

**DOHODA O PORTFÓLIOVEJ ZÁRUKÉ  
NA PODPORU MSP A ĎALŠÍCH VYBRANÝCH PRIORÍT**

**ZO DŇA \_\_\_\_\_**

**Medzi**

**National Development Fund III., s. r. o.  
ako Ručiteľom**

**a**

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky  
ako Veriteľom**

## OBSAH

Článok	Strana
1. Definície a výklad .....	4
2. Účel .....	16
3. Záruka.....	17
4. Kritériá oprávnenosti.....	17
5. Procesy zahrnutia a vylúčenia z Portfólia .....	18
6. Korekcia Aktuálnej výšky portfólia a Nepokryté čiastky .....	23
7. Podmienky pre Žiadosť o plnenie zo záruky.....	24
8. Plnenie zo Záruky.....	24
9. Hotovostné krytie .....	25
10. Grant.....	25
11. Platby.....	26
12. Právo na odňatie .....	29
13. Vymožené čiastky .....	30
14. Veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ pohľadávok Ručiteľa .....	32
15. Vyhlásenia.....	33
16. Informačné záväzky .....	33
17. Všeobecné záväzky .....	34
18. Ochrana údajov, „poznaj svojho zákazníka“, RPVS .....	40
19. Prípady neplnenia .....	42
20. Dôsledky prípadov neplnenia .....	43
21. Trvanie Dohody.....	44
22. Ustanovenia, ktoré zostávajú v platnosti .....	44
23. Prostriedky nápravy a zrieknutie sa práv.....	44
24. Oznamenia.....	44
25. Dane .....	45
26. Čiastočná neplatnosť .....	46
27. Prevod práv a záväzkov.....	46
28. Dôvernosť informácií .....	46
29. Vyhotovenia .....	47
30. Zmeny.....	47
31. Rozhodné právo a riešenie sporov.....	47

## Príloha

1. Všeobecné kritériá.....	49
Part 1 Kritériá oprávnenosti prijímateľa.....	49
Part 2 Kritériá oprávnenosti úveru .....	51
Part 3 Podmienky Státnej pomoci .....	55
Part 4 Neoprávnené výdavky .....	56
2. Špecifické kritériá.....	61
Part 1 Komponent A.....	61
Part 2 Komponent B.....	67
Part 3 Komponent C.....	72
Part 4 Komponent D.....	76
Part 5 Komponent E.....	81
3. Správa.....	87
4. Zjednodušená správa .....	88
5. Oznamenie o zahrnutí.....	89
6. Oznamenie o vylúčení .....	92

7.	Žiadosť o plnenie zo záruky .....	93
8.	Žiadosť o výplatu grantu .....	95
9.	Oznámenie o vymoženej čiastke .....	98
10.	Oznámenie o zmene účtov .....	100
11.	Oznámenie o zmene kontaktných údajov .....	101
12.	Vyhlásenia .....	102
	Part 1 Vyhlásenia Veriteľa .....	102
	Part 2 Vyhlásenia Ručiteľa .....	104
13.	Digitalizácia a automatizácia .....	106
14.	Overenie súladu investície so Stratégiou výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (SK RIS3 2021+) (a Súhrnnou správou z procesu EDP k Stratégii SK RIS3 2021+) .....	111
15.	Obehové hospodárstvo .....	113
16.	Výskum a vývoj .....	116
	Podpisy .....	116

**TÁTO DOHODA** bola uzavretá

**MEDZI:**

- (1) **National Development Fund III., s. r. o.**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 55 912 281, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č. 174408/B (ďalej ako **NDF III.** alebo **Ručiteľ**); a
- (2) **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**, Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe pod sp. Značkou B 3608, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky**, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka č. 2310/B (ďalej ako **Veriteľ**).

**KEĎŽE:**

- (A) Zo zdrojov Programu (ako je definovaný nižšie) alebo Plánu obnovy (ako je definovaný nižšie) a iných ďalších zdrojov financovania v správe Slovak Investment Holding, a. s. boli alebo v budúcnosti môžu byť vyčlenené finančné zdroje na účely krytia záväzkov Ručiteľa z tejto Dohody (ďalej len **Finančné zdroje**).
- (B) Poskytovateľom Štátnej pomoci podľa jednotlivých Schém štátnej pomoci v súvislosti s touto Dohodou je Slovak Investment Holding, a. s., so sídlom Grösslingová 44, 811 09, Bratislava, IČO: 47 759 097, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B (ďalej ako **SIH**) alebo iný poskytovateľ Štátnej pomoci uvedený v príslušnej Schéme štátnej pomoci.
- (C) SIH vyhlásil Výzvu pre finančné inštitúcie na vyjadrenie záujmu o zapojenie sa do implementácie finančného nástroja podľa tejto Dohody (ďalej ako **Výzva**), v rámci ktorej Veriteľ prejavil záujem o uzavretie tejto Dohody na implementáciu tohto Finančného nástroja. Veriteľ berie na vedomie, že na základe Výzvy môže byť dohoda o portfóliovej záruke uzavretá aj s inými veriteľmi implementujúcimi tento Finančný nástroj s rovnakými podmienkami.
- (D) Ručiteľ súhlasí, že poskytne Veriteľovi Záruku (ako je definovaná nižšie) na pokrytie časti úverového rizika Veriteľa týkajúceho sa Krytých úverov (ako sú definované nižšie) za podmienok a v súlade s ustanoveniami tejto Dohody.

## **1. DEFINÍCIE A VÝKLAD**

### **1.1 Definície**

V tejto Dohode, ak to kontext nevyžaduje inak, majú nasledujúce výrazy nasledujúci význam:

**Alokovaný limit** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, celkovú sumu Finančných zdrojov vyhradených pre tento Komponent Finančného nástroja, ktorú Ručiteľ oznámi vo Výzve, pričom je Ručiteľ oprávnený Alokovaný limit Finančného nástroja jednostranne zvyšovať na základe oznámenia veriteľom implementujúcim tento Finančný nástroj.

**Aktuálna výška portfólia** znamená, vo vzťahu k príslušnému Portfóliu, v akomkoľvek čase a za podmienok uvedených v článku 6.1 (Korekcia Aktuálnej výšky portfólia) a článku 4.5 (Revolvingové úvery) celkovú čiastku istín Úverov, ktoré sú poskytnuté v rámci Krytých úverov (v prípade Revolvingového úveru táto čiastka predstavuje Výšku úverového limitu platného pre tento Revolvingový úver v danom čase) tohto Portfólia pričom, pre odstránenie pochybností:

- (a) v dôsledku predčasného splatenia alebo splatenia čerpaných čiastok v rámci Úverov zahrnutých do tohto Portfólia nedôjde vo vzťahu k tomuto Portfóliu k zníženiu Aktuálnej výšky portfólia; a
- (b) ak je Úver Vylúčeným úverom, nebude braný do úvahy pri výpočte Aktuálnej výšky portfólia odo (a vrátane) dňa, ku ktorému sa stal Vylúčeným úverom.

**Činnosti veriteľa** znamená činnosti súvisiace s poskytovaním Úverov, zahŕňajúce marketing a komunikáciu voči potenciálnym Prijímateľom, poskytovanie informácií Prijímateľom súvisiacich s Úverom, overovania Kritérií oprávnenosti pred poskytnutím Úveru a počas správy príslušného Portfólia, priradovanie interného hodnotenia (ratingu) Úverom, vykonávanie transakcií súvisiacich s Úverom, správu Portfólií na základe konzistentnej internej politiky, monitorovanie Portfólií, podávanie Správ Ručiteľovi, vymáhanie pohľadávok Veriteľa a Ručiteľa v súvislosti s Úvermi, dodržiavanie povinností evidencie vyplývajúcich zo Štátnej pomoci a plnenie iných povinností vyplývajúcich z tejto Dohody.

**Deň korekcie** má význam uvedený v článku 6.1 (Korekcia Aktuálnej výšky portfólia).

**Deň najneskoršieho čerpania** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, Deň najneskoršieho čerpania ako je definovaný pre tento Komponent, pričom zároveň tento znamená posledný deň, dokedy musí Veriteľ použiť Grant na čiastočné splatenie istiny Krytého úveru.

**Deň správy** znamená, vo vzťahu k príslušnému kalendárnemu štvrťroku, posledný Pracovný deň kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po tomto kalendárnom štvrťroku.

**Deň účinnosti tejto dohody** znamená deň nasledujúci po dni, kedy bola táto Dohoda prvýkrát zverejnená podľa § 5a zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií), v znení neskorších predpisov, v centrálnom registri zmlúv a deň nasledujúci po dni ukončenia ex-post kontroly výberu finančných inštitúcií implementujúcich tento Finančný nástroj na základe Výzvy zo strany príslušného Vnútroštátneho orgánu, ak sa takáto ex-post kontrola aplikuje. Ručiteľ bezodkladne oznámi Veriteľovi, kedy nastal Deň účinnosti tejto dohody.

**Deň účinnosti zmluvy o úvere** znamená, vo vzťahu k príslušnej zmluve o Úvere:

- (a) v prípade ak je v tejto zmluve o Úvere deň jej účinnosti dohodnutý, tak deň, kedy táto zmluva o Úvere nadobudla účinnosť (pričom, pre odstránenie pochybností, stanovenie odkladacích podmienok pre čerpanie Úveru sa nepovažuje za odloženie účinnosti zmluvy o Úvere); a
- (b) v prípade ak nie je v tejto zmluve o Úvere deň jej účinnosti dohodnutý, tak deň uzavretia tejto zmluvy o Úvere.

**Deň ukončenia** znamená skorší z nasledujúcich dní:

- (a) deň, ktorý nasleduje 18 mesiacov po Najneskoršom dni splatnosti úveru; a
- (b) deň, ku ktorému Ručiteľ nebude viac povinný vykonávať ďalšie platby Veriteľovi a ani Ručiteľ nebude mať žiadne nároky voči Veriteľovi na základe tejto Dohody.

**Deň ukončenia obdobia dostupnosti** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, posledný deň Obdobia dostupnosti, tak ako je definovaný pre tento Komponent.

**Deň ukončenia vymáhania** znamená, vo vzťahu k príslušnému Krytému úveru, deň, kedy Veriteľ oznámil Ručiteľovi, že v súlade so svojou Úverovou a inkasnou politikou označil Veriteľ tento Krytý úver za nevyožiteľný vzhľadom na to, že nie je rozumné v súvislosti s týmto Krytým úverom

očakávať prijatie akejkoľvek Vymoženej čiastky (inej ako odplata za postúpenie pohľadávok z príslušného Krytého úveru Veriteľom tretej osobe).

**Deň vylúčenia** má význam uvedený v odseku (b) článku 5.6 (Proces vylúčenia).

**Deň zatvorenia** má význam uvedený v odseku (b) článku 5.7 (Pozastavenie a zatvorenie Portfólia).

**Deň žiadosti o plnenie zo záruky** znamená Deň správy pričom posledným Dňom žiadosti o plnenie zo záruky bude Posledný deň žiadosti o plnenie zo záruky.

**Deň žiadosti o výplatu grantu** znamená Deň správy pričom posledným Dňom žiadosti o výplatu grantu bude Posledný deň žiadosti o výplatu grantu.

**Dizajn manuál Plánu obnovy** znamená Dizajn manuál Plánu obnovy a odolnosti Slovenskej republiky v aktuálnom znení ([https://www.planobnovy.sk/site/assets/files/1234/vizual\\_identita\\_poo\\_1.pdf](https://www.planobnovy.sk/site/assets/files/1234/vizual_identita_poo_1.pdf)).

**Dizajn manuál Programu** znamená Dizajn manuál Programu Slovensko v aktuálnom znení ([https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2023/01/Program-Slovensko\\_Dizajnmanual.pdf](https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2023/01/Program-Slovensko_Dizajnmanual.pdf)).

**Dizajn manuál SIH** znamená Dizajn manuál SIH v aktuálnom znení, ktorý SIH poskytol Veriteľovi.

**Dohoda** znamená túto dohodu (vrátane jej príloh).

**Dostupný alokovaný limit** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, Alokovaný limit tohto Komponentu znížený o Použitý alokovaný limit tohto Komponentu.

**Dotknutá časť** má význam uvedený v odseku (c) článku 5.6 (Proces vylúčenia).

**Dotknutá zmluvná strana** má význam uvedený v článku 20.1 (Pozastavenie záväzkov).

**Dôverné informácie** znamená všetky informácie týkajúce sa Ručiteľa, Veriteľa, Prijímateľov alebo Záruky, ktoré sú poskytnuté jednej Zmluvnej strane druhou Zmluvnou stranou alebo jej poradcami, a to v akejkoľvek forme, pričom zahŕňajú akýkoľvek dokument, elektronický súbor alebo akúkoľvek inú formu zobrazenia alebo uchovania obsiahnutých informácií alebo ktorá je získaná alebo odvodená z týchto informácií, avšak nezahŕňa informácie:

- (a) ktoré sú alebo sa stanú verejne známymi inak ako porušením článku 28 (Dôvernosť informácií) niektorou Zmluvnou stranou;
- (b) týkajúce sa len Veriteľa, ktoré ním sú označené ako nie dôverné v čase poskytnutia;
- (c) týkajúce sa len Veriteľa, ktoré sú známe Ručiteľovi pred dňom, v ktorom sú mu poskytnuté Veriteľom alebo jeho poradcami; a
- (d) týkajúce sa len Veriteľa a ktoré Ručiteľ zákonne získal, a to iným spôsobom ako zo zdroja, ktorý je prepojený s Veriteľom a ktoré neboli získané porušením ani inak nepodliehajú akejkoľvek povinnosti mlčanlivosti, ktorej si je Ručiteľ vedomý.

