





Výzva pre malé a stredné podniky na vyjadrenie záujmu o zapojenie sa

do SCHÉMY ŠTÁTNEJ POMOCI

NA PODPORU INOVATÍVNYCH PODNIKOV S OBMEDZENÝM PRÍSTUPOM K ÚVEROVÉMU FINANCOVANIU ZDROJMI EŠIF V SÚVISLOSTI S NÁKAZOU COVID-19 – SIH

(Program konvertibilných úverov pre inovatívne podniky)

* + - 1. **Úvod**

V nadväznosti na schválenie Schémy štátnej pomoci na podporu inovatívnych podnikov s obmedzeným prístupom k úverovému financovaniu zdrojmi EŠIF v súvislosti s nákazou COVID-19 – SIH („Schéma“) Európskou komisiou a jej zverejnenie 22.8.2020 v Úradnom vestníku EÚ č. C277 spúšťa spoločnosť Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“) program finančnej pomoci pre inovatívne slovenské podniky formou konvertibilných úverov. Schéma bola pripravená v súlade s Dočasným rámcom štátnej pomoci na preklenutie obdobia súčasných zdravotno-bezpečnostných opatrení proti šíreniu koronavírusu.

Finančný nástroj je určený najmä tým spoločnostiam, ktoré sa financujú prostredníctvom rizikového kapitálu. Tieto spoločnosti zvyčajne nespĺňajú (alebo spĺňajú iba v obmedzenej miere) podmienky na získanie úverového financovania z dôvodu nedostatočnej ziskovosti, ktorá je dôsledkom ich rastovej fázy a súvisiacich prevádzkových investícií do vývoja a implementácie produktov a služieb. Pandémia COVID-19 okrem priameho postihu firiem výpadkom príjmov spôsobila aj neistotu na finančných trhoch, ktorá vážne zasiahla európsky trh s rizikovým kapitálom a viedla k rušeniu alebo odloženiu investícií. Práve tieto investície sú však potrebné pre rozvoj inovatívnych spoločností, postupný prechod na znalostnú ekonomiku a podporu konkurencieschopnosti SR a Európy v dlhodobom horizonte. SIH si uvedomuje význam inovatívnych spoločností pre budúcnosť slovenskej ekonomiky a spustením Finančného nástroja  pokračuje v podpore slovenských inovatívnych spoločností ako jedného zo svojich strategických segmentov.

Pomoc (t.j. konvertibilný úver) bude podnikom poskytovaná podľa pravidiel Schémy zo zdrojov Operačného programu Integrovaná infraštruktúra („OP II“) 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, rozhodnutie o pridelení konvertibilného úveru a uzavretie Zmlúvs úspešnými Záujemcami. O využitie Finančného nástroja budú môcť do 30.9.2020 požiadať všetky malé a stredné podniky v SR (vrátane mikropodnikov) s výnimkou vylúčených subjektov v zmysle článku 2.5.7 Schémy (z pohľadu sektorov sa v zmysle uvedeného bodu pomoc nevzťahuje na poľnohospodársku prvovýrobu a lesné hospodárstvo, rybolov a akvakultúru, finančné inštitúcie a agentúry dočasného zamestnávania).

Cieľom programu je podporiť inovatívne podniky s obmedzeným prístupom k úverovému financovaniu. Úspešnými Záujemcami budú podniky disponujúce inovatívnym škálovateľným produktom alebo službou, ktoré majú potenciál významného rastu. Ich produkt alebo služba je ku dňu poskytnutia konvertibilného úveru funkčná a plne alebo aspoň z časti komercionalizovaná, pričom musí generovať pravidelné opakujúce sa výnosy od odberateľov dosiahnuté na trhovom princípe. Úspešný záujemca musí zároveň získať súhlas SIH v rámci Hodnotiaceho procesu. SIH bude v rámci programu poskytovať úvery od minimálnej výšky 200 tis. EUR do maximálnej hodnoty 645 tis. EUR pri 3-ročnej splatnosti, resp. 714 tis. EUR pri 1,5-ročnej splatnosti (za predpokladu, že Záujemca je na základe podmienok uvedených v tejto Výzve oprávnený na prijatie danej čiastky).

