Výzva pre finančné inštitúcie na Vyjadrenie záujmu o zapojenie sa do finančného nástroja „SIH antikorona záruka“

(Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19

COVID-19 Restrictions Alleviation Instrument of Guarantee - CRAIG)

* + - 1. **Úvod**

Spoločnosť Slovak Investment Holding, a.s. („SIH“) spúšťa pre malé a stredné podniky („MSP“) nový program finančnej pomoci na preklenutie obdobia súčasných zdravotno-bezpečnostných opatrení proti šíreniu koronavírusu SARS-CoV-19. Program pozostáva zo záruk pre Finančné inštitúcie („FI“), ktoré budú poskytovať zvýhodnené preklenovacie úvery pre MSP, a za predpokladu udržania zamestnanosti aj z úrokových dotácií na zníženie úrokových sadzieb. Cieľom je pomôcť MSP vysporiadať sa s finančnými ťažkosťami spôsobenými súčasnou situáciou a napriek krízovej situácii udržať pracovné miesta.

O využitie finančného nástroja budú môcť do vyčerpania dostupných zdrojov požiadať všetky FI s platnou bankovou licenciou a oprávnením poskytovať úvery v SR v čase implementácie tohto Finančného nástroja. Záručným nástrojom SIH na seba preberie od FI časť úverových rizík z nových úverov pre MSP postihnuté súčasnou situáciou. Poskytnutím úrokovej dotácie až do výšky 4 % pre MSP by mal SIH zároveň dosiahnuť maximálne možné zníženie úrokových sadzieb pre tie MSP, ktoré vďaka zvýhodnenému úveru dokážu udržať zamestnanosť.

SIH poskytuje Finančný nástroj prostredníctvom fondu National Development Fund II., a.s. („NDF II.“). SIH je ako správca fondu NDF II. zodpovedný za vyhlásenie tejto Výzvy, overenie oprávnenosti Záujemcov ako aj za uzavretie *Dohôd o záruke* s úspešnými Záujemcami. Finančné prostriedky alokované na tento Finančný nástroj pochádzajú z Európskych štrukturálnych a investičných fondov a zo štátneho rozpočtu SR na základe zmluvy o financovaní[[1]](#footnote-2) uzavretej medzi riadiacim orgánom (Ministerstvo dopravy a výstavby SR) a SIH.

Táto Výzva na vyjadrenie záujmu („Výzva“) je určená FI, ktoré majú záujem o zapojenie sa do záručného nástroja SIH určeného na pomoc MSP zasiahnutých COVID-19. Činnosti súvisiace so záručným nástrojom musia byť vykonávané v súlade so zmluvami, ktoré budú uzavreté medzi SIH a FI („Dohoda o záruke“) na základe verejného Prideľovacieho konania vyhláseného touto Výzvou.

Prideľovacie konanie sa začína dňom uverejnenia tejto Výzvy na webovom sídle SIH ([www.sih.sk](http://www.sih.sk)). Toto Prideľovacie konanie nie je obchodnou verejnou súťažou podľa § 281 a nasl. zákona číslo 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov („Obchodný zákonník“), ani verejným návrhom na uzatvorenie zmluvy podľa § 276 a nasl. Obchodného zákonníka. Prideľovacie konanie sa vyhlasuje, trvá, mení či vyhodnocuje výlučne v zmysle, spôsobom a v rozsahu podľa podmienok uvedených nižšie v tejto Výzve, pokiaľ nie je v tejto Výzve výslovne uvedené inak.

Záujemcovia vyjadrujú svoj záujem podaním Vyjadrenia záujmu.

SIH v rámci prípravy a zverejnenia tejto Výzvy ako aj následného Prideľovacieho konania postupuje v súlade so základnými zásadami, ktorými sú:

• otvorenosť,

• transparentnosť,

• primeranosť,

• rovnosť zaobchádzania,

• nediskriminácia a

• absencia konfliktu záujmov.

V prípade rozporu medzi informáciami uvedenými v tejto Výzve a v Dohode o záruke, majú prednosť ustanovenia Dohody o záruke.

* + - 1. **Definície a interpretácia**

V tejto Výzve majú termíny a výrazy s veľkými začiatočnými písmenami taký význam, ako je uvedené nižšie, pokiaľ nie je uvedené inak, alebo pokiaľ kontext nevyžaduje inú interpretáciu:

|  |  |
| --- | --- |
| **„DNK“** | znamená Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 480/2014 z 3. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom národnom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde; |
| **„Dohoda o záruke“**  | rozumie sa Dohoda o záruke na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19, ktorej uzatvorenie je predmetom tejto Výzvy na vyjadrenie záujmu, a ktorá bude uzatvorená medzi NDF II. a úspešnými Záujemcami; |
| **„EŠIF“** | znamená Európske štrukturálne a investičné fondy („Kohézny fond, Európsky fond regionálneho rozvoja, Európsky sociálny fond, Európsky poľnohospodársky fond pre rozvoj vidieka, Európsky námorný a rybársky fond); |
| **„Finančná inštitúcia“ alebo „FI“** | Rozumie sa inštitúcia pôsobiaca v Slovenskej republike zriadená v súlade s legislatívou SR oprávnená poskytovať finančné prostriedky formou úveru malým a stredným podnikom; |
| **„Finančný nástroj“** | SIH antikorona záruka (Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19); |
| **„Kritéria oprávnenosti Záujemcov“** | rozumejú sa kritériá, ktoré musí spĺňať samotné Vyjadrenie záujmu, ako aj Záujemcovia v súlade s Delegovaným nariadením komisie 480/2014 čl. 7 a ktoré sú uvedené v Prílohe č. 6 tejto Výzvy; |
| **„NDF II.“** | rozumie sa spoločnosť National Development Fund II., a.s., so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, DIČ: 2024083919, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5948/B, ktorá je pod správou a prevádzkou SIH v súlade s príslušnými zmluvami; |
| **„Pracovný deň“** | znamená deň, kedy sú vo všeobecnosti banky na Slovensku bežne otvorené pre podnikanie vrátane devízových obchodov. Za Pracovný deň sa nepovažuje deň, ktorý je štátnym sviatkom alebo dňom pracovného pokoja v Slovenskej republike; |
| **„Predbežné vyjadrenie záujmu“** | znamená zaslanie elektronickej pošty v termíne podľa čl. 7 tejto Výzvy, ktorou Záujemca vyjadruje predbežný záujem o účasť na implementácii tohto Finančného nástroja; |
| **„Predpisy EÚ“** | sú Všeobecné nariadenie (EÚ) č. 1303/2013 zo 17. decembra 2013, delegované nariadenia, vykonávacie nariadenia, právne predpisy EÚ vzťahujúce sa na oblasť štátnej pomoci a iné normy práva Európskej únie vzťahujúce sa na využitie prostriedkov z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu, Kohézneho fondu, Európskeho poľnohospodárskeho fondu pre rozvoj vidieka a Európskeho námorného a rybárskeho fondu EŠIF v platnom znení; |
| **„Prideľovacie konanie“** | rozumie sa proces zaslania Vyjadrení záujmu zo strany Záujemcov v reakcii na túto Výzvu a následná kontrola SIH, či zaslané Vyjadrenia záujmu spĺňajú podmienky stanovené v tejto Výzve; |
| **„SIH“** | rozumie sa spoločnosť Slovak Investment Holding, a. s., so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 097, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5949/B, ktorá je správca a prevádzkovateľ NDF II. v súlade s príslušnými zmluvami; |
| **„Záujemca“** | rozumie sa subjekt reagujúci na Výzvu na vyjadrenie záujmu; |
| **„Vyjadrenie záujmu“** | rozumie sa návrh podaný Záujemcom ako reakcia na túto Výzvu najneskôr do konečného termínu uvedeného v čl. 7; |
| **„Výzva na vyjadrenie záujmu“ alebo „Výzva“** | znamená táto Výzva na vyjadrenie záujmu na zapojene sa do finančného nástroja SIH antikorona záruka. |

* + - 1. **Účel Finančného nástroja**

Tento Finančný nástroj má za cieľ vytvoriť za účasti FI nový program finančnej pomoci pre MSP v SR na preklenutie obdobia zdravotno-bezpečnostných opatrení proti šíreniu koronavírusu, spôsobujúcemu ochorenie COVID-19. Program pozostáva zo záručného finančného nástroja pre FI, ktoré budú vďaka nemu poskytovať zvýhodnené preklenovacie úvery pre MSP a z možnej úrokovej dotácie na zníženie úrokových sadzieb. Cieľom Finančného nástroja je pomôcť MSP vysporiadať sa s obmedzeným prístupom ku kapitálu, ktorý je spôsobený krízovou situáciou mimo kontroly týchto podnikov, a umožniť im realizáciu sociálnych opatrení v podobe udržania pracovných miest aj napriek tejto krízovej situácii.