**EDA** znamená Európsky dvor audítorov.

**Európsky dozorný úradník pre ochranu údajov** znamená nezávislý kontrolný orgán zriadený podľa Nariadenia o ochrane údajov.

**Finančné zdroje** má význam uvedený v odseku (A) preambuly.

**Finančný nástroj** znamená Záručný nástroj na podporu MSP a ďalších vybraných priorít v zmysle tejto Dohody.

**Fondy EÚ** znamená fondy Európskej únie pre programové obdobie 2021-2027, konkrétne Európsky fond regionálneho rozvoja, Európsky sociálny fond plus, Kohézny fond, Fond spravodlivej transformácie, Európsky námorný, rybolovný a akvakultúrny fond, Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť, Fond pre integrované riadenie hraníc - Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku.

**Grant** znamená, vo vzťahu k príslušnému Prijímateľovi a Krytému úveru a v rámci príslušného Komponentu, zaplatenie časti istiny Krytého úveru zo strany Ručiteľa Veriteľovi namiesto Prijímateľa.

**Hotovostné krytie** znamená peňažné prostriedky na účte Ručiteľa vedenom v Štátnej pokladnici, ktoré sú určené len na poskytnutie plnenia Ručiteľom zo Záruky za podmienok uvedených v tejto Dohode a na povolené treasury operácie.

**Komisia** znamená Európsku komisiu.

**Komponent** znamená každý komponent tohto Finančného nástroja podľa tejto Dohody.

**Kritériá oprávnenosti** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, Všeobecné kritériá a Špecifické kritériá pre tento Komponent, ktoré musí spĺňať príslušný Prijímateľ a Úver, aby bol spôsobilý na zahrnutie do príslušného Portfólia v rámci tohto Komponentu.

**Kritériá oprávnenosti prijímateľa** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, Všeobecné kritériá a Špecifické kritériá pre tento Komponent, ktoré musí spĺňať príslušný Prijímateľ, aby jeho Úver bol spôsobilý na zahrnutie do príslušného Portfólia v rámci tohto Komponentu.

**Kritériá oprávnenosti úveru** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, Všeobecné kritériá a Špecifické kritériá pre tento Komponent, ktoré musí spĺňať príslušný Úver, aby bol spôsobilý na zahrnutie do príslušného Portfólia v rámci tohto Komponentu.

**Krytý úver** má význam uvedený v článku 3 (Záruka).

**Limit záruky** znamená vo vzťahu k príslušnému Portfóliu maximálnu súhrnnú čistú čiastku, ktorú je Ručiteľ povinný plniť zo Záruky a vypočítanú, v danom čase, ako násobok:

- (a) Aktuálnej výšky portfólia (potvrdenej v poslednej Správe doručenej Ručiteľovi pred akýmkoľvek takýmto výpočtom);
- (b) Výšky krytia;
- (c) Pomeru čerpania; a
- (d) 25%.

**Maximálna splatnosť úveru** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, maximálna splatnosť Úveru zahrnutého do Portfólia pod týmto Komponentom (vrátane akéhokoľvek obdobia odkladu splácania alebo obdobia nesplácania) počítaná odo Dňa účinnosti zmluvy o úvere.

**Maximálna výška úveru** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, maximálna výška Úveru zahrnutého do Portfólia pod týmto Komponentom.

**MSP** znamená mikro, malý alebo stredný podnik (MSP) v zmysle definície MSP podľa Odporúčania Komisie (ES) č. 2003/361/ES zo 6.5.2003 o definícii mikro, malých a stredných podnikov (Ú. v. ES L 124, 20.5.2003, str. 36).

**Najneskorší deň splatnosti úveru** znamená skorší z nasledovných dní:

- (a) najneskorší deň, ku ktorému má byť splatný Úver, ktorý je zahrnutý do Portfólia, zo strany príslušného Prijímateľa v súlade so splátkovým kalendárom v zmluvnej dokumentácii spravujúcej tento Úver (vrátane v dôsledku akýchkoľvek zmien podmienok tohto Úveru); a
- (b) deň, ku ktorému nastane Maximálna splatnosť úveru po Dni ukončenia obdobia dostupnosti.

**Nariadenie de minimis** znamená nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2831 z 13. decembra 2023 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis, v aktuálnom znení alebo nariadenie, ktoré nahrádza Nariadenie de minimis.

**Nariadenia o fondoch EÚ a pláne obnovy** znamená akúkoľvek legislatívu týkajúcu sa Fondov EÚ a akékoľvek požiadavky v rámci Programu alebo Plánu obnovy.

**Nariadenie CPR** znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) 2021/1060 z 24. júna 2021, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde plus, Kohéznom fonde, Fonde spravodlivej transformácie 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 aktuálnom znení.

**Nariadenie o mechanizme** znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/241 z 12. februára 2021, ktorým sa zriaďuje Mechanizmus na podporu obnovy a odolnosti, v aktuálnom znení.

**Nariadenie o ochrane údajov** znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. L119, 4.5.2016, s. 1), v aktuálnom znení.

**Nedotknutá zmluvná strana** má význam uvedený v článku 20.1 (Pozastavenie záväzkov).

**Neoprávnený úver** znamená v danom čase Úver, ktorý buď:

- (a) nie je oprávneným úverom v danom čase, teda vo vzťahu k príslušnému Komponentu nespĺňa Kritériá oprávnenosti pre tento Komponent; alebo
- (b) by nemal byť oprávneným úverom v danom čase, ak by sa podľa článku 4.4 (Zahrnuté Úvery považované za oprávnené) nepovažoval za oprávnený úver, teda vo vzťahu k príslušnému Komponentu by nespĺňal Kritériá oprávnenosti pre tento Komponent,

a to v prípade, že je overený alebo vyhlásený Ručiteľom alebo Veriteľom za neoprávnený Úver v súlade odsekom (a) článku 5.6 (Proces vylúčenia).

**Neoprávnený výdavok** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, takto označený výdavok vo Všeobecných kritériách alebo Špecifických kritériách pre tento Komponent.

**Neplnenie** znamená Prípady neplnenia alebo akúkoľvek udalosť alebo okolnosti uvedené v článku 19 (Prípady neplnenia), ktoré by (uplynutím obdobia odkladu splácania, doručením oznámenia, prijatím akéhokolvek rozhodnutia podľa tejto Dohody alebo akoukoľvek kombináciou z vyššie uvedených) predstavovali Prípady neplnenia.



**Neplnenie úveru** znamená v súvislosti s Úverom, že:

- (a) Veriteľ kedykoľvek vyhodnotí (konajúc primerane v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou), že príslušný Prijímateľ nie je schopný splniť si svoje peňažné záväzky vyplývajúce z daného Úveru (bez toho, aby Veriteľ uplatnil príslušné kroky, napr. výkon Zabezpečenia); alebo
- (b) príslušný Prijímateľ si nesplnil akýkoľvek peňažný záväzok vyplývajúci z príslušného Úveru, pričom táto situácia trvala najmenej 90 po sebe idúcich kalendárnych dní.

**Nepokryté čiastky** má význam uvedený v článku 6.3 (Nepokryté čiastky).

**Nezaplatená čiastka** má význam uvedený v článku 8 (Plnenie zo Záruky).

**Nezrovnalosť** znamená akékoľvek porušenie uplatniteľného práva vyplývajúce z konania alebo opomenutia hospodárskeho subjektu, dôsledkom čoho je alebo by bolo poškodenie rozpočtu Európskej únie tým, že by došlo k zmenšeniu, alebo strate výnosov plynúcich z vlastných zdrojov vybraných priamo v mene Európskej únie alebo by bol zaťažený neoprávneným výdavkom.

**NIKA** znamená Národnú implementačnú a koordinačnú autoritu podľa Zákona o POO.

**Nový a začínajúci podnik** znamená pre účely Správy alebo Zjednodušenej správy Prijímateľ, ktorý v deň predloženia žiadosti o Úver nemá viac ako 3 roky od jeho vzniku (t.j. od zápisu do obchodného registra alebo iného verejného registra, do ktorého je zapísaný). Pre vylúčenie pochybností časové obmedzenie sa vzťahuje na individuálneho Prijímateľa (žiadateľa o úver).

**Nový úver** má význam uvedený v článku 6.2 (Náhrada).

**Občiansky zákonník** znamená zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov.

**Obdobie dostupnosti** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, takto označené obdobie vo Všeobecných kritériách alebo Špecifických kritériách pre tento Komponent.

**Obdobie trvania úveru** znamená, vo vzťahu k Úveru, obdobie odo Dňa účinnosti zmluvy o úvere zmluvy, na základe ktorej bol tento Úver poskytnutý do dňa splatnosti tohto Úveru (počítanej v mesiacoch).

**Obdobie zahrnutia náhrady** znamená obdobie odo (a vrátane) Dňa korekcie (v súvislosti s korekciou podľa článku 6.1 (Korekcia Aktuálnej výšky portfólia)) alebo dňa, ku ktorému bola Zmluvná strana informovaná, že Úver bude Vylúčeným úverom (v súvislosti s korekciami podľa článku 5.6 (Proces vylúčenia)) do (ale nie vrátane) Dňa ukončenia obdobia dostupnosti.

**Obchodný zákonník** znamená zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov.

**Odňatá čiastka** má význam uvedený v článku 12 (Právo na odňatie).

**OLAF** znamená *Európsky úrad na boj proti podvodom*, založený v súlade s ustanoveniami nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1073/1999 z 25. mája 1999, týkajúceho sa vyšetrovania vykonávaného Európskym úradom na boj proti podvodom (OLAF).

**Oprávnená osoba** má význam uvedený v článku 16.2 (Oprávnené osoby).

**Oprávnené územie** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, takto označené územie alebo oblasť pre účely tohto Komponentu.

**Oprávnený výdavok** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, takto označený výdavok vo Všeobecných kritériách alebo Špecifických kritériách pre tento Komponent.

**Oznámenie o vylúčení** znamená písomné oznámenie v súvislosti s vylúčením Úveru z príslušného Portfólia, ktoré zasiela Ručiteľ Veriteľovi v súlade s podmienkami tejto Dohody a vo forme (alebo v podstatnom ohľade vo forme) Prílohy 6 (Oznámenie o vylúčení).

**Oznámenie o zahrnutí** znamená štvrt'ročné písomné oznámenie v súvislosti so zahrnutím Úveru do príslušného Portfólia doručené Veriteľom Ručiteľovi vo forme (alebo v podstatnom ohľade vo forme) Prílohy 5 (Oznámenie o zahrnutí).

**Oznámenie o zmene kontaktných údajov** znamená písomné oznámenie jednej Zmluvnej strany druhej Zmluvnej strane o zmene kontaktných údajov pre účely tejto Dohody vo forme (alebo v podstatnom ohľade vo forme) Prílohy 11 (Oznámenie o zmene kontaktných údajov).

**Oznámenie o zmene účtov** znamená písomné oznámenie jednej Zmluvnej strany druhej Zmluvnej strane o zmene bankových účtov pre účely tejto Dohody vo forme (alebo v podstatnom ohľade vo forme) Prílohy 10 (Oznámenie o zmene účtov).

**Plán obnovy** znamená Plán obnovy a odolnosti (RRF (Recovery and Resilience Facility)) Slovenskej republiky, vyhodnotený Komisiou a schválený Európskou radou na základe rozhodnutia zo dňa 13. júla 2021 o schválení posúdenia plánu obnovy a odolnosti Slovenska, v aktuálnom znení.

**Plnenie zo záruky** má význam uvedený v článku 8 (Plnenie zo Záruky).

**Podmienky pre poskytnutie grantu** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, podmienky, ktoré musia byť splnené na výplatu Grantu v prospech Prijímateľa v rámci tohto Komponentu.

**Podstatný nepriaznivý vplyv** znamená podstatný nepriaznivý vplyv na alebo podstatnú nepriaznivú zmenu v/vo:

- (a) finančnej situácii, aktívach, vyhliadkach, alebo majetku Zmluvnej strany;
- (b) schopnosti Zmluvnej strany plniť alebo dodržiavať akékoľvek svoje záväzky podľa tejto Dohody; alebo
- (c) platnosti, zákonnosti alebo vymožitelnosti tejto Dohody alebo práv a prostriedkov nápravy Ručiteľa podľa tejto Dohody.

**Pohľadávky ručiteľa** má význam uvedený v článku 14 (Veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ pohľadávok Ručiteľa).

**Pomer čerpania** znamená pomer v akomkoľvek čase, ktorý je vyjadrený v percentách a rovná sa podielu:

- (a) súčtu:
  - (i) vo vzťahu ku Krytým úverom, ktoré sú zahrnuté do daného Portfólia a ktoré sú Revolvingovými úvermi, čiastky rovnajúcej sa súhrnu čiastok istín načerpaných Prijímateľmi v rámci týchto Revolvingových úverov v danom čase do maximálnej výšky rovnajúcej sa Výške úverového limitu platného pre Revolvingové úvery, ktoré sú Krytými úvermi zahrnutými do tohto Portfólia; a

- (ii) vo vzťahu ku Krytým úverom, ktoré sú zahrnuté do daného Portfólia a ktoré nie sú Revolvingovými úvermi, súčtu akýchkoľvek čiastok istín načerpaných Prijímateľmi v rámci Krytých úverov v danom čase; a
- (b) Aktuálnej výšky portfólia daného Portfólia v danom čase.

**Portfólio** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, portfólio pozostávajúce zo všetkých Úverov, ktoré sú kryté Zárukou pod týmto Komponentom.

**Posledný deň žiadosti o plnenie zo záruky** znamená deň, ktorý nasleduje 12 mesiacov po Najneskoršom dni splatnosti úveru.