Záujemcovia vyjadrujú svoj záujem podaním Vyjadrenia záujmu.

SIH v rámci prípravy a zverejnenia tejto Výzvy ako aj následného Hodnotiaceho procesu 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 alebo Schéme majú prednosť ustanovenia v Schéme.

* + - 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; |
| **„Dočasný rámec“** | znamená oznámenie komisie - Dočasný rámec pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID-19, uverejnené v Úradnom vestníku Európskej komisie 2020/C 91 I/01, v aktuálnom znení; |
| **„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); |
| **„Finančný nástroj“** | rozumie sa Konvertibilný úver; |
| **„Hodnotiaci proces“** | znamená proces posúdenia Záujemcu zo strany SIH a následné interné vyhodnotenie a rozhodnutie SIH o poskytnutí konvertibilného úveru; |
| **„MSP“** | znamená mikro, malý alebo stredný podnik podľa Prílohy I nariadenia Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy v platnom znení. Kategória zahŕňa aj SZČO; |
| **„NDF II.“** | rozumie sa spoločnosť National Development Fund II., a.s., so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, 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; |
| **„OP II“** | znamená Operačný program Integrovaná infraštruktúra, ktorého riadiacim orgánom je Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky a ktorého sprostredkovateľským orgánom, pre finančné prostriedky vyhradené na tento Finančný nástroj, je Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky. |
| **„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; |
| **„Predpisy EÚ“** | sú Všeobecné nariadenie (EÚ) č. 1303/2013 zo 17. decembra 2013, delegované nariadenia vrátane DNK,, 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; |
| **„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 I. a NDF II. v súlade s príslušnými zmluvami; |
| **„Schéma“** | znamená Schéma štátnej pomoci na podporu inovatívnych podnikov s obmedzeným prístupom k úverovému financovaniu zdrojmi EŠIF v súvislosti s nákazou COVID-19 – SIH, ktorá je zverejnená v rámci tejto Výzvy na webovom sídle SIH ([www.sih.sk](http://www.sih.sk)) alebo v Obchodnom Vestníku |
| **„Záujemca“** | rozumie sa subjekt reagujúci na Výzvu na vyjadrenie záujmu; |
| **„Zmluva“** | znamená Zmluva o vymeniteľnom (konvertibilnom) úvere medzi NDF II. a Záujemcom; |
| **„Vyjadrenie záujmu“** | rozumie sa návrh podaný Záujemcom ako reakcia na túto Výzvu najneskôr do konečného termínu uvedeného v čl. 5; |
| **„Výzva na vyjadrenie záujmu“ alebo „Výzva“** | znamená táto Výzva pre malé a stredné podniky na vyjadrenie záujmu o zapojenie sa do Schémy štátnej pomoci na podporu inovatívnych podnikov s obmedzeným prístupom k úverovému financovaniu zdrojmi EŠIF v súvislosti s nákazou COVID-19 – SIH. |

* + - 1. **Cieľ Finančného nástroja**

Cieľom Finančného nástroja je napomôcť inovatívnym MSP s obmedzeným prístupom k úverovému financovaniu preklenúť nepriaznivé obdobie spôsobené pandémiou COVID-19 za účelom udržania zamestnanosti, urýchlene podporiť finančnú kondíciu, likviditu a peňažný tok podnikov, zabrániť kolapsu podnikateľského prostredia a zachovať strategické a kritické procesy nutné pre zvládnutie šírenia vírusu COVID-19 so zachovaním stability a minimalizácie paniky.

* + - 1. **Popis procesu poskytnutia Finančného nástroja a alokácia prostriedkov**

Záujemcovia prejavujú svoj záujem v zmysle bodu 5 zaslaním vyplnených podkladov z prílohy č. 1 a prílohy č. 2 na adresu SIHAK@sih.sk . Záujemca v Prílohe č. 1 uvedie indikatívnu výšku úveru a lehotu splatnosti, o ktorú má záujem, čím zároveň preukáže, že spĺňa podmienku minimálnej výšky úveru 200 tis. EUR. Maximálna výška úveru v zmysle Schémy stanoví nasledovným spôsobom (podľa toho, ktorá hodnota je vyššia):

