

## ZMLUVA O FINANCOVANÍ

uzatvorená podľa článku 59 ods. 5 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1060 z 24. júna 2021, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde plus, Kohéznom fonde, Fonde na spravodlivú transformáciu a Európskom námornom, rybolovnom a akvakultúrnom fonde a rozpočtové pravidlá pre uvedené fondy, ako aj pre Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť a Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku v platnom znení (ďalej len „**Nariadenie (EÚ) 2021/1060**“), § 33 zákona č. 121/2022 Z. z. o príspevkoch z fondov Európskej únie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o príspevkoch z fondov EÚ**“) a § 269 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zmluva**“)

medzi nasledovnými stranami:

- 1)      Názov:                               **Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky**  
          Sídlo:                                Pribinova 25, 81109 Bratislava  
          IČO:                                 50 349 287

(„**Riadiaci orgán**“)

v zastúpení

- Názov:                               **Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky**  
Sídlo:                                Mlynské nivy 44/a, 827 15 Bratislava 212  
IČO:                                 00 686 832

Štatutárny orgán/konajúca osoba:

JUDr. Adela Danišková, generálna riaditeľka sekcie európskych programov Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky v zmysle Podpisového poriadku Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky v platnom znení

Adresa na doručovanie:   Mlynské nivy 44/a, 827 15 Bratislava 212

na základe splnomocnenia obsiahnutého v Zmluve o poverení na vykonávanie časti úloh riadiaceho orgánu sprostredkovateľským orgánom a o zodpovednostiach súvisiacich s týmto poverením zo dňa 11. mája 2023, reg. č. 52/2023-2060-4250 v platnom znení

(ďalej len „**Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj**“)

a

- 2)      Obchodné meno:                   **Slovak Investment Holding, a.s.**  
          Sídlo:                               Grösslingová 44, 81109 Bratislava  
          IČO:                                 47 759 097  
          IČ DPH:                           SK2024091784  
          Registrácia:                    Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č.: 5949/B  
          Bankové spojenie (názov banky):   Štátna pokladnica  
          Číslo účtu v tvare IBAN:       SK29 8180 0000 0070 0069 2774  
          SWIFT:                           SPSRSKBA

Štatutárny orgán/konajúca osoba:

Ing. Peter Fröhlich, predseda predstavenstva

Ing. Miloš Ješko, člen predstavenstva

Adresa na doručovanie: Grösslingová 44, 81109 Bratislava

(ďalej len „SIH“ alebo „Prijímateľ príspevku na finančný nástroj“)

- 3) Obchodné meno: National Development Fund III., s.r.o.  
Sídlo: Grösslingová 44, 81109 Bratislava  
IČO: 55 912 281  
Registrácia: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č.: 174408/B

Štatutárny orgán/konajúca osoba:

Ing. Peter Fröhlich, konateľ

Ing. Miloš Ješko, konateľ

Adresa na doručovanie: Grösslingová 44, 81109 Bratislava

(ďalej len „NDF III.“)

(ďalej spoločne aj ako „Zmluvné strany“ a každý samostatne aj ako „Zmluvná strana“)

#### **VZHLADOM NA TO, ŽE:**

- (A) Európska únia v súlade s Nariadením (EÚ) 2021/1060 poskytuje členským štátom z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu plus, Kohézneho fondu, Fondu na spravodlivú transformáciu a Európskeho námorného, rybolovného a akvakultúrneho fondu, ako aj z Fondu pre azyl, migráciu a integráciu, Fondu pre vnútornú bezpečnosť a Nástroja finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovej politiky, finančné prostriedky na financovanie finančných nástrojov,
- (B) v súlade s požiadavkami Nariadenia (EÚ) 2021/1060 bolo vypracované Posúdenie ex-ante, ktoré identifikovalo trhové nedostatky a suboptimálne investičné situácie, ktoré sa majú riešiť prostredníctvom finančných nástrojov,
- (C) alokácia finančných prostriedkov vyčlenených pre Prijímateľa príspevku na finančný nástroj na jednotlivé Priority v rámci Programu Slovensko 2021 - 2027 (ďalej aj ako „Program Slovensko“) je určená na základe Posúdenia ex-ante pre finančné nástroje, v súlade s článkom 58 ods. 3 Nariadenia (EÚ) 2021/1060,
- (D) dňa 18. júla 2022 Európska Komisia vydala rozhodnutie, ktorým schválila Partnerskú dohodu o využívaní fondov EÚ v rokoch 2021-2027,
- (E) dňa 28. júna 2022 prijala vláda SR uznesenie č. 426, ktorým schválila Program Slovensko. Dňa 22. novembra 2022 bol Program Slovensko schválený Európskou komisiou,
- (F) dňa 27. mája 2020 prijala vláda SR uznesenie č. 329/2020, ktorým určila Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky ako riadiaci orgán pre Program Slovensko,
- (G) dňa 12. apríla 2022 prijala vláda SR uznesenie č. 267/2022, ktorým schválila Stratégiu financovania Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu plus, Kohézneho fondu, Fondu na spravodlivú transformáciu a Európskeho námorného, rybolovného a akvakultúrneho fondu na programové obdobie 2021 – 2027,
- (H) dňa 1. mája 2022 nadobudol účinnosť Zákon o príspevkoch z fondov EÚ, ktorý upravuje využívanie finančných prostriedkov z fondov EÚ prostredníctvom finančných nástrojov v podmienkach SR,
- (I) dňa 18. novembra 2022 bol vydaný Rámec implementácie fondov EÚ pre programové obdobie 2021 – 2027, ktorý stanovuje spoločné pravidlá pre realizáciu Programu Slovensko, rešpektujúc pritom platné právne predpisy SR a Predpisy EÚ a dohody uzatvorené medzi SR a EÚ, ako aj osobitosti realizácie jednotlivých opatrení,
- (J) dňa 1. októbra 2023 vydal Koordinačný orgán pre finančné nástroje Príručku k implementácii finančných nástrojov pre programové obdobie 2021 – 2027, ktorá obsahuje pravidlá pre implementáciu finančných nástrojov,

- (K) dňa 28. decembra 2022 vydal Platobný orgán Príručku k finančnému riadeniu fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027, ktorá obsahuje pravidlá pre finančné riadenie finančných nástrojov,
- (L) Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj bol Riadiacim orgánom na základe ustanovenia § 10 ods. 4 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ a Zmluvy o poverení na vykonávanie časti úloh riadiaceho orgánu sprostredkovateľským orgánom a o zodpovednostiach súvisiacich s týmto poverením zo dňa 11. mája 2023, reg. č. 52/2023-2060-4250 písomne poverený vykonávaním časti úloh riadiaceho orgánu ako Sprostredkovateľský orgán,
- (M) Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je správcom fondu fondov, ktorým je NDF III., pre účely implementácie finančných nástrojov z finančných prostriedkov z Programu Slovensko,
- (N) Prijímateľ príspevku na finančný nástroj bol určený Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj ako orgán vykonávajúci finančné nástroje podľa § 29 ods. 3 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ,
- (O) Účelom tejto Zmluvy je stanoviť podmienky a s tým súvisiace práva a povinnosti Zmluvných strán pri použití finančných prostriedkov poskytnutých Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj za účelom ich využitia na vykonávanie finančných nástrojov Prijímateľom príspevku na finančný nástroj.

**ZMLUVNÉ STRANY SA DOHODLI nasledovne:**

## **1 DEFINÍCIE A VÝKLAD**

### **1.1 Definície**

V celom texte tejto Zmluvy, vrátane textu pred touto časťou, majú v Zmluve výrazy s veľkým začiatočným písmenom nasledujúci význam:

<b>„Dozorná rada“</b>	dozorná rada NDF III., v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka,
<b>„Ex-ante posúdenie“ / „Posúdenie ex-ante“/</b>	Ex ante hodnotenie pre využitie finančných nástrojov v programovom období 2021 – 2027 z mája 2022, zverejnené Koordináčnym orgánom pre finančné nástroje, v znení neskôr schválených zmien a doplnení,
<b>„Finančný nástroj“</b>	mechanizmus podľa čl. 2 ods. 16 a čl. 58 až 62 Nariadenia (EÚ) 2021/1060, prostredníctvom ktorého sa poskytujú finančné prostriedky konečným prijímateľom; finančné prostriedky poskytované pri vykonávaní finančného nástroja sú návratnou formou podpory alebo kombináciou návratnej a nenávratnej formy podpory, pričom ak sa kombinuje návratná a nenávratná forma podpory, mechanizmus jej poskytovania sa riadi pravidlami poskytovania návratnej formy podpory,
<b>„Finančný sprostredkovateľ“</b>	právnická osoba podľa ustanovenia § 3 písm. m) zákona o príspevkoch z fondov EÚ, ktorú Prijímateľ príspevku na finančný nástroj poveril vykonávaním finančného nástroja na základe Zmluvy s finančným sprostredkovateľom,
<b>„Implementačná činnosť“</b>	činnosť podľa č. 4 ods. 4 písm. f), g) a) Zmluvy,
<b>„Investičná stratégia“</b>	dokument, ktorý ustanovuje súhrn postupov a jednotlivých krokov na dosiahnutie stanoveného cieľa s uplatnením finančných nástrojov, vrátane merateľných ukazovateľov, ktorý je vypracovaný Prijímateľom príspevku na finančný nástroj podľa Prílohy X Nariadenia (EÚ) 2021/1060 v súlade s touto Zmluvou a Ex-ante posúdením a ktorý je Prílohou č. 1 tejto Zmluvy, v znení neskôr schválených zmien a doplnení postupom podľa tejto Zmluvy,
<b>„Komisia“</b>	Európska komisia,

„Konečný prijímateľ“	osoba, ktorá dostáva finančné prostriedky z finančného nástroja alebo prijíma výhodu z finančného nástroja prostredníctvom orgánu vykonávajúceho finančné nástroje,
„Koordinačný orgán pre finančné nástroje“	Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktoré vykonáva svoje úlohy v zmysle § 9 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ,
„Nariadenie (EÚ) 2021/1060“	nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1060 z 24. júna 2021, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde plus, Kohéznom fonde, Fonde na spravodlivú transformáciu a Európskom námornom, rybolovnom a akvakultúrnom fonde a rozpočtové pravidlá pre uvedené fondy, ako aj pre Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť a Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku,
„National Development Fund III., s.r.o.“ / „NDF III.“	spoločnosť s ručením obmedzeným založená podľa slovenského práva pre účely vykonávania finančných nástrojov programového obdobia 2021 – 2027, ktorej výlučným spoločníkom je Slovak Investment Holding, a.s.
„Nezrovnalosť“	nezrovnalosť v zmysle čl. 2 bodu 31 Nariadenia (EÚ) 2021/1060,
„Nové investície“	celková suma prostriedkov zo Špecifických finančných nástrojov vyplatených späť na účet NDF III. vrátane splatenia istiny a výnosov a iných zárobkov alebo ziskov, ktoré sú k dispozícii na nové operácie po 1.1.2030 podľa aktualizovanej Investičnej stratégie, a to od momentu schválenia aktualizovanej Investičnej stratégie,
„Občiansky zákonník“	zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník,
„Obdobie oprávnenosti“	obdobie začínajúce 1. januára 2021 a končiace 31. decembra 2029,
„Obdobie udržateľnosti“	obdobie od 1. januára 2030 do 31. decembra 2037,
„Obchodný zákonník“	zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník,
„Orgán vykonávajúci finančné nástroje“	Prijímateľ príspevku na finančný nástroj alebo Finančný sprostredkovateľ,
„Partnerská dohoda“	Partnerská dohoda Slovenskej republiky na roky 2021 – 2027, ktorú schválila Európska Komisia dňa 18. júla 2022 formou rozhodnutia podľa čl. 12 ods. 4 Nariadenia (EÚ) 2021/1060,
„Platobný orgán“	Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktoré vykonáva svoje úlohy v zmysle § 6 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ,
„Podnikateľský plán“	plán pre každý jednotlivý finančný nástroj vykonávaný na základe tejto Zmluvy obsahujúci odhadovaný pákový efekt uvedený v článku 58 Nariadenia (EÚ) 2021/1060,
„Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj“	Sprostredkovateľský orgán, ktorý poskytuje príspevok na finančný nástroj, na základe poverenia Riadiaceho orgánu,
„Pôvodné investície“	celková suma prostriedkov vyplatených alebo viazaných v prospech Špecifických finančných nástrojov realizovaných počas Obdobia oprávnenosti až do momentu ich vyplatenia späť na účet NDF III.,
„Predpisy EÚ“	okrem Nariadenia (EÚ) 2021/1060 najmä právne predpisy EÚ a právne akty EÚ vzťahujúce sa na oblasť štátnej pomoci a minimálnej pomoci a iné normy práva Európskej únie vzťahujúce sa na využitie prostriedkov z rozpočtu Európskej únie,
„Prijímateľ príspevku na finančný nástroj“	právnická osoba, ktorej bol Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj poskytnutý príspevok na finančný nástroj na základe tejto

	Zmluvy,
„Príspevok na finančný nástroj“	finančné prostriedky poskytované z fondov Európskej únie a finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu Slovenskej republiky určené na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie; príspevok na finančný nástroj je poskytovaný vo forme návratného finančného príspevku alebo vo forme kombinácie návratného finančného príspevku a nenávratného finančného príspevku na základe tejto Zmluvy,
„Program“	Program Slovensko ako je uvedený v bode (E) Preambuly,
„Riadiaca dokumentácia“	dokumenty definujúce procesy, zodpovednosti, termíny a vzájomné vzťahy subjektov zodpovedných za implementáciu fondov EÚ, a to najmä Rámec implementácie fondov EÚ pre programové obdobie 2021 – 2027, Príručka pre implementáciu finančných nástrojov pre programové obdobie 2021 - 2027, Príručka k finančnému riadeniu fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027, ostatné príručky, ak sa vzťahujú na finančné nástroje a manuál procedúr,
„Riadiaci orgán“	orgán štátnej správy určený vládou SR na realizáciu programu podľa § 10 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ, ktorým je Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky,
„Slovak Investment Holding“ / „SIH“	akciová spoločnosť založená podľa slovenského práva pre účely výkonu správy fondu fondov, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, vložka Sa, odd. 5949/B, IČO: 47 759 097,
„Správa o zistenej nezrovnalosti“	dokument, na základe ktorého je zdokumentované podozrenie z Nezrovnalosti alebo zistenie Nezrovnalosti v jednotlivých štádiách vývoja nezrovnalosti v informačnom monitorovacom systéme; náležitosti Správy o zistenej nezrovnalosti upravuje § 39 zákona o príspevkoch z fondov EÚ,
„Sprostredkovateľský orgán“	ministerstvo, ostatný ústredný orgán štátnej správy alebo štátna príspevková organizácia, ktoré na základe ustanovenia § 11 ods. 2 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ písomne poveril Riadiaci orgán vykonávaním časti úloh Riadiaceho orgánu, a to zmluvou o poverení na vykonávanie časti úloh riadiaceho orgánu sprostredkovateľským orgánom a o zodpovednostiach súvisiacich s týmto poverením, ktorým je Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky,
„Súvisiace náklady“	úhrady vyplývajúce podľa článku 4 ods. 4.8 Zmluvy,
„Špecifický finančný nástroj“	konkrétny mechanizmus finančného nástroja podľa Prílohy č. 1, t.j. Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít alebo Kapitálový nástroj na podporu MSP,
„Treasury fondy“	znamená všetky finančné prostriedky, ktoré bývajú uložené na účtoch NDF III. iných než vinkulovaných účtoch, po odpočítaní súm, ktoré boli vyplatené na akékoľvek účely v súlade so zmluvami o financovaní, a po odpočítaní súm, ktoré sú nevyhnutné na ponechať na príslušnom účte NDF III. (inom než vinkulovanom účte) na udržiavanie likvidity.
„Treasury operácie“	činnosti vykonávané podľa čl. 4 ods. 4.8 Zmluvy,
„Zákon o finančnej kontrole“	zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov,

<b>„Zákon o príspevkoch z fondov EÚ“</b>	zákon č. 121/2022 Z. z. o príspevkoch z fondov Európskej únie a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
<b>„Záväzné usmernenia Ministerstva financií SR“</b>	usmernenia vydané v súlade s § 3 písm. b) Zákona o finančnej kontrole,
<b>„Zmluva“</b>	táto Zmluva o financovaní uzatvorená podľa článku 59 ods. 5 Nariadenia (EÚ) 2021/1060, § 33 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ a § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka,
<b>„Zmluva s finančným sprostredkovateľom“</b>	zmluva uzatvorená medzi Prijímateľom príspevku na finančný nástroj a Finančným sprostredkovateľom podľa ustanovenia § 34 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ,
<b>„Zmluva s konečným prijímateľom“</b>	zmluva medzi Finančným sprostredkovateľom a Konečným prijímateľom alebo medzi Prijímateľom príspevku na finančný nástroj a Konečným prijímateľom,
<b>„Zmluvná strana“</b>	Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj, Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a/alebo NDF III.,
<b>„Žiadosť o platbu“ / „ŽoP“</b>	doklad, na základe ktorého je Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj poskytovaný príspevok na finančný nástroj v príslušnom pomere. Žiadosť o platbu vypracováva a elektronicky odosiela prostredníctvom elektronického formulára v informačnom monitorovacom systéme vždy Prijímateľ príspevku na finančný nástroj,
<b>„Žiadosť o vrátenie“</b>	doklad, ktorý pozostáva z formuláru žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov a príloh, na ktorého základe si Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj uplatňuje pohľadávku z príspevku na finančný nástroj voči Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj.