**Posledný deň žiadosti o výplatu grantu** znamená Deň správy, ktorý predchádza Dňu najneskoršieho čerpania.

**Použitý alokovaný limit** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, časť Alokovaného limitu tohto Komponentu vyhradeného na Úvery zahrnuté do Portfólia a na poskytnutie Grantu Prijímateľom v rámci tohto Finančného nástroja.

**Povolený dodatok úveru** znamená akýkoľvek dodatok alebo inú zmenu (vrátane novácie), ktorý predlžuje/skracuje splatnosť alebo navyšuje/znižuje výšku Úveru, prípadne predstavuje inú modifikáciu podmienok Úveru a ktorý je uskutočnený v súlade s Úverovou a inkasnou politikou, a za dodržania ostatných podmienok tejto Dohody pre Úver, pričom v prípade predĺženia splatnosti Úveru musí platiť, že celková doba splatnosti z dôvodu takýchto dodatkov pre príslušný Úver nepresiahne Maximálnu splatnosť úveru, v prípade navýšenia výšky Úveru musí platiť, že celková výška z dôvodu takýchto dodatkov pre príslušný Úver nepresiahne Maximálnu výšku úveru a po Dni ukončenia obdobia dostupnosti nie je možné predĺžiť splatnosť ani navýšiť výšku Úveru. Povoleným dodatkom je aj dodatok v rámci schvaľovania reštrukturalizačného plánu, aj keď dôjde k prekročeniu Maximálnej splatnosti úveru.

**Pracovný deň** znamená deň (okrem soboty a nedele), v ktorý sú otvorené banky na všeobecné obchodovanie v Slovenskej republike.

**Predčasný deň ukončenia** má význam uvedený v článku 20.2 (Predčasné ukončenie).

**Prijateľné rizikové kategórie** znamená vnútorné ratingové kategórie Prijímateľov Veriteľa, ktorým Veriteľ môže poskytnúť Úver v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou, okrem Prijímateľov zodpovedajúcim najnižšej (default) ratingovej kategórii Veriteľa.

**Prijímateľ** znamená osobu, ktorá sa je špecifikovaná ako prijímateľ vo Všeobecných kritériách alebo Špecifických kritériách pre príslušný Komponent a uzatvára zmluvu o Úvere s Veriteľom.

**Prípád neplnenia** znamená akúkoľvek udalosť alebo okolnosť týkajúcu sa Veriteľa alebo Ručiteľa uvedenú v článku 19 (Prípady neplnenia).

**Príslušné strany** znamená Ručiteľa, SIH, EDA, Komisiu alebo zástupcov Komisie (vrátane OLAF), všetky ostatné inštitúcie alebo orgány Európskej únie, ktoré sú oprávnené overiť použitie Fondov EÚ a Plánu obnovy a Vnútroštátne orgány.

**Program** znamená Program Slovensko (<https://eurofondy.gov.sk/program-slovensko>).

**Regresný nárok** má význam uvedený v článku 13 (Vymožené čiastky).

**Relevantný dodatok** znamená Povolený dodatok k zmluve o Úvere, ktorým dochádza k navýšeniu poskytnutej Štátnej pomoci v dôsledku zvýšenia sumy Úveru alebo predĺženia splatnosti Úveru.

**Reštrukturalizácia úveru** znamená, v súvislosti s Úverom, že Veriteľ konajúci primeraným spôsobom a v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou, súhlasí (pričom táto dohoda musí byť uzatvorená v písomnej forme s príslušným Prijímateľom) s reštrukturalizáciou Úveru (či už neformálnou alebo formálnou prostredníctvom reštrukturalizačného konania alebo verejnej preventívnej reštrukturalizácie alebo neverejnej preventívnej reštrukturalizácie) tak, že čiastka istiny alebo iných peňažných záväzkov, ktoré má splniť príslušný Prijímateľ, je znížená za účelom zlepšenia vymáhateľnosti nárokov vyplývajúcich z príslušného Úveru.

**Revolvingový úver** znamená Úver vo forme úverového nástroja (pre odstránenie pochybností, vrátane kontokorentnej úverovej linky) (s výnimkou akéhokoľvek úverového nástroja poskytnutého vo forme využitia úverového limitu prostredníctvom limitu kreditnej karty alebo limitu na kúpu pohľadávok, či už na báze regresu alebo bez regresu), na základe ktorého je Prijímateľ oprávnený čerpať na revolvingovej báze financovanie, ktoré mu poskytol Veriteľ (vrátane prostredníctvom vyrovnania záväzkov vyplývajúcich z akreditívov) ako úverovú linku počas stanoveného obdobia, prostredníctvom jedného alebo viacerých opakovaných čerpaní a splátok až do Výšky úverového limitu.

**Rozpis žiadosti o plnenie zo záruky** znamená rozpis vo forme jej Prílohy 7A, ktorý podrobne uvádza Krytý úver v súvislosti so Stratou, ktorá vznikla a uvádza podrobnosti o výpočte danej Straty.

**Sadzba úroku z omeškania** znamená platnú sadzbu úroku z omeškania stanovenú právnymi predpismi Slovenskej republiky.

**Schéma štátnej pomoci** znamená každú príslušnú schému štátnej pomoci a pomoci de minimis pre tento Finančný nástroj, ktorú oznámi Ručiteľ Veriteľovi, v aktuálnom znení, ku dňu uzavretia tejto Dohody - Schéma minimálnej pomoci (Finančné nástroje) (DM - 46/2024).

**SIH** má význam uvedený v odseku (B) preambuly.

**Správa** znamená štvrtročnú správu, ktorú má Veriteľ predkladať Ručiteľovi vo forme (alebo v podstatnom ohľade vo forme) Prílohy 3 (Správa) alebo inej forme, ktorú oznámi Ručiteľovi v primeranom predstihu.

**Strata** znamená v akomkoľvek čase:

(a) akúkoľvek splatnú a nezaplatenú čiastku istiny a úroku Úveru (okrem (i) úroku z omeškania, kapitalizovaného úroku, poplatkov a akýchkoľvek iných nákladov a výdavkov, (ii) v prípade Revolvingových úverov, akejkoľvek časti istiny presahujúcej Výšku úverového limitu a čiastok úroku naakumulovaných z tejto časti istiny a (iii) čiastok úroku naakumulovaných po uplynutí 90 dní) v danom čase (alebo v prípade Krytého úveru, pri ktorom nastalo Neplnenie úveru, ktoré by boli splatné ak by tento Úver bol v danom čase vyhlásený za predčasne splatný za predpokladu, že v danom čase nastal prípad neplnenia) po tom ako buď:

(i) nastalo Neplnenie úveru; alebo

(ii) došlo k Vyhláseniu predčasnej splatnosti úveru,

a za predpokladu, že ak príslušný Krytý úver nebol vyhlásený za predčasne splatný v období 90 dní po príslušnom Neplnení úveru, akýkoľvek úrok, ktorý vznikne v súvislosti s týmto Krytým úverom po tomto dni, nebude braný do úvahy na účely tohto odseku (a); a

(b) akékoľvek zníženie nesplatenj istiny alebo úroku Úveru (okrem akéhokoľvek úroku z omeškania, kapitalizovaného úroku, poplatkov a akýchkoľvek iných nákladov a výdavkov) z dôvodu Reštrukturalizácie úveru.

**Špecifické kritériá** znamená, vo vzťahu k príslušnému Komponentu, podmienky a kritériá vzťahujúce sa na tento Komponent a uvedené v príslušnej Časti Prílohy 2 (Špecifické kritériá) a ďalších súvisiacich Prílohách, pričom platí, že Ručiteľ môže tieto podmienky a kritériá meniť oznámením zverejneným rovnakým spôsobom ako Výzva, ako aj doručeným Veriteľovi, tak aby zodpovedali všetkým relevantným právnym predpisom, za podmienky zachovania otvorenosti a transparentnosti.

**Štátna pomoc** znamená pomoc poskytnutú ktorýmkoľvek členským štátom Európskej únie alebo prostredníctvom takého štátu, ako je uvedené v článku 107 a 108 Zmluvy o EÚ. Pre vylúčenie pochybností pre účely tejto Dohody sa pod štátnou pomocou rozumie aj pomoc de minimis.

**Upravená časť** má význam uvedený v článku 6.2 (Náhrada).

**Úver** znamená úver pre Prijímateľa, vo vzťahu ku ktorému bola medzi príslušným Prijímateľom a Veriteľom uzavretá zmluva o úvere v zmysle tejto Dohody a ktorý vo vzťahu k príslušnému Komponentu spĺňa Kritériá oprávnenosti pre tento Komponent.

**Úverová a inkasná politika** znamená súbor interných predpisov Veriteľa v aktuálnom znení, ktoré obsahujú metodiku identifikácie Prijímateľov, hodnotenia Prijímateľov a vymáhania pohľadávok Veriteľa voči Prijímateľom.

**Veľký podnik** znamená podnik, ktorý nespĺňa aspoň jednu z podmienok definície MSP.

**Vnútroštátne orgány** znamená všetky kompetentné orgány Slovenskej republiky v rozsahu ich kompetencie (a ich riadne oprávnení zástupcovia) vrátane orgánu auditu podľa § 12 Zákona o fondoch EÚ (Ministerstva financií Slovenskej republiky), orgánu zabezpečujúceho ochranu finančných záujmov Európskej únie podľa § 8 Zákona o fondoch EÚ (Úrad vlády Slovenskej republiky) a § 7 Zákona o POO (Úrad vlády Slovenskej republiky), platobného orgánu podľa § 6 Zákona o fondoch EÚ (Ministerstva financií Slovenskej republiky), riadiaceho orgánu podľa § 10 Zákona o fondoch EÚ (Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky), sprostredkovateľského orgánu podľa § 11 Zákona o fondoch EÚ, vykonávateľa podľa § 5 Zákona o POO, sprostredkovateľa podľa § 6 Zákona o POO, NIKA, Úradu vládneho auditu a Najvyššieho kontrolného úradu.

**Všeobecné kritériá** znamená podmienky a kritériá vzťahujúce sa na všetkých Prijímateľov, Úvery a Komponenty ako sú uvedené v Prílohe 1 (Všeobecné kritériá), pričom platí, že Ručiteľ môže tieto podmienky a kritériá jednostranne meniť oznámením zverejneným rovnakým spôsobom ako Výzva, ako aj doručeným Veriteľovi, tak aby zodpovedali všetkým relevantným právnym predpisom, za podmienky zachovania otvorenosti a transparentnosti.

**Všeobecné nariadenie o skupinových výnimkách** znamená 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, v aktuálnom znení alebo iné nariadenie Európskej únie, ktoré toto nariadenie v budúcnosti nahradí.

**Vyhlásenie predčasnej splatnosti** má význam uvedený v odseku (d)(i) článku 5.6 (Proces vylúčenia).

**Vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru** znamená v súvislosti s príslušným Úverom vznik prípadu neplnenia (akokoľvek definovaného v príslušnej zmluve o Úvere) v súvislosti s týmto Úverom, ktorý oprávňuje Veriteľa vyhlásiť predčasnú splatnosť akýchkoľvek čiastok, ktoré sú mu dlžné a Veriteľ si uplatnil toto právo na vyhlásenie predčasnej splatnosti (alebo nemôže uplatniť tieto práva na vyhlásenie predčasnej splatnosti výlučne v dôsledku kogentných ustanovení právnych predpisov, ktoré bránia uplatneniu tohto práva alebo ho pozastavujú).

**Vyhlásenie predčasnej splatnosti z dôvodu nezrovnalosti** má význam uvedený v odseku (d)(ii) článku 5.6 (Proces vylúčenia).

**Vylúčený úver** znamená akýkoľvek Úver vylúčený z niektorého Portfólia podľa článku 5.6 (Proces vylúčenia).

**Vymožená čiastka** znamená každú čiastku po odpočítaní nákladov na vymáhanie (ak existujú) (vrátane odplaty za postúpenie pohľadávok z príslušného Krytého úveru Veriteľom tretej osobe), ktorú prijme alebo získa Veriteľ v súvislosti so Stratou, Plnením zo záruky alebo Grantom.

**Výška krytia** znamená 80% z výšky Strát.

**Výška úverového limitu** znamená vo vzťahu k príslušnému Revolvingovému úveru, maximálnu čiastku istiny, ktorú sa Veriteľ zaviazal umožniť čerpať Prijímateľovi z tohto Revolvingového úveru bez zohľadnenia akejkoľvek splátky tohto Revolvingového úveru zo strany Prijímateľa.

**Výzva** má význam uvedený v odseku (C) preambuly.

**Vyžadovaná zábezpeka** znamená Zabezpečenie, ktoré Veriteľ vyžaduje pri úvere obdobnom ako Úver v súlade Úverovou a inkasnou politikou Veriteľa.

**Zabezpečenie** znamená záložné právo, zádržné právo, zabezpečovací prevod práv a zabezpečovacie postúpenie pohľadávky alebo iný inštitút, ktorý zabezpečuje akýkoľvek záväzok akejkoľvek osoby alebo akúkoľvek inú dohodu alebo dojednanie s podobným účinkom.

**Zábezpeka** znamená:

- (a) akékoľvek Zabezpečenie; a
- (b) akékoľvek ručenie tretej strany.

**Zábezpeka úveru** má význam uvedený v článku 14 (Veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ pohľadávok Ručiteľa).

**Zákon o AML** znamená zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o bankách** znamená zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o fondoch EÚ** znamená zákon č. 121/2022 Z. z. o príspevkoch z fondov Európskej únie a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o konkurze** znamená zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o POO** znamená zákon č. 368/2021 Z. z. o mechanizme na podporu obnovy a odolnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o rozpočtových pravidlách** znamená zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o RPVS** znamená zákon č. 315/2016 Z. z. o registri partnerov verejného sektora a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o štátnej pomoci** znamená zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**Zákon o účtovníctve** znamená zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov.

