

Úver so zárukou InvestEU na podporu udržateľnosti

Úver využíva **podporu z Fondu InvestEU**, ktorý je určený na podporu cieľov politiky Európskej únie prostredníctvom operácií, ktoré prispievajú ku konkurencieschopnosti EÚ.

Príjemca úveru

a) malý a stredný podnikateľ - MSP (firma, živnostník, vykonávateľ slobodného povolania, poľnohospodár, zač. podnikateľ):

- **ktorý zamestnáva menej než 250 osôb** a ktorého ročný obrat je menší ako 50 mil. eur alebo jeho celková ročná bilančná suma nepresahuje 43 mil. eur za celú skupinu podnikov a to vrátane členov skupiny podnikov so spoločným zdrojom kontroly, do ktorej žiadateľ o úver patrí (t. j. spĺňajú definíciu malého a stredného podniku **podľa odporúčania Komisie (EÚ) č. 2003/361/ES zo 6. mája 2003**);

b) spoločnosť so strednou trhovou kapitalizáciou – Small Mid-Cap, ktorý nie je MSP a má menej ako 500 pracovníkov (počet pracovníkov je kalkulovaný podľa článkov 3 až 6, hlavy I, prílohy k odporúčaniam Komisie EÚ č. 2003/361/ES zo 6. mája 2003);

- ktorý je registrovaný a vykonáva podnikateľskú činnosť na Slovensku alebo v EÚ;
- spĺňa [Kritériá EIF pre príjemcu úveru](#) a podmienky úveru financovania uvedené v dokumente
- je „**Udržateľným podnikom**“ alebo **financuje úverom „Zelené investície na zmenu klímy“ alebo ostatné zelené investície dohodnuté medzi EK a EIF**¹
- **Príklady kritérií pre Udržateľný podnik:**
 - v priebehu posledných 3 rokov mu bola udelená **cena, grant alebo financovanie za čisté alebo zelené technológie**;
 - zaregistroval v priebehu posledných 3 rokov **právo duševného vlastníctva k obnoviteľnej alebo čistej technológii** súvisiace s klimatickou a environmentálnou udržateľnosťou;
 - zaregistroval **eko – značku**;
 - jeho hlavná činnosť spadá do jednej alebo viacerých špecifikovaných **ekologických činností**, ktoré predstavujú **aspoň 90 % jej obratu**;
 - do svojho obchodného modelu začlenil **ekologické postupy**;
 - bol **certifikovaný environmentálnym osvedčením** z vopred určeného zoznamu; alebo
- **Oblasti „Investícií do zmiernenia zmeny klímy“:**
 - Obnoviteľná energia (RE);
 - Zelené a energeticky účinné certifikované

- budovy (komerčné);
- Energetická efektívnosť v priemysle;
- Mobilita s nulovými a nízkymi emisiami;
- Zelené informačné a komunikačné technológie a digitálne riešenia na zmiernenie zmeny klímy;
- Zníženie zraniteľnosti poľnohospodárstva voči zmene klímy

- **Ostatné zelené investície** smerujúce do:

- udržateľného používania materiálov,
- znižovanie množstva odpadu, jeho zberu a zhodnotenia,
- modelov opakovaného použitia a zdieľania
- hospodárenia s vodnými zdrojmi, ich efektívneho využívania,
- znižovania, kontroly a prevencie emisií a znižovania hluku,
- ochrany biodiverzity a ekosystémov
- zalesňovania, opätovného zalesňovania obnovy lesov,
- udržateľného a ekologického poľnohospodárstva,
- zlepšenia prístupnosti pre ľudí so zdravotným postihnutím alebo zhoršenou funkciou.

- finančné kritériá (definované ďalej v tomto dokumente) alebo podmienky bonity na základe posúdenia banky a podmienky určené bankou.