## 1.2 Výklad

Výrazy uvedené v jednotnom čísle majú ten istý význam ako príslušné výrazy v množnom čísle a naopak.

Pokiaľ táto Zmluva neuvádza inú definíciu, alebo ak z kontextu nevyplýva iný význam, výrazy použité v tejto Zmluve alebo v oznámení zaslanom na základe tejto Zmluvy alebo v súvislosti s ňou majú rovnaký význam, ako výrazy definované v Nariadení (EÚ) 2021/1060 tak, ako keby všetky odkazy obsiahnuté vo výrazoch definovaných v Nariadení (EÚ) 2021/1060 boli odkazmi na túto Zmluvu alebo oznámenie z nej vyplývajúce.

Vyššie uvedené pravidlá výkladu neplatia, ak by to odporovalo zmyslu príslušného ustanovenia.

## 1.3 Odkazy

Akýkoľvek odkaz uvedený v tejto Zmluve na:

- (a) zákon alebo iný právny predpis sa vykladá ako odkaz na zákon alebo iný právny predpis v ich platnom a účinnom znení, prípadne zákon alebo iný právny predpis, ktorý ich nahradil;
- (b) Zmluvu, akúkoľvek inú zmluvu alebo dokument sa vykladá ako odkaz na túto Zmluvu, prípadne zmluvu alebo dokument, ktorý ich nahradil v účinnom znení.

## 1.4 Nadpisy a prílohy

Nadpisy častí, článkov, odsekov a príloh slúžia výlučne pre uľahčenie orientácie a pri výklade Zmluvy sa nepoužívajú. Príloha č. 1 a č. 2 k Zmluve tvoria jej neoddeliteľnú súčasť.

## 2 PREDMET ZMLUVY

Predmetom tejto Zmluvy je poskytnutie Príspevku na finančný nástroj na implementáciu finančných nástrojov vykonávaných prostredníctvom Orgánu vykonávajúceho finančné nástroje, ktorý vykonáva

finančné nástroje podľa § 29 ods. 1 písm. b) Zákona o príspevkoch z fondov EÚ za účelom dosiahnutia a plnenia cieľov určených v Programe a v Investičnej stratégii, ako aj stanovenie podmienok a s tým súvisiacich práv a povinností Zmluvných strán pri implementácii finančných nástrojov podporených Príspevkom na finančný nástroj.

S cieľom naplnenia tohto predmetu upravuje táto Zmluva najmä, nie však výlučne, podmienky poskytnutia Príspevku na finančný nástroj, výšku a účel poskytovaných Príspevkov na finančný nástroj, činnosti Orgánu vykonávajúceho finančné nástroje, ustanovenia o spôsobe ukončenia finančného nástroja, ustanovenia o vysporiadaní finančných vzťahov, ustanovenia o výkone kontroly a auditu, Investičnú stratégiu a podnikateľský plán finančného nástroja, odplatu Orgánu vykonávajúceho finančné nástroje, ako aj dôvody a spôsob ukončenia tejto Zmluvy.

### **3 POSKYTNUTIE PRÍSPEVKU NA FINANČNÝ NÁSTROJ A NAKLADANIE S NÍM**

**3.1** Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje touto Zmluvou poskytnúť Príspevok na finančný nástroj v prospech Prijímateľa príspevku na finančný nástroj vo výške 312 621 294,14 EUR v členení ako je uvedené nižšie, aby ho tento vo vlastnom mene, ale na účet Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj vložil do vlastného imania NDF III. bez zbytočného odkladu v súlade s touto Zmluvou.

Príspevok na finančný nástroj podľa tohto bodu pozostáva z prostriedkov:

- (a) Priorita 1P1 - špecifický cieľ RSO 1.1 - Rozvoj a rozšírenie výskumných a inovačných kapacít a využívanie pokročilých technológií (EFRR), v sume 58 823 529,42 EUR (len MRR), z toho:
  - i) 50 000 000,- EUR z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, a
  - ii) 8 823 529,42 EUR zo štátneho rozpočtu.
- (b) Priorita 1P1 - špecifický cieľ RSO 1.3 - Posilnenie udržateľného rastu a konkurencieschopnosti MSP a tvorby pracovných miest v MSP, a to aj produktívnymi investíciami (EFRR), v sume 206 838 235,30 EUR, z toho:
  - i) 164 000 000,- EUR z Európskeho fondu regionálneho rozvoja (v tom 10 500 000 EUR VRR a 153 500 000 EUR MRR), a
  - ii) 42 838 235,30 EUR zo štátneho rozpočtu (v tom 15 750 000 EUR VRR a 27 088 235,30 EUR MRR).
- (c) Priorita 8P1 - špecifický cieľ JSO8.1, v sume 46 959 529,42 EUR (len MRR), z toho:
  - i) 39 915 600,- EUR z Fondu spravodlivej transformácie, a
  - ii) 7 043 929,42 EUR zo štátneho rozpočtu.

SIH vykonáva správu NDF III. tak, aby zabezpečil, že použitie Príspevku na finančný nástroj bude realizované výlučne v súlade s Investičnou stratégiou pre konkrétny finančný nástroj, s touto Zmluvou, so Zmluvou o správe fondu, s ďalšími zmluvami o financovaní a s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

**3.2** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje poskytnutý Príspevok na finančný nástroj použiť v súlade s podmienkami stanovenými v Zmluve, v Riadiacej dokumentácii, v Záväzných usmerneniach Ministerstva financií SR a v právnych predpisoch SR a Predpisoch EÚ.

**3.3** Na základe Žiadosti o platbu (prevod tranže), ktorú predkladá Prijímateľ príspevku na finančný nástroj v súlade s touto Zmluvou a Riadiacou dokumentáciou, Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj zabezpečí prevod časti Príspevku na finančný nástroj na zberný účet Prijímateľa príspevku na finančný nástroj, a to v lehote a za podmienok stanovených v Riadiacej dokumentácii, pričom platí, že:

- (a) výška žiadanej časti Príspevku na finančný nástroj, ktorá je zahrnutá v prvej Žiadosti o platbu (prevod tranže), nepresiahne súhrne objem 30 % Príspevku na finančný nástroj podľa tejto Zmluvy. V prípade dodatočného navýšenia programového príspevku na finančný nástroj má Prijímateľ

príspevku na finančný nástroj z navýšenej sumy nárok predložiť Žiadosť o platbu (prevod tranže), ktorá bude mať prívlastok „prvá“ a bude dopĺňať 30 % z aktuálnej sumy programového príspevku v zmysle tejto Zmluvy,

- (b) nasledujúce Žiadosti o platbu (prevod tranže) predkladá Prijímateľ príspevku na finančný nástroj maximálne vo výške Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj schválenej časti Príspevku na finančný nástroj v Žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže), a to v takej výške, aby súhrne všetky časti Príspevku na finančný nástroj nepresiahli sumu uvedenú v odseku 3.1 tohto článku Zmluvy.
- 3.4** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj otvorí a počas celej doby účinnosti tejto Zmluvy bude viesť osobitný bankový účet v Štátnej pokladnici, na ktorý prijme Príspevok na finančný nástroj alebo jeho časť.
  - 3.5** Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj zároveň berie na vedomie, že v prípade nedostatku likvidity na niektorom finančnom nástroji je Prijímateľ príspevku na finančný nástroj oprávnený ho dočasne financovať z disponibilných zdrojov iných finančných nástrojov pri zachovaní účelu dosahovania cieľov Programu stanovených v Investičnej stratégii. Na tieto účely je Prijímateľ príspevku na finančný nástroj oprávnený použiť a účtovať prostriedky z iných finančných nástrojov do momentu poskytnutia najbližšej časti prevodu Príspevku na finančný nástroj podľa prvej vety.
  - 3.6** Úroky a iné výnosy, ktoré možno pripísať Príspevku na finančný nástroj, sa použijú v rámci toho istého cieľa Programu, a to aj na platby poplatkov za riadenie a refundáciu nákladov na riadenie vynaložených Prijímateľom príspevku na finančný nástroj alebo Finančným sprostredkovateľom, buď v rámci toho istého Finančného nástroja, alebo v prípade ukončenia daného Finančného nástroja v rámci iných Finančných nástrojov alebo iných foriem podpory podľa schválenej investičnej stratégie pre ďalšie investície do Konečných prijímateľov, až do konca Obdobia oprávnenosti. O úrokoch a iných výnosoch, ktoré možno pripísať Príspevku na finančný nástroj, sa budú viesť primerané záznamy.

#### **4 VYKONÁVANIE FINANČNÉHO NÁSTROJA**

- 4.1** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje implementovať finančný nástroj s odbornou starostlivosťou v súlade s princípmi uvedenými v § 2 ods. 2 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ. Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa pri implementácii finančného nástroja zaväzuje riadiť najmä Zmluvou, Riadiacou dokumentáciou, Záväznými usmerneniami Ministerstva financií SR a právnymi predpismi SR a Predpismi EÚ.
- 4.2** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný používať Príspevok na finančný nástroj výlučne na účel dosahovania cieľov Programu Slovensko stanovených v Investičnej stratégii.
- 4.3** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj zabezpečí, aby Zmluva s finančným sprostredkovateľom, ktorým je banka alebo pobočka zahraničnej banky obsahovala ustanovenie, ktorým sa tento Finančný sprostredkovateľ zmluvne zaviazuje, že Zmluva s konečným prijímateľom bude obsahovať ustanovenie, ktorým je udelenie predchádzajúceho písomného súhlasu Konečného prijímateľa s používaním údajov, ktoré by inak boli predmetom bankového tajomstva v súlade so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 4.4** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje zabezpečiť, aby v Zmluve s finančným sprostredkovateľom bol dohodnutý záväzok Finančného sprostredkovateľa uzatvárať Zmluvy s konečným prijímateľom iba s Konečným prijímateľom identifikovaným v Investičnej stratégii a za takých podmienok, za ktorých je možné poskytovať príslušný Príspevok na finančný nástroj a ktoré sú uvedené v Investičnej stratégii. Konečný prijímateľ musí byť v zmluve s Orgánom vykonávajúcim finančné nástroje výslovne zaviazaný poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a auditu osobami a/alebo orgánmi oprávnenými na výkon kontroly a auditu v závislosti od typu kontroly alebo auditu, ktorá je určená podľa právnych predpisov SR a/alebo Predpisov EÚ (najmä podľa Zákona o finančnej kontrole, orgány štátnej správy podľa § 2 zákona č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov).
- 4.5** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje účtovať o skutočnostiach týkajúcich sa finančných nástrojov podľa § 38 ods. 1 písm. a) a ods. 3 Zákona o príspevkoch z fondov EÚ.
- 4.6** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje pri implementácii finančného nástroja vykonávať najmä tieto činnosti:
  - (a) vykonávanie všetkých úloh, ktoré Zákon o príspevkoch z fondov EÚ a táto Zmluva zverujú



- Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj,
- (b) príprava Žiadostí o platbu a ich predloženie Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj v súlade s touto Zmluvou a Riadiacou dokumentáciou,
  - (c) príprava a vykonávanie Investičnej stratégie, vrátane navrhovania jej zmien,
  - (d) pravidelné vyhodnocovanie plnenia Investičnej stratégie vrátane vyhodnotenia potreby navýšenia alebo zníženia Príspevku na finančný nástroj,
  - (e) zadefinovanie očakávaných merateľných ukazovateľov a cieľov, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom Finančného nástroja, ak nie sú obsiahnuté v Investičnej stratégii,
  - (f) vyhľadávanie a výber Finančných sprostredkovateľov, ktorí budú v poverenom rozsahu, a to na základe Zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi, oprávnení na vykonávanie vybraného Finančného nástroja, pričom výber Finančných sprostredkovateľov sa uskutoční v súlade právnymi predpismi SR, Predpismi EÚ a s pravidlami Riadiacej dokumentácie, postupmi a za podmienok uvedených v Investičnej stratégii,
  - (g) zmluvné zabezpečenie spolupráce s Finančnými sprostredkovateľmi, pričom Prijímateľ príspevku na finančný nástroj zodpovedá za to, že Zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi budú obsahovať záväzok zabezpečenia dodržiavania pravidiel štátnej pomoci a minimálnej pomoci a ďalšie špecifické podmienky stanovené pre zvolený Finančný nástroj. Prijímateľ príspevku na finančný nástroj upovedomuje Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj o podpise každej Zmluvy s finančným sprostredkovateľom,
  - (h) vykonanie kontroly Finančného sprostredkovateľa (kontrolou sa overuje najmä súlad vykonávania Finančných nástrojov so Zmluvou s finančným sprostredkovateľom, časový plán implementácie, účinnosť a efektívnosť systému vnútornej kontroly, skutočnosti uvedené v správach o vykonávaní finančného nástroja a napĺňanie merateľných ukazovateľov a cieľov Programu, overovanie plnenia podmienok na poskytovanie a používanie verejných financií, predchádzanie podvodom a nezrovnalostiam, ich odhaľovanie a zabezpečenie nápravy),
  - (i) v prípade, ak sa Finančný nástroj nevykonáva prostredníctvom Finančného sprostredkovateľa, vyhľadávanie a výber Konečných prijímateľov a uzatváranie Zmlúv s konečnými prijímateľmi vrátane zaistenia povinnosti Konečného prijímateľa poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a auditu osobami a/alebo orgánmi uvedenými v čl. 4 ods. 4.4 Zmluvy, výkonu monitorovania a kontroly plnenia podmienok dohodnutých v Zmluvách s konečnými prijímateľmi a prijímania opatrení z nich vyplývajúcich, ak to vyplýva z Investičnej stratégie,
  - (j) riadenie Finančného nástroja alebo portfólia Finančných nástrojov, vrátane činností monitorovania a podávania správ Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj a vykonávanie monitorovacích a rozhodovacích práv podľa Zmlúv s konečnými prijímateľmi alebo Zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi, vrátane definovania a vykonávania vhodných politík ukončenia účasti na jednotlivých investíciách,
  - (k) vykonávanie monitorovania implementácie Finančných nástrojov a dosahovania merateľných ukazovateľov a cieľov Programu za účelom podávania správ Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj,
  - (l) poskytovanie súčinnosti Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj pri zhromažďovaní príslušných informácií a podkladov a vyhotovovaní správ požadovaných od Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj za účelom plnenia požiadaviek vyplývajúcich z právnych predpisov SR a/alebo Predpisov EÚ,
  - (m) vedenie dokumentácie pre každý jednotlivý implementovaný Finančný nástroj vrátane vedenia osobitných záznamov pre rôzne formy podpory minimálne v rozsahu audítorských požiadaviek uvedených v článku 9 tejto Zmluvy,
  - (n) držanie Príspevku na finančný nástroj na účte zriadenom v Štátnej pokladnici identifikovanom v záhlaví tejto Zmluvy, pričom do doby ich použitia na účel podľa tejto Zmluvy ich môže investovať v rámci aktívnej správy pokladne na základe povolených Treasury operácií bližšie uvedených v čl. 4 ods. 4.8 Zmluvy v súlade so zásadou riadneho finančného riadenia,
  - (o) zavedenie a dodržiavanie pravidiel a postupov na účely zamedzenia a predchádzania korupcie,

- (p) správa neinvestovaných finančných prostriedkov, ako aj úrokov a iných výnosov z realizácie Finančných nástrojov, ktoré použije rovnakým spôsobom a za rovnakých podmienok ako Príspevok na finančný nástroj za predpokladu, že Investičná stratégia neurčuje inak, pričom zároveň vedie primerané záznamy o ich využití,
  - (q) plniť úlohu poskytovateľa pomoci v zmysle zákona č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov („zákon o štátnej pomoci“) a predkladať návrhy schém štátnej pomoci na ich schválenie kompetentným orgánom.
- 4.7** SIH vykonáva nevyhnutné právne úkony potrebné na výkon činnosti správy NDF III., pričom NDF III. priamo uzavretím tejto Zmluvy udeľuje SIH plnú moc na výkon takýchto právnych úkonov. V prípade právnych úkonov, ktoré nesúvisia s výkonom činnosti správy NDF III., je potrebné udelenie plnej moci pre konkrétne právne úkony. Treasury operácie podľa čl. 4 ods. 4.8 je oprávnené vykonávať aj NDFIII., pričom povinnosť podľa čl. 4 ods. 4.6 písm. (n) sa vzťahuje na NDFIII. v rovnakom rozsahu.
- 4.8** Treasury operácie zahŕňajú činnosti podľa nasledujúcich pravidiel:
- (a) Prijímateľ príspevku na finančný nástroj si vyberie v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi niektorého z nasledujúcich poskytovateľov:
    - I. Štátna pokladnica,
    - II. Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity (ARDAL),
    - III. banka alebo pobočka zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte EÚ (vybraný poskytovateľ ďalej len „Treasury banka“);
  - (b) Treasury banka a Prijímateľ príspevku na finančný nástroj uzavru zmluvu, ktorá bude okrem iného stanovovať mechanizmus úrokových výnosov vo vzťahu k Treasury operáciám (pričom tieto úroky bude prijímať Prijímateľ príspevku na finančný nástroj) v súlade so štandardnými trhovými sadzbami;
  - (c) štandardné bankové poplatky, ktoré sa budú platiť Treasury banke;
  - (d) Treasury fondy budú uložené na vklady vedené v mene euro, pričom tieto vklady budú mať rôznu dobu splatnosti;
  - (e) Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný predkladať Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj a Dozornej rade správy o Treasury operáciách, ktoré vykonáva podľa tohto odseku, a to na ročnej báze do 31. januára za predchádzajúci kalendárny rok.