**Záruka** znamená záruku poskytnutú Ručiteľom podľa článku 3 (Záruka).

**Zjednodušená správa** znamená správu, ktorú má Veriteľ na žiadosť Ručiteľa predložiť Ručiteľovi vo forme (alebo v podstatnom ohľade vo forme) Prílohy 4 (Zjednodušená správa) alebo inej forme, ktorú oznámi Ručiteľ Veriteľovi v primeranom predstihu.

**Zmluva o EÚ** znamená Zmluva o Európskej únii a Zmluva o fungovaní Európskej únie (Ú. v. C 83 z 30.3.2010).

**Zmluvná strana** znamená Ručiteľa alebo Veriteľa a **Zmluvné strany** znamená oboch z nich.

**Žiadosť o plnenie zo záruky** znamená žiadosť o Plnenie zo záruky doručенú Veriteľom Ručiteľovi v súlade s podmienkami tejto Dohody.

**Žiadosť o poskytnutie grantu** znamená žiadosť o poskytnutie Grantu doručенú Prijímateľom Veriteľovi v súlade s podmienkami tejto Dohody (ktorá môže byť aj zahrnutá v zmluve o Úvere v akejkoľvek zrozumiteľnej forme), ktorá okrem iného uvádza aj výšku Grantu.

**Žiadosť o výplatu grantu** znamená žiadosť o výplatu Grantu doručенú Veriteľom Ručiteľovi v súlade s podmienkami tejto Dohody.

## 1.2 Výklad

(a) Pokiaľ nie je uvedené inak, odkaz v tejto Dohode na:

- (i) akúkoľvek **Zmluvnú stranu** sa bude vykladať tak, že zahŕňa jej právnych nástupcov, povolených nástupcov a povolených nadobúdateľov;
- (ii) **aktíva** zahŕňa súčasný a budúci majetok, príjmy a práva akejkoľvek povahy (vrátane akéhokoľvek práva na prijatie takýchto príjmov);
- (iii) **túto Dohodu** alebo akúkoľvek dohodu alebo listinu je odkazom na túto Dohodu alebo inú dohodu alebo listinu v znení neskorších zmien a doplnení (akokoľvek podstatných);
- (iv) **ručenie** znamená akékoľvek ručenie, záruku, akreditív, odškodnenie alebo podobnú zábezpeku voči strate alebo akýkoľvek záväzok, priamy alebo nepriamy, skutočný alebo podmienený, kúpiť alebo prevziať akýkoľvek dlh akejkoľvek osoby alebo investovať do akejkoľvek osoby alebo jej poskytnúť úver alebo kúpiť majetok akejkoľvek osoby, pričom v každom prípade sa tento záväzok preberá s cieľom udržať alebo pomôcť schopnosti tejto osoby splatiť jej dlh;
- (v) **odškodnenie** znamená aj sľub odškodnenia podľa § 725 a nasl. Obchodného zákonníka;
- (vi) odkaz na **mesiac** je odkazom na kalendárny mesiac;
- (vii) odkaz na **týždeň** je odkazom na kalendárny týždeň, začínajúci v pondelok každý týždeň;
- (viii) **dlh** zahŕňa akýkoľvek záväzok (či už vzniknutý vo forme istiny alebo ručenia) za zaplatenie alebo splatenie peňažných prostriedkov, či už súčasný alebo budúci, skutočný alebo podmienený;

- (ix) **osobu** zahŕňa akéhokoľvek jednotlivca, firmu, spoločnosť, korporáciu, vládu, štát alebo štátnu agentúru alebo akékoľvek združenie, trust, spoločný podnik, konzorcium alebo partnerstvo (či už majú samostatnú právnu subjektivitu alebo nie) alebo dve alebo viac z vyššie uvedených možností alebo akýkoľvek iný subjekt alebo orgán;
  - (x) **poskytnutie grantu** znamená, že Grant bol priznaný ako oprávnený na jeho vyplatenie;
  - (xi) **poskytnutie úveru** znamená, že k Úveru bola podpísaná zmluva o Úvere, hoci Úver ešte nemusel byť aj čerpaný;
  - (xii) **nariadenie** zahŕňa akékoľvek nariadenie, pravidlo, oficiálnu smernicu, žiadosť alebo usmernenie (či už má alebo nemá silu právneho predpisu alebo ak nemá silu právneho predpisu, potom je to typ bežne dodržiavaný osobami, ktorých sa týka) akéhokoľvek vládneho, medzivládneho alebo nadnárodného orgánu, agentúry, oddelenia alebo akéhokoľvek regulačného, samosprávneho alebo iného úradu alebo organizácie;
  - (xiii) **ustanovenie právneho predpisu** je odkazom na ustanovenie akejkoľvek dohody, legislatívy, nariadenia, vyhlášky, príkazu alebo stanov a akúkoľvek podzákonnú legislatívu ustanovenú v rámci právomoci danej týmto ustanovením v znení neskorších zmien, uplatnení alebo opätovných ustanovení alebo nahradení (či už s úpravami alebo bez nich), či už pred alebo po Dni účinnosti tejto dohody;
  - (xiv) **bezodkladne** alebo **bez zbytočného odkladu** znamená do 5 Pracovných dní;
  - (xv) čas **dňa** je odkazom na stredoeurópsky čas;
  - (xvi) **euro, EUR a €** znamená oficiálnu menu eurozóny.
- (b) Akýkoľvek odkaz v tejto Dohode na akékoľvek ustanovenia právnych predpisov sa bude vykladať ako odkaz na tieto ustanovenia v ich aktuálnom znení.
  - (c) Nadpisy článkov použité v tejto Dohode slúžia iba na uľahčenie orientácie a nemajú vplyv na výklad tejto Dohody.
  - (d) Pokiaľ nie je uvedené inak, pojem použitý v akomkoľvek oznámení poskytnutom na základe tejto Dohody alebo v súvislosti s touto Dohodou má rovnaký význam v takomto oznámení ako v tejto Dohode.
  - (e) Slová označujúce jednotné číslo zahŕňajú množné číslo a naopak, slová označujúce jeden rod zahŕňajú ostatné rody a slová označujúce osoby zahŕňajú právnické osoby a naopak.
  - (f) Neplnenie pretrváva ak nedošlo k jeho náprave alebo príslušná Zmluvná strana práv z neho vyplývajúcich nevzdala.
  - (g) Prílohy tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto Dohody.

### 1.3 Vzťah ku Schéme štátnej pomoci

Žiadne ustanovenie tejto Dohody sa nesmie vykladať a uplatňovať tak, že by bolo v rozpore s podmienkami príslušnej Schémy štátnej pomoci. Pre odstránenie pochybností, za rozpor sa nepovažuje zúženie výkladu niektorých podmienok príslušnej Schémy štátnej pomoci.

## 2. ÚČEL

Účelom tejto Dohody je poskytnutie Záruky v prospech Veriteľa zo strany Ručiteľa s cieľom pokryť čiastočne úverové riziko Veriteľa týkajúce sa Portfólií a odstrániť tak prostredníctvom Činností



veriteľ'a konkrétne a jasne určené medzery na trhu a využiť pákový efekt Fondov EÚ a Plánu obnovy na podporu financovania Prijímateľ'ov.

### 3. ZÁRUKA

- (a) Ručiteľ týmto poskytuje neodvolateľné a bezpodmienečné ručenie podľa §303 a nasl. Obchodného zákonníka v prospech Veriteľ'a za peňažný záväzok každého príslušného Prijímateľ'a na splatenie Strát každého Krytého úveru zaradeného do niektorého Portfólia a to na prvú výzvu a za podmienok a v súlade s ustanoveniami tejto Dohody.
- (b) Za podmienok a v súlade s ustanoveniami tejto Dohody sa Záruka vzťahuje na Úvery:
  - (i) ktoré sú zahrnuté do Portfólia v súlade s podmienkami tejto Dohody počas Obdobia dostupnosti;
  - (ii) v súvislosti so Stratami;
  - (iii) do Výšky krytia;

Úvery, ktoré spĺňajú vyššie uvedené podmienky, predstavujú **Kryté úvery**.

- (c) Záruka sa vzťahuje na príslušné Portfólio do 25% z Aktuálnej výšky portfólia;
- (d) Ručiteľ súhlasí s každou zmenou zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa každého Úveru a každého ďalšieho s ňou súvisiaceho dokumentu vykonanou Povoleným dodatkom úveru bez toho, aby tým boli dotknuté jeho záväzky podľa tejto Dohody.

### 4. KRITÉRIÁ OPRÁVNENOSTI

#### 4.1 Kritériá oprávnenosti

- (a) Za dodržania podmienok uvedených v článkoch 4.2 (Čas súladu) a 4.4 (Zahrnuté Úvery považované za oprávnené) musí každé Portfólio obsahovať iba tie Úvery, ktoré spĺňajú Kritériá oprávnenosti.
- (b) Kritériá oprávnenosti zahŕňajú:
  - (i) Kritériá oprávnenosti prijímateľ'a; a
  - (ii) Kritériá oprávnenosti úveru.

#### 4.2 Čas súladu

- (a) Prijímateľ musí spĺňať jednotlivé Kritériá oprávnenosti prijímateľ'a v časoch uvedených vo Všeobecných kritériách alebo príslušných Špecifických kritériách.
- (b) Úver musí spĺňať jednotlivé Kritériá oprávnenosti úveru v časoch uvedených vo Všeobecných kritériách alebo príslušných Špecifických kritériách.

#### 4.3 Zdroj preverenia spĺňania Kritérií oprávnenosti

Veriteľ je povinný overiť splnenie Kritérií oprávnenosti prijímateľ'a a Kritériá oprávnenosti úveru vo vzťahu k Úveru, ktorý chce zahrnúť do Portfólia minimálne prostredníctvom zdroja uvedeného vo Všeobecných kritériách alebo príslušných Špecifických kritériách.

#### **4.4 Zahrnuté Úvery považované za oprávnené**

- (a) Každý Úver sa automaticky považuje za Úver zahrnutý do Portfólia, ak bol zahrnutý do Portfólia článku 5.4 (Proces zahrnutia) a nebol vylúčený z Portfólia podľa článku 5.6 (Proces vylúčenia).
- (b) Veriteľ je oprávnený pre každý Úver, ktorý nie je Revolvingovým úverom ani Úverom, ktorý bol Revolvingovým úverom, ale bol upravený alebo zmenený podľa článku 4.5(b), a ktorý bol zahrnutý do Portfólia Veriteľom podľa článku 5.4 (Proces zahrnutia), poskytnúť aj opakovane odklad splácania istiny a/alebo úrokov Úveru na celkovo najviac 18 mesiacov, avšak tak, aby bola dodržaná Maximálna splatnosť úveru. Pre vylúčenie pochybností, Veriteľ môže poskytnúť Úver, ktorý je Revolvingovým úverom alebo Úverom, ktorý bol Revolvingovým úverom, ale bol upravený alebo zmenený podľa článku 4.5(b), s odkladom splácania istiny a/alebo úrokov Úveru v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou najviac v rozsahu podľa prvej vety tohto odseku.

#### **4.5 Revolvingové úvery**

- (a) V prípade každého Revolvingového úveru zahrnutého do niektorého Portfólia, bude príslušná Výška úverového limitu znížená v Deň najneskoršieho čerpania na čiastku rovnajúcu sa súhrnu čerpaných čiastok istiny Revolvingového úveru kedykoľvek počas Obdobia dostupnosti.
- (b) Ak bez toho, aby príslušný Prijímateľ v plnom rozsahu splatil čiastky čerpané a nesplatené v rámci Revolvingového úveru, boli podmienky Revolvingového úveru zahrnutého do Portfólia upravené alebo zmenené (vrátane prostredníctvom uzatvorenia novej dohody alebo dodatku), čo malo za následok, že príslušný Úver už ďalej nemá formu Revolvingového úveru, bude výsledný Úver naďalej zahrnutý v príslušnom Portfóliu ako Krytý úver (a nebude sa považovať za samostatný alebo nový Úver uzatvorený s príslušným Prijímateľom) za predpokladu, že sa táto úprava alebo zmena uskutočnila:
  - (i) na účely vylepšenia vymáhateľnosti súm splatných v súvislosti s týmto Úverom;
  - (ii) v súlade s Úverovou a inkasnou politikou; a
  - (iii) za dodržania ostatných podmienok tejto Dohody.
- (c) Akékoľvek zmeny podmienok Revolvingových úverov, ako sú popísané v odseku (b) vyššie, nemajú vplyv na výpočet Aktuálnej výšky portfólia.

### **5. PROCESY ZAHRNUTIA A VYLÚČENIA Z PORTFÓLIA**

#### **5.1 Otvorenie Portfólia**

- (a) Portfólio pod každým Komponentom, ktorého Špecifické kritériá sú uvedené v príslušnej Časti Prílohy 2 (Špecifické kritériá) (okrem Komponentov A, B, C a D), sa bude považovať za otvorené Dňom účinnosti tejto dohody.
- (b) Portfóliá pod Komponentmi A, B, C a D sa budú považovať za otvorené dorúčením oznámenia o ich otvorení Ručiteľom Veriteľovi.
- (c) Portfólio pod akýmkoľvek ďalším Komponentom sa bude považovať za otvorené doplnením Prílohy 2 (Špecifické kritériá) o podmienky tohto Komponentu a oznámením o jeho otvorení zo strany Ručiteľa Veriteľovi.