Pomoc pre MSP je poskytovaná FI zo zdrojov Operačného programu Integrovaná infraštruktúra („OP II“) prostredníctvom fondu NDF II. Kvalifikovanosť FI poskytovať zaručené úvery overí správca fondu fondov NDF II., spoločnosť SIH, tak ako je definované v tejto Výzve na vyjadrenie záujmu. Tento Finančný nástroj mobilizuje súkromný kapitál vo forme vlastných zdrojov zúčastňujúcich sa FI. Všetky zvýhodnenia vyplývajúce z tohto Finančného nástroja (najmä zníženie úrokovej sadzby, odklad splátok istiny a úrokov, zníženie požiadavky na zabezpečenie úveru) sa musia v plnej miere preniesť na MSP.

* + - 1. **Popis fungovania Finančného nástroja a alokácia prostriedkov**

Finančné inštitúcie implementujúce Finančný nástroj budú zodpovedné najmä za vykonávanie činností súvisiacich s poskytovaním úverov MSP zahŕňajúcich marketing a komunikáciu voči MSP, poskytovanie informácií MSP súvisiacich s úvermi MSP, overovanie kritérií oprávnenosti pred poskytnutím úveru MSP a počas správy úverového portfólia, priraďovanie interného hodnotenia (ratingu) úverom MSP, vykonávanie transakcií súvisiacich s úverom MSP, poskytovanie úrokových dotácií MSP, správu portfólia na základe konzistentnej internej politiky, monitorovanie úverového portfólia, podávanie správ SIH, vymáhanie vzniknutých strát, dodržiavanie povinností evidencie vyplývajúcich z príslušnej schémy de minimis a plnenie iných povinností vyplývajúcich z Dohody o záruke.

Oprávnené územie pre poskytovanie zvýhodnených úverov prostredníctvom tohto Finančného nástroja je celé územie Slovenskej republiky.

Indikatívna alokácia z fondu NDF II. do Finančného nástroja, ktorá je predmetom tejto Výzvy, je EUR 38 mil., z toho:

* EUR 33,45 mil. na všetky kraje okrem Bratislavského kraja (v tom EUR 3,7 mil. je určených na podporu nových MSP a EUR 29,75 mil. na podporu existujúcich MSP),
* EUR 4,55 mil. pre Bratislavský kraj (v rámci tejto časti alokácie sa neberie do úvahy dĺžka existencie podporených MSP).

Sumy uvedené vyššie týkajúce sa alokácie zahŕňajú finančné prostriedky, ktoré budú použité na hotovostné krytie zlyhaných úverov ako aj finančné prostriedky, ktoré budú použité na vyplatenie úrokových dotácií. Časť alokácie na úrokovú dotáciu môže predstavovať maximálne 20 % z vyššie uvedených jednotlivých alokácií (pričom je v týchto alokáciách už zahrnutá). Z celkovej alokácie EUR 38 mil. bude alokácia na hotovostné krytie zlyhaných úverov predstavovať minimálne EUR 30,4 mil. a alokácia na úrokovú dotáciu maximálne EUR 7,6 mil. Nižší než 20-percentný podiel z celkovej EUR 38 mil. alokácie na úrokovú dotáciu môže byť dosiahnutý tým, že niektoré úvery MSP nesplnia podmienky pre využitie úrokovej dotácie alebo tým, že niektoré úvery MSP dosiahnu nulovú úrokovú sadzbu aj bez využitia celkovej možnej úrokovej dotácie vo výške 4 %. SIH si vyhradzuje právo navýšiť celkovú alokáciu aj alokáciu pre jednotlivé kraje v prípade zvýšeného záujmu Záujemcov o tento Finančný nástroj, a to o sumu finančných prostriedkov, ktoré budú vo fonde NDF II. k dispozícii.

Počet Záujemcov, ktorí sa môžu zapojiť do tohto Finančného nástroja, nie je limitovaný. Celková alokácia na Finančný nástroj bude rozdelená medzi všetkých oprávnených Záujemcov, ktorí splnia Kritériá oprávnenosti Záujemcov uvedených v tejto Výzve. Veľkosť alokácie pre jednotlivých Záujemcov bude stanovená v závislosti od kľúča, ktorý reflektuje podiel objemu úverov pre MSP, ktoré predmetný Záujemca poskytol k 31.12.2019 na kumulatívnom objeme úverov pre MSP poskytnutých všetkými Záujemcami k 31.12.2019. Údaj o objeme úverov poskytnutých jednotlivými Záujemcami pre MSP ku koncu kalendárneho roka 2019 bude poskytnutý každým Záujemcom vo forme čestného vyhlásenia, ktoré Záujemca zašle spolu s predbežným vyjadrením záujmu elektronickou poštou do termínu uvedeného v čl. 7 tejto Výzvy.

Kľúč stanovujúci veľkosť alokácie na hotovostné krytie zlyhaných úverov pre individuálneho Záujemcu:

a / b \* c

a = objem úverov poskytnutých Záujemcom pre MSP k 31.12.2019 (outstanding principal balance as of 31.12.2019),

b = kumulatívny objem úverov poskytnutých všetkými Záujemcami pre MSP k 31.12.2019,

c = objem celkovej alokácie na hotovostné krytie zlyhaných úverov, t.j. EUR 30,4 mil.

Minimálna veľkosť alokácie na hotovostné krytie zlyhaných úverov pre jedného Záujemcu je stanovená na EUR 1 mil. V prípade, že veľkosť alokácie pre Záujemcu podľa vyššie uvedeného kľúča bude vypočítaná na hodnotu nižšiu než EUR 1 mil., veľkosť alokácie pre takéhoto Záujemcu bude stanovená na EUR 1 mil. Veľkosť alokácií pre zostávajúcich Záujemcov bude následne opätovne prepočítaná podľa vyššie uvedeného alokačného kľúča, pričom objem celkovej alokácie (c) bude znížený o kumulatívnu alokáciu pre Záujemcov, ktorým bola pridelená minimálna alokácia vo výške EUR 1 mil., a údaje Záujemcov s EUR 1 mil. alokáciou budú z opätovného prepočtu vylúčené. Alokácia bude opäť prepočítaná aj v prípade, že sa niektorí zo Záujemcov rozhodnú na Finančnom nástroji neparticipovať, respektíve nezašlú potrebnú dokumentáciu v danom termíne a/alebo nesplnia Kritériá oprávnenosti Záujemcov.

Po vyčerpaní 70 % aktuálne pridelenej alokácie má FI nárok, ak plní všetky náležitosti Dohody o záruke a vo fonde NDF II. sú k dispozícií dodatočné finančné prostriedky, žiadať SIH o navýšenie alokácie, s tým, že SIH pristúpi k navýšeniu alokácie do 20 pracovných dní od podania žiadosti. Alokácia sa bude navyšovať postupne po čiastkach, pričom čiastka každého jednotlivého navýšenia bude vyššia z hodnôt: i) 50 % výšky pôvodne pridelenej alokácie Záujemcovi resp. ii) EUR 1 mil. Počet týchto navýšení nie je limitovaný. SIH bude navyšovať alokáciu pre jednotlivé FI v súlade s Dohodou o záruke.

Všetkým úspešným Záujemcom bude po podpise Dohody pridelená proporcionálne rovnaká alokácia pre Bratislavský kraj a pre ostatné kraje mimo Bratislavského kraja (vrátane proporcionálneho rozdelenia na podporu nových MSP a existujúcich MSP). V rámci navyšovania alokácie pre jednotlivé FI bude SIH vychádzať z aktuálne voľných zdrojov, ktoré bude mať NDF II. aktuálne k dispozícii.