## **5 OPĀTOVNÉ VYUŽITIE PRÍSPEVKU NA FINAČNÝ NĀSTROJ**

- 5.1** Počas Obdobia oprávnenosti musia byť finančné prostriedky z Príspevku na finančný nástroj, ktoré boli vyplatené späť z investícií a úverov poskytnutých Konečným prijímateľom alebo z uvoľnenia zdrojov vyčlenených na záruky vrátane splátok istiny a akéhokoľvek druhu vzniknutého príjmu, ktorý možno pripísať podpore z Finančných nástrojov, opätovne použité v tom istom Finančnom nástroji alebo iných Finančných nástrojoch na ďalšie investície do Konečných prijímateľov, na pokrytie strát v nominálnej hodnote vyplývajúcich z Príspevku na finančný nástroj v dôsledku záporného úroku, ak takéto straty vznikli napriek aktívnej správe pokladne, alebo na akékoľvek náklady a poplatky súvisiace s riadením spojené s takýmito ďalšími investíciami, pričom sa zohľadní zásada riadneho finančného riadenia.
- 5.2** Počas Obdobia udržateľnosti musia byť finančné prostriedky z Príspevku na finančný nástroj, ktoré boli vyplatené späť z investícií a úverov poskytnutých Konečným prijímateľom alebo z uvoľnenia zdrojov vyčlenených na záruky vrátane splátok istiny a akéhokoľvek druhu vzniknutého príjmu, ktorý možno pripísať podpore z Finančných nástrojov, opätovne použité v súlade s cieľmi politiky Programu, a to buď v rámci toho istého Finančného nástroja, alebo v rámci iných finančných nástrojov alebo v iných formách podpory.
- 5.3** Na účely použitia finančných prostriedkov z Príspevku na finančný nástroj podľa čl. 5 ods. 5.2 Zmluvy je Prijímateľ príspevku na finančný nástroj povinný zabezpečiť súlad záujmov prostredníctvom primeraného rozdelenia rizika a zisku, a to na bežnom komerčnom základe v súlade s Predpismi EÚ o štátnej pomoci a minimálnej pomoci a v súlade so zásadou riadneho finančného riadenia. Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný viesť záznamy o opätovnom využití vrátených finančných prostriedkov Príspevku na

finančný nástroj v takom istom rozsahu, ako je povinný viesť záznamy o prvom použití Príspevku na finančný nástroj podľa tejto Zmluvy. V prípade pochybností o možnosti opätovného použitia finančných prostriedkov z titulu rozporu s právnymi predpismi SR a/alebo Predpismi EÚ je Prijímateľ príspevku na finančný nástroj povinný bezodkladne informovať Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj o možnom rozpore. Nový Finančný nástroj sa na tieto účely bude vykonávať v súlade so schválenou novou Investičnou stratégiou.

## **6 INVESTIČNÁ STRATÉGIA**

- 6.1** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný vykonávať finančný nástroj v súlade so schválenou Investičnou stratégiou.
- 6.2** Investičná stratégia a podnikateľský plán tvorí Prílohu č. 1 a je neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy. Pre vylúčenie pochybností, prvá Investičná stratégia, ktorá tvorí Prílohu č. 1 v čase podpisu Zmluvy, sa považuje za schválenú postupom podľa Zmluvy.
- 6.3** Investičnú stratégiu a návrh jej zmien vypracováva Prijímateľ príspevku na finančný nástroj v spolupráci s Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj.
- 6.4** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný v súlade s čl. 4 ods. 4.6 písm. d) Zmluvy pravidelne vyhodnocovať plnenie Investičnej stratégie, a to minimálne raz za kalendárny rok k 30. septembru.
- 6.5** Ktorákoľvek Zmluvná strana môže navrhnúť zmenu Investičnej stratégie. Ak navrhne zmenu Investičnej stratégie Prijímateľ príspevku na finančný nástroj, informuje o tom Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj a súčasne začne vypracovávať zmenu Investičnej stratégie. Ak navrhne zmenu Investičnej stratégie Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj alebo Riadiaci orgán, Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj požiadá Prijímateľa príspevku na finančný nástroj o vypracovanie zmien Investičnej stratégie so zdôvodnením potreby zmien a ich súladu s Ex-ante posúdením.

## **7 DOZORNÁ RADA**

- 7.1** Dozorná rada v súlade s touto Zmluvou, ako aj ďalšími zmluvami o financovaní a príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi dohliada na výkon pôsobnosti štatutárnych orgánov NDF III. a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti NDF III.
- 7.2** Dozorná rada má troch členov. Nominácie členov sa vykonávajú v zmysle návrhov podľa čl. 7 ods. 7.3 Zmluvy. Členov nominovaných v súlade s čl. 7 ods. 7.3 Zmluvy následne volí Valné zhromaždenie.
- 7.3** Nominovanie členov Dozornej rady sa vykonáva na základe nasledovných zásad:
  - a) Ministerstvo financií Slovenskej republiky nominuje dvoch (2) zástupcov ako členov Dozornej rady, pričom jeden z nich je zároveň predsedom Dozornej rady;
  - b) Riadiaci orgán nominuje jedného (1) zástupcu ako člena Dozornej rady, ktorý je zároveň podpredsedom Dozornej rady.

V prípade chýbajúcich nominácií zo strany orgánov oprávnených nominovať svojho zástupcu do Dozornej rady nominuje dočasne členov Dozornej rady Ministerstvo financií Slovenskej republiky. Títo budú najneskôr do troch mesiacov od ich vymenovania nahradení nominantmi ostatných orgánov oprávnených nominovať svojho zástupcu do Dozornej rady.

- 7.4** Dozorná rada má právo určiť na *ad hoc* základe za pozorovateľov iné osoby v prípade, ak bude vzhľadom na program Dozornej rady považovať účasť týchto osôb za vhodnú. Pozorovatelia sa môžu zúčastňovať zasadnutí Dozornej rady.
- 7.5** Funkčné obdobie každého člena Dozornej rady je päť (5) rokov; opätovné vymenovanie je prípustné na jedno ďalšie obdobie. Funkcia člena Dozornej rady zaniká:
  - a) úmrtím člena Dozornej rady alebo jeho vyhlásením za mŕtveho,
  - b) v prípade neschopnosti člena Dozornej rady plniť si svoje povinnosti,
  - c) odvolaním,

- d) vzdaním sa funkcie, alebo
- e) zánikom štátnozamestnaneckého alebo iného obdobného pracovnoprávneho vzťahu alebo jeho zmenou so subjektom, ktorý ho nominoval.

Ak funkcia člena Dozornej rady zanikne, subjekt, ktorý ho nominoval, je povinný navrhnúť jeho odvolanie a zároveň nominovať nového člena Dozornej rady, a to najneskôr do dvoch týždňov od výskytu príslušnej udalosti na zostávajúcu časť funkčného obdobia predchádzajúceho člena Dozornej rady. SIH zabezpečí, aby boli nominovaní členovia Dozornej rady bezodkladne zvolení za riadnych členov Dozornej rady.

**7.6** Do pôsobnosti Dozornej rady patrí:

- a) kontrola a monitoring spôsobu nakladania a investovania s Príspevkami na finančný nástroj v súlade s Investičnou stratégiou;
- b) schvaľovanie Investičnej stratégie a jej zmien a dohľad nad jej implementáciou;
- c) dohľad nad činnosťou štatutárneho orgánu NDF III.;
- d) preskúvanie účtovných závierok;
- e) kontrola plnenia povinností SIH týkajúcich sa predkladania správ v súlade s požiadavkami na správu NDF III.;
- f) ďalšie záležitosti, ktoré do pôsobnosti Dozornej rady zveruje Obchodný zákonník, osobitný zákon alebo Zakladateľská listina NDF III.

**7.7** Dozorná rada zasadá minimálne raz za kalendárny rok. Rokovacím jazykom všetkých jej zasadnutí je slovenský jazyk. Dozorná rada prijíma rozhodnutia jednoduchou väčšinou hlasov všetkých členov s tým, že na uznášaniaschopnosť sa vyžaduje prítomnosť minimálne nadpolovičnej väčšiny všetkých členov; tým nie je dotknuté ustanovenie ods. 7.8.

**7.8** V prípade ak sa v Dozornej rade hlasuje o otázkach schvaľovania Investičnej stratégie a jej zmien, považuje sa Investičná stratégia:

- a) za schválenú, ak Sprostredkovateľský orgán, do ktorého vecnej pôsobnosti patrí predkladaná Investičná stratégia alebo jej zmena, vopred odsúhlasil jej znenie alebo zmeny a zároveň zástupca Riadiaceho orgánu návrh nevetuje, a to aj vtedy ak by za neschválenie tejto Investičnej stratégie alebo jej zmeny hlasovala väčšina členov Dozornej rady podľa čl. 7 ods. 7.7 Zmluvy;
- b) za neschválenú, ak Sprostredkovateľský orgán, do ktorého vecnej pôsobnosti patrí predkladaná Investičná stratégia alebo jej zmena, vopred neodsúhlasil jej znenie alebo zmeny, alebo ak návrh vetuje zástupca Riadiaceho orgánu, a to aj vtedy, ak by za schválenie Investičnej stratégie alebo jej zmeny hlasovala väčšina členov Dozornej rady podľa čl. 7 ods. 7.7 Zmluvy.

V prípade schválenia zmeny Investičnej stratégie sú Zmluvné strany povinné v lehote 15 pracovných dní uzavrieť dodatok k tejto Zmluve, ktorým sa zmenená Investičná stratégia stane jej neoddeliteľnou súčasťou.

**7.9** V prípade ak si člen Dozornej rady neplní svoje povinnosti riadne, SIH je oprávnený požiadať orgán, ktorý ho nominoval, o návrh novej nominácie člena Dozornej rady a v prípade doručenia nominácie odvolať dovtedajšieho člena Dozornej rady a vymenovať nového člena Dozornej rady v lehote jedného (1) mesiaca od okamihu, kedy SIH nadobudol vedomosti o neplnení povinností člena Dozornej rady.

**7.10** Orgán, ktorý nominoval člena Dozornej rady, je kedykoľvek oprávnený navrhnúť odvolanie ním nominovaného člena Dozornej rady a nominovať nového člena Dozornej rady, a to aj bez udania dôvodu.

## **8 INÉ PRÁVA A POVINNOSTI ZMLUVNÝCH STRÁN**

**8.1** Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje, že:

- (a) zabezpečí vykonanie všetkých svojich úloh a povinností vyplývajúcich z Riadiacej dokumentácie, právnych predpisov SR a Predpisov EÚ a Zmluvy o poverení na vykonávanie častí úloh riadiaceho orgánu sprostredkovateľským orgánom a o zodpovednostiach súvisiacich s týmto poverením č. 52/2023-2060-4250 zo dňa 11. mája 2023.

- (b) poskytne Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s odôvodnenými požiadavkami tak, aby umožnil Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj plniť svoje záväzky a vykonávať finančný nástroj v súlade s podmienkami tejto Zmluvy,
- (c) bude vykonávať kontrolu u Prijímateľa príspevku na finančný nástroj minimálne v rozsahu určenom v Riadiacej dokumentácii a podľa postupov v nej určených, ako aj v súlade s právnymi predpismi SR a/alebo Predpismi EÚ, najmä v súlade so Zákonom o finančnej kontrole.

## 8.2 Prijímateľ príspevku na finančný nástroj sa zaväzuje

- (a) vykonávať Finančný nástroj v súlade s touto Zmluvou, právnymi predpismi SR a Predpismi EÚ, Riadiacou dokumentáciou a ďalšími relevantnými všeobecne záväznými právnymi predpismi nezávisle a s odbornou starostlivosťou tak, aby dosiahol čo najefektívnejšie využitie Príspevku na finančný nástroj a naplnenie určených merateľných ukazovateľov a cieľov Programu. Za týmto účelom si Prijímateľ príspevku na finančný nástroj nastaví vnútorné procesy a prijme interné predpisy vyžadované právnymi predpismi SR a Predpismi EÚ, ktoré je povinný na požiadanie predložiť Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj,
- (b) vykonávať bez zbytočného odkladu potrebné zisťovania na zabezpečenie súladu s právnymi predpismi SR a Predpismi EÚ ohľadom štátnej pomoci, minimálnej pomoci a verejného obstarávania a poskytovať súčinnosť pri kontrole a monitorovaní poskytnutej pomoci a pripravovať schémy pomoci a poskytovať súčinnosť pri kontrole neprekryvania sa výdavkov,
- (c) dodať Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj bez zbytočného odkladu informácie týkajúce sa vykonávania Finančného nástroja a plnenia merateľných ukazovateľov a cieľov Programu,
- (d) predkladať Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj riadne a včas správy podľa článku 10 tejto Zmluvy,
- (e) informovať Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj o vklade Príspevku na finančný nástroj do vlastného imania NDF III.,
- (f) zabezpečovať poskytnutie informácií, ktoré sú potrebné na účely podávania správ alebo monitorovania plnenia merateľných ukazovateľov a cieľov Programu,
- (g) zabezpečovať vykonávanie Finančného nástroja v súlade s auditorskými požiadavkami stanovenými na vedenie dokumentácie a osobitných záznamov v zmysle tejto Zmluvy, ako aj strpieť výkon a poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a auditu,
- (h) sprístupňovať na výzvu Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj alebo Riadiaceho orgánu všetky dokumenty a informácie týkajúce sa vykonávania Finančných nástrojov, ako aj plnenia svojich záväzkov pre orgány oprávnené vykonávať audit a kontrolu využitia Príspevku na finančný nástroj v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj pre orgány Komisie a Európskeho dvora auditorov v zmysle Predpisov EÚ, ako aj zmluvne zabezpečiť, aby Finanční sprostredkovatelia a Koneční prijímatelia boli povinní strpieť výkon auditu a kontroly,
- (i) vytvárať podmienky pre výkon kontroly zo strany Riadiaceho orgánu, Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj alebo ním oprávnených osôb na výkon kontroly u Finančného sprostredkovateľa a u Konečného prijímateľa podľa ustanovení Riadiacej dokumentácie a v súlade s právnymi predpismi SR a/alebo EÚ, najmä v súlade so Zákonom o finančnej kontrole a zmluvne zabezpečiť, aby Finanční sprostredkovatelia a Koneční prijímatelia boli povinní strpieť výkon kontroly,
- (j) zabezpečovať výkon kontroly u Finančného sprostredkovateľa a u Konečného prijímateľa podľa ustanovení tejto Zmluvy, právnych predpisov SR a Predpisov EÚ a Riadiacej dokumentácie,
- (k) spravovať Príspevok na finančný nástroj alebo jeho časti nezávisle a s odbornou starostlivosťou a konať v záujme Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj,
- (l) zabezpečiť v zmluvnom vzťahu s Finančnými sprostredkovateľom, ako aj v zmluvnom vzťahu Finančného sprostredkovateľa s Konečným prijímateľom, povinnosť Finančného sprostredkovateľa a Konečného prijímateľa
  - i. od nadobudnutia vedomosti o Nezrovnalosti začať bezodkladne nápravny postup smerujúci k vysporiadaniu Nezrovnalosti,

- ii. vysporiadať Nezrovnalosť spolu s príslušenstvom v primeranej lehote, najneskôr však do skončenia Obdobia oprávnenosti.