## 5.2 Zvýšenie Alokovaného limitu

Ručiteľ je oprávnený na základe jednostranného oznámenia doručeného veriteľom implementujúcim Finančný nástroj zvýšiť Alokovaný limit pre príslušný Komponent s účinnosťou odo dňa uvedenými v tomto oznámení.

## 5.3 Prednosť Portfólií pod Komponentmi z Plánu obnovy

- (a) Pokiaľ by príslušný Úver spĺňal Kritériá oprávnenosti pre zahrnutie do viacerých Portfólií vrátane do Portfólia pod Komponentom E z Plánu obnovy, bude prednostne zahrnutý do Portfólia pod Komponentom E z Plánu obnovy a v prípade ak by bolo takýchto Portfólií pod Komponentmi z Plánu obnovy viacero, tak do toho z týchto Portfólií určeného Veriteľom, za predpokladu, že takéto zahrnutie nebude predstavovať pre Prijímateľa a Úver akékoľvek znevýhodnenie z pohľadu prijatej Štátnej pomoci a/alebo Kritérií oprávnenosti oproti iným Portfóliám, v opačnom prípade jedine so súhlasom Prijímateľa.
- (b) Pre odstránenie pochybností v iných prípadoch ako podľa odseku (a) vyššie je Veriteľ oprávnený určiť, pokiaľ by príslušný Úver spĺňal Kritériá oprávnenosti pre zahrnutie do viacerých Portfólií, do akého Portfólia príslušný Úver zahrnie, za predpokladu, že takéto zahrnutie nebude predstavovať pre Prijímateľa a Úver akékoľvek znevýhodnenie z pohľadu prijatej Štátnej pomoci a/alebo Kritérií oprávnenosti oproti iným Portfóliám, v opačnom prípade jedine so súhlasom Prijímateľa.

## 5.4 Proces zahrnutia

- (a) Za dodržania ostatných podmienok článkov 5.1 (Otvorenie Portfólia) až 5.4 (Proces zahrnutia) môže Veriteľ zahrnúť do príslušného Portfólia, ktoré je v danom čase otvorené (v plnej výške istiny a nie čiastočne) Úvery, ktoré sú v súlade s Kritériami oprávnenosti Komponentu, pod ktorým je toto Portfólio a všetkými ďalšími príslušnými ustanoveniami tejto Dohody.
- (b) Veriteľ je povinný doručiť Oznámenie o zahrnutí ku každému Dňu správy v súvislosti s Úvermi, pri ktorých Deň účinnosti zmluvy o úvere zmlúv, na základe ktorých majú byť alebo boli poskytnuté, nastal v príslušný kalendárny štvrťrok, ktorého sa Oznámenie o zahrnutí týka, pričom posledné Oznámenie o zahrnutí nesmie byť doručené neskôr ako v deň, ktorý nasleduje 1 mesiac po Dni ukončenia obdobia dostupnosti.
- (c) V prípade, že nemajú byť zahrnuté do žiadneho Portfólia žiadne Úvery za príslušný kalendárny štvrťrok, je Veriteľ povinný doručiť Ručiteľovi Oznámenie o zahrnutí s informáciou, že nemajú byť zahrnuté žiadne Úvery, a to do príslušného Dňa správy.
- (d) Prijatím každého Oznámenia o zahrnutí Ručiteľom budú Úvery uvedené v tomto oznámení zahrnuté do príslušných Portfólií. Pre odstránenie pochybností budú takto zahrnuté Úvery predstavovať Kryté úvery odo Dňa účinnosti zmluvy o úvere zmlúv, na základe ktorých majú byť alebo boli tieto Úvery poskytnuté.
- (e) Každé Oznámenie o zahrnutí je Veriteľ povinný doručiť Ručiteľovi prostredníctvom e-mailu na adresu Ručiteľa, a to najneskôr k príslušnému Dňu správy.

## 5.5 Proces presunu Krytého úveru do iného Portfólia

Najneskôr do posledného dňa kalendárneho štvrťroka nasledujúceho po kalendárnom štvrťroku, v ktorom bolo Veriteľom doručené Ručiteľovi príslušné Oznámenie o zahrnutí, je Ručiteľ oprávnený, na základe oznámenia Veriteľovi rozhodnúť o presune jedného alebo viacerých Krytých úverov, ktoré boli do príslušného Portfólia zahrnuté na základe tohto Oznámenia o zahrnutí, za predpokladu, že tento presun nebude mať negatívny vplyv na výšku Štátnej pomoci poskytovanej Ručiteľom príslušnému

Prijímateľovi vo vzťahu k takto presunutému Krytému úveru na základe tejto Dohody a na zmluvu o Úvere uzavretú medzi Veriteľom a Prijímateľom.

## 5.6 Proces vylúčenia

- (a) Kedykoľvek (v súlade s touto Dohodou) si Ručiteľ môže (ale nie je povinný) overiť, či bol Úver zahrnutý do niektorého Portfólia v súlade s podmienkami tejto Dohody a či Úver alebo Prijímateľ spĺňajú Kritériá oprávnenosti alebo či Úver je alebo sa stal Neoprávneným úverom.
- (b) Za podmienok odseku (d) a (e) nižšie ak je alebo sa stal Úver zahrnutý do niektorého Portfólia Neoprávneným úverom:
  - (i) Veriteľ musí po zistení tejto skutočnosti (aj prostredníctvom Oznámenia o vylúčení doručeného Ručiteľovi) zahrnúť dané informácie do správy vypracovanej a doručenej Ručiteľovi do 20 Pracovných dní po zistení tejto skutočnosti; a
  - (ii) Ručiteľ môže kedykoľvek po zistení tejto skutočnosti (okrem prípadov, o ktorých už bol upovedomený Veriteľom podľa vyššie uvedeného odseku (i) vyššie) upozorniť Veriteľa na túto skutočnosť, a to odoslaním Oznámenia o vylúčení, v ktorom bude označený daný Neoprávnený úver a uvedené dôvody prečo ho Ručiteľ považuje za Neoprávnený úver a budú k nemu priložené dokumenty (alebo iné relevantné dôkazy) preukazujúce túto skutočnosť,

v dôsledku čoho bude tento Úver vylúčený z daného Portfólia (tento Úver ďalej ako **Vylúčený úver**) ku dňu, ku ktorému sa stal Neoprávneným úverom (alebo v súvislosti s Kritériami oprávnenosti, ktoré neboli splnené pri zahrnutí do Portfólia, ku dňu, ku ktorému bol príslušný Úver zahrnutý do Portfólia) (akýkoľvek taký deň ďalej ako **Deň vylúčenia**). Ku Dňu vylúčenia bude Aktuálna výška portfólia znížená v rozsahu Vylúčeného úveru.

- (c) Bez toho, aby tým bol dotknutý odsek (b) vyššie sa akýkoľvek Úver ovplyvnený Nezrovnalosťou považuje za Neoprávnený úver. Ak Nezrovnalosť ovplyvní časť daného Úveru (ďalej ako **Dotknutá časť**), daná Dotknutá časť sa považuje za Neoprávnený úver. Ak Nezrovnalosť spočíva v podvode v súvislosti s Úverom (alebo jeho príslušnou časťou) alebo podvodného alebo nezákonného využívania peňažných prostriedkov čerpaných z daného Úveru príslušným Prijímateľom, potom sa celá čiastka tohto Úveru považuje za Neoprávnený úver. Ak sa Úver (alebo jeho časť) stane Neoprávneným úverom podľa tohto odseku (c), následne a bez toho, aby tým boli dotknuté akékoľvek práva a prostriedky nápravy, ktoré má Ručiteľ k dispozícii podľa tejto Dohody alebo právnych predpisov, platia (podľa okolností) odseky (b) vyššie a (d)(ii) a (e)(ii) nižšie.
- (d) Bez ohľadu na odsek (b) vyššie:
  - (i) ak Úver zahrnutý do niektorého Portfólia je alebo sa stane Neoprávneným úverom:
    - (A) v dôsledku akejkoľvek udalosti alebo okolnosti mimo kontroly Veriteľa; a
    - (B) Veriteľ zistil takúto udalosť alebo okolnosť kedykoľvek v deň alebo po dni, ku ktorému bol Úver zahrnutý do Portfólia (vrátane prípadu ak Veriteľ zistil takúto udalosť alebo okolnosť na základe upozornenia Ručiteľa odoslaním Oznámenia o vylúčení podľa odseku (b)(ii) vyššie) (a pri konaní v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou sa nemohol o nej dozvedieť pred takýmto dňom), ale pred akoukoľvek Žiadosťou o plnenie zo záruky týkajúcu sa daného Úveru,

môže Veriteľ následne:

- I. vyhlásiť predčasnú splatnosť všetkých dlžných súm zo strany príslušného Prijímateľa v rámci tohto Úveru alebo inak ukončiť tento Úver, a to najneskôr

ku Dňu správy bezprostredne nasledujúcemu po dni, kedy sa dozvedel túto skutočnosť (ďalej ako **Vyhlásenie predčasnej splatnosti**) a daný Úver bude aj naďalej Krytým úverom odo dňa zahrnutia do Portfólia (avšak, pre odstránenie pochybností, bez toho, aby tým boli dotknuté požiadavky na Kryté úvery podľa odsekov (b)(i), (b)**Chyba! Nenašiel sa žiaden zdroj odkazov.**, (b)(ii) a (c) článku 3 (Záruka)), pokiaľ nie je z iného dôvodu vylúčený z tohto Portfólia a prestáva byť Krytým úverom v súlade s týmto článkom 5.6; alebo

II. nepristúpiť k Vyhláseniu predčasnej splatnosti, pričom v takom prípade platí odsek (b) vyššie; a

(ii) ak Úver zahrnutý do niektorého Portfólia (alebo jeho Dotknutá časť):

(A) je Neoprávneným úverom v zmysle odseku (c) vyššie;

(B) Veriteľ zistil príslušnú Nezrovnalosť v deň alebo po dni jeho zahrnutia do Portfólia (vrátane prípadu ak Veriteľ zistil takúto Nezrovnalosť na základe upozornenia Ručiteľa odoslaním Oznámenia o vylúčení podľa odseku (b)(ii) vyššie) (a pri konaní v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou sa nemohol o nej dozvedieť pred takýmto dňom) , ale pred akoukoľvek Žiadosťou o plnenie zo záruky týkajúcu sa daného Úveru; a

(C) Nezrovnalosť bola vo všetkých ohľadoch mimo kontroly Veriteľa,

môže Veriteľ následne:

I. vyhlásiť predčasnú splatnosť všetkých dlžných súm zo strany príslušného Prijímateľa v rámci tohto Neoprávneného úveru alebo inak ukončiť tento Úver, a to najneskôr ku Dňu správy bezprostredne nasledujúcom po dni, kedy sa dozvedel túto Nezrovnalosť (ďalej ako **Vyhlásenie predčasnej splatnosti z dôvodu nezrovnalosti**) a daný Neoprávnený úver bude aj naďalej Krytým úverom odo dňa zahrnutia do Portfólia (avšak, pre odstránenie pochybností, bez toho, aby tým boli dotknuté požiadavky na Kryté úvery podľa odsekov (b)(i), (b)**Chyba! Nenašiel sa žiaden zdroj odkazov.**, (b)(ii) a (c) článku 3 (Záruka)), pokiaľ nie je z iného dôvodu vylúčený z tohto Portfólia a prestáva byť Krytým úverom v súlade s týmto článkom 5.6; alebo

II. nepristúpi k Vyhláseniu predčasnej splatnosti z dôvodu nezrovnalosti, pričom v takom prípade platí odsek (b) vyššie.

(e) Bez ohľadu na odsek (b) vyššie:

(i) ak Úver zahrnutý do niektorého Portfólia je alebo sa stane Neoprávneným úverom:

(A) v dôsledku akejkoľvek udalosti alebo okolnosti mimo kontroly Veriteľa; a

(B) Veriteľ zistil túto udalosť alebo okolnosť kedykoľvek v deň alebo po dni, kedy Veriteľ doručil Žiadosť o plnenie zo záruky týkajúcu sa daného Úveru Ručiteľovi (vrátane prípadu ak Veriteľ zistil takúto udalosť alebo okolnosť na základe upozornenia Ručiteľa odoslaním Oznámenia o vylúčení podľa odseku (b)(ii) vyššie) (a pri konaní v súlade s jeho Úverovou a inkasnou politikou sa nemohol o nej dozvedieť pred takýmto dňom),

potom sa daný Úver považuje za Krytý úver pre účely danej Žiadosti o plnenie zo záruky (a pre odstránenie pochybností právo na odňatie podľa článku 12 (Právo na odňatie) sa neuplatní s ohľadom na už poskytnuté plnenie týkajúce sa daného Úveru, avšak, pre odstránenie pochybností, bez toho, aby tým boli dotknuté požiadavky na Kryté úvery podľa odsekov (b)(i), (b)**Chyba! Nenašiel sa žiaden zdroj odkazov.**, (b)(ii) a (c) článku 3 (Záruka)), pokiaľ nie je z iného dôvodu vylúčený z tohto Portfólia a prestáva byť Krytým úverom v súlade s týmto článkom 5.6); a

(ii) ak Úver zahrnutý do niektorého Portfólia (alebo jeho Dotknutá časť):

(A) je Neoprávneným úverom v zmysle odseku (c) vyššie;

(B) Veriteľ zistí príslušnú Nezrovnalosť po dni jeho zahrnutia do Portfólia (a pri vynaložení náležitej starostlivosti sa nemohol o nej dozvedieť pred takýmto dňom) a po dni, kedy Veriteľ doručil Žiadosť o plnenie zo záruky týkajúcu sa daného Úveru Ručiteľovi; a

(C) príslušná Nezrovnalosť bola vo všetkých ohľadoch mimo kontroly Veriteľa,

potom sa daný Úver (alebo jeho Dotknutá časť) považuje za Krytý úver na účely danej Žiadosti o plnenie zo záruky (a pre odstránenie pochybností právo na odňatie podľa článku 12 (Právo na odňatie) sa neuplatní s ohľadom na už poskytnuté plnenie týkajúce sa daného Úveru, avšak, pre odstránenie pochybností, bez toho, aby tým boli dotknuté požiadavky na Kryté úvery podľa odsekov (b)(i), (b)**Chyba! Nenašiel sa žiaden zdroj odkazov.**, (b)(ii) a (c) článku 3 (Záruka), pokiaľ nie je z iného dôvodu vylúčený z tohto Portfólia a prestáva byť Krytým úverom v súlade s týmto článkom 5.6.