* 1x tržby Záujemcu za rok 2019 alebo anualizované tržby za rok 2020. V prípade anualizácie tržieb za rok 2020 sa použijú sumárne tržby za 1. kvartál 2020 vynásobené 4x alebo tržby za mesiac február 2020 vynásobené 12x; alebo
* 2x osobné náklady Záujemcu za rok 2019 alebo anualizované osobné náklady za rok 2020. V prípade anualizácie osobných nákladov za rok 2020 sa použijú sumárne osobné náklady za 1. kvartál vynásobené 4x alebo osobné náklady za mesiac február 2020 vynásobené 12x. V zmysle mechanizmu sa takto stanovené hodnoty následne vynásobia 2x (rovnako v prípade roku 2019).

Maximálna výška úveru je 645 tis. EUR v prípade 36-mesačnej splatnosti a 714 tis. EUR v prípade 18-mesačnej splatnosti, pričom finálna výska úveru podlieha schváleniu SIH. Výpočet Záujemca podloží výpočet priložením finančných výkazov za rok 2019 alebo priebežných finančných výkazov za rok 2020. V prípade účtovného obdobia, ktoré nezodpovedá kalendárnemu roku 2019, použije Záujemca také účtovné obdobie, ktoré obsahuje aspoň 6 mesiacov kalendárneho roka 2019. Tržby alebo osobné náklady musia byť v plnej miere viazané na inovatívny produkt alebo službu, musia byť dosiahnuté na trhovom princípe a nemôžu zahŕňať iné historické aktivity alebo jednorazové obchody mimo základných aktivít Záujemcu.

Po prejavení záujmu SIH vykoná úvodné posúdenie s ohľadom na inovatívny profil Záujemcu a indikovanú výšku úveru v zmysle podmienok Schémy, pričom výsledok úvodného posúdenia oznámi Záujemcovi.

Následný Hodnotiaci proces bude pozostávať z:

1. Posúdenia inovatívnosti a trhového potenciálu vykonaného prostredníctvom Záujemcom vyplneného formuláru z Prílohy č. 2 a vychádzajúceho z metodiky programu EIC Accelerator, ktorý realizuje Európska komisia. Hodnotenie vypracujú hodnotitelia akreditovaní pre účely programu EIC Accelerator na anonymnej báze v termíne od 5.10. 2020 do 9.10.2020. Výsledkom posúdenia bude bodové skóre, na základe ktorého sa Záujemcovia zoradia v poradí od najlepšie hodnoteného po najhoršie hodnoteného s prihliadnutím na geografickú príslušnosť v zmysle alokácie prostriedkov.
2. Analýzy vypracovanej SIH a/alebo externým poradcom, pričom jej predmetom bude najmä posúdenie finančných, daňových a právnych aspektov Záujemcu. Analýza bude vypracovaná u Záujemcov podľa poradia zostaveného v súlade s bodom 1) s ohľadom na disponibilitu zdrojov zo strany SIH. Vybraní Záujemcovia obdržia od SIH pred vykonaním analýzy zoznam podkladov, ktoré bude potrebné pre účely analýzy pripraviť.

SIH na základe záverov Hodnotiaceho procesu rozhodne o poskytnutí (a v takom prípade aj o výške úveru) alebo neposkytnutí konvertibilného úveru Záujemcovi, pričom s úspešnými Záujemcami uzavrie štandardizovanú Zmluvu do 31.12.2020. Hlavné parametre finančného nástroja a Zmluvy sú uvedené v bode 8. tejto Výzvy.