**8.3** Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj je, odhladnuc od ukončenia poskytovania Príspevku na finančný nástroj uplynutím doby trvania tejto Zmluvy, oprávnený čiastočne ukončiť poskytovanie Príspevku na finančný nástroj, a to na základe písomného oznámenia doručeného Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj, a to nasledovne:

- (a) v prípade nesplnenia základného časového a finančného mílnika číslo 2 pre Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít a Kapitálový nástroj na podporu MSP podľa bodu 2 písm. e) Prílohy č. 1 čiastočne ukončiť poskytovanie Príspevku na finančný nástroj, a to v rozsahu pre Špecifický finančný nástroj, ktorého sa nesplnenie mílnika týka, jeho znížením o 5 % z rozsahu Príspevku na finančný nástroj určeného na financovanie Špecifického finančného nástroja, ktorého sa nesplnenie mílnika týka;
- (b) v prípade nesplnenia základného časového a finančného mílnika číslo 5 pre Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít a Kapitálový nástroj na podporu MSP podľa bodu 2 písm. e) Prílohy č. 1 čiastočne ukončiť poskytovanie Príspevku na finančný nástroj a to v rozsahu pre Špecifický finančný nástroj, ktorého sa nesplnenie mílnika týka, jeho znížením o 15 % z rozsahu Príspevku na finančný nástroj určeného na financovanie Špecifického finančného nástroja, ktorého sa nesplnenie mílnika týka;
- (c) v prípade nesplnenia základného časového a finančného mílnika číslo 7 pre Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít a Kapitálový nástroj na podporu MSP podľa bodu 2 písm. e) Prílohy č. 1 čiastočne ukončiť poskytovanie Príspevku na finančný nástroj a to v rozsahu pre Špecifický finančný nástroj, ktorého sa nesplnenie mílnika týka, jeho znížením o 25 % z rozsahu Príspevku na finančný nástroj určeného na financovanie Špecifického finančného nástroja, ktorého sa nesplnenie mílnika týka.

Pre vylúčenie pochybností, nesplnenie základného časového a finančného mílnika uvedené v písm. (a), (b) a (c) vyššie sa vyhodnocuje individuálne pre Špecifické finančné nástroje. Oprávnenie Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj čiastočne ukončiť poskytovanie Príspevku na finančný nástroj pri nesplnení základného časového a finančného mílnika za podmienok uvedených v písm. (a), (b) a (c) vyššie sa aplikuje individuálne pre Špecifické finančné nástroje, ktorého sa nesplnenie mílnika týka.

Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj nie je oprávnený čiastočne ukončiť poskytovanie Príspevku na finančný nástroj v prípade nesplnenia základného časového a finančného mílnika podľa bodu 2 písm. e) Prílohy č. 1, ak toto nesplnenie bolo spôsobné v priamej súvislosti s okolnosťou vylučujúcou zodpovednosť. Za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť Prijímateľa príspevku na finančný nástroj za nesplnenie základného časového a finančného mílnika podľa bodu 2 písm. e) Prílohy č. 1 sa bude považovať aj prekážka, ktorá nastala nezávisle od vôle Prijímateľa príspevku na finančný nástroj a bráni mu v splnení jeho povinnosti, hoci ju bolo možné v čase vzniku záväzku predvídať.

**8.4** V prípade ukončenia poskytovania Príspevku na finančný nástroj podľa ods. 8.3 tohto článku Zmluvy sa Zmluvné strany zaväzujú bezodkladne po jeho oznámení začať rokovania za účelom zmeny obsahu záväzkov Zmluvných strán vyplývajúcich z tejto Zmluvy dotknutých ukončením poskytovania Príspevku na finančný nástroj s prihliadnutím na zmluvné záväzky NDF III. na poskytnutie Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom alebo Finančným sprostredkovateľom. Vrátenie Príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti podľa ods. 8.3 tohto článku Zmluvy sa vykoná na základe dodatku k Zmluve, v ktorom Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj určí konkrétne úkony a termíny na vrátenie Príspevku na finančný nástroj, s prihliadnutím na zákonné obmedzenia pri vyplácaní vkladov do vlastného imania.

**8.5** Ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj neprištiepi k uzatvoreniu dodatku k Zmluve podľa predchádzajúceho odseku ani do 15 pracovných dní po doručení výzvy Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj, Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj je oprávnený odstúpiť od Zmluvy podľa čl. 13 ods. 13.3. Zmluvy.

**8.6** Zmluvné strany sú povinné predchádzať vzniku Nezrovnalostí a ak Nezrovnalosť vznikne, sú povinné bezodkladne prijať nápravné opatrenia.

- 8.7** Ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj zistí Nezrovnalosť, je povinný túto skutočnosť bezodkladne oznámiť Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj, predložiť Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj príslušné dokumenty týkajúce sa tejto Nezrovnalosti a vysporiadať Nezrovnalosť v súlade s touto Zmluvou, Zákonom o príspevkoch z fondov EÚ a Riadiacou dokumentáciou.
- 8.8** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný vrátiť Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj Príspevok na finančný nástroj alebo jeho časť, ktorej sa týka dôvod uvedený nižšie, na základe Žiadosti o vrátenie, ak
- dôjde k takej zmene tejto Zmluvy, ktorej predmetom je zníženie Príspevku na finančný nástroj určeného na vykonávanie finančného nástroja,
  - dôjde v súvislosti s vykonávaním Finančných nástrojov k porušeniu ustanovenia právneho predpisu SR a/alebo Predpisu EÚ a toto porušenie znamená Nezrovnalosť, pokiaľ tieto prostriedky nevie použiť za podmienok stanovených v čl. 103 ods. 5 nariadenia 1060/2021;
  - dôjde k takému porušeniu finančnej disciplíny podľa § 31 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktoré nie je Nezrovnalosťou, pokiaľ tieto prostriedky nevie použiť za podmienok stanovených v čl. 103 ods. 5 nariadenia 1060/2021;
  - dôjde k ukončeniu Zmluvy podľa čl. 13 ods. 13.3 Zmluvy;
  - dôjde ku skutočnosti podľa čl. 8 ods. 8.3 Zmluvy.

Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný vrátiť Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj Príspevok na finančný nástroj alebo jeho časť, ktorý je predmetom Žiadosti o vrátenie, do 6 mesiacov odo dňa doručenia Žiadosti o vrátenie Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému a na účet určený Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj v Žiadosti o vrátenie. V prípade vrátenia Príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti iným spôsobom ako znižovaním základného imania je lehota na vrátenie Príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti 90 pracovných dní odo dňa doručenia Žiadosti o vrátenie Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému. Deň doručenia vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému je totožný s dňom prechodu workflow Žiadosti o vrátenie do stavu „Odoslaný dlžníkovi“ v informačnom monitorovacom systéme. V prípade nedostupnosti relevantnej funkcionality informačného monitorovacieho systému sa za deň doručenia Žiadosti o vrátenie vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému považuje kalendárny deň, kedy bola Žiadosť o vrátenie zverejnená prostredníctvom evidencie Komunikácia v informačnom monitorovacom systéme. Dňom nasledujúcim po dni sprístupnenia Žiadosti o vrátenie vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému začína plynúť lehota splatnosti na vrátenie Príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti.

Ak nie je Príspevok na finančný nástroj alebo jeho časť vrátený iniciatívne zo strany Prijímateľa príspevku na finančný nástroj, sumu vrátenia a čísla účtov, na ktoré je Prijímateľ príspevku na finančný nástroj povinný vrátenie vykonať, stanoví Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj v Žiadosti o vrátenie, ktorú zašle Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj elektronicky prostredníctvom informačného monitorovacieho systému. K záväznému uplatneniu nároku Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj na vrátenie Príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti na základe Žiadosti o vrátenie dochádza zverejnením Žiadosti o vrátenie Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému. Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je o zverejnení žiadosti o vrátenie vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému informovaný automaticky generovanou notifikačnou elektronickou správou z informačného monitorovacieho systému na e-mailovú adresu kontaktnej osoby. Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj v Žiadosti o vrátenie uvedie výšku príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti, ktorú má Prijímateľ príspevku na finančný nástroj vrátiť.

V prípade vrátenia príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti z vlastnej iniciatívy Prijímateľa príspevku na finančný nástroj, Prijímateľ príspevku na finančný nástroj pred realizovaním úhrady oznámi Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj výšku vrátenia príspevku na finančný nástroj prostredníctvom verejnej časti informačného monitorovacieho systému, a to zaevidovaním dokladu vlastnej iniciatívy (z dôvodu evidencie pohľadávky na strane Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj). Prijímateľ príspevku na finančný nástroj tieto finančné prostriedky vráti na účet Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj, ktorý mu Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj oznámi.

Pri realizácii úhrady Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný uviesť správny variabilný symbol automaticky generovaný informačným monitorovacím systémom, ktorý je dostupný vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému.

V prípade nedostupnosti niektorej relevantnej funkcionality informačného monitorovacieho systému Prijímateľ príspevku na finančný nástroj po dohode s Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj môže vysporiadanie finančných vzťahov realizovať alternatívnym spôsobom.

- 8.9** Zmluvné strany sú si vedomé, že Prijímateľ príspevku na finančný nástroj má právo priamo osloviť a spolupracovať s Riadiacim orgánom v prípade, ak Sprostredkovateľský orgán si nebude riadne plniť povinnosti podľa čl. 3 ods. 3.1 a čl. 8 ods. 8.1 Zmluvy. Rovnako sú si Zmluvné strany vedomé, že rovnaké právo má aj Sprostredkovateľský orgán v prípade, ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj si nebude riadne plniť povinnosti uvedené v čl. 4 ods. 4.6 a čl. 8 ods. 8.2 Zmluvy. O tejto komunikácii je Zmluvná strana povinná druhú Zmluvnú stranu informovať.

## **9 POŽIADAVKY NA AUDIT A UCHOVÁVANIE DOKUMENTÁCIE**

- 9.1** Komisia, Európsky dvor audítorov, Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj, Ministerstvo financií SR, Úrad vládneho auditu a osoba/orgán oprávnený podľa čl. 4 ods. 4.4 Zmluvy sú počas trvania tejto Zmluvy kedykoľvek oprávnení vykonať akýkoľvek audit alebo kontrolu, ktorý považujú za potrebný v súvislosti s činnosťami podľa tejto Zmluvy, a to až na úroveň Zmlúv s konečným prijímateľom.

- 9.2** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný

- a) urobiť vhodné opatrenia voči Finančným sprostredkovateľom a Konečným prijímateľom, aby umožnili Komisii, Európskemu dvoru audítorov a všetkým ostatným inštitúciám Európskej únie alebo orgánom Európskej únie, ktoré sú oprávnené overovať alebo kontrolovať použitie Príspevku na finančný nástroj, Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj, Ministerstvu financií SR, Úradu vládneho auditu a ich oprávneným zástupcom, ako aj všetkým ostatným osobám uvedeným v čl. 4 ods. 4.4 a čl. 9 ods. 9.1 Zmluvy, aby tieto mali prístup k akýmkoľvek informáciám, ktoré umožňujú splnenie ich povinností,
- b) zabezpečiť, aby Zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi a Zmluvy s konečnými prijímateľmi priamo oprávňovali Komisiu, Európsky dvor audítorov a všetky ostatné inštitúcie Európskej únie alebo orgány Európskej únie, ktoré sú oprávnené overovať a kontrolovať použitie Príspevku na finančný nástroj, Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj, Ministerstvo financií SR, Úrad vládneho auditu a ich oprávnených zástupcov na vykonanie kontroly alebo auditov u Finančných sprostredkovateľov a u Konečných prijímateľov,
- c) zabezpečiť, aby akákoľvek strana zainteresovaná v rámci Finančného nástroja uchovávala dokumentáciu, ako aj všetky podporné dokumenty a doklady týkajúce sa Príspevku na finančný nástroj, ktoré umožnia výkon kontroly alebo auditu použitia Príspevku na finančný nástroj, a aby tieto boli na požiadanie k dispozícii počas obdobia desať rokov od ukončenia Obdobia oprávnenosti.

## **10 MONITOROVANIE A REPORTING**

- 10.1** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný zabezpečiť, aby Zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi a Zmluvy s konečnými prijímateľmi obsahovali nevyhnutné ustanovenia, ktoré umožnia Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj a Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj zhromažďovať príslušné informácie od Finančných sprostredkovateľov na zabezpečenie dostatočného monitorovania implementácie, vrátane príslušných informácií, ktoré sa budú zhromažďovať od Konečných prijímateľov.

- 10.2** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný predložiť Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj, v súlade s čl. 42, ods. 3 Nariadenia (EU) 2021/1060 prostredníctvom informačného monitorovacieho systému (v prípade nefunkčnosti informačného monitorovacieho systému písomne e-mailom) každý rok do 10. januára a do 10. júla v kalendárnom roku kumulatívne údaje o stave implementácie ku koncu mesiaca, ktorý predchádza mesiacu ich predloženia (ak takýmito údajmi od Finančných sprostredkovateľov disponuje, v opačnom prípade údaje k 30.9. a 31.3), a to údaje o

- a) oprávnených výdavkoch podľa typu finančného nástroja,
- b) výške nákladov a poplatkov súvisiacich s riadením vykázaných ako oprávnené výdavky,
- c) výške dosiahnutého pákového efektu podľa typu finančného nástroja,
- d) úrokoch a ďalších výnosoch získaných z Príspevku na finančný nástroj a finančných prostriedkoch z Príspevku na finančný nástroj, ktoré boli vyplatené späť z investícií do Konečných prijímateľov alebo z uvoľnenia zdrojov vyčlenených na záruky vrátane splátok istiny,



- e) celkovej hodnote úverov, kapitálových a kvázi kapitálových investícií v prospech Konečných prijímateľov, ktoré boli skutočne vyplatené Konečným prijímateľom, a celkovej hodnote záruk poskytnutých za Konečných prijímateľov,
- f) priebežnom plnení základných časových a finančných míľnikov podľa Investičnej stratégie.

## 11 ÚČTY

- 11.1 Pre účely spravovania Príspevku na finančný nástroj je NDF III. povinný otvoriť osobitné bankové účty pre Príspevok na finančný nástroj v členení na zberný účet pre Finančné nástroje podľa tejto Zmluvy, na každú prioritu a úroky a iné výnosy z Príspevku na finančný nástroj, pre finančné prostriedky z Príspevku na finančný nástroj, ktoré boli vyplatené späť z investícií, úverov poskytnutých Konečným prijímateľom alebo z uvoľnenia zdrojov vyčlenených na záruky vrátane splátok istiny, ako aj iné nevyhnutné bankové účty podľa potreby.
- 11.2 NDF III. sa zaväzuje nakladať s Príspevkami na finančný nástroj na bankových účtoch podľa tejto Zmluvy a viesť ich evidenciu vo forme v súlade s podmienkami uvedenými v Nariadení (EÚ) 2021/1060. Akékoľvek aktíva vedené na týchto účtoch sa spravujú v súlade so zásadou riadneho finančného riadenia a príslušnými pravidlami obozretného podnikania a majú primeranú likviditu.
- 11.3 Akákoľvek zmena čísla účtov podľa tejto Zmluvy bude účinná od písomného oznámenia zmeny ostatným Zmluvným stranám. NDF III. zároveň bez zbytočného odkladu po nadobudnutí účinnosti Zmluvy oznámi Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj čísla účtov spôsobom uvedeným v čl. 14 Zmluvy.