(f) Ak Veriteľ zistí, že:

(i) Úver je alebo sa stal Vylúčeným úverom alebo akékoľvek iné záväzky alebo požiadavky tejto Dohody nie sú dodržané alebo splnené v súvislosti s týmto Úverom; alebo

(ii) akékoľvek úverové záväzky poskytnuté v rámci Úveru zahrnutého do niektorého Portfólia boli zrušené,

je povinný zahrnúť túto informáciu v bezprostredne nasledujúcej Správe doručenej Ručiteľovi alebo, ak by do povinnosti doručiť bezprostredne nasledujúcu Správu malo zostávať menej ako 15 Pracovných dní od zistenia uvedených skutočností, až v ďalšej nasledujúcej Správe doručenej Ručiteľovi.

## 5.7 Pozastavenie a zatvorenie Portfólia

(a) Ručiteľ bude Veriteľa pravidelne štvrťročne informovať o Dostupnom alokovanom limite pre každý Komponent a to najneskôr k poslednému dňu kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po Dni správy, ktorá sa týka predmetného kalendárneho štvrťroka.

(b) Keď Dostupný alokovaný limit pre príslušný Komponent bude rovný alebo nižší ako kritická hodnota Alokovaného limitu pre tento Komponent, ktorá znamená nedostatok Finančných zdrojov na ďalšiu implementáciu Finančného nástroja v rámci tohto Komponentu, podľa rozhodnutia Ručiteľa, Ručiteľ túto informáciu oznámi Veriteľovi dorúčením oznámenia Veriteľovi, v dôsledku čoho bude pozastavené zahrňovanie Úverov do príslušného Portfólia pod týmto Komponentom. Deň pozastavenia môže byť najskôr posledný deň kalendárneho štvrťroka, v ktorom Ručiteľ túto informáciu oznámil Veriteľovi (ďalej len **Deň pozastavenia**).

- (c) Ručiteľ je oprávnený Deň pozastavenia pre príslušný Komponent aj opakovane odložiť na neskorší deň alebo takého pozastavenie zahrňovania do príslušného Portfólia pod týmto Komponentom zrušiť alebo rozhodnúť o zatvorení príslušného Portfólia a ukončení zahrňovania do príslušného Portfólia pod týmto Komponentom doručením oznámenia Veriteľovi.

## 6. KOREKCIA AKTUÁLNEJ VÝŠKY PORTFÓLIA A NEPOKRYTÉ ČIASTKY

### 6.1 Korekcia Aktuálnej výšky portfólia

V súvislosti s každým Krytým úverom, ak ku dňu, ktorý predstavuje (daný deň ďalej ako **Deň korekcie**):

- (a) koniec obdobia čerpania daného Krytého úveru;
- (b) deň, ku ktorému je zrušený úverový záväzok poskytnutý v rámci Krytého úveru,

ale v každom prípade, najneskôr ku Dňu najneskoršieho čerpania nebol príslušný Úver plne vyčerpaný zo strany Prijímateľa, potom sa príslušná Aktuálna výška portfólia (podľa okolností) znižuje:

- (i) vo vzťahu ku Krytým úverom, ktoré sú Revolvingovými úvermi, o sumu, ktorá sa rovná rozdielu, ak je kladný, medzi Výškou úverového limitu týchto Revolvingových úverov a čiastkou rovnajúcou sa súhrnu čerpaných čiastok istín týchto Revolvingových úverov kedykoľvek počas Obdobia dostupnosti; alebo
- (ii) vo vzťahu ku Krytým úverom, ktoré nie sú Revolvingovými úvermi, tak, aby zodpovedala celkovej výške istiny vyčerpanej príslušnými Prijímateľmi v rámci Krytých úverov.

Veriteľ uvedie takúto korekciu v ďalšej Správe nasledujúcej po tomto Dni korekcie.

### 6.2 Náhrada

Ak sa príslušná Aktuálna výška portfólia zníži v súlade s ustanoveniami článkov 5.6 (Proces vylúčenia) alebo 6.1 (Korekcia Aktuálnej výšky portfólia) (čiastka daného zníženia ďalej ako **Upravená časť**), Veriteľ môže do príslušného Portfólia zahrnúť jeden alebo viac ďalších Úverov (ďalej ako **Nové úvery**) za predpokladu, že:

- (a) tieto Nové úvery spĺňajú vo všetkých ohľadoch ostatné ustanovenia tejto Dohody pre zahrnutie do tohto Portfólia;
- (b) tieto Nové úvery boli uzavreté kedykoľvek počas Obdobia zahrnutia náhrady a sú zahrnuté (najneskôr) v Správe vypracovanej ku Dňu správy, ktorý nasleduje bezprostredne po uplynutí Obdobia zahrnutia náhrady;
- (c) akékoľvek zahrnutie daných Nových úverov bude vykonané v súlade s ustanoveniami odsekov (b) až (e) článku 5.4 (Proces zahrnutia); a
- (d) súhrn istiny všetkých Nových úverov neprekročí súhrn Upravených častí v danom čase.

### 6.3 Nepokryté čiastky

Ak:

- (a) sú čiastky čerpané v rámci Krytého úveru (s výnimkou Krytého úveru, ktorý je Revolvingovým úverom) po Dni najneskoršieho čerpania;

- (b) sú čiastky čerpané v rámci Krytého úveru, ktorý je Revolvingovým úverom po dni Maximálnej splatnosti úveru; alebo
- (c) časť Úveru (ale nie celý Úver) sa stane Vylúčeným úverom v zmysle odseku (c) článku 5.6 (Proces vylúčenia),

(čiastky, takto čerpané alebo vylúčené, ďalej ako **Nepokryté čiastky**), Nepokryté čiastky nebudú brané do úvahy pri výpočte Strát v súvislosti s týmto Krytým úverom.

## 7. PODMIENKY PRE ŽIADOSŤ O PLNENIE ZO ZÁRUKY

- (a) Žiadosť o plnenie zo záruky sa považuje za riadne podanú len v prípade, ak:
  - (i) má formu Prílohy 7 a 7A (Žiadosť o plnenie zo záruky), je riadne vyplnená a podpísaná Oprávnenou osobou, pričom je k nej doložený rozpis vo forme Rozpisu žiadosti o plnenie zo záruky;
  - (ii) je poslaná e-mailom na príslušnú adresu Ručiteľa;
  - (iii) sa týka jedného alebo viacerých Krytých úverov;
  - (iv) sa týka Strát, ktoré boli zahrnuté do Správy doručenej najneskôr v druhý Deň správy nasledujúci po kalendárnom štvrtroku, v ktorom dané Straty vznikli, pričom zároveň pre vylúčenie pochybností platí, že Žiadosť o plnenie zo záruky možno podať aj po druhom Dni správy nasledujúcom po kalendárnom štvrtroku, v ktorom dané Straty vznikli; a
  - (v) je doručená pred Posledným dňom žiadosti o plnenie zo záruky a za predpokladu, že nie je podaná viac ako jedna Žiadosť o plnenie zo záruky počas 1 kalendárneho štvrtroka.
- (b) Pre odstránenie pochybností, za dodržania ostatných podmienok tejto Dohody, Žiadosť o plnenie zo záruky môže byť podaná Veriteľom kedykoľvek pred, počas alebo po skončení vymáhania jeho pohľadávok z príslušného Krytého úveru.
- (c) Ručiteľ môže kedykoľvek a podľa vlastného uváženia, ale vždy primerane a s odôvodnením, žiadať informácie o akýchkoľvek nezrovnalostiach medzi údajmi, ktoré má Ručiteľ k dispozícii v čase podania Žiadosti o plnenie zo záruky a informáciami uvedenými v Žiadosti o plnenie zo záruky. Veriteľ je povinný do 15 Pracovných dní poskytnúť Ručiteľovi požadované informácie, pričom Ručiteľ nemôže pozastaviť Plnenie zo záruky len na základe toho, že takéto informácie nedostal.

## 8. PLNENIE ZO ZÁRUKY

- (a) Na základe prijatia Žiadosti o plnenie zo záruky, ktorá spĺňa podmienky uvedené v tejto Dohode, najmä v článku 7 (Podmienky pre Žiadosť o plnenie zo záruky), Ručiteľ vyplatí Veriteľovi čiastky požadované v takejto Žiadosti o plnenie zo záruky do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Dni žiadosti o plnenie zo záruky (ďalej ako **Plnenie zo záruky**). Veriteľ je povinný každé Plnenie zo záruky bezodkladne použiť na úhradu Strát pričom poskytnuté Plnenie zo záruky sa pre účely §308 Obchodného zákonníka bude považovať za splnenie záväzku Ručiteľa zo Záruky. Z dôvodu včasného Plnenia zo záruky, Veriteľ vynaloží maximálne úsilie, aby bola Žiadosť o plnenie zo záruky doručená Ručiteľovi vždy spolu s príslušnou Správou, v Deň žiadosti o plnenie zo záruky, alebo bezprostredne v nadväznosti na ňu, nie však neskôr ako do 5 Pracovných dní odo dňa predloženia Správy.
- (b) Ak by vyplatenie všetkých čiastok žiadaných v rámci Žiadosti o plnenie zo záruky viedlo k prekročeniu príslušného Limitu záruky (na základe poslednej Správy, ktorú má Ručiteľ k dispozícii), potom budú čiastky vyplatené iba do výšky tohto Limitu záruky. Ručiteľ v takomto prípade vyplatí čiastky ohľadom tých Úverov, pri ktorých Neplnenie úveru nastalo najskôr, pričom musí byť vždy



dodržaný príslušný Limit záruky (čiastky, o ktorých vyplatenie žiada Veriteľ v rámci Žiadosti o plnenie zo záruky, ktoré nie sú uhradené v súlade s týmto odsekom (b) a ktorých vyplatením by došlo k prekročeniu tohto Limitu záruky, ďalej ako **Nezaplatené čiastky**).

- (c) Po zvýšení Aktuálnej výšky portfólia príslušného Portfólia (ak k nemu dôjde) vyplatí Ručiteľ Nezaplatené čiastky do výšky zvýšeného príslušného Limitu záruky, a to do 60 dní odo dňa Správy, ktorá potvrdzuje dané zvýšenie tohto Limitu záruky.
- (d) Ak došlo k chybnému vyplateniu čiastok v rámci Žiadosti o plnenie zo záruky zo strany Ručiteľa, je Veriteľ povinný vrátiť takéto Plnenie zo záruky alebo jeho pomernú časť, bezodkladne na základe výzvy Ručiteľa. Veriteľ je povinný vyplatiť Ručiteľovi takéto Plnenie zo záruky najneskôr do 15 kalendárnych dní po výzve Ručiteľa, pričom na účet Ručiteľa, z ktorého mu bolo zaslané.

## **9. HOTOVOSTNÉ KRYTIE**

Ručiteľ je povinný držať peňažné prostriedky na účte Ručiteľa vedenom v Štátnej pokladnici, ktoré sú určené len na poskytnutie plnenia Ručiteľom zo Záruky za podmienok uvedených v tejto Dohode. Ručiteľ je oprávnený vykonávať treasury operácie tak, aby v dôsledku týchto operácií nedochádzalo k zníženiu prostriedkov určených na Hotovostné krytie. Peňažné prostriedky tvoriace Hotovostné krytie musia byť účtovne odlíšené od iných peňažných prostriedkov Ručiteľa.

## **10. GRANT**

### **10.1 Všeobecne**

Tento článok sa vzťahuje na tie Kryté úvery, pri ktorých má Prijímateľ v súlade s Všeobecnými kritériami a Špecifickými kritériami pre príslušný Komponent nárok na poskytnutie Grantu a o tento Grant požiadal na základe Žiadosti o poskytnutie grantu.

### **10.2 Výška Grantu**

Výška Grantu, na ktorú má príslušný Prijímateľ v súvislosti s príslušným Krytým úverom nárok, je určená vo Všeobecných kritériách a Špecifických kritériách pre príslušný Komponent. Ak by pri poskytnutí Grantu na základe predloženej Žiadosti o poskytnutie grantu došlo k prekročeniu stropu Štátnej pomoci, je Veriteľ povinný o tom informovať príslušného Prijímateľa a požiadať ho o úpravu Žiadosti o poskytnutie grantu tak, aby v dôsledku poskytnutia Grantu nedošlo k prekročeniu stropu Štátnej pomoci. Platí, že ak výška Krytého úveru a Grantu v súhrne prekračujú strop Štátnej pomoci, je buď potrebné upraviť výšku Krytého úveru, s tým, že nebude krátená výška Grantu, tak aby predstavovala nižšiu výšku ako je výška určená vo Všeobecných kritériách a Špecifických kritériách pre príslušný Komponent, alebo nie je potrebné upraviť výšku Krytého úveru, s tým, že bude krátená výška Grantu, tak že môže predstavovať nižšiu výšku ako je výška určená vo Všeobecných kritériách a Špecifických kritériách pre príslušný Komponent.