**Alokácia prostriedkov pre Program**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Finančný nástroj** | **Určenie** | **Finančný limit** |
| Konvertibilné úvery pre inovatívne podniky | Bratislavský kraj | 13,970 tis. EUR |
| Konvertibilné úvery pre inovatívne podniky | SR s výnimkou Bratislavského kraja | 11,013 tis. EUR |

* + - 1. **Vyjadrenie záujmu a termíny**

Možnosť vyjadrenia záujmu začína dňom zverejnenia tejto výzvy na webovom sídle SIH [www.sih.sk](http://www.sih.sk) a končí v konečný termín Vyjadrenia záujmu:

|  |  |
| --- | --- |
| Zverejnenie Výzvy na vyjadrenie záujmu | 11.9.2020 16:00 |
| Konečný termín dodania dokladov týkajúcich sa Vyjadrenia záujmu | 30.9.2020 23:59 |

Vyjadrenia záujmu musia byť podané elektronickou poštou na adresu SIHAK@sih.sk . Vyjadrenie záujmu zahŕňa vyplnené podklady z Prílohy č. 1 a Prílohy č. 2 vo formáte pdf a doc/docx (MS Word). Má sa za to, že zaslaním uvedeného formuláru Záujemca vyjadril záujem.

Záujemcovia môžu vziať svoje Vyjadrenie záujmu späť, pokiaľ nedošlo k uzavretiu Zmluvy. Prijatie Vyjadrenie záujmu bude záujemcovi potvrdené spolu s úvodným posúdením SIH e-mailovou odpoveďou na Vyjadrenie záujmu.

* + - 1. **Jazyk**

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

* + - 1. **Prevádzkové ustanovenia**

**Špecifické zmluvné podmienky**

Záujemcovia, s ktorými budú Zmluvy uzavreté, musia spĺňať podmienky vyplývajúce zo zmluvy medzi NDF II. a Ministerstvom hospodárstva SR; ide najmä o podmienky monitorovania, reportingu, zverejňovania a auditu. Tieto povinnosti sú definované v Zmluve.

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 súvisiace so Schémou. Záujemcovia zodpovedajú za pozorné preštudovanie podmienok tejto Výzvy, Schémy ako aj Zmluvy vrátane všetkých podmienok vyplývajúcich z legislatívy súvisiacej s implementáciou tohto Finančného nástroja (tak ako je definované v Zmluve).

Vyjadrenia záujmu doručené na príslušnú elektronickú adresu uvedenú v tejto Výzve a podklady predložené v súvislosti s Hodnotiacim procesom sa Záujemcom nevracajú. Zostávajú ako súčasť dokumentácie súvisiacej so Schémou.

**Náklady na Vyjadrenie záujmu**

Všetky náklady a výdavky súvisiace s touto Výzvou a Hodnotiacim procesom znáša Záujemca bez finančného nároku voči SIH.

**Komunikácia a mlčanlivosť**

Záujemca je povinný vo Vyjadrení záujmu označiť, ktoré informácie v ňom uvedené sú neverejné a dôverné. SIH môže v rámci Hodnotiaceho procesu požadovať od Záujemcu alebo posudzovať údaje a materiály, ktoré sú neverejného a dôverného charakteru a obsahujú informácie o finančnej a obchodnej situácii Záujemcu. Záujemca Vyjadrením záujmu súhlasí s poskytnutím takýchto údajov a materiálov, a pokiaľ nie je uvedené inak, SIH sa zaväzuje zabezpečiť dôvernosť týchto údajov a ich ochranu a neposkytnúť ich bez predchádzajúceho písomného súhlasu Záujemcu žiadnej tretej strane s výnimkou svojich externých poradcov, hodnotiteľov, svojich akcionárov, členov dozorných orgánov a kontrolných orgánov SR a EÚ.

SIH je pre účely Hodnotiaceho procesu a Schémy oprávnený poskytnúť neverejné a dôverné údaje svojim členom štatutárneho a kontrolného orgánu, zamestnancom a nezávislým poradcom, ktorí sa budú priamo podieľať na Hodnotiacom procese, ako aj členom štatutárneho a kontrolného orgánu a zamestnancom NDF II. SIH bude pri poskytnutí týchto údajov uvedené osoby informovať o ich dôvernom charaktere a povinnostiach vyplývajúcich z tejto Výzvy. Táto povinnosť sa nevzťahuje na prípady, kedy je poskytnutie údajov od SIH alebo NDF II. vyžadované v zmysle platnej legislatívy alebo pravidiel upravujúcich využitie zdrojov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov.

**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 môže vzniknúť v súvislosti s odôvodneným predlžením lehoty zo strany SIH.