## 12 ODPLATA PRIJÍMATEĽA PRÍSPEVKU NA FINANČNÝ NÁSTROJ

- 12.1 Zmluvné strany sa dohodli, že za úkony súvisiace s vykonávaním finančného nástroja podľa tejto Zmluvy náleží Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj odplata, ktorá je zahrnutá v poplatkoch za riadenie v zmysle čl. 68 ods. 1 písm. d) a v súlade s čl. 68 ods. 4 Nariadenia (EÚ) 2021/1060:
  - a) V prípade finančných nástrojov implementovaných cez Finančných sprostredkovateľov:

1,5 % ročne *pro rata temporis* z celkovej sumy Príspevku na finančný nástroj určeného pre implementáciu Špecifických finančných nástrojov cez Finančných sprostredkovateľov, maximálne však do sumy zodpovedajúcej 5% celkovej sumy Príspevkov na finančné nástroje vyplatených Konečným prijímateľom cez Finančných sprostredkovateľov vo forme úverov alebo vyčlenených na záruky a do výšky 7 % celkovej sumy Príspevkov na finančné nástroje vyplatených Konečným prijímateľom v kapitálových a kvázi kapitálových investíciách.
  - b) V prípade finančných nástrojov implementovaných bez Finančných sprostredkovateľov:

1,75 % ročne *pro rata temporis* z celkovej sumy Príspevku na finančný nástroj určeného pre implementáciu Špecifických finančných nástrojov cez Finančných sprostredkovateľov, maximálne však do sumy zodpovedajúcej 7% celkovej sumy Príspevkov na finančné nástroje vyplatených Konečným prijímateľom bez Finančných sprostredkovateľov vo forme úverov alebo vyčlenených na záruky,

2,0 % ročne *pro rata temporis* z celkovej sumy Príspevku na finančný nástroj určeného pre implementáciu Špecifických finančných nástrojov cez Finančných sprostredkovateľov, maximálne však do sumy zodpovedajúcej 15 % celkovej sumy Príspevkov na finančné nástroje vyplatených Konečným prijímateľom bez Finančných sprostredkovateľov v kapitálových a kvázi kapitálových investíciách.
- 12.2 Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je oprávnený vyplácať si odplatu na ročnej báze vždy za uplynulý kalendárny rok maximálne vo výške odplaty podľa predchádzajúceho odseku. Prijímateľ príspevku na finančný nástroj vyhotoví vyúčtovanie odplaty do 60 dní odo dňa, kedy mu na vyplatenie odplaty vznikol nárok. Odplata je zahrnutá v sume zverených Príspevkov na finančné nástroje. Povinnosť podľa ods. 12.3 tohto článku Zmluvy týmto nie je dotknutá.
- 12.3 Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je povinný najneskôr ku dňu skončenia Zmluvy zúčtovať vyplatenú odplatu tak, aby suma vyplatených častí odplaty nepresiahla maximálnu výšku odplaty podľa ods. 12.1 tohto

článku Zmluvy. V prípade, že suma požadovanej odplaty bude vyššia ako výška odplaty podľa ods. 12.1 tohto článku Zmluvy, nevzniká Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj nárok na rozdiel medzi požadovanou výškou odplaty a výškou odplaty podľa ods. 12.1 tohto článku Zmluvy, a preplatok na odplate musí vrátiť v lehote 30 dní odo dňa skončenia Obdobia oprávnenosti.

- 12.4** Pre vylúčenie pochybností, Prijímateľ príspevku na finančný nástroj uhradí poplatky za riadenie a náklady za riadenie Finančným sprostredkovateľom na základe Zmluvy s finančným sprostredkovateľom z Príspevkov na finančné nástroje. Uvedená odplata pre Finančného sprostredkovateľa je považovaná za oprávnený výdavok Finančného nástroja v štandardnej trhovej výške.
- 12.5** Zmluvné strany sa dohodli, že za úkony súvisiace s vykonávaním Finančného nástroja podľa tejto Zmluvy počas Obdobia udržateľnosti prináleží Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj odplata, ktorá je zahrnutá v nákladoch NDF III. na riadenie, a to nasledovne:
- (a) ročný poplatok vo výške paušálnej sadzby 0,75% ročne z priemernej výšky Pôvodných investícií vypočítaných *pro rata temporis* od skončenia Obdobia oprávnenosti až do vrátenia sumy investície, skončenia procesu vymáhania v prípade nesplácania, podľa toho, ktorý je skorší;
  - (b) ročný poplatok za správu vo výške paušálnej sadzby 1,75% ročne z priemernej výšky Nových investícií.

Odplata podľa tohto odseku, sa bude hradiť z prostriedkov, ktoré budú vyplatené späť na účet NDF III. po použití na financovanie Finančného nástroja počas Obdobia oprávnenosti alebo Obdobia udržateľnosti.

### **13 TRVANIE ZMLUVY A UKONČENIE ZMLUVY**

- 13.1** Táto Zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31. decembra 2037. Odlišne od predchádzajúcej vety môže platnosť a účinnosť Zmluvy skončiť po tomto dátume, a to vysporiadaním finančných vzťahov na základe Zmluvy medzi Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj a Prijímateľom príspevku na finančný nástroj, ak nedošlo k ich vysporiadaniu k 31. decembru 2037 alebo ak z tejto Zmluvy (najmä z článku 4, 5 a 8) a/alebo právnych predpisov SR a/alebo Predpisov EÚ vyplýva dlhšia doba.
- 13.2** Trvanie tejto Zmluvy môže byť ukončené písomnou dohodou Zmluvných strán aj pred uplynutím doby, na ktorú bola Zmluva uzatvorená.
- 13.3** Poskytovateľ príspevku na finančný nástroj je oprávnený písomne odstúpiť od Zmluvy z dôvodu podstatného porušenia tejto Zmluvy zo strany Prijímateľa príspevku na finančný nástroj, v prípade, ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj nenapraví vzniknuté podstatné porušenie tejto Zmluvy ani v dodatočnej lehote na nápravu poskytnutej zo strany Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj, okrem prípadu, ak náprava nie je objektívne možná. Za podstatné porušenie tejto Zmluvy sa považuje:
- (a) ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj koná v rozpore so schválenou Investičnou stratégiou,
  - (b) ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj v lehote jedného roka od uzavretia tejto Zmluvy nezačne vykonávať Implementačnú činnosť pre žiaden Finančný nástroj,
  - (c) ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj poruší alebo si nebude riadne plniť povinnosti vyplývajúce z čl. 4 ods. 4.6 a čl. 8 ods. 8.2 Zmluvy, a toto porušenie alebo neplnenie povinností riadne nebude Prijímateľom príspevku na finančný nástroj odstránené do 30 pracovných dní odo dňa, kedy bol Prijímateľ príspevku na finančný nástroj na dané porušenie alebo neplnenie povinností riadne upozornený Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj prostredníctvom písomného oznámenia doručeného Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj,
  - (d) nesplnenie iných povinností podľa tejto Zmluvy spôsobujúcich porušenie právnych predpisov SR a/alebo Predpisov EÚ,
  - (e) ak Prijímateľ príspevku na finančný nástroj nepristúpi k uzatvoreniu dodatku k Zmluve podľa čl. 8 ods. 8.4 Zmluvy.
- 13.4** V prípade, ak k 31. decembru 2037 nebola ukončená niektorá Zmluva s finančným sprostredkovateľom alebo Zmluva s konečným prijímateľom, platnosť tejto Zmluvy sa po dohode oboch Zmluvných strán predĺži. Ak takáto dohoda neexistuje, táto Zmluva zostáva v platnosti len vo vzťahu k Zmluve s finančným sprostredkovateľom alebo Zmluve s konečným prijímateľom, až kým nedôjde k úplnému a konečnému vysporiadaniu nárokov z takejto Zmluvy s finančným sprostredkovateľom alebo Zmluvy s konečným

prijímateľom, alebo ak sa tieto nároky neoznačia za nevyhnutné alebo v prípade peňažných pohľadávok z rozhodnutia, ak došlo k trvalému upusteniu od vymáhania pohľadávky štátu v súlade so zákonom č. 374/2014 Z. z. o pohľadávkach štátu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- 13.5** Dňom skončenia tejto Zmluvy je Prijímateľ príspevku na finančný nástroj povinný zastaviť nakladanie s Príspevkom na finančný nástroj spolu s naakumulovanými úrokmi ako aj s výnosmi z Finančných nástrojov, ktoré k tomuto dátumu neboli použité podľa Investičnej stratégie. Prípadné ďalšie výnosy, alebo finančné prostriedky vyplývajúce z uvoľnenia zdrojov vyčlenených na záruky, vrátane splátok istiny a akéhokoľvek druhu vzniknutého príjmu, ktorý možno pripísať podpore z Finančných nástrojov, budú prevedené na účet Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj po splnení zákonných povinností vo forme platby daní a odvodov, pri zachovaní zákonných postupov a obmedzení pri ich vyplácaní.
- 13.6** Zmluvné strany sa zaväzujú, že najneskôr 1 rok pred uplynutím doby uvedenej v čl. 13 ods. 13.1 Zmluvy začnú vzájomné rokovania týkajúce sa posúdenia relevantnosti ďalšieho zotrvania v zmluvnom vzťahu založenom touto Zmluvou, resp. posúdenia nevyhnutnosti zabezpečenia všetkých úkonov smerujúcich k ukončeniu tejto Zmluvy a vysporiadaniu vzájomných vzťahov.

## 14 KOMUNIKÁCIA

- 14.1** Zmluvné strany sa dohodli, že úpravy Zmluvy a plnenie oznámení vyplývajúcich zo Zmluvy budú zabezpečované písomnou formou v elektronickej podobe prostredníctvom informačného monitorovacieho systému alebo prostredníctvom Ústredného portálu verejnej správy (pričom zo strany Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj nejde o výkon verejnej moci, iba o využívanie existujúcich technických prostriedkov vhodných na komunikáciu). V nevyhnutných prípadoch môže mať takáto komunikácia písomnú formu v listinnej podobe a Zmluvné strany budú v tomto prípade pre vzájomnú písomnú komunikáciu v listinnej podobe používať poštové adresy uvedené v Zmluve. Komunikácia, ktorej forma nie je definovaná právnymi predpismi a právnymi aktmi SR a Predpismi EÚ, touto Zmluvou alebo príslušnou Riadiacou dokumentáciou, ako aj bežná/operatívna vzájomná komunikácia bude prebiehať elektronicky prostredníctvom e-mailu, pričom Zmluvné strany sa zaväzujú používať e-mailové adresy oznámené podľa čl. 14 ods. 14.6 písm. a) Zmluvy.
- 14.2** Zmluvné strany sa dohodli, že písomná forma komunikácie v listinnej podobe sa bude uskutočňovať prostredníctvom doporučeného doručovania zásielok.
- 14.3** Zmluvné strany si zároveň dohodli ako mimoriadny spôsob doručovania písomných zásielok v listinnej podobe doručovanie osobne alebo prostredníctvom kuriéra; takéto doručenie Poskytovateľovi príspevku na finančný nástroj je možné výlučne v úradných hodinách podateľne Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj zverejnených verejne prístupným spôsobom.
- 14.4** V prípade doručenia oznámenia, výzvy, žiadosti alebo iného dokumentu (ďalej ako „písomnosť“) sa za deň doručenia Zmluvnej strane do elektronickej schránky prostredníctvom Ústredného portálu verejnej správy podľa tohto článku Zmluvy považuje najbližší pracovný deň bezprostredne nasledujúci po kalendárnom dni, kedy bola písomnosť uložená do elektronickej schránky druhej Zmluvnej strany, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvedel. V prípade doručenia písomnosti prostredníctvom informačného monitorovacieho systému sa za deň doručenia považuje deň, kedy bola písomnosť odoslaná Zmluvnou stranou v informačnom monitorovacom systéme druhej Zmluvnej strane. V prípade doručenia Žiadosti o vrátenie Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj prostredníctvom informačného monitorovacieho systému, sa bude táto považovať za doručenie momentom zverejnenia Žiadosti o vrátenie vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému. V prípade doručovania Správy o zistenej nezrovnalosti Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj prostredníctvom informačného monitorovacieho systému, sa bude táto považovať za doručenie momentom zverejnenia Správy o zistenej nezrovnalosti vo verejnej časti informačného monitorovacieho systému.
- 14.5** Písomnosť zasielaná druhej Zmluvnej strane v listinnej podobe podľa Zmluvy sa považuje pre účely Zmluvy za doručenie, ak dôjde do sféry dispozície druhej Zmluvnej strany na adrese uvedenej v záhlaví Zmluvy, a to aj v prípade, ak adresát písomnosť neprevzal, pričom za deň doručenia písomnosti sa považuje deň, kedy došlo k:
- a) márnemu uplynutiu úložnej (odbernej) lehoty písomnosti zasielanej poštou druhou Zmluvnou stranou, ak nedôjde k jej vráteniu podľa písm. c),

- b) odopretiu prijatia písomnosti, v prípade odopretia prevziať písomnosť doručovanú poštou alebo osobným doručením,
- c) vráteniu písomnosti odosielateľovi, v prípade vrátenia zásielky späť (bez ohľadu na prípadnú poznámku „adresát neznámy“), podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr.

**14.6** Písomnosť alebo zásielka doručovaná prostredníctvom e-mailu bude považovaná za doručeníu momentom, kedy bude elektronická správa k dispozícii, prístupná na e-mailovom serveri slúžiacom na prijímanie elektronickej pošty Zmluvnej strany, ktorá je adresátom, teda momentom, kedy Zmluvnej strane, ktorá je odosielateľom príde potvrdenie o úspešnom doručení zásielky; ak nie je objektívne z technických dôvodov možné nastaviť automatické potvrdenie o úspešnom doručení zásielky, Zmluvné strany výslovne súhlasia s tým, že zásielka doručovaná elektronicke bude považovaná za doručeníu momentom odoslania elektronickej správy Zmluvnou stranou alebo momentom, ktorým sa za doručeníu považuje zásielka doručovaná v listinnej podobe podľa tejto Zmluvy, pokiaľ sa ju Zmluvná strana pokúsi doručiť aj v listinnej podobe. Za účelom realizácie doručovania prostredníctvom e-mailu sa Zmluvné strany zaväzujú:

- a) vzájomne si písomne oznámiť svoje e-mailové adresy, ktoré budú v rámci tejto formy komunikácie záväzne používať, a ich aktualizáciu, pričom nesplnenie tejto povinnosti bude zaťažovať tú Zmluvnú stranu, ktorá oznámenie aktuálnych údajov nevykonala aj v tom zmysle, že zásielka doručená na neaktuálnu e-mailovú adresu sa bude považovať na účely tejto Zmluvy za riadne doručeníu,
- b) vzájomne si písomne oznámiť všetky údaje, ktoré budú potrebné pre tento spôsob doručovania,
- c) zabezpečiť nastavenie technického vybavenia (e-mailové konto), ktoré bude spĺňať všetky parametre pre splnenie požiadavky týkajúcej sa potvrdenia doručenia elektronickej správy, vrátane pripojených dokumentov; ak to nie je objektívne možné z technických dôvodov, Zmluvná strana, ktorá má tento technický problém, jeho existenciu oznámi druhej Zmluvnej strane, v dôsledku čoho sa na ňu bude aplikovať výnimka z pravidla o momente doručenia uvedená za bodkočiarkou v základnom texte čl. 14 ods. 14.6 Zmluvy.

**14.7** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj je zodpovedný za riadne označenie podateľne alebo poštovej schránky na účely písomnej komunikácie Zmluvných strán.

**14.8** Zmluvné strany sú povinné vzájomne sa písomne informovať bez zbytočného odkladu o akejkoľvek zmene údajov podľa tohto článku a kontaktných údajov uvedených v záhlaví tejto Zmluvy. Do momentu riadneho oznámenia zmeny údajov podľa prvej vety môže Zmluvná strana účinne zasielať akékoľvek oznámenia a komunikáciu na poslednú adresu, ktorá jej bola platne oznámená.

## **15 OSOBITNÉ PROTIKORUPČNÉ USTANOVENIA**

**15.1** Pri plnení tejto Zmluvy sa Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. zaväzujú dodržiavať platné právne predpisy vzťahujúce sa ku korupcii a korupčnému správaniu.

**15.2** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. podpisom tejto Zmluvy vyhlasujú, že boli oboznámení s Protikorupčnou politikou Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky (na účely tohto čl. 15 a Prílohy č. 2 ďalej aj „MH SR“), ktorá je zverejnená na webovom sídle MH SR na adrese: <https://www.mhsr.sk/ministerstvo/prevenicia-korupcie>, jej obsahu porozumeli a zaväzujú sa ju rešpektovať.

**15.3** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. podpisom tejto Zmluvy zároveň každý samostatne vyhlasujú, že:

- a) poznajú znaky korupcie a korupčného správania,
- b) zdržia sa akejkoľvek formy korupcie a korupčného správania v súvislosti s plnením záväzkov vyplývajúcich z tejto Zmluvy,
- c) poskytnú súčinnosť v prípade posudzovania podozrenia z korupcie alebo korupčného správania,
- d) zdržia sa akýchkoľvek foriem korupcie súvisiacich s plnením predmetu zmluvy alebo záväzkov vyplývajúcich z tejto Zmluvy, ktorú plánujú, alebo už uzavreli s MH SR,
- e) bezodkladne oznámia MH SR akékoľvek podozrenie z korupcie a poskytnú súčinnosť pri preskúvaní tohto oznámenia,
- f) nie sú v konflikte záujmov vo vzťahu k zamestnancom MH SR, ktorý by mohol ovplyvniť realizáciu predmetu tejto zmluvy s MH SR.