### **10.3 Podmienky pre poskytnutie a vyplatenie Grantu**

- (a) Prijímateľovi vzniká nárok na Grant v súvislosti s príslušným Krytým úverom splnením Podmienok pre poskytnutie grantu, pokiaľ Podmienky pre poskytnutie grantu boli splnené najneskôr v Deň ukončenia obdobia dostupnosti.
- (b) Ručiteľ uhradí Veriteľovi časť istiny Krytého úveru vo výške Grantu do konca kalendárneho štvrtroka nasledujúceho bezprostredne po kalendárnom štvrtroku, v ktorom boli splnené Podmienky pre poskytnutie grantu ak Veriteľ doručil Ručiteľovi riadne vyplnenú Žiadosť o výplatu grantu vo vzťahu k tomuto Krytému úveru vo forme Prílohy 8 (Žiadosť o výplatu grantu) podpísanú Oprávnenou osobou, pričom Grant sa bezodkladne zo strany Veriteľa použije na čiastočné splatenie istiny Krytého úveru (zníženie splátok, skrátenie splatnosti Krytého úveru, a pod.). Z dôvodu včasného vyplatenia

Grantu, Veriteľ vynaloží maximálne úsilie, aby bola Žiadosť o výplatu grantu doručená Ručiteľovi vždy v nadväznosti na ukončený kalendárny štvrtýrok, v ktorom boli splnené Podmienky pre poskytnutie grantu a to spolu s príslušnou Správou, v Deň žiadosti o výplatu grantu, alebo bezprostredne v nadväznosti na ňu, nie však neskôr ako do 5 Pracovných dní odo dňa predloženia Správy.

#### **10.4 Vrátene Grantu**

- (a) Ak sa Úver alebo jeho časť považuje za Neoprávnený úver, je príslušný Prijímateľ povinný (a Veriteľ je povinný zahrnúť splnenie tejto povinnosti do zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa Úveru s týmto Prijímateľom) vrátiť Grant alebo jeho pomernú časť v rozsahu, v akom sa považuje za Neoprávnený úver, bezodkladne na základe výzvy Veriteľa v mene Ručiteľa, ktorú je Veriteľ povinný doručiť Prijímateľovi bez zbytočného odkladu po tom, ako bol daný Úver vyhodnotený ako Neoprávnený úver.
- (b) Veriteľ je povinný vyplatiť Ručiteľovi vrátený Grant od príslušného Prijímateľa najneskôr do 15 kalendárnych dní po vrátení Grantu týmto Prijímateľom, na účet Ručiteľa, z ktorého mu bol zaslaný.

#### **11. PLATBY**

- (a) Všetky platby vykonané Ručiteľom Veriteľovi alebo Veriteľom Ručiteľovi sa vykonávajú podľa tejto Dohody v mene euro.
- (b) Akákoľvek platba niektorou Zmluvnou stranou v rámci tejto Dohody, ktorá je splatná ku dňu, ktorý nie je Pracovným dňom, je splatná v nasledujúci Pracovný deň.
- (c) Ak je Zmluvná strana v omeškaní so zaplatením akejkoľvek čiastky podľa tejto Dohody, je povinná zaplatiť druhej Zmluvnej strane úrok z omeškania vypočítaný použitím Sadzby úroku z omeškania odo dňa splatnosti do dňa zaplatenia danej čiastky, na základe žiadosti oprávnenej Zmluvnej strany doručenej povinnej Zmluvnej strane.
- (d) Ručiteľ môže započítať akúkoľvek svoju splatnú pohľadávku voči Veriteľovi voči akejkoľvek pohľadávke Veriteľa voči Ručiteľovi (bez ohľadu na to, či je splatná alebo nie a bez ohľadu na miesto platby, organizačnú zložku alebo menu ktorejkoľvek pohľadávky). Ak sú pohľadávky v rôznych menách, Ručiteľ môže na účely vzájomného započítania sa prepočítať hociktorá z pohľadávok použitím výmenného kurzu stanoveného Európskou centrálnou bankou.
- (e) Všetky platby iné ako platby podľa odseku (d) článku 8 (Plnenie zo Záruky), odseku (b) článku 10.4 (Vrátene grantu), článku 12 (Právo na odňatie) alebo článku 13 (Vymožené čiastky), ktoré má vykonať Veriteľ voči Ručiteľovi, musia byť vykonané v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bez započítania alebo uplatnenia protinároku na nasledovný bankový účet:
  - (i) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom A:
    - (A) Názov účtu: 1P1\_RSO1.1\_MHSR
    - (B) Banka: Štátna pokladnica
    - (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
    - (D) IBAN: SK68 8180 0000 0070 0069 7989;
  - (ii) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom B:
    - (A) Názov účtu: 1P1\_RSO1.3\_MHSR

- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK46 8180 0000 0070 0069 7997;

(iii) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom C:

- (A) Názov účtu: 1P1\_RSO1.3\_MHSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK46 8180 0000 0070 0069 7997;

(iv) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom D:

- (A) Názov účtu: 8P1\_MHSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK13 8180 0000 0070 0069 8009;

(v) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom E:

- (A) Názov účtu: POO\_III.(ZN)\_ÚVSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK88 8180 0000 0070 0069 8017;

(vi) v súvislosti s Portfóliom pod akýmkoľvek iným Komponentom, taký účet vedený v Štátnej pokladnici, ktorý pre tento účel Ručiteľ Veriteľovi oznámi.

(f) Všetky platby, ktoré má Veriteľ vykonať podľa článku 12 (Právo na odňatie), musia byť vykonané v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bez započítania alebo uplatnenia protinároku na nasledovný bankový účet:

(i) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom A:

- (A) Názov účtu: 1P1\_RSO1.1\_MHSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK68 8180 0000 0070 0069 7989;

(ii) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom B:

- (A) Názov účtu: 1P1\_RSO1.3\_MHSR

- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK46 8180 0000 0070 0069 7997;

(iii) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom C:

- (A) Názov účtu: 1P1\_RSO1.3\_MHSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK46 8180 0000 0070 0069 7997;

(iv) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom D:

- (A) Názov účtu: 8P1\_MHSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK13 8180 0000 0070 0069 8009;

(v) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom E:

- (A) Názov účtu: POO\_III.(ZN)\_ÚVSR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK88 8180 0000 0070 0069 8017;

(vi) v súvislosti s Portfóliom pod akýmkoľvek iným Komponentom, taký účet vedený v Štátnej pokladnici, ktorý pre tento účel Ručiteľ Veriteľovi oznámi.

(g) Všetky platby, ktoré má Veriteľ vykonať podľa článku 13 (Vymožené čiastky), musia byť vykonané v maximálnom možnom rozsahu povolenom právnymi predpismi bez započítania alebo uplatnenia protinároku na nasledovný bankový účet:

(i) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom A:

- (A) Názov účtu: MHSR\_reflows\_EFRR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK43 8180 0000 0070 0069 7954;

(ii) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom B:

- (A) Názov účtu: MHSR\_reflows\_EFRR

- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK43 8180 0000 0070 0069 7954;

(iii) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom C:

- (A) Názov účtu: MHSR\_reflows\_EFRR
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK43 8180 0000 0070 0069 7954;

(iv) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom D:

- (A) Názov účtu: MHSR\_reflows\_FST
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK21 8180 0000 0070 0069 7962;

(v) v súvislosti s Portfóliom pod Komponentom E:

- (A) Názov účtu: POO\_III.(ZN)\_ÚVSR\_reflows
- (B) Banka: Štátna pokladnica
- (C) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (D) IBAN: SK96 8180 0000 0070 0069 7970;

(vi) v súvislosti s Portfóliom pod akýmkoľvek iným Komponentom, taký účet vedený v Štátnej pokladnici, ktorý pre tento účel Ručiteľ Veriteľovi oznámi.

(h) Všetky platby, ktoré má vykonať Ručiteľ voči Veriteľovi, musia byť vykonané na nasledovný bankový účet:

- (i) Názov účtu: OWO ZARUKY
- (ii) Banka: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- (iii) BIC (SWIFT): UNCRSKBX
- (iv) IBAN: SK42 1111 0000 0092 2952 0451.

(i) Každá Zmluvná strana môže oznámením druhej Zmluvnej strany prostredníctvom e-mailu najmenej 15 dní vopred oznámiť zmenu ktoréhokoľvek bankového účtu uvedeného v tomto článku 11 na základe Oznámenia o zmene účtov.

## 12. PRÁVO NA ODŇATIE

Najneskôr v:

- (a) Deň správy bezprostredne nasledujúci po dni, ku ktorému to Ručiteľ oznámil Veriteľovi; alebo
- (b) 15. Pracovný deň po dni, kedy sa Veriteľ sám o tom dozvedel,

je Veriteľ povinný zaplatiť Ručiteľovi nasledujúce čiastky (akékoľvek tieto čiastky ďalej ako **Odňaté čiastky**):

- (i) akúkoľvek čiastku Plnenia zo záruky, ktorá prevyšuje ktorýkoľvek Limit záruky; a
- (ii) akúkoľvek čiastku Plnenia zo záruky v súvislosti s jednou alebo viacerými Vylúčenými úvermi,

v každom z vyššie uvedených prípadov podľa odsekov (i) a (ii) vyššie spolu s úrokom, ktorý sa vypočítava použitím Sadzby úroku z omeškania a počíta sa za každý aj začatý deň odo dňa vyplatenia príslušnej čiastky Ručiteľom Veriteľovi do dňa vrátenia tejto čiastky Veriteľom Ručiteľovi, najviac do výšky Odňatej čiastky.

## 13. VYMOŽENÉ ČIASTKY

- (a) Veriteľ je povinný riadne vymáhať svoje pohľadávky voči Prijímateľom vyplývajúce z alebo súvisiace s Úvermi (vrátane Pohľadávok ručiteľa, vo vzťahu ku ktorým je spoločným a nerozdielnym veriteľom spolu s Ručiteľom podľa článku 14 (Veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ pohľadávok Ručiteľa)) v súlade so svojimi internými smernicami a postupmi a na žiadny úkon pri takomto vymáhaní nie je potrebný súhlas Ručiteľa a ak by potrebný bol, je uzavretím tejto Dohody udelený. Táto povinnosť zahŕňa aj povinnosť riadne prihlásiť tieto pohľadávky v konkurznom, reštrukturalizačnom, preventívnom alebo inom obdobnom konaní týkajúcom sa daného Prijímateľa alebo likvidácii daného Prijímateľa a s náležitou starostlivosťou sa zúčastňovať na každom takomto konaní tak, aby maximalizoval Vymožené čiastky. V prípade ak Veriteľ okrem Úveru poskytuje príslušnému Prijímateľovi aj iný úver alebo iné financovanie (ďalej ako **Iný úver**), pohľadávky z ktorých je oprávnený voči Prijímateľovi vymáhať v rovnakom čase ako pohľadávky z Úveru, nie je oprávnený tieto pohľadávky vymáhať v skôr alebo (v rozsahu v akom to je možné a zohľadňujúc Zábezpeky poskytnuté v jeho prospech zabezpečujúce Úver aj Iný úver) pre Veriteľa výhodnejším spôsobom a je povinný čiastky vymožené z uplatnenia týchto pohľadávok uspokojovať (v rozsahu v akom to je možné a zohľadňujúc Zábezpeky poskytnuté v jeho prospech zabezpečujúce Úver aj Iný úver) porovnateľným spôsobom ako pohľadávky z Úveru.
- (b) Veriteľ je oprávnený postúpiť svoje pohľadávky z Úveru, len s predchádzajúcim písomným súhlasom Ručiteľa.
- (c) Veriteľ je povinný prioritne vydať akékoľvek Vymožené čiastky Ručiteľovi na uhradenie nároku Ručiteľa na vrátenie Grantu podľa článku 10.4 (Vrátenie Grantu) a až po ich úplnom uhradení, na iné čiastky podľa odseku (d) nižšie. Na požiadanie Veriteľa Ručiteľ oznámi Veriteľovi aktuálnu výšku pohľadávok Ručiteľa podľa predchádzajúcej vety ku dňu, ku ktorému si Veriteľ túto informáciu vyžiada.
- (d) Iné nároky Ručiteľa na Vymožené čiastky ako podľa odseku (b) vyššie majú rovnaké postavenie ako nároky Veriteľa s ohľadom na akékoľvek Vymožené čiastky. Vymožené čiastky sú Veriteľ a Ručiteľ povinní použiť najprv pomerne na úhradu Straty z Krytého úveru a splatenie nároku Ručiteľa, ktorý Ručiteľovi vznikol voči príslušnému Prijímateľovi podľa §308 Obchodného zákonníka v dôsledku

poskytnutia Plnenia zo záruky za tohto Prijímateľa v súvislosti s týmto Krytým úverom (ďalej ako **Regresný nárok**), a až po ich úplnom uhradení, na iné čiastky splatné v súvislosti s Úverom.