**Vyhradené práva vyhlasovateľa Výzvy na vyjadrenie záujmu**

SIH si ako vyhlasovateľ Výzvy vyhradzuje právo:

(i) odôvodnene upraviť podmienky Výzvy a ostatné podklady týkajúce sa tejto Výzvy 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 Hodnotiaceho procesu odmietnuť všetky predložené Vyjadrenia záujmu alebo ukončiť Hodnotiaci proces,

(iii) odôvodnene predĺžiť lehotu na predkladanie Vyjadrení záujmu,

(iv) vylúčiť z Hodnotiaceho procesu ktoréhokoľvek Záujemcu v prípade, ak v ktoromkoľvek dokumente alebo podklade učinil objektívne nepravdivé tvrdenie, alebo ktorý prestane v priebehu Hodnotiaceho procesu spĺňať akékoľvek podmienky Schémy,

(v) neposkytnúť Záujemcovi konvertibilný úver v prípade, ak SIH počas Hodnotiaceho procesiu zistí skutočnosti, ktoré je možné odôvodnene požadovať za nezlučiteľné so zásadami obozretného investora,

(vi) poskytnúť Záujemcovi konvertibilný úver v nižšej výške v porovnaní s maximálnou výškou vypočítanou na základe mechanizmu uvedeného v tejto Výzve,

(vii) odložiť poskytnutie prostriedkov z konvertibilného úveru v prípade, ak NDF II. nebude disponovať dostatkom zdrojov od riadiaceho orgánu OP II z dôvodu prebiehajúceho zúčtovania prostriedkov, a to až do momentu, kedy budú tieto prostriedky NDF II. poukázané,

(viii) neposkytnúť konvertibilný úver spoločnostiam, ktoré už v minulosti priamo alebo cez finančných sprostredkovateľov prijali investíciu od NDF II.

**Rozhodné právo**

Podmienky, obsah, vznik, zánik a zmena akýchkoľvek právnych vzťahov z nich vyplývajúcich alebo s nimi súvisiacich ako aj znenie Zmlúv sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, s vylúčením kolíznych noriem.

* + - 1. **Opis Finančného nástroja**

Presná špecifikácia Finančného nástroja je uvedená v Zmluve. Nižšie sa nachádza sumár kľúčových informácií týkajúcich sa princípov fungovania a nastavenia Finančného nástroja.

|  |  |
| --- | --- |
| Finančný nástroj | Konvertibilný úver pre inovatívne podniky postihnuté dopadmi COVID-19 |
| Výška úveru | Maximálna výška úveru za predpokladu nároku Záujemcu (pozri nižšie):* 714 tis. EUR pri 18-mesačnej splatnosti;
* 645 tis. EUR pri 36-mesačnej splatnosti.

Pre splatnosť úveru v rozmedzí od 18 do 36 mesiacov sa výška úveru stanoví ako:$$Maximálna výška úveru v EUR=\frac{800 000}{1+r\*\frac{n}{12}}$$pričom:r vyjadruje úrokovú sadzbu, ktorá v zmysle odseku nižšie predstavuje 8,0 % p.a.,n vyjadruje počet mesiacov splatnosti a zároveň platí, že 18 ≤ n ≤ 36.Maximálna výška úveru a akumulovaných úrokov nesmie presiahnuť 800 tis. EUR. |
| Splatnosť | 18 až 36 mesiacov na základe dohody Záujemcu a SIH. |
| Úroková sadzba a úročenie úveru | 8,0 % p.a.Úroky sú splatné spolu s istinou (t.j. akumulujú sa, pričom nenesú dodatočný úrok), resp. sa spolu s istinou ku dňu konverzie vymenia za nový obchodný podiel v Záujemcovi. |
| Stanovenie výšky úveru | Výška úveru sa stanoví ako vyššia suma z hodnôt vypočítaných nasledovným spôsobom:* 1x tržby Záujemcu za rok 2019 alebo anualizované tržby za rok 2020 (vypočítané na mesačnej alebo štvrťročnej báze);
* 2x osobné náklady Záujemcu za rok 2019 alebo anualizované, osobné náklady za rok 2020 (vypočítané na mesačnej alebo štvrťročnej báze);