Účel úveru

- **investície** do hmotného a/alebo nehmotného majetku spĺňajúce požiadavky EIF a EK¹;
- prevádzkový kapitál/likvidita (v prípade financovania Udržateľného podniku),

Úver nemôže byť použitý na:

- účel, na ktorý nebol poskytnutý;
- **predfinancovanie grantov z programov EÚ**;
- **refinancovanie úverov** poskytnutých Bankou alebo iným subjektom, vrátane akejkoľvek finančnej inštitúcie;
- financovanie výdavkov vynaložených na **nezákonné činnosti, nezákonné hospodárske činnosti** a ani umelé konštrukcie zamerané na **vyhýbanie sa daňovým povinnosťami**;
- **transakcie so sankcionovanou osobou** alebo ktoré sú v rozpore s **reštriktívnymi opatreniami EÚ, OSN, USA a Spojeného kráľovstva**;
- financovanie [Neoprávnených výdavkov](#) a činností programu InvestEU a tiež aktivít korešpondujúcich s [Vylúčenými sektormi](#) (uvedených ďalej v tomto

¹ [Use Case Document version 1.2](#)

- dokumente);
- **na rovnaký účel ako bolo poskytnuté iné financovanie podporované Fondom InvestEU** (poskytnutý úver Bankou alebo inou finančnou inštitúciou);

Výška úveru

- **minimálna výška úveru** **10.000 eur**
 - **maximálna výška úveru** **7.500.000 eur**
- pričom celková výška financovania úvermi/leasingom s podporu InvestEU poskytnutými Bankou alebo inou finančnou inštitúciou nesmie presiahnuť 7,5 mil. eur pri úvere Udržateľnému podniku a 15 mil. eur pri úvere

Forma úveru

- splátkový úver v eurách

Úroková sadzba

- naviazaná na 1M Euribor alebo fixná;
- **úrokové zvýhodnenie** vďaka záruke InvestEU;

Doba splatnosti a splácanie úveru

- odo dňa popisu úverovej zmluvy:
 - minimálne **12 mesiacov**;
 - maximálne **12 rokov**;
- možný odklad splátky istiny do 6 mesiacov;
- na splácanie úveru nie je možné použiť grant z programu EÚ (EÚ fondov);

Poplatky za úver

- v zmysle platného Sadzobníka SLSP;
- poplatok EIF za záruku InvestEU: 0,20 % ročne zo 70 % zostatku istiny (= 0,14 % ročne).

Zabezpečenie úveru

- záruka InvestEU poskytnutá EIF v rámci podpory Fondu InvestEU;
- Banka môže vyžadovať:
 - **dodatočné materiálne resp. iné zabezpečenie.**

Posudzovanie vplyvov na životné prostredie

Ak je v zmysle legislatívy v súvislosti s financovaním InvestEU potrebné **posudzovanie vplyvov na životné prostredie** tzv. „**Eviromental Impact Assessment**“ – „**EIA**“, je Prijemca úveru povinný predložiť správu o EIA alebo potvrdzujúce stanovisko príslušného orgánu, že EIA sa pri Projekte nevyžaduje.

Kritériá EIF pre príjemcu úveru InvestEU:

Prijemca úveru nemôže:

- byť účelovo vytvoreným subjektom pre realizáciu projektu alebo viacerých projektov („SPV“ - účelovo vytvorená spoločnosť) podľa definície EIF;
- byť zapojený do žiadnych nezákonných činností