* + - 1. **Vyjadrenie záujmu**

**Prideľovanie záruky**

Vzhľadom na bezodplatný charakter tohto finančného nástroja a vzhľadom na fakt, že finančné inštitúcie neposkytujú oznamovateľovi tejto výzvy službu, a že oznamovateľ poskytne prístup k finančnému nástroju každej finančnej inštitúcii spĺňajúcej Kritériá oprávnenosti Záujemcov, nie je poskytovanie záruky predmetom zákona o verejnom obstarávaní. Proces prideľovania záruky začne zverejnením tejto Výzvy na webovom sídle SIH [www.sih.sk](http://www.sih.sk) a jej rozoslaním na všetky finančné inštitúcie s platnou bankovou licenciou a oprávnením poskytovať úvery v SR. Prostriedky z tohto Finančného nástroja budú pridelené každej finančnej inštitúcii spĺňajúcej Kritériá oprávnenosti Záujemcov špecifikovaných v tejto Výzve, bez rokovaní o zmluve.

Vyjadrenie záujmu zahŕňa:

1. identifikáciu Záujemcu,
2. podklady potrebné na určenie splnenia Kritérií oprávnenosti Záujemcov v súlade s DNK čl. 7,
3. príslušné vyhlásenia Záujemcu.
	* + 1. **Jazyk**

Vyjadrenie záujmu vrátane priložených dokumentov musia byť predložené v slovenskom jazyku, v českom jazyku alebo v anglickom jazyku.

* + - 1. **Podanie Vyjadrenia záujmu**

Termíny týkajúce sa Vyjadrenia záujmu:

|  |  |
| --- | --- |
| Zverejnenie Výzvy na vyjadrenie záujmu | 30.03.2020 10:00 |
| Predbežné vyjadrenie záujmu | 05.04.2020 24:00 |
| Konečný termín dodania dokladov týkajúcich sa Vyjadrenia záujmu | 04.05.2020 24:00 |

Pre overenie splnenia Kritérií oprávnenosti Záujemcov je Záujemca povinný predložiť Predbežné vyjadrenie záujmu aj Vyjadrenie záujmu.

Predbežné vyjadrenie záujmu sa predkladá elektronickou formou na adresu vyzvy@sih.sk, čím potenciálny Záujemca prejaví predbežný záujem o účasť na implementácii tohto Finančného nástroja. Predbežné vyjadrenie záujmu nie je záväzné a jedná sa o indikatívnu informáciu pre SIH, na základe ktorej dôjde k stanoveniu prerozdelenia alokácie medzi jednotlivých Záujemcov na základe kľúča uvedeného v čl. 4 tejto Výzvy. K predmetnému Predbežnému vyjadreniu záujmu je potenciálny Záujemca povinný priložiť čestné vyhlásenie, v ktorom Záujemca uvedie objem úverov poskytnutých MSP k 31.12.2019. Predbežné vyjadrenie záujmu sa predkladá do termínu uvedeného vyššie v tomto článku.

Následne predkladajú Záujemcovia Vyjadrenia záujmu zahŕňajúce všetku požadovanú dokumentáciu. Vyjadrenia záujmu musia byť podané elektronickou poštou na adresu vyzvy@sih.sk najneskôr do termínu uvedeného vyššie v tomto článku. SIH z dôvodu efektivity procesu apeluje na Záujemcov, aby Vyjadrenia záujmov predkladali čo najskôr v čo najväčšom rozsahu. Avšak vzhľadom na povahu niektorých dokladov vyplývajúcich z legislatívy EŠIF, ktoré je potrebné k Vyjadreniu záujmu priložiť, bude SIH akceptovať aj čiastkové podania Vyjadrenia záujmu. V prípade, že predložené Vyjadrenie záujmu nebude obsahovať všetky potrebné doklady, bude SIH informovať Záujemcu o chýbajúcich dokladoch a vyzve ho na doloženie týchto dokladov. Nie je stanovený limit, koľkokrát môže byť Záujemca vyzvaný na doloženie chýbajúcich dokladov. Za termín predloženia Vyjadrenia záujmu bude považovaný až ten dátum, kedy bude Záujemcom predložená kompletná dokumentácia. Až po dodaní všetkých potrebných dokladov pristúpi SIH k overeniu oprávnenosti na základe Kritérií oprávnenosti Záujemcov a náležitostí Vyjadrenia záujmu. Pre vylúčenie pochybností sú Záujemcovia oprávnení predložiť Vyjadrenie záujmu aj pred termínom uvedeným vyššie a SIH pristúpi ku kontrole predložených dokumentov a v prípade splnenia podmienok k podpisu Dohody o záruke.

Záujemcovia môžu pred uplynutím termínu rovnakým spôsobom zmeniť alebo doplniť svoje Vyjadrenie záujmu jasným uvedením častí, ktoré si žiadajú zmeniť alebo pozmeniť, iba ak nedošlo k vyhodnoteniu Vyjadrenia záujmu alebo nedošlo k uzavretiu Dohody o záruke.

SIH si vyhradzuje právo predĺžiť stanovený konečný termín na podanie Vyjadrenia záujmu v prípade, že nastanú objektívne skutočnosti, ktoré si takéto predĺženie vyžiadajú (napríklad predĺženie/sprísnenie krízového stavu spôsobeného chorobou COVID-19, navýšenie prostriedkov na Finančný nástroj a s tým súvisiaca potreba zapojenia viacerých Finančných inštitúcií do procesu implementácie Finančného nástroja a pod.). V prípade, že bude Záujemcovi oznámené, že jeho Vyjadrenie záujmu nie je kompletné v čase, ktorý Záujemcovi ani pri najlepšom úsilí neumožní predložiť chýbajúce dokumenty v zostávajúcom čase do uplynutia termínu, bude termín takémuto Záujemcovi adekvátne predĺžený.

Záujemcovia môžu vziať svoje Vyjadrenie záujmu späť, pokiaľ nedošlo k uzavretiu Dohody o záruke.

Po overení kompletnosti Vyjadrenia záujmu bude Záujemcom elektronickou formou zaslané potvrdenie o prijatí, ktoré bude obsahovať potvrdenie, že Vyjadrenie záujmu bolo prijaté pred konečným termínom na predkladanie Vyjadrenia záujmu, že je kompletné (SIH prekontroluje kompletnosť dokladov predložených spolu s Vyjadrením záujmu), a že SIH pristupuje k overeniu oprávnenosti Záujemcu.

* + - 1. **Overenie oprávnenosti Záujemcov**

Vyjadrenia záujmu budú komplexne preskúmané spoločnosťou SIH za použitia profesionálnej analýzy v súlade s požiadavkami platnej legislatívy, vrátane DNK. SIH za účelom overenia správnosti a pravdivosti údajov doručených Záujemcami v rámci Vyjadrení záujmu vykoná due diligence konzultácie formou telekonferencie s každým Záujemcom, ktorý v termíne doručil Vyjadrenie záujmu s kompletnou dokumentáciou.

SIH odmietne tie Vyjadrenia záujmu, ktoré nebudú v súlade s Kritériami oprávnenosti Záujemcov, pokiaľ nedôjde k náprave zo strany Záujemcu. Záujemcovia, ktorých Vyjadrenie záujmu bude zamietnuté z dôvodu nesplnenia akýchkoľvek náležitostí týkajúcich sa možnosti vylúčenia , nemôžu podať opravené Vyjadrenie záujmu pre tento Finančný nástroj, pokiaľ nebude výslovne preukázané, že dôvod na vylúčenie už neexistuje.

Záujemcovia nie sú oprávnení žiadať o zmenu podmienok Dohody o záruke. Pre odstránenie pochybností, predložením Vyjadrenia záujmu Záujemcovia deklarujú, že sú so znením Dohody o záruke oboznámení a akceptujú ho.