pričom konečnú výšku úveru stanoví SIH. |
| Spôsob splatenia | * Automatickou konverziou:
1. Pri nasledujúcom kvalifikovanom investičnom kole (t. j. pri účasti nového nezávislého koinvestora s vkladom do spoločnosti minimálne vo výške hodnoty istiny a akumulovaného úroku a pri takej valuácii, na základe ktorej SIH/NDF II. nadobudne najviac 49%-ný podiel v Záujemcovi), pričom konverzia prebehne so zľavou 25,0% z pred-investičnej valuácie, maximálne však do výšky 20 000 000 EUR a na základe pari passu princípu s novým nezávislým koinvestorom.
2. Pri obvyklej likviditnej udalosti za predpokladu likviditnej preferencie vo výške 1.3x násobku hodnoty istiny a akumulovaného úroku (ekvivalent 25,0% zľavy), resp. pro rata rozdelenia v prípade dosiahnutia základného pomeru (catch-up model).

Likviditná udalosť obvykle znamená predaj spoločnosti (alebo obdobnú transakciu týkajúcu sa kľúčových aktív spoločnosti). Likviditnou preferenciou sa rozumie prednostné právo SIH na vyplatenie výťažku z takejto transakcie vo výšky 1.3x násobku istiny a úroku akumulovaného ku dňu transakcie. Zvyšné prostriedky z výťažku sa následne rozdelia najprv asymetricky medzi zostávajúcich akcionárov tak, aby odzrkadľovali podiel na výťažku, ktorý by akcionárom prináležal v prípade rovnomerného pro-rata rozdelenia (dosiahnutie základného pomeru). Prostriedky prevyšujúce základný pomer sa rozdelia rovnomerne pro-rata medzi všetkých akcionárov.* Voliteľnou konverziou:
1. Pri splatnosti úveru po uplatnení opcie SIH na základe valuácie vykonanej nezávislou poradenskou spoločnosťou, pričom konverzia prebehne so zľavou 25,0% z pred-investičnej valuácie, maximálne však do výšky 20 000 000 EUR. SIH/NDF II. na základe takejto valuácie nadobudne najviac 49%-ný podiel v Záujemcovi. V prípade akéhokoľvek podielu presahujúceho 49,0% je Záujemca povinný najprv splatiť prislúchajúcu časť konvertibilného úveru, tak aby obchodný podiel SIH/NDF II. v Záujemcovi nepresiahol 49,0%.

Úver sa stáva splatným v prípade absencie automatickej alebo voliteľnej konverzie. Predčasné splatenie úveru nie je možné.  |
| Oprávnený prijímateľ | V zmysle bodu 2.5 Schémy. |
| Oprávnené výdavky | Oprávnenými výdavkami Záujemcov sú investičné a prevádzkové výdavky, vrátane daňových, colných a odvodových záväzkov Prijímateľov. V záujme vylúčenia pochybností sa uvádza, že z úveru je prijímateľ oprávnený financovať aj neuhradené prevádzkové náklady (nie však investičné náklady), ktoré mu vznikli ešte pred podaním žiadosti o úver, ak ich splatnosť pripadá úplne alebo čiastočne na obdobie od 12. 3. 2020.Neoprávnenými výdavkami sú:1. splátky existujúcich úverov a úroky z dlhov a poskytovanie pôžičiek a úverov;
2. investičné náklady, ktoré vznikli pred podaním žiadosti o úver, ak ich splatnosť pripadá úplne alebo čiastočne na obdobie od 12. 3. 2020;
3. kúpa nezastavaného a zastavaného pozemku za sumu presahujúcu 10 % celkových oprávnených výdavkov na príslušnú operáciu (investičný zámer). V prípade zanedbaných plôch a plôch, ktoré sa v minulosti používali na priemyselné účely a ktorých súčasťou sú budovy, sa toto obmedzenie zvyšuje na 15 %;
4. výdavky na nákup vozidiel cestnej nákladnej dopravy podnikom vykonávajúcim cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu.