- (vrátane nezákonných hospodárskych činností) podľa platných predpisov;
- byť vo Vylúčenej situácii, ktorá predstavuje niektorú z nasledujúcich situácií príjemcu úveru:
 - (i) **je v úpadku alebo je platobne neschopný, alebo v likvidácii**, alebo jeho záležitosti spravuje likvidátor alebo súd, alebo sa v tejto súvislosti nachádza v rokovaniach s veriteľmi, ktorých predmetom je reštrukturalizácia žiadateľových dlhov, má pozastavené obchodné činnosti, alebo uzatvoril s veriteľmi dohodu, ktorej účelom je odloženie výkonu veriteľských práv (potvrdená príslušným súdom, ak to vyžaduje príslušné právo), alebo je v obdobnej situácii, ktorá vyplýva z obdobného postupu stanoveného vo vnútroštátnych právnych predpisoch;
 - (ii) za posledných **päť rokov bol právoplatne odsúdený alebo bolo voči nemu vydané právoplatné rozhodnutie** z dôvodu porušenia povinností žiadateľa týkajúcich sa **platenia daní alebo príspevkov na sociálne zabezpečenie** v súlade s platnými právnymi predpismi, a ak tieto záväzky zostávajú neuhradené, pokiaľ nie je uzavretá záväzná dohoda o ich platbe;
 - (iii) za posledných **päť rokov bol príjemca úveru alebo akákoľvek osoba oprávnená ho zastupovať**, za príjemcu úveru rozhodovať alebo vykonávať nad ním kontrolu **právoplatne odsúdená alebo bolo voči nej vydané právoplatné rozhodnutie z dôvodu závažného profesionálneho pochybenia** spôsobeného úmyselne alebo z hrubej nedbanlivosti, ktoré je spôsobilé ovplyvniť schopnosť týchto osôb implementovať záruku, a to z niektorého z nasledujúcich dôvodov:
 - a) **podvodné alebo nedbanlivostné skresľovanie informácií** požadovaných na overenie neexistencie dôvodov na vylúčenie alebo splnenie výberových kritérií alebo pre splnenie zmluvy;
 - b) **uzatváranie dohôd s inými osobami s cieľom narušiť hospodársku súťaž**;
 - c) **pokus o neprimerané ovplyvnenie rozhodovacieho procesu verejného obstarávateľa počas príslušného „postupu zadávania zákazky“**, tak ako je tento pojem vymedzený v článku 2 Nariadenia o rozpočtových pravidlách;
 - d) **pokus o získanie dôverných informácií**, ktoré môžu žiadateľom poskytnúť **nenáležité výhody** v príslušnom „postupe verejného obstarávania“, tak ako je tento pojem definovaný v článku 2 nariadenia o rozpočtových pravidlách;
 - (iv) za posledných **päť rokov bol príjemca úveru alebo akákoľvek osoba oprávnená ho**

zastupovať, rozhodovať alebo vykonávať nad ním kontrolu právoplatne **odsúdená** za:

- a) **podvod**;
 - b) **korupciu**;
 - c) účasť v **zločineckej organizácii**;
 - d) **pranie špinavých peňazí** alebo financovanie terorizmu;
 - e) **teroristické trestné činy** alebo trestné činy spojené s teroristickými činnosťami alebo podnecovanie k týmto trestným činom, napomáhanie im alebo pokus o ich spáchanie;
 - f) detskú prácu a iné formy obchodovania s ľuďmi.
- (v) sa nachádza v **publikovanom zozname vylúčených ekonomických subjektov alebo subjektov podliehajúcich finančným sankciám v databáze Systému včasného odhaľovania rizika a vylúčenia** (EDES databáza), ktorá je dostupná na oficiálnej webovej stránke EÚ, ktorú zriadila a prevádzkuje Európska komisia.

Prijemca úveru tiež nemôže mať podstatné zameranie na jednu alebo viac Vylúčených sektorov financovania EIF/ InvestEU programu:

- (i) **nelegálne ekonomické aktivity** - všetky výrobné, obchodné alebo ostatné aktivity, ktoré sú súčasťou ekonomických aktivít žiadateľa, ktoré sú nelegálne na základe platných zákonov SR a EÚ pre ktorúkoľvek z týchto aktivít;
- (ii) **tabak a destilované alkoholické nápoje**: výroba a obchod s tabakom a destilovanými alkoholickými nápojmi a súvisiacimi výrobkami;
- (iii) **výrobu a obchod so zbraňami a strelivom**: financovanie výroby a obchodovania so zbraňami a strelivom akéhokoľvek druhu;
- (iv) **kasína** a podobné podniky;
- (v) **obmedzenia v IT sektore**: výskumné, vývojové alebo technické aplikácie **týkajúce sa elektronických dátových programov** alebo riešení, zameraných na:
 - a) podporu akejkoľvek **činnosti zahrnutej do obmedzených sektorov** uvedených vyššie;
 - b) hazardné hry na internete a online kasína;
 - c) pornografia; alebo
 - d) ktoré sú určené na to, aby umožnili nezákonne vstúpiť do elektronických dátových sietí a/alebo stiahnuť/získať elektronické údaje/dáta.
- (vi) financovanie výskumu/vývoja v oblasti prírodných vied a medicíny týkajúcich sa:
 - a) **klonovania ľudí** na výskumné alebo terapeutické účely, a
 - b) **geneticky modifikovaných organizmov**;

(vii) **výrobu energie z fosilných palív a súvisiace činnosti**:

- a) ťažba, spracovanie, preprava a skladovanie uhľia;
- b) prieskum a ťažba ropy, rafinácia, preprava, distribúcia a skladovanie;
- c) prieskum a ťažba zemného plynu, skvapalňovanie, opätovné splyňovanie, preprava, distribúcia a skladovanie;
- d) výroba elektrickej energie prekračujúca emisný štandard (t. j. 250 g CO₂ na kWh elektrickej energie) uplatniteľná na elektrárne a kogeneračné zariadenia na fosilné palivá, geotermálne a vodné elektrárne s veľkými zásobníkmi.

(viii) **odvetvia energeticky náročné, odvetvia produkujúce vysoký obsah CO₂** (nomenklatúra NACE) a iné:

- a) výroba ostatných základných organických chemikálií (NACE 20.14);
- b) výroba ostatných základných anorganických chemikálií (NACE 20.13);
- c) výroba hnojív a zlúčenín dusíka (NACE 20.15);
- d) výroba plastov v primárnych formách (NACE 20.16);
- e) výroba cementu, vápna a sadry (NACE 23.51);
- f) výroba surového železa, ocele a ferozliatin (NACE 24.10);
- g) výroba ocelových rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele (NACE 24.20);
- h) ťahanie tyčí za studena (NACE 24.31);
- i) valcovanie úzkeho pásu za studena (NACE 24.32);
- j) tvarovanie alebo skladanie za studena (NACE 24.33);
- k) ťahanie drôtu za studena (NACE 24.34);
- l) výroba hliníka (NACE 24.42);
- m) výroba konvenčne poháňaných lietadiel a súvisiacich strojov - čiastkové činnosti obsiahnuté v (NACE 30.30) výroba lietadiel, kozmických lodí a podobných zariadení;
- n) konvenčne poháňaná osobná letecká doprava (podskupiny NACE 51.10);
- o) konvenčne poháňaná nákladná letecká doprava (podskupiny NACE 51.21);
- p) servisné činnosti/služby súvisiace s konvenčne poháňanou leteckou dopravou (podskupiny NACE 52.23);

(ix) **finančný leasing**.

Prijemca úveru InvestEU nemôže byť akokoľvek zapojený do aktivít, ktoré môžu spôsobiť spáchanie

nasledovných činov:

- (i) **podvod, korupcia, nátlak, nekalá praktika, tajná dohoda alebo obštrukcia;**
- (ii) **pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu alebo daňové trestné činy** ako sú definované v právnych predpisoch zameraných na boj proti praniu špinavých peňazí;
- (iii) **podvody a iné protiprávne konania proti finančným záujmom EIB, EIF a EÚ, ako sú definované v Smernici EÚ o boji proti podvodom, ktoré poškodzujú finančné záujmy Únie prostredníctvom trestného práva.**

Príjemca úveru nemôže byť osobou, spoločnosťou, súčasťou skupiny osôb, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie, t.j. Sankcionovanou osobou a svojimi aktivitami žiadnym spôsobom neporušuje Sankcie vyhlásené voči Sankcionovaným osobám; a nevyužije zdroje z finančných prostriedkov InvestEU alebo hospodárskych zdrojov priamo alebo nepriamo sankcionovanej osobe alebo v jej prospech.