Záujemcovia však majú právo, či už počas prebiehajúcej Výzvy na vyjadrenie záujmu, alebo po uzavretí predmetných Dohôd o záruke, navrhovať prípadné doplnkové zmeny v spôsobe implementácie Finančného nástroja, avšak len za účelom zvýhodnenia procesov alebo podmienok pre konečných prijímateľov (MSP). SIH pristúpi k vyhodnoteniu takýchto návrhov, ak budú relevantné. Dohodu o záruke bude možné po jej podpísaní so Záujemcami zmeniť formou dodatku na základe vyššie uvedených návrhov iba po dohode všetkých zainteresovaných strán, s tým, že takéto zmeny budú zahrnuté do každej Dohody o záruke s jednotlivými Finančnými inštitúciami implementujúcimi Finančný nástroj.

Záujemcovia, ktorí nesplnia Kritériá oprávnenosti Záujemcov, budú primerane informovaní. Dôvody na zamietnutie ich Vyjadrenia záujmu im budú oznámené.

* + - 1. **Prevádzkové ustanovenia**

**Špecifické zmluvné podmienky EŠIF**

Finančné inštitúcie, s ktorými budú Dohody o záruke podpísané, musia spĺňať podmienky vyplývajúce zo zmlúv o financovaní a legislatívy upravujúcej použitie EŠIF; ide najmä o podmienky monitorovania, reportingu, zverejňovania a auditu. Tieto povinnosti sú definované v Dohode o záruke.

**Náklady na Vyjadrenie záujmu**

Všetky náklady a výdavky spojené s prípravou a predložením Vyjadrenia záujmu a iných dokladov súvisiacich s touto Výzvou, ako aj spojené s predkladaním ďalších dokumentov súvisiacich s vyhodnotením tejto Výzvy, znáša Záujemca bez finančného nároku voči SIH alebo NDF II.

Vyjadrenia záujmu doručené na príslušnú elektronickú adresu uvedenú v tejto Výzve a predložené do príslušného termínu na predkladanie Vyjadrení záujmu sa Záujemcom nevracajú. Zostávajú ako súčasť dokumentácie súvisiacej s Prideľovacím konaní.

Záujemcovia zodpovedajú za pozorné preštudovanie podmienok tejto Výzvy a príslušnej dokumentácie k Výzve ako aj Dohody o záruke vrátane všetkých podmienok vyplývajúcich z legislatívy súvisiacej s implementáciou tohto Finančného nástroja (tak ako je definované v Dohode o záruke).

Predložením svojich Vyjadrení záujmu sa Záujemcovia pokladajú za oboznámených so všetkými relevantnými zákonmi a predpismi v Slovenskej republike a Predpismi EÚ, ktoré môžu akýmkoľvek spôsobom ovplyvňovať alebo platia pre operácie a činnosti obsiahnuté vo Vyjadrení záujmu a následne v Dohode o záruke.

**Komunikácia**

Odovzdávanie akýchkoľvek podkladov týkajúcich sa Vyjadrenia záujmu medzi SIH a Záujemcami možno uskutočňovať len spôsobom, ktorý zabezpečí trvalé zachytenie ich obsahu tak, aby bola zaručená ich pravosť a dôvernosť, teda formou elektronickej pošty.

Za doručenie podkladov týkajúcich sa Vyjadrenia záujmu sa pokladá moment prvého doručenia kompletnej požadovanej dokumentácie elektronickou formou. Pre overenie týchto časových údajov je rozhodujúci údaj v prevádzkových záznamoch e-mailového servera SIH. Za moment doručenia sa pokladá moment doručenia elektronickej pošty SIH.

Všetky podania a oznámenia voči Záujemcom podľa tejto Výzvy na vyjadrenie záujmu budú uskutočňované elektronickou poštou a budú zaslané na elektronickú adresu Záujemcu uvedenú vo Vyjadrení záujmu, alebo na elektronickú adresu kontaktnej osoby Záujemcu uvedenú vo Vyjadrení záujmu, pokiaľ Záujemca neoznámi inú elektronickú adresu na doručovanie písomností alebo jej zmenu.

**Vyhotovenie podkladov**

Potvrdenia, doklady a iné dokumenty tvoriace Vyjadrenie záujmu požadované touto Výzvou na vyjadrenie záujmu, musia byť predložené v elektronickej forme buď ako originálny dokument v elektronickej forme alebo ako scan prvopisov/originálov, s tým, že ak sa jedná o scan, Záujemca je povinný uchovávať záznam takejto nascanovej dokumentácie a SIH má právo do takejto dokumentácie v prípade potreby auditu nahliadnuť.

**Lehoty**

Nedodržanie akejkoľvek lehoty určenej v tejto Výzve zo strany SIH nemá žiadny vplyv na priebeh tejto Výzvy a na platnosť úkonov SIH alebo Záujemcov.

Záujemcovia nemajú nárok na náhradu škody, ktorá im vznikne v súvislosti s odôvodneným predlžením lehoty zo strany SIH.

**Vyhradené práva vyhlasovateľa Výzvy na vyjadrenie záujmu**

SIH si ako vyhlasovateľ Výzvy na vyjadrenie záujmu vyhradzuje právo:

(i) odôvodnene upraviť podmienky Výzvy na vyjadrenie záujmu a ostatné podklady týkajúce sa tejto Výzvy na vyjadrenie záujmu, a to až do konečného termínu na predkladanie Vyjadrení záujmu, pričom túto zmenu je SIH povinný bezodkladne oznámiť Záujemcom a súčasne zverejniť zmenu týchto podmienok na internetovej adrese: [www.sih.sk](http://www.sih.sk),

(ii) odôvodnene v ktoromkoľvek okamihu trvania Prideľovacieho konania odmietnuť všetky predložené Vyjadrenia záujmu alebo ukončiť Prideľovacie konanie,

(iii) odôvodnene predĺžiť lehotu na predkladanie Vyjadrení záujmu,

(iv) vylúčiť z Prideľovacieho konania ktoréhokoľvek Záujemcu v prípade, ak v ktoromkoľvek podaní alebo jeho prílohe učinil objektívne nepravdivé tvrdenie, alebo ktorý prestane v priebehu Prideľovacieho konania spĺňať akékoľvek podmienky Prideľovacieho konania, predovšetkým náležitosti týkajúce sa možnosti vylúčenia.

**Rozhodné právo**

Prideľovacie konanie a podmienky, obsah, vznik, zánik a zmena akýchkoľvek právnych vzťahov z nej vyplývajúcich alebo s ňou súvisiacich ako aj Dohoda o záruke sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, s vylúčením kolíznych noriem.

* + - 1. **Opis Finančného nástroja**

Presná špecifikácia Finančného nástroja je uvedená v Dohode o záruke. Nižšie sa nachádza sumár kľúčových informácií týkajúcich sa princípov fungovania Finančného nástroja.

Schéma fungovania finančného nástroja:



**Zložky Finančného nástroja**

a) Portfóliová záruka za úvery poskytnuté FI („SIH antikorona záruka“);

b) Úroková dotácia, t. j. úhrada časti alebo celého úroku z úveru poskytnutého finančnou inštitúciou.

**Parametre SIH antikorona záruky:** 80 % záruka na jednotlivé úvery (t. j. výška krytia), max. 50 % portfólia (výška limitu ručenia).

**Princíp SIH antikorona záruky:** SIH poskytuje záruku podľa parametrov vyššie. FI na základe záruky vytvárajú a spravujú portfólio nových úverov, na ktoré sú poskytované záruky z fondu NDF II. Záručným produktom je kryté kreditné riziko na úrovni jednotlivých úverov a na úrovni celého portfólia úverov, čo prináša zvýhodnenie podmienok financovania pre MSP.