**15.4** Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. sa podpisom tejto Zmluvy každý samostatne zaväzujú predchádzať korupcii v súvislosti s plnením predmetu tejto Zmluvy, ako aj v súvislosti s činnosťou alebo so vzťahmi, ktoré vyplývajú z tejto Zmluvy, a to v zmysle Protikorupčnej doložky, ktorá je Prílohou č. 2 tejto zmluvy a je jej neoddeliteľnou súčasťou.

## **16 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

**16.1** Táto Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpísania Zmluvnými stranami. Táto Zmluva je podľa § 5a ods. 1 zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) povinne zverejňovanou zmluvou a nadobúda účinnosť kalendárnym dňom nasledujúcim po kalendárnom dni jej prvého zverejnenia v Centrálnom registri zmlúv v zmysle ustanovenia § 47a Občianskeho zákonníka.

**16.2** Túto Zmluvu možno meniť alebo dopĺňať len písomnými a očíslovanými dodatkami k tejto Zmluve, podpísanými Zmluvnými stranami, a ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto Zmluvy. Takýto dodatok nadobúda platnosť a účinnosť v súlade s čl. 16 ods. 16.1 Zmluvy.

**16.3** Zmluvné strany nesmú previesť, úplne ani čiastočne, žiadne zo svojich práv alebo povinností vyplývajúcich z tejto Zmluvy na tretie strany bez predchádzajúceho písomného súhlasu ostatných Zmluvných strán.

**16.4** V prípade, ak na základe právnych predpisov SR prechádza výkon akýchkoľvek práv a povinností zo Zmluvy z Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj na iný orgán zastupujúci Slovenskú republiku, tento orgán automaticky vstupuje do všetkých práv a povinností Poskytovateľa príspevku na finančný nástroj zo Zmluvy, ktorých výkon mu umožňujú príslušné právne predpisy SR upravujúce jeho pôsobnosť a právomoc.

**16.5** Táto Zmluva predstavuje úplnú a jedinou dohodu medzi Zmluvnými stranami vo vzťahu k jej predmetu a nahrádza a ukončuje všetky predchádzajúce zmluvy, záväzky, dohody, dojednania alebo vyhlásenia akéhokoľvek charakteru medzi Zmluvnými stranami, či už ústne alebo písomné, s ohľadom na predmet tejto Zmluvy.

**16.6** Zmluvné strany sa dohodli, že táto Zmluva sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky a všetky práva a povinnosti Zmluvných strán, ktoré nie sú výslovne upravené touto Zmluvou, sa spravujú príslušnými ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov platných v Slovenskej republike.

**16.7** Spory vzniknuté z tejto Zmluvy alebo v súvislosti s touto Zmluvou sa budú snažiť Zmluvné strany vyriešiť medzi sebou vzájomnou dohodou. V prípade, ak nedôjde k dosiahnutiu dohody ohľadom sporu, tento budú Zmluvné strany riešiť pred príslušnými súdmi Slovenskej republiky.

**16.8** Ak je, alebo sa v budúcnosti stane v dôsledku akýchkoľvek právnych skutočností, úkonov alebo rozhodnutí niektoré ustanovenie tejto Zmluvy neplatným, neúčinným alebo nevykonateľným, nemá to vplyv na jej ostatné ustanovenia, ktoré zostávajú platné a účinné. Zmluvné strany sa v tomto prípade zaväzujú dohodou nahradiť neplatné, neúčinné alebo nevykonateľné ustanovenie novým ustanovením, ktoré najbližšie zodpovedá pôvodne zamýšľanému účelu neplatného, neúčinného alebo nevykonateľného ustanovenia. Do doby dosiahnutia dohody medzi Zmluvnými stranami platí zodpovedajúca úprava všeobecne záväzných právnych predpisov.

**16.9** Ak záväzkový vzťah vyplývajúci zo Zmluvy medzi Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj a Prijímateľom príspevku na finančný nástroj, s ohľadom na ich právne postavenie, nespadá pod vzťahy uvedené v § 261 Obchodného zákonníka, Zmluvné strany vykonali voľbu práva podľa § 262 odsek 1 Obchodného zákonníka a výslovne súhlasia, že ich záväzkový vzťah vyplývajúci zo Zmluvy sa bude riadiť Obchodným zákonníkom tak, ako to vyplýva zo záhlavia označenia Zmluvy na úvodnej strane. Zároveň Zmluvné strany súhlasia a berú na vedomie, že od momentu uzavretia Zmluvy je vzťah medzi Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj a Prijímateľom príspevku na finančný nástroj vzťahom súkromnoprávnym.

- 16.10** Táto Zmluva sa vyhotovuje v šiestich rovnopisoch s platnosťou originálu, pričom každá Zmluvná strana dostane dva rovnopisy. Uvedený počet listinných rovnopisov a ich rozdelenie sa rovnako vzťahuje aj na uzavretie každého listinného dodatku k Zmluve. Dohoda Zmluvných strán k počtu rovnopisov sa neuplatní v prípade, ak k uzavretiu Zmluvy (resp. dodatku k nej) dochádza elektronicky so zaručeným elektronickým podpisom konajúcich osôb. V prípade, ak k uzavretiu Zmluvy (resp. dodatku k nej) dochádza elektronicky so zaručeným elektronickým podpisom, dátumy podpisov Zmluvných strán sú uvedené pri elektronických podpisoch Zmluvných strán.
- 16.11** Zmluvné strany vyhlasujú, že Zmluva nebola uzavretá v tiesni ani za nápadne nevýhodných podmienok a predstavuje prejav ich vôle, ktorý je urobený slobodne, vážne, určite a zrozumiteľne, a ktorý nie je urobený v omyle a svojím obsahom alebo účelom neodporuje alebo neobchádza zákony a iné právne predpisy. Ďalej Zmluvné strany vyhlasujú, že ich zmluvná voľnosť nie je žiadnym spôsobom obmedzená, sú spôsobilé na uzatvorenie tejto Zmluvy a jej plnenie je možné, sú oboznámené s jej obsahom a bez výhrad s ním súhlasia, na znak čoho k tejto Zmluve pripájajú svoje podpisy. Každá osoba podpisujúca túto Zmluvu prehlasuje, že je oprávnená konať a uzavrieť túto Zmluvu za príslušnú Zmluvnú stranu.

Prílohy:

1. Investičná stratégia a podnikateľský plán pre finančné nástroje na podporu MSP a ďalších vybraných priorít
2. Protikorupčná doložka

**Za Riadiaci orgán zastúpený Poskytovateľom príspevku na finančný nástroj/Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky:**

---

**JUDr. Adela Danišková**  
generálna riaditeľka sekcie európskych programov  
Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky

**Za Prijímateľa príspevku na finančný nástroj/Slovak Investment Holding:**

---

**Ing. Peter Fröhlich**  
predseda predstavenstva

---

**Ing. Miloš Ješko**  
člen predstavenstva

**Za National Development Fund III., s.r.o.:**

---

**Ing. Peter Fröhlich**  
konateľ

---

**Ing. Miloš Ješko**  
konateľ

**PRÍLOHA č. 1:**  
**INVESTIČNÁ STRATÉGIA A PODNIKATEĽSKÝ PLÁN**  
**pre finančné nástroje na podporu MSP a ďalších vybraných priorit**

**1) Východiská investičnej stratégie**

a) stručný popis súčasnej situácie na trhu v sektore, ktorý sa má podporiť finančnými nástrojmi,

Slovenské podnikateľské prostredie je charakterizované veľkou investičnou medzerou, ktorá sa týka všetkých veľkostných kategórií podnikov s dominantným zastúpením malých a stredných podnikov. Investičné potreby sú lokalizované vo všetkých krajoch Slovenska (vrátane Bratislavy) a týkajú sa všetkých etáp životného cyklu podnikov (od počiatočnej fázy, rizikového kapitálu, rastu, expanzie). Investičné potreby sú diferencované podľa jednotlivých sektorov, čo znamená potrebu sektorového prístupu pre finančné nástroje (VVI, EE, OZE, odpadové hospodárstvo, sociálna ekonomika atď.), vrátane sektorov mimo Programu Slovensko (poľnohospodárstvo, potravinárstvo, lesníctvo atď.).

Aktuálne, popri investičných potrebách hrá veľkú rolu aj ekonomická obnova po pandémie COVID-19, predovšetkým vzrastá potreba nielen investičného, ale aj prevádzkového kapitálu. Aktuálne je táto otázka navyše obzvlášť naliehavá kvôli rastúcej hospodárskej neistote v súvislosti s mimoriadnym a neočakávaným rastom cien energií a ďalších vstupov, narušením dodávateľsko-odberateľských reťazcov a inými priamymi či nepriamymi dôsledkami vojenského konfliktu na Ukrajine a/alebo sankciami, ktoré zaviedla EÚ alebo jej medzinárodní partneri voči Rusku. Negatívny vplyv na ekonomiku majú aj odvetné protiopatrenia, ktoré prijalo Rusko voči EÚ alebo jej medzinárodným partnerom, majúce za následok nárast inflácie, všeobecný pokles hospodárskeho rastu a sťaženie podmienok pre podnikanie.

Ťažisko ekonomického rastu však stojí na nevyhnutnom investičnom rozvoji. Výrazný deficit v investíciách možno pozorovať predovšetkým v oblasti zavádzania moderných technológií a digitalizácie, ale aj realizácie výskumu a vývoja, ktoré sú predpokladom pre zachovanie si konkurencieschopnosti zo strany slovenských podnikov. Jedným z cieľov investičnej stratégie je preto podpora inovačného potenciálu podnikov a prechodu na digitálne hospodárstvo a tým posilnenie konkurencieschopnosti slovenskej ekonomiky. Tento cieľ korešponduje s cieľom vybudovania modernej a konkurencieschopnej ekonomiky, ktorá zabezpečí dlhodobú ekonomickú a sociálnu udržateľnosť SR.

Rozvoj sektora inovatívnych začínajúcich podnikov je determinovaný nedostatočnou veľkosťou kapitálového trhu na Slovensku, ktorý sa v oblasti seed investícií považuje za jeden z najmenej rozvinutých v rámci celej EÚ. Podobná situácia je aj v oblasti podpory rastovej fázy podnikov, kde sú investori ochotní investovať až do spoločností v relatívne vysokej technologickej fáze, s osvedčeným obchodným modelom a relatívne uspokojujúcimi finančnými výsledkami. Toto nastavenie výberu investičných projektov vplyva aj na výber projektov v ranej fáze vývojového/investičného cyklu.

Nedostatok financií je aj v oblasti tzv. preklenovacích investičných kôl pre spoločnosti, ktoré nie sú dostatočne zrelé a zaujímavé pre strategických hráčov v sektore VC, hoci zároveň majú za sebou úspešné pre-seed alebo seed financovanie.

Hlavné priority investičnej stratégie predstavujú najmä tieto oblasti:

- rozvoj konkurencieschopnosti MSP a veľkých podnikov,
- aplikácia riešení a technológií Priemyslu 4.0 a investícií zameraných na zvýšenie konkurencieschopnosti a inovačnej výkonnosti podnikov formou digitalizácie a automatizácie,
- zmiernenie negatívnych vplyvov zmien makroekonomického prostredia v dôsledku neočakávaných krízových udalostí v ekonomike,
- zmiernenie nepriaznivých dopadov prechodu na klimatickú neutralitu, resp. transformácie smerom k energetickým a klimatickým cieľom Európskej únie na rok 2030 a k dosiahnutiu cieľa klimaticky neutrálneho hospodárstva Európskej únie do roku 2050 na základe Parížskej dohody, vybraných dotknutých regiónov v dôsledku nevyhnutných zmien v sociálnej, ekonomickej a environmentálnej oblasti.

Uvedené dokumentujú aj závery Ex-ante hodnotenia pre využitie finančných nástrojov v programovom období EŠIF 2021-2027 (<https://www.mfsr.sk/files/sk/financne-vztahy-eu/financne-nastroje/programove-obdobie-2021-2027/ex-ante-hodnotenie/ex-ante-hodnotenie-2021-2027.pdf>), vypracované v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov pre programové obdobie 2021-2027.

- b) iné alebo podobné finančné nástroje, ktoré poskytujú podporu fyzickým a právnickým osobám, ktoré pôsobia na trhu v danom sektore.

Komerčné banky poskytujú štandardne financovanie rôznych typov investičných projektov realizovaných podnikmi. Jedná sa o poskytovanie prostredníctvom tradičných úverových nástrojov, ktorých dostupnosť závisí od návratnosti preukázanej podnikateľskými subjektmi. Napriek uvedenej dostupnosti návratných finančných zdrojov poskytovaných komerčnými bankami majú podniky veľkú investičnú medzeru.

Okrem toho sa počas pandémie COVID-19 ukázalo, že komerčné banky nie sú schopné (z dôvodu posudzovania rizikovosti) financovať všetky potreby podnikateľských subjektov. Z tohto dôvodu boli implementované predovšetkým záručné nástroje, ktorých cieľom bolo poskytnúť podnikom prevádzkový kapitál pri súčasnom krytí časti rizika bánk. Na tento účel sa spustila tzv. SIH antikورونا záruka, tzv. SIHAZ - záručné nástroje, prostredníctvom ktorých bolo poskytnutých doposiaľ vyše 12 tis. úverov. SIHAZ1 je aktívny aj v súčasnosti.

V najbližšej dobe sa budú na trhu implementovať záručné programy v rámci iniciatívy InvestEU, konkrétne v rámci Fondu InvestEU spravovanom Európskou investičnou bankou (EIB), Európskym investičným fondom (EIF) a ďalšími partnermi. Pomoc z Fondu InvestEU v celkovom objeme 26,2 mld. EUR integruje v sebe pôvodných 13 samostatných finančných nástrojov EÚ a iniciatívy z pôvodného Európskeho fondu pre strategické investície (EFSI), pričom najväčší podiel sa alokácií Fondu InvestEU pripadá na EIF, a to 11 mld. EUR, vďaka ktorým si kladie za cieľ stimulovať investície v celkovej výške až 145 mld. EUR. Pomoc sa plánuje poskytovať vo forme záruk a protizáruk prostredníctvom finančných sprostredkovateľov a má byť cielená na investície v šiestich oblastiach:

- konkurencieschopnosť MSP,
- inovácie a digitalizácia,
- kultúrny a kreatívny priemysel,
- udržateľnosť,
- mikrofinancovanie a sociálna ekonomika,
- zručnosti a vzdelávanie.

Okrem podpory z celoeurópskej iniciatívy InvestEU možno počítať aj s dodatočnými úverovými a záručnými zdrojmi na trhu poskytovanými zo strany nadnárodných/medzinárodných finančných inštitúcií domácim finančným sprostredkovateľom a ďalej poskytovaným konečným prijímateľom vo forme zvýhodnených úverov.

Taktiež je plánované poskytovanie zdrojov z Plánu obnovy a odolnosti (Komponent 9, Investícia 5) bankám s cieľom sprístupniť požadovaný kapitál za zvýhodnených podmienok a podporiť tak rozvoj ekonomiky.

Aj napriek nedostatočne rozvinutému trhu v oblasti seed investícií pôsobí v súčasnosti na slovenskom trhu viacero spoločností/fondov, ktoré poskytujú podporu formou priamych kapitálových vstupov do spoločnosti a/alebo kvázi-kapitálových investícií (v pre-seed a seed fáze). Rozvoj kapitálového trhu bol podporený z verejných zdrojov, a to najmä EŠIF, prostredníctvom implementácie finančných nástrojov spoločnosťou Slovak Investment Holding (ďalej len „SIH“). Spoločnosťami, ktoré na základe výberu finančných sprostredkovateľov SIH takto spravujú verejné zdroje, sú Vision Ventures, Zero Gravity Capital, CB Investment Management, CB ESPRI a Sociálni inovátori.

Hoci SIH plní primárne úlohu správcu fondu fondov, ktorý implementuje investície prostredníctvom finančných sprostredkovateľov spomínaných vyššie, obmedzené množstvo investícií realizoval aj samostatne, respektíve prostredníctvom niektorej zo svojich dcérskych spoločností (najmä NDF II.). V rámci programového obdobia EŠIF 2021-2027 je plánovaná kapitálová podpora pre-seed a seed fázy podnikov prostredníctvom finančných sprostredkovateľov.