Príjemca úveru nemôže porušovať:

- (i) **reštriktívne opatrenia EÚ** (definované zmluvou o EÚ); a/ alebo
- (ii) akékoľvek platné hospodárske alebo finančné **sankcie prijaté OSN** a akoukoľvek agentúrou alebo osobou, ktorá je riadne vymenovaná, splnomocnená alebo splnomocnená OSN na uzákonenie, správu, vykonávanie a/alebo presadzovanie takýchto opatrení; a./alebo
- (iii) akékoľvek platné ekonomické alebo finančné sankcie prijaté vládou USA a akýmkoľvek ministerstvom, divíziou, agentúrou alebo úradom, vrátane Ministerstva financií Spojených štátov amerických (OFAC), Ministerstva zahraničných vecí USA a/alebo Ministerstva obchodu USA; a/ alebo
- (iv) akékoľvek platné hospodárske alebo finančné sankcie, ktoré prijme Spojené kráľovstvo a akékoľvek ministerstvo alebo orgán vlády Spojeného kráľovstva, vrátane, okrem iného, Úradu pre vykonávanie finančných sankcií Štátnej pokladnice Jeho Veličenstva a Ministerstva medzinárodného obchodu.

Neoprávnené výdavky a činnosti programu InvestEU: Finančné prostriedky z poskytnutého úveru nie je možné použiť na nasledovné neoprávnené výdavky a činnosti:

- (i) **výstavbu nových budov a väčšiu rekonštrukciu existujúcich budov** (ktorá presahuje 25 % plochy alebo 25 % hodnoty budovy bez pôdy), **ak nie je v súlade**

s národnými energetickými normami definovanými Smernicou o energetickej hospodárnosti budov (EPBD, 2018/844 / EU);

- (ii) **vykurovanie a/alebo chladenie** (vrátane kombinovaného chladenia/výroby tepla a energie budov, **ak nie je splnená niektorá z nasledovných podmienok:**

a) investície týkajúce sa výroby tepla pomocou obnoviteľných palív alebo „oprávnenej kogenerácie“, ktorá je definovaná ako:

- na základe 100 % obnoviteľnej energie, odpadového tepla alebo ich kombinácie; alebo
- ak je založená na <100 % obnoviteľnej energie a zostávajúca časť je spaľovaná na plyn (nie je vhodné žiadne iné fosílné palivo): celková účinnosť presiahne 85 %, ak sa účinnosť počíta ako: (výroba tepla a elektriny)/spotreba plyného paliva;

b) investície týkajúce sa malých a stredných kotlov na zemný plyn s kapacitou do 20 MW_{th}, ktoré spĺňajú minimálne kritériá energetickej účinnosti, definované ako kotly s hodnotením A v EÚ (uplatniteľné na <400 kWh) alebo kotly s účinnosťou >90 %;

c) investície zahŕňajúce obnovu alebo rozšírenie existujúcich sietí diaľkového vykurovania, ak nedôjde k zvýšeniu emisií CO₂ v dôsledku ročného spaľovania uhlia, rašeliny, ropy, plynu alebo neekologického odpadu;

d) investície zahŕňajúce nové siete diaľkového vykurovania alebo podstatné rozšírenie existujúcich sietí diaľkového vykurovania, ak sieť využíva najmenej 50 % obnoviteľnej energie alebo 50 % odpadového tepla alebo 75 % generovaného tepla alebo 50 % kombinácie takejto energie a tepla.