**Parametre úrokovej dotácie**: max 4 % p. a.

**Princíp úrokovej dotácie:** Prostredníctvom úrokovej dotácie sa znižuje úrok splácaný MSP Finančnej inštitúcii. Táto forma pomoci je na prospech MSP, ale nie je mu priamo vyplácaná. Nárok na poskytnutie úrokovej dotácie vzniká dňom, v ktorom zúčastnená FI zaradí MSP do systému pomoci vo forme úrokovej dotácie po splnení všetkých podmienok pre túto časť pomoci. Pomoc vo forme úrokovej dotácie sa môže začať poskytovať až po uplynutí 12 mesiacov odo dňa začatia čerpania poskytnutého úveru (teda v okamihu uplynutia odkladu splácania istiny a úroku), pričom sa priznáva spätne k dátumu poskytnutia úveru – t. j. vzťahuje sa aj na úrok, ktorý prináleží obdobiu odkladu. Úroková dotácia bude FI vyplácaná spätne na základe doručenej žiadosti o plnenie (úhrada bude vykonaná do 30 dní od doručenia oprávnenej žiadosti o plnenie).

**Podmienky pre pridelenie úrokovej dotácie**

* MSP v období 12 mesiacov odo dňa prvého čerpania úveru udrží priemernú úroveň zamestnanosti riadnych zamestnancov oproti predošlému stavu;
* V prípade, že MSP mal v čase poskytnutia úveru záväzky po lehote splatnosti viac ako 1 mesiac na sociálnych alebo zdravotných odvodoch, MSP vďaka poskytnutému úveru takéto záväzky uhradí[[2]](#footnote-3).

**Popis produktu pre MSP**

Konečný produkt: Nízko úročené až bezúročné (očakáva sa 0 - 2%) úvery pre MSP. Úver má fixný amortizačný splátkový kalendár alebo je revolvingovým úverom. Úver nesmie mať podobu mezanínového úveru, podriadeného dlhu alebo kvázi vlastného imania.

* Maximálna výška úveru: EUR 1 180 000,00.
* Minimálna splatnosť: 3 roky (36 mesiacov) vrátane odkladu splátok.[[3]](#footnote-4)
* Maximálna splatnosť: 4 roky (48 mesiacov) vrátane odkladu splátok.
* Odklad splátok istiny a úrokov: 12 mesiacov od prvého čerpania úveru.[[4]](#footnote-5)
* Požiadavka na zabezpečenie zo strany MSP: nie.
* Úroková sadzba: štandardná úroková sadzba sa v prvom kroku zníži tým, že marža banky sa na základe poskytnutej záruky zníži o 50 %. Následne sa takto stanovená úroková sadzba dodatočne zníži na základe úrokovej dotácie o max. 4 % p. a., avšak len do úrovne konečnej úrokovej sadzby na úrovni 0 %. Pokiaľ by uplatnenie celej 4 % úrokovej dotácie viedlo ku konečnej negatívnej úrokovej sadzbe, FI uplatní úrokovú dotáciu len v takej miere aby konečná úroková sadzba dosiahla 0 %. FI nesmie uplatniť menšiu než 4-percentnú úrokovú dotáciu, pokiaľ sa konečná úroková sadzba nachádza nad úrovňou 0 %. SIH očakáva, že tento finančný nástroj pomôže celkovo znížiť konečnú úrokovú sadzbu pre MSP na 0 % - 2 % p. a.[[5]](#footnote-6)
* Poplatok za poskytnutie/ navýšenie/ ručenie/ predčasné splatenie úveru: 0 %. Ostatné poplatky sa riadia štandardným poplatkovým sadzobníkom predmetnej FI.

**Oprávnené MSP**

* Musia byť zriadené a svoje podnikateľské aktivity vykonávať v SR, v ktoromkoľvek kraji;
* Musia spĺňať definíciu podľa príslušnej legislatívy EÚ pre „malé a stredné podniky“;
* Nesmú spĺňať definíciu podľa príslušnej legislatívy EÚ pre „podnik v ťažkostiach“ v prípade, že sú staršie než 3 roky;
* Nesmú spĺňať kritérium najvyššej ratingovej kategórie kreditného rizika podľa interného ratingového hodnotenia predmetnej FI;
* Nesmie sa voči nim nárokovať vrátenie pomoci na základe predchádzajúceho rozhodnutia Európskej komisie z dôvodu neoprávnenosti predošlej poskytnutej pomoci;
* Nesmú byť právoplatne odsúdené za trestný čin týkajúci sa ich profesionálneho správania, za podvod, korupciu, účasť v zločineckej organizácii či iné protiprávne konanie poškodzujúce finančné záujmy EÚ;
* Nesmie byť voči nim prijaté právoplatné rozhodnutie ukladajúce sankciu za porušenie akéhokoľvek právneho predpisu zakazujúceho nelegálne zamestnávanie štátnych príslušníkov tretích krajín.

**Neoprávnené MSP**

* Finančný nástroj nesmie poskytovať pomoc pre MSP v oblasti rybolovu a akvakultúry, prvovýroby poľnohospodárskych výrobkov, za určitých podmienok v sektore spracovania a marketingu poľnohospodárskych výrobkov, ani pomoc na činnosti súvisiace s vývozom do tretích krajín alebo členských štátov, či pomoc podmienenú uprednostňovaním domáceho tovaru pred dovážaným.

**Oprávnené účely úveru**

* Obstaranie hmotného a nehmotného majetku súvisiaceho s udržaním alebo zvýšením počtu pracovných miest, vrátane prevodu vlastníckych práv v podnikoch (napr. nákup nových strojov / technológií / licencií, obnova budov, a pod.) a doplnkového prevádzkového kapitálu;
* Prevádzkový kapitál súvisiaci s udržaním alebo zvýšením počtu pracovných miest a so založením, posilnením alebo rozšírením podnikateľskej činnosti MSP (napr. nákup zásob / tovarov / služieb, energie, a pod.);
* Prevádzkový kapitál súvisiaci s udržaním alebo zvýšením počtu pracovných miest na podporu osobitného prístupu k znevýhodneným sociálnym skupinám a na realizáciu sociálne orientovaných opatrení (napr. udržanie pracovných miest a pod.);
* Prevádzkový kapitál na podporu MSP s obmedzeným prístupom ku kapitálu v dôsledku udalostí mimo kontrolu podniku.

**Neoprávnené účely úveru**

* Refinancovanie existujúcich záväzkov;
* Úroky z dlhopisov, kúpa pozemku za sumu presahujúcu 10 % oprávnených výdavkov operácie, výdavky na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy podnikom vykonávajúcim cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu;
* Odstavenie alebo výstavba jadrových elektrární, zníženie emisií skleníkových plynov z niektorých činností, produkcia a predaj tabakových výrobkov a liehovinových destilátov, letisková infraštruktúra nesúvisiaca s ochranou životného prostredia, nelegálne ekonomické aktivity, výroba a predaj zbraní, kasína, internetový gambling, pornografia, klonovanie ľudí, geneticky modifikované organizmy.

**Monitorovacie a reportingové povinnosti zúčastnených FI**

* štvrťročné správy o poskytnutých úveroch zaručených týmto finančným nástrojom vrátane informácií o poskytnutej úrokovej dotácii;
* vedenie evidencie pomoci, ktorá obsahuje úplné informácie o jednotlivých transakciách a informácie pre účely overenia súladu poskytnutia úverov s podmienkami tohto finančného nástroja;
* dodržiavanie stropu maximálnej výšky pomoci;
* zaznamenávanie do centrálneho registra údaje o poskytnutej pomoci de minimis a údaje o prijímateľovi pomoci prostredníctvom elektronického formulára.

**Auditné a kontrolné povinnosti**

* oprávnení zástupcovia SIH, NDF II., Protimonopolného úradu Slovenskej republiky, Európskej komisie, Európskeho dvora audítorov, národných orgánov auditu a iných poverených inštitúcií môžu vykonávať audit využívania finančných prostriedkov z tohto finančného nástroja na všetkých relevantných úrovniach, vrátane na úrovni FI a MSP.