## 2) Finančné nástroje a podnikateľský plán

### a) popis finančných nástrojov, ktoré sa majú vykonávať

Alokácia v rámci špecifického cieľa RSO1.1, RSO1.3 a JSO8.1 Programu Slovensko vyhradená pre finančné nástroje bude použitá na financovanie projektov prostredníctvom dvoch typov finančných nástrojov, a to záručného nástroja na podporu MSP a ďalších vybraných priorít a kapitálového nástroja na podporu MSP. Oba nástroje budú implementované prostredníctvom finančných sprostredkovateľov.

#### *Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Finančný nástroj vo forme portfóliovej záruky prvej straty bude implementovaný prostredníctvom finančných sprostredkovateľov (finančných inštitúcií) pôsobiacich na území SR, ktorí budú vytvárať a spravovať portfólio nových úverov krytých touto zárukou. Finančným sprostredkovateľom sa v prípade straty na individuálnych úveroch bude poskytovať plnenie zo záruky. Vďaka krytiu časti úverového rizika budú znížené požiadavky na zabezpečenie poskytovaných úverov a zníži sa ich cena. Úvery tak budú dostupné aj klientom s horším rizikovým profilom a budú poskytované za zvýhodnené úrokové sadzby. Finančný nástroj bude poskytnutý s grantovým prvkom. Samotná výška grantového prvku bude diferencovaná podľa ďalších kritérií v zmysle jednotlivých komponentov finančného nástroja.

#### *Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Finančný nástroj bude realizovaný prostredníctvom finančných sprostredkovateľov (správcov fondov), ktorí budú zodpovední za poskytovanie kapitálového a kvázi-kapitálového financovania (akcie, majetkové účasti a kvázi kapitál, ako napr. konvertibilné alebo podriadené úvery a iné) cieľovým entitám v rannej fáze životného cyklu. Bude sa jednať o podniky, ktoré majú sídlo alebo aktivity financované z finančného nástroja na území SR. Finanční sprostredkovatelia budú zodpovední za výber investičných príležitostí, vyhodnotenie oprávnenosti, negóciáciu podmienok, realizáciu investícií, spravovanie portfólia a akékoľvek iné činnosti súvisiace so správou investičných fondov.

### b) opatrenia, špecifické ciele, priority Programu Slovensko, ktoré majú byť finančnými nástrojmi napĺňané

#### 1) Fondy EÚ 2021-2027/Program Slovensko

Cieľ politiky CP1 „Konkurencieschopnejšia a inteligentnejšia Európa vďaka presadzovaniu inovatívnej a inteligentnej transformácie hospodárstva a regionálnej prepojenosti IKT“

Priorita 1P1 „Veda, výskum a inovácie“

Špecifický cieľ RSO1.1 „Rozvoj a rozšírenie výskumných a inovačných kapacít a využívanie pokročilých technológií“

Opatrenie 1.1.1 „Podpora medzisektorovej spolupráce v oblasti výskumu, vývoja a inovácií a zvyšovanie výskumných a inovačných kapacít v podnikoch“

Územné zameranie: celé Slovensko okrem Bratislavského kraja

Koneční prijímatelia: MSP a veľké podniky

#### 2) Fondy EÚ 2021-2027/Program Slovensko

Cieľ politiky CP1 „Konkurencieschopnejšia a inteligentnejšia Európa vďaka presadzovaniu inovatívnej a inteligentnej transformácie hospodárstva a regionálnej prepojenosti IKT“

Priorita 1P1 „Veda, výskum a inovácie“

Špecifický cieľ RSO1.3 „Posilnenie udržateľného rastu a konkurencieschopnosti MSP a tvorby pracovných miest v MSP, a to aj produktívnymi investíciami“

Opatrenie 1.3.1 „Podpora malého a stredného podnikania“

Územné zameranie: celé Slovensko

Koneční prijímatelia: MSP

#### 3) Fondy EÚ 2021-2027/Program Slovensko

Cieľ politiky FST „Fond spravodlivej transformácie“

Priorita 8P1 „Fond spravodlivej transformácie“

Špecifický cieľ JSO8.1 „Umožnenie regiónom a ľuďom riešiť dôsledky v sociálnej, hospodárskej a environmentálnej oblasti, ako aj v oblasti zamestnanosti spôsobené transformáciou smerom k energetickým a klimatickým cieľom Únie na rok 2030 a k dosiahnutiu cieľa klimaticky neutrálneho hospodárstva Únie do roku 2050 na základe Parížskej dohody“

Oblasť „Hospodárska diverzifikácia“

Opatrenie 1.1 „Podpora podnikania, rozvoj malých a stredných podnikov a tvorba udržateľných pracovných miest“

Územné zameranie: vybrané okresy Košického kraja (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce), Banskobystrického kraja (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) a Trenčianskeho kraja (horná NR) (okres Prievidza a okres Partizánske)

Koneční prijímatelia: MSP

c) alokácia určená na finančné nástroje

Rozdelenie alokácie medzi jednotlivé finančné nástroje je nasledovné:

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít*

Celková suma: 247 621 294,14 EUR

v tom priorita 1P1: 200 661 764,72 EUR

z toho MRR: 179 411 764,72 EUR (z toho 152 500 000 EUR z Európskeho fondu regionálneho rozvoja a 26 911 764,72 EUR zo štátneho rozpočtu)

z toho VRR: 21 250 000 EUR (z toho 8 500 000 EUR z Európskeho fondu regionálneho rozvoja a 12 750 000 EUR zo štátneho rozpočtu)

v tom priorita 8P1: 46 959 529,42 EUR

z toho MRR: 46 959 529,42 EUR (z toho 39 915 600 EUR z Fondu spravodlivej transformácie a 7 043 929,41 EUR zo štátneho rozpočtu)

z toho VRR: 0 EUR

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Celková suma: 65 000 000 EUR

z toho MRR: 60 000 000 EUR (z toho 51 000 000 EUR z Európskeho fondu regionálneho rozvoja a 9 000 000 EUR zo štátneho rozpočtu)

z toho VRR: 5 000 000 EUR (z toho 2 000 000 EUR z Európskeho fondu regionálneho rozvoja a 3 000 000 EUR zo štátneho rozpočtu)

Uvedená suma v prípade jednotlivých nástrojov zahŕňa odplatu pre Orgány vykonávajúce finančný nástroj podľa zmluvy.

d) doba vykonávania finančných nástrojov

Parametre finančných nástrojov stanovujú najneskorší termín vyplatenia finančných prostriedkov v prospech konečných prijímateľov na 31. december 2029. Doba vykonávania finančných nástrojov implementovaných prostredníctvom finančných sprostredkovateľov začne dňom účinnosti zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi. Ukončenie implementácie finančných nástrojov nastane v prípade záručného nástroja vysporiadaním posledných zmluvných záväzkov týkajúcich sa poskytnutých úverov klientom a v prípade kapitálového nástroja implementovaného prostredníctvom správcov fondov je plánovaná likvidácia fondov 10 rokov od ich založenia s možnosťou predĺženia ich trvania.

e) základné časové a finančné míľniky pri implementácii finančných nástrojov:

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

- 1) Prevod prvej tranže Príspevku na finančný nástroj Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj do 30. júna 2024,
- 2) Vyhlásenie výberu finančných sprostredkovateľov do 31. marca 2024,
- 3) Ukončenie výberu finančných sprostredkovateľov do 31. mája 2024,
- 4) Podpis Zmluvy s finančným sprostredkovateľom do 31. júla 2024,
- 5) Poskytnutie 15 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 31. decembru 2024,
- 6) Predloženie zúčtovania 15 % Príspevku na finančný nástroj k 31. augustu 2025,
- 7) Poskytnutie 30 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 31. augustu 2025,
- 8) Predloženie zúčtovania 30 % Príspevku na finančný nástroj k 31. marcu 2026,

- 9) Poskytnutie 50 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 30. septembru 2026,
- 10) Predloženie zúčtovania 50 % Príspevku na finančný nástroj k 31. marcu 2027,
- 11) Poskytnutie 75 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 30. septembru 2027,
- 12) Predloženie zúčtovania 75 % Príspevku na finančný nástroj k 31. marcu 2028.

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

- 1) Prevod prvej tranže Príspevku na finančný nástroj Prijímateľovi príspevku na finančný nástroj do 30. júna 2024
- 2) Vyhlásenie výberu finančných sprostredkovateľov do 30. novembra 2024,
- 3) Ukončenie výberu finančných sprostredkovateľov do 31. mája 2025,
- 4) Podpis Zmluvy s finančným sprostredkovateľom do 30. septembra 2025,
- 5) Poskytnutie 15 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 30. júnu 2026,
- 6) Predloženie zúčtovania 15 % Príspevku na finančný nástroj k 31. decembru 2026,
- 7) Poskytnutie 50 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 30. júnu 2027,
- 8) Predloženie zúčtovania 50 % Príspevku na finančný nástroj k 31. decembru 2027,
- 9) Poskytnutie 65 % Príspevku na finančný nástroj Konečným prijímateľom k 30. júnu 2028,
- 10) Predloženie zúčtovania 65 % Príspevku na finančný nástroj k 31. decembru 2028.

f) navrhovaný pákový efekt, ktorý sa má dosiahnuť

Očakávaný pákový efekt závisí od priemernej výšky nenávratnej zložky, ktorá môže byť v prípade finančných nástrojov implementovaných prostredníctvom finančných sprostredkovateľov poskytnutá v prospech konečných prijímateľov. Výška nenávratnej zložky bude závislá od parametrov finančného nástroja a od konkrétneho konečného prijímateľa, tým pádom môže byť jej výška pri jednotlivých investíciách rôzna.

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Očakávaný pákový efekt finančného nástroja je 5x, čo predstavuje kombináciu 80 % krytia na individuálnom krytom úvere v rámci finančného nástroja implementovaného finančným sprostredkovateľom a zároveň a 25 % limitu krytia na portfóliu krytých úverov v rámci finančného nástroja implementovaného finančným sprostredkovateľom.

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Očakávaný pákový efekt finančného nástroja implementovaného finančnými sprostredkovateľmi je v rozmedzí 1 - 1,4 x. Predpokladá sa, že následné investície v cieľových spoločnostiach budú viesť k zvýšeniu pákového efektu a vyššej mobilizácii súkromných zdrojov.

g) súlady s pravidlami štátnej pomoci a minimálnej pomoci

Poskytovanie financovania z finančných nástrojov bude vykonávané v súlade s pravidlami Európskej únie (ďalej aj „EÚ“) o štátnej pomoci, ktorými sa rozumejú články 107 až 108 Zmluvy o fungovaní EÚ, ako aj podriadené normy vyplývajúce z týchto článkov; takéto vykonávanie zahŕňa nasledovné možnosti:

- (i) investície, ktoré obsahujú prvok štátnej pomoci, ktorý je však zlučiteľný s vnútorným trhom, akými sú investície uskutočnené na základe:
  1. príslušného Nariadenia o skupinových výnimkách<sup>1</sup>; alebo
  2. kritérií na posúdenie zlučiteľnosti, ktoré Komisia v zásade uplatňuje na pomoc poskytovanú členskými štátmi podľa článku 107 ods. 3 písm. b) ZFEÚ na obmedzené obdobie na nápravu nedostatku likvidity, ktorému čelia podniky priamo alebo nepriamo postihnuté vážnym narušením hospodárstva, ako sa uvádza v akomkoľvek príslušnom dokumente Komisie<sup>2</sup>, alebo
  3. kritérií na posúdenie zlučiteľnosti, ktoré Komisia v zásade uplatňuje na pomoc poskytovanú

<sup>1</sup> Napr. Nariadenie 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 (všeobecné Nariadenie o skupinových výnimkách); e

<sup>2</sup> Napr. Oznámenie Komisie - Dočasný krízový rámec pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva po agresii Ruska voči Ukrajine 2022/C 131 I/01

členskými štátmi podľa článku 107 ods. 3 písm. c) ZFEÚ, ako sa uvádza v akomkoľvek príslušnom dokumente Komisie<sup>3</sup>;

- (ii) investície, ktoré obsahujú prvok pomoci de minimis, o ktorej sa predpokladá, že nemá žiadny vplyv na obchod medzi členskými štátmi a nenaruša ani nehrozí narušením hospodárskej súťaže, akými sú napríklad investície uskutočnené na základe príslušného Nariadenia de minimis<sup>4</sup>; alebo
- (iii) investície, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc z dôvodu, že sa vykonávajú v súlade s trhovými podmienkami, ako sa uvádza v Oznámení Komisie o pojme štátna pomoc uvedenom v článku 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (2016/C 262/01) (ďalej len „Oznámenie Komisie“), akými sú investície vykonávané na základe:
  - i. splnenia kritérií *pari passu* v zmysle bodu 87 Oznámenia Komisie, alebo
  - ii. akejkoľvek inej metódy hodnotenia notifikovanej Komisii a schválenej Komisiou pred uskutočnením investície; alebo
- (iv) investície uskutočnené na akomkoľvek inom právnom základe, ktorý je súčasťou pravidiel EÚ o štátnej pomoci a ktorý sa na tieto investície vzťahuje.

h) plánované využitie finančných sprostredkovateľov, vrátane spôsobu ich výberu

V rámci finančných nástrojov budú využívaní finanční sprostredkovatelia. Ich výber sa bude uskutočňovať buď na základe vyhlásenej otvorenej výzvy a pravidiel v nej stanovených (v prípade záručného nástroja) alebo prostredníctvom verejného obstarávania (v prípade kapitálového nástroja poskytujúceho kapitálové financovanie cieľovým spoločnostiam z investičných fondov), obdobne ako tomu bolo v predchádzajúcim programovom období EŠIF.

Príslušnú výzvu alebo verejné obstarávanie bude pripravovať a vyhlasovať SIH. SIH bude zodpovedný za overenie oprávnenosti záujemcov alebo uchádzačov a uzavretie zmlúv s úspešnými záujemcami, uchádzačmi.

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Do výzvy na vyjadrenie záujmu o zapojenie sa do implementácie finančného nástroja sa budú môcť zapojiť záujemcovia s platnou bankovou licenciou a oprávnením poskytovať úvery v SR v čase trvania príslušného programového obdobia, pod ktoré spadá príslušný finančný nástroj, a zároveň počas obdobia implementácie daného finančného nástroja a do vyčerpania dostupných zdrojov.

V rámci overenia oprávnenosti záujemcov a v prípade verejného obstarávania aj v rámci hodnotenia uchádzačov sa bude hodnotiť jednak ich primeraná kapacita dokázať dostatočne pokryť všetky procesy spojené s plánovaním, produktovo-procesnou metodikou, výberom cieľových spoločností, administráciou, komunikáciou, monitoringom, v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov a očakávané celkové dopady a napĺňanie cieľov finančného nástroja.

Výber finančných sprostredkovateľov bude uskutočnený v súlade s platnými predpismi. Cieľom bude vybrať finančných sprostredkovateľov so schopnosťou implementovať finančné nástroje v podporovaných oblastiach.

i) plánované využívanie priamych investícií

Neaplikuje sa.

j) spôsob vrátenia finančných prostriedkov

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

<sup>3</sup> Napr. Oznámenie Komisie - Rámec pre štátnu pomoc na výskum, vývoj a inovácie (2014/C 198/01)

<sup>4</sup> Napr. Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis (Ú. v. EÚ L 352, 24. 12. 2013). 12.2013, s. 1

Návratnosť prostriedkov bude závisieť od parametrov financovania realizovaného finančnými sprostredkovateľmi (typ financovania, splatnosť a podobne) a tiež od doby vymáhania pohľadávok od konečných prijímateľov v prípade zlyhania úverov a plnení zo záruky. Konkrétne, doba tvorby hotovostného krytia pre plnenie zo záruky na jednotlivých úveroch a teda návratnosť daných prostriedkov bude závisieť od doby splatnosti príslušných úverov. V prípade plnenia zo záruky bude návratnosť daných prostriedkov závisieť od doby realizácie záložného práva, vymáhania pohľadávok a delenia výťažku, v súlade s pravidlami a lehotami stanovenými v dohodách s finančnými sprostredkovateľmi.