- (iii) **investície do výroby energie a/alebo tepla pomocou biomasy, ak nie sú splnené nasledovné podmienky:**

a) východisková surovina musí pochádzať z nekontaminovanej biomasy alebo biogénneho odpadu v rámci EÚ alebo musí mať certifikáciu udržateľnosti pri získavaní z krajín mimo EÚ a nesmie pozostávať z potravinárskych a kŕmnych plodín;

b) lesné suroviny certifikované podľa medzinárodných noriem pre certifikáciu udržateľných lesov;

c) nepoužívajú sa žiadne výrobky z palmového oleja ani suroviny z tropických lesov a/alebo chránených lokalít;

(iv) **projekty odsolovania.**

Z financovania InvestEU sú vylúčené nasledovné činnosti:

- (i) činnosti, ktoré **obmedzujú práva a slobody jednotlivca** alebo ktoré porušujú ľudské práva;
- (ii) činnosti v oblasti **obraných činností**, používanie, vývoj alebo výroba produktov a technológií, ktoré sú zakázané platným medzinárodným právom;
- (iii) výrobky a činnosti **súvisiace s tabakom** (výroba, distribúcia, spracovanie a obchod);
- (iv) činnosti vylúčené z financovania podľa príslušných ustanovení nariadenia o programe Horizont Európa: **výskum klonovania ľudí na reprodukčné účely**; činnosti určené na modifikáciu genetického dedičstva človeka, v dôsledku ktorej by sa takéto zmeny mohli stať dedičnými; a činnosti zamerané na vytváranie ľudských embryí výlučne na účely výskumu alebo na účely získania kmeňových buniek, a to aj prostredníctvom prenosu jadra somatických buniek;
- (v) **hazardné hry** (činnosti súvisiace s výrobou, výstavbou, distribúciou, spracovaním, obchodom alebo softvérom);
- (vi) **sexuálny obchod** a súvisiaca infraštruktúra, služby a médiá;
- (vii) činnosti zahŕňajúce **živé zvieratá na pokusné a vedecké účely**, pokiaľ nie je možné zaručiť súlad s Európskym dohovorom o ochrane stavovcov využívaných na experimentálne a iné vedecké účely;
- (viii) činnosť v oblasti **výstavby nehnuteľností, ako je činnosť, ktorej jediným účelom je obnova a opätovný prenájom alebo opätovný predaj existujúcich budov, ako aj výstavba nových projektov**; oprávnené sú však činnosti v sektore nehnuteľností, ktoré súvisia so špecifickými cieľmi Programu InvestEU, ako sa uvádza v článku 3 ods. 2 nariadenia o Programe InvestEU, a s oblasťami oprávnenými na operácie financovania a investičné operácie podľa prílohy II k nariadeniu o Programe InvestEU, ako sú investície do projektov energetickej hospodárnosti alebo sociálneho bývania;
- (ix) **finančné činnosti**, ako je nákup finančných nástrojov alebo obchodovanie s nimi;
- (x) činnosti zakázané platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi;

(xi) vyradovanie jadrových elektrární z prevádzky, ich prevádzka, úprava alebo výstavba;

(xii) investície súvisiace s ťažbou alebo ťažbou, spracovaním, distribúciou, skladovaním alebo spaľovaním **tuhých fosílnych palív a ropy**, ako aj investície súvisiace s ťažbou plynu;

(xiii) investície do zariadení na ukladanie **odpadu na skládkach**;

(xiv) investície do zariadení na **mechanicko-biologickú úpravu rastlín**;

(xv) investície do **spaľovní na spracovanie odpadu**.

Požiadavky na predloženie dokumentácie v závislosti od účelu úveru

Ak účel financovania zahŕňa:

- (i) **anaeróbnou digesciou biologického odpadu, zachytávanie a využívanie skládkových plynov**, Prijemca úveru musí mať zavedený plán monitorovania úniku metánu z týchto činností;
- (ii) **prepravu CO₂ a podzemné trvalé geologické ukladanie CO₂**, prijemca úveru musí byť zavedený podrobný plán monitorovania v súlade s ustanoveniami smernice CCS 2009/31/ES a smernice 2018/410 o EÚ