**Schéma štátnej pomoci**

* Pomoc v rámci tohto finančného nástroja je poskytovaná v súlade s podmienkami de minimis, ktoré sú stanovené v Nariadení Komisie (EÚ) č. 1407/2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis;
* Schéma pomoci de minimis, podľa ktorej sa tento Finančný nástroj riadi, bude zverejnená na webovom sídle SIH, [www.sih.sk](http://www.sih.sk), po jej schválení Protimonopolným úradom SR;
* V prípade schválenia ďalších schém štátnej pomoci, ktoré by sa mohli na Finančný nástroj vzťahovať, bude mať FI možnosť postupovať podľa nich, ak by to bolo pre klienta výhodnejšie.
	+ - 1. **Kritéria oprávnenosti Záujemcov**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Kritérium** |  |  |
| **Dokumentácia** | **Spôsob vyhodnotenia** |
| 1 | Vyjadrenie záujmu obsahuje všetky potrebné dokumenty a vyhlásenie Záujemcu | Samotné vyjadrenie záujmu | SPLNIL / NESPLNIL |
| 2 | Vyjadrenie záujmu je riadne podpísané. | Samotné vyjadrenie záujmu | SPLNIL / NESPLNIL |
| 3 | Vyjadrenie záujmu je doručené v predpísanej forme. | Samotné vyjadrenie záujmu | SPLNIL / NESPLNIL |
| 4 | Vyjadrenie záujmu bolo prijaté včas. | Samotné vyjadrenie záujmu | SPLNIL / NESPLNIL |
| 5 | Vyjadrenie záujmu je v slovenskom jazyku, českom jazyku alebo v anglickom jazyku. | Samotné vyjadrenie záujmu | SPLNIL / NESPLNIL |
| 6 | Záujemca nie je zriadený na území, ktorého jurisdikcia nespolupracuje s Európskou úniou pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem. | Čestné vyhlásenie podľa Prílohy 5. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 7 | Záujemca nenadväzuje ani neudržiava obchodné vzťahy so subjektmi založenými na územiach, ktorých jurisdikcie nespolupracujú s Európskou úniou pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem. | Čestné vyhlásenie podľa Prílohy 5. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 8 | Záujemca nie je v konflikte záujmov vo vzťahu k predmetu tejto súťaže. | Čestné vyhlásenie podľa Prílohy 3. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 9 | Záujemca a jeho vyšší manažment nie sú v situácií, pre ktorú by mali byť vylúčení. | Čestné vyhlásenie podľa Prílohy 4. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 10 | Záujemca je oprávnený vykonávať činnosť súvisiacu s implementáciou Finančného nástroja na území SR na základe platných právnych predpisov SR a EÚ. | Čestné vyhlásenie podľa Prílohy 5. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 11 | Záujemca má primeranú hospodársku a finančnú spôsobilosť na vykonávanie Finančného nástroja. | Čestné vyhlásenia podľa Prílohy 5. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 12 | Záujemca má primeranú riadiacu a systémovú kapacitu, ktorá dokáže dostatočne pokryť všetky procesy spojené s plánovaním, založením, komunikáciou, monitoringom, riadením rizík a kontrolingom v súvislosti s implementáciou Finančného nástroja.  | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 13 | Záujemca má efektívny a účinný systém internej kontroly, ktorý vytvára vhodné podmienky pre kontrolu procesov spojených s podstupovaním, meraním, monitorovaním a zmierňovaním rizika. | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 14 | Záujemca využíva účtovný systém poskytujúci v relevantnom čase presné, kompletné a dôveryhodné informácie. | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 15 | Záujemca preukáže zvýhodnené podmienky financovania (nižšia úroková sadzba, zníženie požiadaviek na zabezpečenie) pre MSP v porovnaní so štandardnou obchodnou transakciou. | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 16 | Záujemca preukáže komplexnosť a spoľahlivosť metodiky identifikácie prípadne konečných prijímateľov (MSP). | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 17 | Záujemca má zavedené mechanizmy na zosúladenie záujmov a na zmiernenie možných konfliktov záujmov v súvislosti s implementáciou Finančného nástroja. | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6. | SPLNIL / NESPLNIL |
| 18 | Záujemca v súvislosti s implementáciou nástroja využíva vlastné prostriedky. | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6  | SPLNIL / NESPLNIL |
| 19 | Implementáciou Finančného nástroja dôjde k rozšíreniu produktovej línie Záujemcu. | Vyplnená tabuľka podľa Prílohy 6 | SPLNIL / NESPLNIL |

Kritériá 1-5 sa vyhodnocujú na základe prijatého Vyjadrenia záujmu.

Kritéria 6-11 sa pokladajú za splnené v prípade, že Záujemca predloží predmetné čestné vyhlásenia, tak ako sú definované v prílohách. Týmto nie je dotknuté právo SIH overiť si tieto skutočnosti aj z iných zdrojov, prípadne požiadať Záujemcu o dodatočné informácie. V prípade, že sa kedykoľvek v priebehu Prideľovacieho konania preukáže, že niektorý zo Záujemcov tieto podmienky nespĺňa, je SIH oprávnený požadovať vysvetlenie.

Kritériá 12-19 sa vyhodnocujú na základe vyplnenej tabuľky uvedenej v prílohe 6, ktorá je povinnou prílohou Vyjadrenia záujmu. V prípade, že sa kedykoľvek v priebehu Prideľovacieho konania preukáže, že niektorý Záujemca tieto podmienky nespĺňa, je SIH oprávnený požadovať vysvetlenie.

Splnenie kritérií bude SIH overovať v rámci due diligence konzultácií s jednotlivými Záujemcami formou telekonferencie.

* + - 1. **Prílohy:**

Príloha 1 Sprievodný list k Vyjadreniu záujmu

Príloha 2 Identifikácia Záujemcu

Príloha 3 Čestné vyhlásenie o absencii konfliktu záujmov

Príloha 4 Vyhlásenie ohľadom situácii vylúčenia - časť 1

Príloha 5 Vyhlásenie ohľadom situácii vylúčenia - časť 2: Vyhlásenie o dodržiavaní predpisov a politík EÚ a vnútroštátnych predpisov a politík

Príloha 6 Tabuľka ku Kritériám oprávnenosti Záujemcov

**Príloha 1 Sprievodný list k Vyjadreniu záujmu**

**Adresát:**

**Slovak Investment Holding, a. s.**

Grosslingová 44

811 09 Bratislava

**VYJADRENIE ZÁUJMU**

**Vyjadrenia záujmu o zapojenie sa do SIH antikorona záruky**

**Záujemca, ktorý predkladá Vyjadrenie záujmu: (názov spoločnosti, adresa)**

Vážený zástupca spoločnosti Slovak Investment Holding, a. s.,

týmto predkladáme naše Vyjadrenie záujmu v mene [názov Záujemcu] ako reakciu na Výzvu na vyjadrenie záujmu o zapojenie sa do SIH antikorona záruky. Výrazy napísané veľkým začiatočným písmenom v tomto dokumente majú rovnaký význam ako vo vyššie spomínanej Výzve na vyjadrenie záujmu.

Dolu podpísaný (podpísaní) riadne oprávnený (oprávnení) na zastupovanie [názov Záujemcu] podpísaním tohto formulára potvrdzuje (potvrdzujú) a vyhlasuje (vyhlasujú), že informácie uvedené v tomto Vyjadrení záujmu a v jeho prílohách sú úplné a správne vo všetkých častiach a že [názov Záujemcu] súhlasí s podmienkami Prideľovacieho konania do ktorej predkladá toto Vyjadrenie záujmu.

Dolu podpísaný (podpísaní) potvrdzuje (potvrdzujú), že [názov Záujemcu] sa nenachádza v situácii, ktorá by ho vylúčila z účasti na tejto Výzve na vyjadrenie záujmu.