Neoprávnenými výdavkami sú tiež projekty v oblastiach:a) odstavenie alebo výstavba jadrových elektrární;b) investície, ktorých cieľom je zníženie emisií skleníkových plynov z činností uvedených v prílohe 1 k smernici 2003/87/ES;c) výroba, spracovanie a uvádzanie tabaku a tabakových výrobkov na trh;d) investície do letiskovej infraštruktúry, pokiaľ nesúvisia s ochranou životného prostredia alebo ich nesprevádzajú investície nevyhnutné na zmiernenie alebo zníženie negatívneho vplyvu tejto infraštruktúry na životné prostredie;e) výroba a distribúcia zbraní a streliva, zbraní a vojenského materiálu;f) výroba a distribúcia alkoholických výrobkov;g) spaľovanie odpadu (vrátane paliva získaného z odpadu) a spracovanie toxického odpadu;h) hazard a stávkové činnosti;i) zadržiavacie zariadenia, napr. väzenia, policajné stanice, školy s väzenskými funkciami;j) sektory a činnosti so silným etickým rozmerom, ktoré sa považujú za odvetvia so značným reputačným rizikom (napr. pornografia; klonovanie ľudí na účely výskumu alebo terapeutické účely; geneticky modifikované organizmy; atď.). |
| Obdobie poskytovania  | Do 31.12.2020 |
| Oprávnené regióny | Celá SR. |
| Zabezpečenie úverov | Konvertibilný úver sa poskytuje prevažne ako nezabezpečený. SIH/NDF II. môže v odôvodnených prípadoch požadovať zabezpečenie konvertibilného úveru. |
| Poplatky súvisiace s úverom | Poplatok za poskytnutie úveru je 0 EUR.  |
| Štátna pomoc | Implementácia Finančného nástroja sa bude riadiť „*Schémou štátnej pomoci na podporu inovatívnych podnikov s obmedzeným prístupom k úverovému financovaniu zdrojmi EŠIF v súvislosti s nákazou COVID-19 – SIH“* podľa „*Oznámenia Komisie – Dočasný rámec pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID-19*“ v aktuálnom znení. |
| Kumulácia | Pomoc podľa tejto schémy sa smie navzájom kumulovať s dočasnými opatreniami pomoci podľa článku 3.1 Dočasného rámca, avšak najviac do celkovej výšky 800 tis. EUR na jeden podnik. |
| Monitoring a reporting | * Povinnosť predkladať polročné účtovné výkazy;
* Povinnosť predkladať rozpočet a jeho plnenie;
* Vedenie záznamov preukazujúcich použitie pomoci na oprávnené účely;
* Informácie o naplňovaní povinných merateľných ukazovateľov, resp. iné regulačné požiadavky EŠIF.
 |
| Audit | Oprávnení zástupcovia SIH, 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. |

* + - 1. **Prílohy:**

Príloha č. 1 Formulár na vyjadrenie záujmu a identifikáciu Záujemcu

Príloha č. 2 Hodnotiaci formulár inovatívnosti

**Príloha č. 1**

**FORMULÁR NA VYJADRENIE ZÁUJMU A IDENTIFIKÁCIU ZÁUJEMCU**

* 1. **Identifikácia Záujemcu**

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

* 1. **Kontaktná osoba**

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

* 1. **Požadovaná výška úveru**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Údaj** | **Tržby v EUR1** | **Osobné náklady v EUR2** |
| Hodnota za účtovné obdobie 2019 |  |  |
| Násobok | 1x | 2x |
| **Indikatívna výška úveru na základe roku 2019** |  |  |
|   |  |  |
| Hodnota za rok 2020 |  |  |
| Uvedená hodnota je za: | 1. Kvartál / Mesiac Február 3 | 1. Kvartál / Mesiac Február 3 |
| Prevod na ročnú bázu | 4x / 12x 3 | 4x / 12x 3 |
| Násobok | 1x | 2x |
| **Indikatívna výška úveru na základe roku 2020** |  |  |
|  |  |  |
| **Najvyššia dosiahnutá indikatívna výška úveru4** | **...** |
| **Požadovaná splatnosť úveru v mesiacoch** | **18 až 36 mesiacov** |

1 Zvyčajne tržby z predaja vlastných výrobkov (účet 601), predaja služieb (účet 602, 606) alebo tovaru (účet 604, 607);

1. Celkové osobné náklady (skupina účtov 52X);
2. Nehodiace sa odstrániť;
3. Uviesť najvyššiu dosiahnutú hodnotu za účtovné obdobie 2019 alebo príslušné obdobie roka 2020, maximálne však do výšky 645,000 EUR v prípade záujmu o 36-mesačnú splatnosť a 714,000 EUR v prípade záujmu o 18-mesačnú splatnosť, v každom prípade však najmenej 200,000 EUR.