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Návratnosť prostriedkov bude závisieť na konkrétnych investíciách realizovaných finančnými sprostredkovateľmi. Trvanie fondov od zahájenia ich investičnej periódy bude 10 rokov, s možnosťou predĺženia. Investičné obdobie fondov skončí najneskôr skončením obdobia oprávnenosti zdrojov v programovom období EŠIF 2021-2027. Postupné ukončovanie investícií sa očakáva najmä v post-investičnom období. Výnosy z exitov z portfóliových spoločností, prípadne iné výnosy bude možné opätovne použiť na podporu sektora.

k) pravidlá pre ukončenie finančných nástrojov vrátane exit policy

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Po skončení obdobia dostupnosti finančného nástroja bude poskytovanie nových úverov ukončené a bude prebiehať splácanie načerpaných úverov. Postupne uvoľňované zdroje hotovostného krytia splácaných úverov budú opätovne využité v zmysle písm. l).

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Po skončení doby trvania fondov budú tieto postupne ukončované, podiely v portfóliových spoločnostiach odpredané a fond zlikvidovaný. Doba trvania fondu končí dňom desiateho výročia od jeho spustenia. Doba trvania môže byť predĺžená o maximálne tri jednoročné obdobia na základe vyhodnotenia stavu investícií vo fonde. Správca fondu je povinný navrhnuť stratégiu a plán ukončenia činnosti a likvidácie fondu (plán exitu). V zmysle tohto plánu je následne fond riadený až do doby jeho definitívneho ukončenia.

l) pravidlá pre využívanie vrátených finančných prostriedkov

Vrátené prostriedky bude môcť SIH opätovne používať do roku 2037, t.j. do ukončenia obdobia udržateľnosti.

Použitie vrátených prostriedkov bude v súlade s novou investičnou stratégiou tak, aby to bolo v súlade s požiadavkami na opätovné používanie v súlade s cieľmi programu buď v rámci toho istého finančného nástroja alebo po vyčerpaní prostriedkov z finančného nástroja v rámci iných finančných nástrojov alebo v iných formách podpory.

m) kombinácia s grantami alebo inými nástrojmi podpory, ak sa plánuje využívať

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Finančný nástroj bude predstavovať portfóliovú záruku prvej straty, ktorá bude kryť oprávnené úvery zaradené do portfólia a bude sa poskytovať spolu s grantovou zložkou vo výške maximálne 49 % z istiny poskytnutého a načerpaného úveru.

Grantová podpora ako dodatočná výhoda popri ručení vo forme portfóliovej záruky predstavuje nový prvok finančných nástrojov v novom programovom období Fondov EÚ 2021-2027 a má napomôcť atraktívniť a ešte viac sprístupniť financovanie práve formou finančných nástrojov, t.j. návratnou formou ako súčasť postupnej transformácie finančnej pomoci EÚ z nenávratnej na návratnú pomoc.

Výška grantu bude závislá od komponentu finančného nástroja, typu prijímateľa, miesta realizácie investície, resp. lokalizácie výdavkov, a typu projektu., prípadne ďalších faktorov.

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Finančný nástroj aktuálne s kombináciou návratného a nenávratného financovania nepočíta. Cieľom finančného nástroja je stimulovať rozvoj inovatívnych podnikateľských subjektov v rannej fáze životného cyklu (pre-seed, seed, start-up). Pre maximalizáciu efektov podpory bude umožnená podpora aj iným investorom, ktorí môžu spravovať verejné zdroje. Rozvoj podporených podnikov bude taktiež možné podporovať prostredníctvom grantov poskytovaných tretími stranami za definovaných podmienok.

### 3) Finančné produkty

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Finančný nástroj bude štruktúrovaný ako portfóliová záruka prvej straty s 80 % krytím na individuálnom úvere a 25% limitom na krytia na úrovni portfólia, čo predstavuje pákový efekt 5x. Úvermi budú financované najmä malé a stredné podniky, ale tiež veľké podniky. Aplikáciou záruky dôjde k zníženiu úrokovej sadzby pre klienta o mieru vyplývajúcu z výhody zabezpečenia úveru príslušnou portfóliovou zárukou v porovnaní s úrokovou sadzbou aplikovanou na takomto úvere bez jeho zabezpečenia príslušnou portfóliovou zárukou. Záručný nástroj bude zároveň obsahovať aj nenávratnú zložku financovania, maximálne do výšky 49 % z istiny poskytnutého a načerpaného úveru. Výška nenávratnej zložky bude závisieť od typu prijímateľa, miesta realizácie investície, resp. lokalizácie výdavkov, a typu projektu., prípadne ďalších faktorov. Maximálna výška úveru, ako aj maximálna splatnosť, budú reflektovať pravidlá schémy pomoci využívanéj v danom čase.

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Finančný nástroj bude štruktúrovaný ako investičné fondy pod správou správcov. Fondy budú realizovať kapitálové alebo kvázi-kapitálové financovanie do začínajúcich podnikov. Správcovia budú zodpovední za výber a realizáciu investičných príležitostí ako aj manažment portfólia. Maximálna výška investície bude reflektovať pravidlá schémy pomoci využívanéj v danom čase. Trvanie fondov bude časovo obmedzené na 10 rokov od zahájenia investičnej periódy s možnosťou predĺženia ich trvania.

### 4) Koneční prijímatelia

a) identifikácia typov Konečných prijímateľov, ktorým sa má poskytovať Príspevok na finančný nástroj,

*Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít:*

Výber oprávnených konečných prijímateľov a ich zaraďovanie do portfólia budú vykonávať výlučne finanční sprostredkovatelia v súlade s touto Investičnou stratégiou, so zohľadnením trhových princípov a návratnosti financovania.

Medzi oprávnených konečných prijímateľov financovaných prostredníctvom finančného nástroja patria:

- MSP,
- veľký podnik.

Zameranie financovania z finančného nástroja bude predovšetkým do nasledovných oblastí:

- podpora MSP a veľkých podnikov v oblasti digitalizácie a automatizácie,
- podpora MSP,
- podpora MSP v transformujúcich sa regiónoch.

*Kapitálový nástroj na podporu MSP:*

Investície budú smerovať najmä do podnikov v počiatočných fázach (pre-seed, seed, start-up), ktoré vyvíjajú inovatívny produkt alebo inovatívnu službu a ktoré kvôli vysokej rizikivosti aktivít nemajú dostatočný prístup na finančné a kapitálové trhy, čiže vo väčšine prípadov nemajú možnosť získať financovanie z tradičných zdrojov. Prostriedky budú investované sektorovo generalisticky s cieľom podporiť inovatívne a/alebo technologické spoločnosti s vysokým potenciálom uplatnenia na spoločnom, alebo tretích trhoch.

Oprávnenými konečnými prijímateľmi financovanými prostredníctvom finančného nástroja sú MSP.

b) pravidlá oprávnenosti Konečných prijímateľov a výdavkov

Oprávnenosť konečných prijímateľov a výdavkov je definovaná príslušnými prioritami, špecifickými cieľmi a opatreniami Programu Slovensko, príslušnou legislatívou EŠIF a aplikovaným režimom/režimami štátnej pomoci.

- c) metodika identifikácie a hodnotenia Konečných prijímateľov v podobe Investičnej politiky finančného nástroja v prípade, že Prijímateľ príspevku na finančný nástroj bude implementovať finančné nástroje priamo, bez Finančného sprostredkovateľa.

Neaplikuje sa.

## 5) Očakávané ciele a plnenie ukazovateľov Programu Slovensko

Očakávané cieľové hodnoty merateľných ukazovateľov výstupu a výsledku, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom finančného nástroja s cieľom prispieť k špecifickým cieľom a výsledkom príslušnej priority.

**Priorita 1P1 „Veda, výskum a inovácie“**

**Špecifický cieľ RSO1.1** „Rozvoj a rozšírenie výskumných a inovačných kapacít a využívanie pokročilých technológií“

Merateľné ukazovatele výstupu a výsledku:

kód ukazovateľa	názov ukazovateľa	merná jednotka	kategória regiónu	očakávaná hodnota k 31.12.2029
PO025	Podniky podporované finančnými nástrojmi	podniky	MRR	137
PO027	Nové podporované podniky	podniky	MRR	17
PR011	Súkromné investície v rovnakej výške ako verejná podpora: finančný nástroj	EUR	MRR	106 176 471

**Priorita 1P1 „Veda, výskum a inovácie“**

**Špecifický cieľ RSO1.3** „Posilnenie udržateľného rastu a konkurencieschopnosti MSP a tvorby pracovných miest v MSP, a to aj produktívnymi investíciami“

Merateľné ukazovatele výstupu a výsledku:

kód ukazovateľa	názov ukazovateľa	merná jednotka	kategória regiónu	očakávaná hodnota k 31.12.2029
PO025	Podniky podporované finančnými nástrojmi	podniky	MRR	413
			VRR	98
PO027	Nové podporované podniky	podniky	MRR	98
			VRR	13
PR011	Súkromné investície v rovnakej výške ako verejná podpora: finančný nástroj	EUR	MRR	220 371 444
			VRR	59 355 804

**Priorita 8P1 „Fond spravodlivej transformácie“**

**Špecifický cieľ JSO8.1** „Umožnenie regiónom a ľuďom riešiť dôsledky v sociálnej, hospodárskej a environmentálnej oblasti, ako aj v oblasti zamestnanosti spôsobené transformáciou smerom k energetickým a klimatickým cieľom Únie na rok 2030 a k dosiahnutiu cieľa klimaticky neutrálneho hospodárstva Únie do roku 2050 na základe Parížskej dohody“

Merateľné ukazovatele výstupu a výsledku:

kód ukazovateľa	názov ukazovateľa	merná jednotka	kategória regiónu	očakávaná hodnota k 31.12.2029
PO025	Podniky podporované finančnými nástrojmi	podniky	MRR	70
PR011	Súkromné investície v rovnakej výške ako verejná podpora: finančný nástroj	EUR	MRR	42 380 975

Nad rámec vyššie uvedených ukazovateľov bude príspevok finančných nástrojov k špecifickým cieľom a výsledkom Programu Slovensko sledovaný aj prostredníctvom nasledovných iných údajov:

kód iného údaju	názov iného údaju	merná jednotka
DO504	Podniky podporované finančnými nástrojmi: mikropodniky	podniky
DO505	Podniky podporované finančnými nástrojmi: malé podniky	podniky
DO506	Podniky podporované finančnými nástrojmi: stredné podniky	podniky
DO507	Podniky podporované finančnými nástrojmi: veľké podniky	podniky

V priebehu implementácie finančných nástrojov môže dôjsť k doplneniu iných údajov.

Prijímateľ sa pri vykazovaní hodnôt merateľných ukazovateľov a iných údajov riadi jednotnou metodológiu vykazovania v zmysle definičných matíc merateľných ukazovateľov projektu a iných údajov, ktoré sú uvedené v informačnom monitorovacom systéme a Jednotnom metodickom dokumente tvorby merateľných ukazovateľov a dimenzií intervencií a pripravovanom Metodickom dokumente Riadiaceho orgánu pre Program Slovensko 2021 – 2027 č. 10 – Číselník a definície merateľných ukazovateľov a iných údajov.



### Protikorupčná doložka

V súvislosti s uzavretím a plnením záväzkov na základe tejto Zmluvy sa Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. každý samostatne zaväzujú, že:

- a) každá osoba konajúca v ich mene sa zdrží akejkolvek činnosti, ktorá má povahu korupcie alebo korupčného správania, alebo poskytovania darov ktorémukoľvek zamestnancovi alebo štatutárnemu zástupcovi MH SR alebo im spriazneným osobám, alebo osobe konajúcej v mene MH SR, s cieľom urýchliť bežné činnosti MH SR alebo dojednať výhody pre seba alebo inú osobu, ktorá sa podieľa na uzavretí alebo realizácii tejto Zmluvy,
- b) v prípade dôvodného podozrenia, že ktorákoľvek fyzická alebo právnická osoba konajúca v ich mene sa priamo alebo cez sprostredkovateľa podieľala na korupcii alebo korupčnom správaní alebo inej protizákonnej činnosti v súvislosti s uzavretím alebo plnením tejto Zmluvy alebo prisľúbila, ponúkla alebo poskytla dar alebo inú nenáležitú výhodu, v očakávaní výhody pri získavaní, zachovávaní či realizácii zmluvných vzťahov s MH SR, Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. bezodkladne oznámia túto skutočnosť príslušnému orgánu, alebo v prípade pochybnosti o okolnostiach takéhoto dôvodného podozrenia túto skutočnosť na protikorupčnú linku MHSR, ktorá je zverejnená na webovom sídle MH SR na adrese <https://www.mhsr.sk/ministerstvo/prevenicia-korupcie>,
- c) v prípade, keď MH SR upozorní Prijímateľa príspevku na finančný nástroj alebo NDF III., že má dôvodné podozrenie o porušení ktoréhokoľvek ustanovenia tejto doložky, sú povinní poskytnúť potrebnú súčinnosť pri objasňovaní podozrenia, vrátane všetkých potrebných dokumentov. MH SR môže prijať potrebné opatrenia na ochranu svojho dobrého mena. Neposkytnutie súčinnosti na odstránenie tohto dôvodného podozrenia je dôvodom na vypovedanie tejto Zmluvy,
- d) v prípade, keď sa preukáže, že Prijímateľ príspevku na finančný nástroj alebo NDF III. sa priamo alebo cez sprostredkovateľa podieľali na korupcii alebo inej protizákonnej činnosti v súvislosti s uzavretím alebo plnením tejto Zmluvy, MH SR je oprávnené aj bez predchádzajúceho upozornenia odstúpiť od tejto Zmluvy s okamžitou platnosťou bez toho, aby im vznikol akýkoľvek nárok zo zodpovednosti za odstúpenie MH SR od tejto Zmluvy, ak nebolo dohodnuté inak. Prijímateľ príspevku na finančný nástroj a NDF III. sa zaväzujú, že ak sa preukáže ich porušenie ustanovení tejto doložky, odškodnia MH SR v maximálnom možnom rozsahu vrátane náhrady nákladov vzniknutých v súvislosti s porušením tejto protikorupčnej doložky.

#### Vysvetlenie pojmov:

**Korupciou** sa rozumie ponúkanie, sľubovanie, poskytnutie, prijatie alebo požadovanie neoprávnenej výhody akejkoľvek majetkovej alebo nemajetkovej hodnoty, priamo alebo cez sprostredkovateľa, v súvislosti s obstarávaním vecí všeobecného záujmu alebo v rozpore s platnými právnymi predpismi, ako aj úplatok alebo odmena pre osobu za to, aby konala alebo sa zdržala konania v súvislosti s plnením svojich povinností, výkonom právomocí, povolania alebo funkcie. V súlade s Protikorupčnou politikou SR a Dohovorom Organizácie Spojených národov proti korupcii sa pod pojmom korupcia rozumie aj zneužitie moci alebo postavenia vo vlastný prospech alebo v prospech iných osôb.

**Korupčným správaním** sa rozumie konanie poškodzujúce verejný záujem, najmä zneužívanie moci, právomocí, vplyvu či postavenia, navádzanie na takéto zneužitie, klientelizmus, rodinkárstvo, protekcionárstvo, vydieranie, uprednostňovanie osobného záujmu pred verejným záujmom pri plnení služobných alebo pracovných úloh, poskytovanie a prijímanie nenáležitých výhod bez oprávneného nároku na poskytnutie protislužby (tzv. prikrmovanie), sprenevera verejných zdrojov, prejavy, o ktorých je možné odôvodnene predpokladať, že osoba dáva najavo svoj úmysel byť účastníkom korupčného vzťahu.

**Spriaznenou osobou** sa rozumie blízka osoba podľa § 116 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov; príslušník určitej politickej strany, ktorej je alebo bol zamestnanec členom; fyzická osoba, právnická osoba a ich združenie, s ktorým zamestnanec udržiava alebo udržiaval obchodné styky, alebo ktorého je alebo bol členom; právnická osoba, v ktorej má zamestnanec priamo alebo nepriamo majetkovú účasť alebo osobné prepojenie prostredníctvom blízkych osôb; fyzická osoba a právnická osoba, z ktorej činnosti má

zamestnanec prospech; alebo iná osoba, ktorú zamestnanec pozná na základe predchádzajúcich profesijných alebo iných vzťahov a tieto vzťahy medzi zamestnancom a dotknutou osobou vzbudzujú oprávnené obavy o nestrannosť zamestnanca.

**Dôvodným podozrením** sa rozumie dôvod pre začatie trestného stíhania podľa § 199 zákona č. 301/2005 Z. z. Trestný poriadok v znení neskorších predpisov, resp. podľa § 23 zákona č. 91/2016 Z. z. o trestnej zodpovednosti právnických osôb a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Preukázaním** sa rozumie právoplatné rozhodnutie príslušného orgánu v merite veci.