S úctou,

Podpis (podpisy):

[Meno a pozícia veľkými písmenami]

[Názov Záujemcu]

[Miesto] [Dátum (deň/mesiac/rok)]

[Záujemca predkladá aj primerané dôkazy o oprávnení zástupcu konať v mene Záujemcu (podpisové práva) – iba ak relevantné]

**Príloha 2 Identifikácia Záujemcu**

**IDENTIFIKÁCIA ZÁUJEMCU**

* 1. **Identifikácia Záujemcu**

|  |
| --- |
| POŽADOVANÉ INFORMÁCIE |
| NÁZOV ZÁUJEMCU |  |
| KONTAKTNÉ ÚDAJE | Adresa:Telefón:E-mail: |
| PRÁVNA FORMA |  |
| OBCHODNÝ | Označenie registra: |  |
| REGISTER, ATĎ. - | Dátum registrácie: |  |
| ÚDAJE O  | Krajina registrácie: |  |
| REGISTRÁCII | Registračné číslo: |  |
|  |  |

* 1. **Osoba oprávnená predložiť Vyjadrenie záujmu v mene Záujemcu a primerané dôkazy o takomto oprávnení**

|  |
| --- |
| POŽADOVANÉ INFORMÁCIE |
| OSLOVENIE | Pán/pani/iné (vymazať alebo doplniť podľa vhodnosti) |
| MENO | Priezvisko: |
|  | Krstné meno (mená): |
| FUNKCIA |  |
| KONTAKTNÉ ÚDAJE | Adresa: |
|  | Telefón: |
|  | E-mail: |

* 1. **Kontaktná osoba (ak je iná ako v bode 1.2)**

|  |  |
| --- | --- |
| OSLOVENIE | Pán/pani/iné (vymazať alebo doplniť podľa vhodnosti) |
| MENO | Priezvisko: |
|  | Krstné meno (mená): |
| FUNKCIA |  |
| KONTAKTNÉ ÚDAJE | Adresa: |
|  | Telefón: |
|  | E-mail: |

**Príloha 3 Čestné vyhlásenie o absencii konfliktu záujmov**

**ČESTNÉ VYHLÁSENIE O ABSENCII KONFLIKTU ZÁUJMOV**

Dolu podpísaný/á/í, čestne vyhlasuje,(ú), že (i) Záujemca ani zástupca(zástupcovia) Záujemcu nemá/nemajú priamy ani nepriamy záujem takej povahy a rozsahu, ktorý môže ovplyvniť splnenie úloh pridelených Záujemcovi na základe Dohody uvedenej vo Výzve na vyjadrenie záujmu o zapojenie sa do SIH antikorona záruky.

Dolu podpísaný/á, si je vedomý/vedomá, že konflikt záujmu môže vzniknúť predovšetkým v dôsledku hospodárskych záujmov, politickej alebo národnej spriaznenosti, rodinných alebo citových väzieb alebo akéhokoľvek iného významného spojenia alebo spoločného záujmu.

Záujemca bude bezodkladne informovať SIH o akejkoľvek situácii predstavujúcej konflikt záujmu, alebo ktorá by mohla viesť ku konfliktu záujmu.

Okrem toho Záujemca a dolu podpísaný/podpísaní vo svojej funkcii riadne oprávneného zástupcu (zástupcov) Záujemcu vyhlasujú, že neponúkali ani neponúknu nič, z čoho by mohli vzniknúť výhody na základe Dohody a neposkytli ani neposkytnú, nepožadovali a ani nepožiadajú, ani sa nepokúšali ani nepokúsia získať a neprijali ani neprijmú žiadnu výhodu, finančnú alebo vecnú, akejkoľvek osobe alebo od akejkoľvek osoby, čo predstavuje nezákonné postupy alebo zahŕňa korupciu, či už priamo alebo nepriamo, ako motiváciu alebo odmenu v súvislosti s podpísaním Dohody.

S úctou,

Podpis:

[Meno a pozícia veľkými písmenami]

[Názov Záujemcu]

[Miesto]

**Príloha 4 Vyhlásenie ohľadom situácii vylúčenia - časť 1**

**VYHLÁSENIE OHĽADOM SITUÁCII VYLÚČENIA - časť 1**

Dolu podpísaný/á/í potvrdzuje,(ú), že [Záujemca] sa nenachádza v situácii, kvôli ktorej by mal byť vylúčený z účasti na tejto Výzve na vyjadrenie záujmu a podľa toho vyhlasuje, že [Záujemca]:

1. ani jeho štatutárny orgán, ani člen štatutárneho orgánu, ani člen dozorného orgánu, ani prokurista právoplatne odsúdený za trestný čin korupcie, trestný čin poškodzovania finančných záujmov Európskej Únie, trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti, trestný čin založenia, zosnovania a podporovania zločineckej skupiny, trestný čin založenia, zosnovania alebo podporovania teroristickej skupiny, trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme, trestný čin obchodovania s ľuďmi, trestný čin, ktorého skutková podstata súvisí s podnikaním alebo trestný čin machinácie pri verejnom obstarávaní a verejnej dražbe,
2. nemá nedoplatky poistného na zdravotné poistenie, sociálne poistenie a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie v Slovenskej republike alebo v štáte sídla, miesta podnikania alebo obvyklého pobytu,
3. nemá daňové nedoplatky v Slovenskej republike alebo v štáte sídla, miesta podnikania alebo obvyklého pobytu,
4. nebol na jeho majetok vyhlásený konkurz, nie je v reštrukturalizácii, nie je v likvidácii ani nebolo proti nemu zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo zrušený konkurz pre nedostatok majetku,
5. nedopustil sa v predchádzajúcich troch rokoch od vyhlásenia Výzvy na vyjadrenie záujmu závažného porušenia profesijných povinností,
6. nebolo zistené, že by spôsobil závažné skreslenie skutočností pri poskytovaní informácií požadovaných v súlade s Výzvou na vyjadrenie záujmu, ani neposkytol skreslené informácie.

Záujemca a dolu podpísaný/podpísaná/podpísaní, vo svojej pozícii riadne oprávneného (oprávnených) zástupcu(ov) Záujemcu sa zaväzujú poskytnúť všetky dôkazy o uvedenom vyššie, na žiadosť SIH.

S úctou,

Podpis:

[Meno a pozícia veľkými písmenami]

[Názov Záujemcu]

[Miesto]

**Príloha 5 Vyhlásenie ohľadom situácii vylúčenia - časť 2**

**VYHLÁSENIE OHĽADOM SITUÁCII VYLÚČENIA - časť 2**

**Vyhlásenie o dodržiavaní predpisov a politík EÚ a vnútroštátnych predpisov a politík**

Dolu podpísaný/á/í potvrdzuje,(ú), že [Záujemca] sa nenachádza v situácii, kvôli ktorej by mal byť vylúčený z účasti na tejto Výzve na vyjadrenie záujmu a podľa toho vyhlasuje, že [Záujemca]:

1. Dodržiava uplatniteľné právo ako aj pravidlá, ktoré sa vzťahujú na EŠIF, štátnu pomoc a príslušné normy a uplatniteľné právne predpisy o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňových podvodoch;
2. Nie je zriadený na území, ktorého jurisdikcia nespolupracuje s Európskou úniou pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem;
3. Je držiteľom platného bankového povolenia od Národnej banky Slovenska alebo iného príslušného regulátora v členskej krajine EÚ a v čase predloženia Predbežného vyjadrenia záujmu, ako aj v čase predloženia Vyjadrenia záujmu, spĺňa všetky zákonné požiadavky na svoje podnikanie, najmä podľa Zákona č. 483/2001 Z.z. alebo obdobnej legislatívy členského štátu EÚ, v ktorom mu bolo udelené bankové povolenie;
4. Je oprávnený vykonávať činnosť súvisiacu s implementáciou Finančného nástroja;
5. Nenadväzuje ani neudržiava obchodné vzťahy so subjektmi založenými na územiach, ktorých jurisdikcie nespolupracujú s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem;
6. Súhlasí, že sa podrobí auditu orgánov SR, Európskej komisie a Európskeho dvora audítorov;
7. Zabezpečí uchovávanie všetkých podporných dokumentov, ktoré sa týkajú výdavkov podporovaných z EŠIF na operácie a na požiadanie ich dá k dispozícii SIH, NDF II., príslušnému Ministerstvu, Európskej komisii a Európskemu dvoru audítorov v súlade s ustanoveniami článku 140 Všeobecného nariadenia[[6]](#footnote-7)[1];
8. Potvrdzuje svoju ochotu a pripravenosť rešpektovať informácie a ustanovenia o publicite platné pre tento Finančný nástroj.

S úctou,

Podpis:

[Meno a pozícia veľkými písmenami]

[Názov Záujemcu]

[Miesto]

**Príloha 6 Tabuľka ku kritériám oprávnenosti Záujemcov**

V súlade čl. 11 tejto Výzvy sa kritéria 1 až 5 overujú na základe prijatého Vyjadrenia záujmu a kritéria 6 až 11 na základe čestného vyhlásenia.