**Vyššie uvedené údaje je potrebné podložiť relevantnými finančnými výkazmi, ktoré je potrebné zaslať spolu s Prílohou č.1. Tieto výkazy budú tiež predmetom kontroly v rámci Hodnotiaceho procesu.**

**Príloha č. 2**

| **Oblasť** | **Hodnotenie** |
| --- | --- |
| * Popis produktu alebo služby vrátane zdôvodnenia, prečo je produkt alebo služba lepšia alebo výrazne lepšia v porovnaní s dostupnými alternatívami (ak existujú) na základe výhodnejšej ceny alebo užívateľskej hodnoty, jednoduchosti používania alebo iných relevantných aspektov, vrátane posúdenia možného prospechu v oblastiach klimatickej zmeny, životného prostredia, rodovej rovnosti alebo iného celospoločenského prínosu.

[rozsah odpovede maximálne 1x A4] | Váha – 20%Počet bodov – 5 |
| * **Komentár hodnotiteľa**
 | **Hodnotenie** |

| **Oblasť** | **Hodnotenie** |
| --- | --- |
| * Popis aktuálneho štádia stavu produktu alebo služby s ohľadom na ďalší vývoj a možnosti uplatnenia na trhu, popis potrebných míľnikov, harmonogram a odhadované náklady.

[rozsah odpovede maximálne 1x A4] | Váha – 20%Počet bodov – 5 |
| * **Komentár hodnotiteľa**
 | **Hodnotenie** |

| **Oblasť** | **Hodnotenie** |
| --- | --- |
| * Popis súčasného a budúceho trhového potenciálu (vrátane kvantifikácie), identifikácia hlavných rastových trendov, príležitostí a možnosť ich využitia.

[rozsah odpovede maximálne 1x A4] | Váha – 20%Počet bodov – 5 |
| * **Komentár hodnotiteľa**
 | **Hodnotenie** |

| **Oblasť** | **Hodnotenie** |
| --- | --- |
| * Popis business modelu, trhovej stratégie (go to market strategy), zákazníkov, distribučných kanálov a schopnosti produkt alebo služby škálovať z pohľadu spoločnosti.

[rozsah odpovede maximálne 1x A4] | Váha – 20%Počet bodov – 5 |
| * **Komentár hodnotiteľa**
 | **Hodnotenie** |

| **Oblasť** | **Hodnotenie** |
| --- | --- |
| * Predstavenie tímu spoločnosti a popis ich technických a manažérskych skúseností potrebných na realizáciu business plánu v realistickom časovom horizonte. V prípade chýbajúcich kompetencií v niektorej z kľúčových oblastí spôsob ich zabezpečenia.

[rozsah odpovede maximálne 1x A4] | Váha – 20%Počet bodov – 5 |
| * **Komentár hodnotiteľa**
 | **Hodnotenie** |

**Prílohy**:

Záujemca priloží k formuláru nasledovné dokumenty:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **#** | **Dokument** | **Formát** |
| 1. | **Pitch deck** / predstavenie spoločnosti | Pdf |
| 2. | **Podnikateľský plán**, obsahujúci identifikáciu KPI's a projekciu výnosov, nákladov, kapitálových výdavkov, peňažných tokov a financovania s ohľadom plánované investičné kolá / splnené míľniky, vrátane historických období odsúhlasiteľných na finančné výkazy. | Xlsx |
| 3. | **Aktuálne a historické finančné výsledky** / výkazy (ak nie sú priamo súčasťou podnikateľského plánu). | Xlsx |
| 4. | **CV** kľúčových členov spoločnosti | Pdf |
| 5. | Video o produktoch / spoločnosti (voliteľné) | Internetový link |