Splnenie kritérií 12 až 19 sa overuje na základe vyplnenej tabuľky nižšie:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kritériá 12 až 19 na overenie oprávnenosti Záujemcov** |
|
| 12 | Záujemca má primeranú riadiacu a systémovú kapacitu, ktorá dokáže dostatočne pokryť všetky procesy spojené s plánovaním, založením, komunikáciou, monitoringom, riadením rizík a kontrolingom v súvislosti s implementáciou Finančného nástroja.  |
| Organizačná štruktúra spolu so stručným popisom činností oddelení, ktorých pracovnou náplňou je plánovanie, komunikácia, risk manažment, poskytovanie úverov a kontroling. |
| *Záujemca sem uvedie organizačnú štruktúru ako aj stručný opis jednotlivých oddelení uvedených vyššie.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch.* |
| 13 | Záujemca má efektívny a účinný systém internej kontroly, ktorý vytvára vhodné podmienky pre kontrolu procesov spojených s podstupovaním, meraním, monitorovaním a zmierňovaním rizika. |
| V súvislosti s podmienkou efektívny a účinný systém vnútornej kontroly má Záujemca zavedené primerané kontrolné prostredie zabezpečením: 1. súladu činností, ktoré Záujemca vykonáva s príslušnými právnymi predpismi, nariadeniami a vnútornými predpismi (compliance);
2. súladu činností, ktoré Záujemca vykonáva s cieľmi spoločnosti a hospodárneho nakladania s prostriedkami;
3. aktuálnosti, ucelenosti a spoľahlivosti informácií, ktoré Záujemca používa pri rozhodovacích procesoch a pri finančnom výkazníctve;
4. zadefinovania zodpovednosti a kompetencie za výkon činností zodpovedných pracovníkov v rámci systému vnútornej kontroly;
5. dodržiavania postupov na vykonávanie, meranie, sledovanie a zmiernenie rizík (systému riadenia rizika)

 (splnenie požiadavky podľa bodov a. – e. sa preukazuje stručným opisom systému vnútornej kontroly, a bod e. zároveň aj opisom systému riadenia rizík spolu s krátkym opisom rizík, ktorým je spoločnosť vystavená a spôsobu ich zmierňovania) 1. zamedzenia a predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti.

 (splnenie požiadavky podľa bodu f. sa preukazuje stručným opisom spôsobu predchádzania legalizácie príjmov z trestnej činnosti).  |
| *Záujemca sem uvedie stručný opis podľa požiadaviek vyššie.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch.* |
| 14 | Záujemca využíva účtovný systém poskytujúci v relevantnom čase presné, kompletné a dôveryhodné informácie. |
| Stručný opis používaného účtovného systému.Účtovný systém spolu so systémom reportovania bude poskytovať informácie o transakciách a ich objeme v rozsahu, ktorý je potrebný na zabezpečenie priebežného sledovania a monitorovania toku finančných prostriedkov súvisiacich s vykonávaním Finančného nástroja. V rámci dodržiavania podmienok monitoringu a reportingu vyplývajúcich z legislatívy EÚ a SR týkajúcich sa finančných nástrojov, je potrebné, aby systémy vedeli poskytnúť relevantné informácie včas, tak aby bol Záujemca schopný dodržiavať termíny reportingu v súlade s legislatívou a poskytovať orgánom, ktoré budú môcť vykonávať audit finančných nástrojov potrebné informácie na vyžiadanie. |
| *Záujemca sem uvedie stručný opis podľa požiadaviek vyššie.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch.* |
| 15 | Záujemca preukáže zvýhodnené podmienky financovania (nižšia úroková sadzba) pre MSP v porovnaní so štandardnou obchodnou transakciou. |
| Rozsah úrokovej sadzby, ktorú plánuje Záujemca aplikovať na úvery v rámci tohto Finančného nástroja.Sadzobník poplatkov, ktorý plánuje Záujemca aplikovať na úvery v rámci tohto Finančného nástroja. |
| *Záujemca sem uvedie predpokladaný rozsah úrokových sadzieb a marže banky, ktoré bude aplikovať na úvery v rámci tohto Finančného nástroja.**Záujemca sem uvedie predpokladané sadzby poplatkov, ktoré bude aplikovať na úvery v rámci tohto Finančného nástroja.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch.* |
| 16 | Záujemca preukáže komplexnosť a spoľahlivosť metodiky identifikácie prípadne konečných prijímateľov (MSP). |
| Stručný opis jednotlivých krokov úverového procesu, ktorý bude aplikovaný na úvery v rámci tohto Finančného nástroja, od kontaktu s klientom cez vyplatenie finančných prostriedkov až po ukončenie vzťahu, obsahujúc:1. akvizícia MSP a spracovania žiadosti o úver;
2. úverová analýza MSP;
3. uzatvorenie zmluvy s MSP;
4. monitoring, splácanie úveru MSP;
5. ukončenie zmluvného vzťahu s MSP.

Stručný opis internej hodnotiacej alebo bodovacej metodiky Záujemcu aplikovanej na úvery MSP. |
| *Záujemca sem uvedie stručný opis podľa požiadaviek vyššie.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch,* |
| 17 | Záujemca má zavedené mechanizmy na zosúladenie záujmov a na zmiernenie možných konfliktov záujmov v súvislosti s implementáciou Finančného nástroja. |
| Stručný opis spôsobu, mechanizmov, politiky a opatrení na zmiernenie možných konfliktov záujmov pri schvaľovaní úverov v rámci tohto Finančného nástroja. |
| *Záujemca sem uvedie stručný opis podľa požiadaviek vyššie.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch* |
| 18 | Záujemca v súvislosti s implementáciou nástroja využíva vlastné prostriedky. |
| Záujemca má dostatočný objem vlastných finančných prostriedkov na poskytovanie úverov v rámci tohto Finančného nástroja. |
| *Záujemca sem priloží auditovanú účtovnú závierku za ostatné ukončené účtovné obdobie, pre ktoré ma takúto závierku k dispozícii.* |
| 19 | Implementáciou Finančného nástroja dôjde k rozšíreniu činnosti Záujemcu. |
| Popis úverového produktu, ktorý bude Záujemcom vytvorený na základe implementácie tohto Finančného nástroja a porovnanie podmienok a objemu úverov pre MSP, ktoré Záujemca plánuje vytvoriť na základe tohto Finančného nástroja s podmienkami a objemom úverov pre MSP, ktoré by Záujemca vytvoril bez tohto Finančného nástroja. |
| *Záujemca sem priloží popis produktu a očakávané dopady z tohto Finančného nástroja na podmienky a objemy úverov poskytovaných Záujemcom pre MSP.**Záujemca môže akékoľvek informácie uviesť aj v iných priložených dokumentoch.* |

1. Zmluvy o financovaní sú uzatvárané medzi SIH a NDF II. na jednej strane a riadiacimi orgánmi, respektíve sprostredkovateľskými orgánmi na strane druhej. Ich účelom je nastavenie podmienok pre správu zdrojov alokovaných do SIH, vrátane investičných stratégií pre jednotlivé alokácie. [↑](#footnote-ref-2)
2. Toto neznamená, že MSP môže využiť poskytnutý úver na úhradu takýchto záväzkov. Presné vysvetlenie sa nachádza v Dohode o záruke. [↑](#footnote-ref-3)
3. V prípade revolvingových úverov je minimálna splatnosť 12 mesiacov. [↑](#footnote-ref-4)
4. Výnimkou sú revolvingové úvery, pri ktorých sa odklad splátok istiny a úrokov neuplatňuje. Zároveň sa pri týchto úveroch neuplatňuje ani úroková dotácia. [↑](#footnote-ref-5)
5. Keďže na revolvingové úvery sa neuplatňuje úroková dotácia, konečná úroková sadzba na revolvingové úvery môže byť vyššia než je očakávaná úroková sadzba 0 % – 2 % p. a. [↑](#footnote-ref-6)
6. 1 znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013 zo 17. decembra 2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006 v platnom znení [↑](#footnote-ref-7)