- (e) Pre účely odseku (d) vyššie, za podmienok uvedených v odsekoch (f) až (j) nižšie má Ručiteľ nárok na získanie podielu z každej Vymoženej čiastky (ak existuje) v súvislosti s príslušným Úverom vo výške zodpovedajúcej pomeru medzi (i) súčtom Pohládavok ručiteľa v súvislosti s týmto Úverom a (ii) súčtom Strát z tohto Úveru dlžných Veriteľovi a Pohládavok ručiteľa v súvislosti s týmto Úverom ku dňu prijatia Vymoženej čiastky. Na požiadanie Veriteľa Ručiteľ oznámi Veriteľovi aktuálnu výšku Pohládavky ručiteľa ku dňu, ku ktorému si Veriteľ túto informáciu vyžiada.
- (f) Ručiteľ nemá nárok na žiadnu časť Vymoženej čiastky týkajúcej Regresného nároku v súvislosti s príslušným Úverom pred tým, ako poskytol Plnenie zo záruky ohľadom tohto Úveru podľa článku 8 (Plnenie zo Záruky).
- (g) Ak Veriteľ prijal a použil akékoľvek Vymožené čiastky ohľadom príslušného Úveru pred tým, ako Ručiteľ poskytol Plnenie zo záruky ohľadom tohto Úveru podľa článku 8 (Plnenie zo Záruky) aj na úhradu iných peňažných záväzkov príslušného Prijímateľa ako sú Straty, bude sa mať pre účely tejto Dohody za to, že Veriteľ takéto Vymožené čiastky použil na úhradu Strát.
- (h) Veriteľ pošle Ručiteľovi oznámenie o vymožení príslušnej čiastky vo forme Prílohy 9 (Oznámenie o vymoženej čiastke) v akomkoľvek danom čase, ale najneskôr do 30 dní po skončení každého kalendárneho štvrťroka, v ktorom sú Vymožené čiastky vymožené alebo prijaté Veriteľom. Veriteľ uhradí akúkoľvek príslušnú čiastku Ručiteľovi do 3 mesiacov po skončení každého kalendárneho štvrťroka, v ktorom sú Vymožené čiastky vymožené alebo prijaté Veriteľom.
- (i) Ručiteľ nemá nárok na žiadnu časť Vymoženej čiastky, ak všetky čiastky zaplatené v rámci Záruky v súvislosti so Stratou týkajúce sa danej Vymoženej čiastky boli zaplatené Veriteľom podľa článku 12 (Právo na odňatie).
- (j) Ručiteľ nemá nárok na žiadnu časť Vymoženej čiastky, ak by to viedlo k tomu, že súčet platieb Veriteľa podľa článku 12 (Právo na odňatie) alebo tohto článku 13 v súvislosti s príslušným Úverom prekročí súčet Pohládavok ručiteľa v súvislosti s týmto Úverom.
- (k) Akékoľvek čiastky, ktoré môžu byť alebo budú splatné Veriteľom v súvislosti s touto Dohodou, musia byť Veriteľom účtovne odlišené od iných peňažných prostriedkov Veriteľa.
- (l) Tento článok 13 platí pre akékoľvek čiastky vymožené alebo inak zaplatené, vrátené, započítané alebo uhradené Prijímateľom alebo v jeho mene Veriteľovi v súvislosti s Úverom (vrátane v dôsledku Neplnenia úveru, po ktorom si Veriteľ z akéhokoľvek dôvodu neuplatnil žiadne práva na vyhlásenie predčasnej splatnosti a vrátane v dôsledku uplatnenia akýchkoľvek práv zo Zábezpeky poskytnutej v súvislosti s Úverom).
- (m) Ak by Veriteľ vyplatil Ručiteľovi podiel z Vymoženej čiastky a Veriteľ by mal povinnosť takúto Vymoženú čiastku vrátiť alebo komukoľvek vydať po jej prijatí (či už v dôsledku odporovania právneho úkonu alebo inak), tak Ručiteľ musí na výzvu Veriteľa vrátiť Veriteľovi príslušnú časť podielu z Vymoženej čiastky Veriteľovi, spolu s úrokmi z omeškania za dobu, kedy mal príslušný podiel z Vymoženej čiastky k dispozícii (len v prípade ak a len v rozsahu v akom má Veriteľ spolu s vrátením alebo vydaním takejto Vymoženej čiastky povinnosť zaplatiť aj úroky z omeškania).
- (n) Veriteľ nenesie žiadnu zodpovednosť voči Ručiteľovi za konanie, ktoré (využívajúc svoje oprávnenie alebo plniac povinnosť tohto článku 13 alebo právneho predpisu) vykonal alebo nevykonal podľa alebo v súvislosti s týmto článkom 13, ibaže by toto konanie bolo priamo spôsobené jeho hrubou nedbanlivosťou alebo úmyselným konaním; pričom ak Ručiteľovi vznikne akákoľvek škoda, za ktorú je zodpovedný Veriteľ, tak Zmluvné strany sa dohodli, že Veriteľ bude povinný nahradiť túto škodu iba do výšky skutočnej škody.

- (o) Ručiteľ splnomocňuje Veriteľa, aby v jeho mene a na jeho účet vykonával všetky úkony potrebné na postúpenie Pohľadávok ručiteľa na tretiu osobu v súlade s podmienkami osobitne dohodnutými medzi Ručiteľom a Veriteľom.

#### 14. VERITEĽ AKO SPOLOČNÝ A NEROZDIELNY VERITEĽ POHĽADÁVOK RUČITEĽA

- (a) Veriteľ a Ručiteľ sa dohodli (so súhlasom udeleným príslušným Prijímateľom v príslušnej zmluve o Úvere medzi Veriteľom a týmto Prijímateľom), že pre účely zriadenia, ochrany, uplatňovania a výkonu každého práva z každej Zábezpeky zriadenej alebo poskytnutej v súvislosti s príslušným Úverom, ako aj práv z inštitútu posilnenia vymáhateľnosti nárokov Veriteľa a Ručiteľa voči Prijímateľovi (napr. notárskej zápisnice s doložkou vykonateľnosti podľa § 45 ods. 2 písm. c) zákona č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov) (ďalej ako **Zábezpeka úveru**) a uplatnenia a vymáhania pohľadávok Veriteľa voči Prijímateľom, je Veriteľ spoločným a nerozdielnym veriteľom (spolu s Ručiteľom) každej peňažnej pohľadávky Ručiteľa voči príslušnému Prijímateľovi na zaplatenie Regresného nároku voči tomuto Prijímateľovi, vrátenia Grantu podľa článku 10.4 (Vrátenie Grantu) v súvislosti s týmto Úverom (ďalej ako **Pohľadávky ručiteľa**), a že Veriteľ má svoje vlastné a nezávislé právo žiadať príslušného Prijímateľa o plnenie Pohľadávok ručiteľa v čase ich splatnosti. Každé splnenie akejkoľvek Pohľadávky ručiteľa Veriteľovi splní v tom istom rozsahu zodpovedajúcu pohľadávku Ručiteľa voči Prijímateľovi a naopak.
- (b) Ručiteľ môže vykonávať všetky svoje práva a uplatňovať všetky svoje Pohľadávky ručiteľa voči príslušnému Prijímateľovi, ktoré by mohli akýmkoľvek spôsobom ohroziť existenciu alebo vykonateľnosť Zábezpeky úveru (vrátane uplatnenia a vymáhania akejkoľvek Pohľadávky ručiteľa) výlučne prostredníctvom Veriteľa, s výnimkou ak by Veriteľ na základe inštrukcie Ručiteľa oznámil príslušnému Prijímateľovi niečo iné.
- (c) Pre odstránenie pochybností, rozsah povinností Veriteľa podľa §515 Občianskeho zákonníka vo vzťahu k Ručiteľovi z titulu jeho postavenia ako spoločného a nerozdielného veriteľa spolu s Ručiteľom každej Pohľadávky ručiteľa je určený výlučne touto Dohodou.
- (d) Každé právo uplatnené Veriteľom v súvislosti s výkonom práv zo Zábezpeky úveru sa považuje za uplatnené Veriteľom ako veriteľom (a v prípade uplatnenia Zabezpečenia ako zabezpečeným veriteľom) majúcim v plnom rozsahu prospech zo Zábezpeky úveru.
- (e) Veriteľ rozdelí Vymožené čiastky prijaté v dôsledku uplatnenia a výkonu práv zo Zábezpeky úveru v súlade s článkom 13 (Vymožené čiastky) a po takomto rozdelení nebude Veriteľ povinný titulom §515 Občianskeho zákonníka uhradiť Ručiteľovi žiadne ďalšie plnenia.
- (f) Ručiteľ potvrdzuje, že schvaľuje prijatie každej Zábezpeky úveru.
- (g) Bez toho, aby tým bolo dotknuté ustanovenie odseku (b) vyššie, ak by sa Ručiteľ rozhodol uplatniť si vo svojom vlastnom mene akékoľvek Pohľadávky ručiteľa s ohľadom na jeden alebo viaceré Úvery, musí Veriteľovi doručiť oznámenie v tomto rozsahu s určením Úveru/-ov (ďalej ako **Vybraný úver/-y**), pri ktorých si chce uplatniť tieto Pohľadávky ručiteľa (ďalej ako **Oznámenie o prevzatí vymáhania**). Ručiteľ berie na vedomie dôsledky uplatnenia práva predstihu podľa § 513 Občianskeho zákonníka, ak Veriteľ už vykonal akýkoľvek úkon smerujúci k vymáhaniu Pohľadávky ručiteľa.
- (h) Dňom uvedeným v Oznámení o prevzatí vymáhania sa Veriteľ zaväzuje, že oznámi príslušným Prijímateľom a orgánom verejnej moci (vrátane súdov, súdnych exekútorov, reštrukturalizačných správcov, s správcov v preventívnom konaní a správcov konkurznej podstaty v príslušnom konaní) v súvislosti s Vybraným úverom/-rmi, že akékoľvek Pohľadávky ručiteľa v súvislosti s Vybraným úverom, si Veriteľ nebude uplatňovať v dôsledku Oznámenia o prevzatí vymáhania s tým, že si ich bude uplatňovať Ručiteľ. Ručiteľ je v takomto prípade povinný zaplatiť Veriteľovi všetky náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti s vymáhaním Pohľadávok ručiteľa, vo vzťahu ku ktorým je spoločným a



nerozdielnym veriteľom, na základe výzvy Veriteľa a v lehote v nej uvedenej ktorá nesmie byť kratšia ako 15 Pracovných dní.

- (i) Veriteľ je povinný zabezpečiť súhlas každého Prijímateľa s ustanoveniami tohto článku 14 v príslušnej zmluve o Úvere medzi Veriteľom a príslušným Prijímateľom a to použitím nasledovného textu:

„[príslušný Prijímateľ], uzavretím tejto [zmluvy o Úvere] potvrdzuje, že:

- (a) sa pred uzavretím tejto [zmluvy o Úvere], oboznámil s obsahom a podmienkami záručného nástroja, ktoré vyplývajú z Dohody o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorit zo dňa [dátum] medzi [príslušným Veriteľom] a National Development Fund III., na základe ktorej má National Development Fund III. poskytnúť záruku za časť úveru podľa tejto [zmluvy o Úvere] (ďalej len **Dohoda o záručnom nástroji**); a
- (b) súhlasí s tým, že je [príslušný Veriteľ] spoločným a nerozdielnym veriteľom (spolu s National Development Fund III.) každej Pohládavky ručiteľa (ako je definovaná v Dohode o záručnom nástroji) National Development Fund III., a že [príslušný Veriteľ] má svoje vlastné a nezávislé právo žiadať [príslušný Prijímateľ] o plnenie Pohládavok ručiteľa v čase ich splatnosti a že každé splnenie akejkoľvek Pohládavky ručiteľa [príslušnému Veriteľovi] splní v tom istom rozsahu zodpovedajúcu pohľadávku National Development Fund III. voči [príslušnému Prijímateľovi] a naopak.

## 15. VYHLÁSENIA

Veriteľ a Ručiteľ poskytujú vyhlásenia uvedené v Prílohe 12 (Vyhlásenia). Bude sa mať za to, že tieto vyhlásenia sú poskytnuté ku Dňu účinnosti tejto dohody zo strany oboch Zmluvných strán, ku dňu každej Žiadosti o plnenie zo záruky (podaním Žiadosti o plnenie zo záruky Ručiteľovi) zo strany Veriteľa a ku dňu splatnosti alebo uskutočnenia každej platby podľa tejto Dohody zo strany oboch Zmluvných strán, okrem vyhlásení 6 (Neplnenie) a 8 (Konanie) Veriteľa a vyhlásení 6 (Neplnenie) a 8 (Konanie) Ručiteľa, pri ktorých sa bude mať za to, že boli poskytnuté len v Deň účinnosti tejto dohody.

## 16. INFORMAČNÉ ZÁVÄZKY

### 16.1 Všeobecné

Bez toho, aby tým boli dotknuté iné ustanovenia tejto Dohody, Veriteľ je povinný do 15 Pracovných dní poskytnúť Ručiteľovi akékoľvek informácie a predložiť dokumenty, ktoré môže Ručiteľ odôvodnene požadovať na overenie:

- (a) dodržania podmienok tejto Dohody alebo akejkoľvek inej požiadavky uvedenej v Nariadeniach o fondoch EÚ a pláne obnovy, najmä informácií týkajúcich sa súladu s Kritériami oprávnenosti a povinných postupov Veriteľa podľa odseku (a) článku 5.4 (Proces zahrnutia); alebo
- (b) vzniku a stavu jednotlivých Portfólií, Úverov, ktoré majú byť zahrnuté do príslušných Portfólií a priebežne akýchkoľvek Krytých úverov.

### 16.2 Oprávnené osoby

- (a) Do 10 Pracovných dní odo Dňa účinnosti tejto dohody je Veriteľ povinný doručiť Ručiteľovi zoznam osôb s oprávnením podpisovať Žiadosti o plnenie zo záruky, Žiadosti o výplatu grantu a ďalšie žiadosti a oznámenia podľa tejto Dohody a konať ako zástupca Veriteľa pri plnení alebo pri zmene podmienok tejto Dohody s výnimkou štatutárnych orgánov alebo členov štatutárnych orgánov Veriteľa (ďalej ako **Oprávnené osoby**) spolu s dokladom o tomto oprávnení a podpisovými vzormi.

- (b) V prípade akýchkoľvek zmien zoznamu Oprávnených osôb je Veriteľ povinný bezodkladne doručiť Ručiteľovi aktualizovaný zoznam spolu s podpisovými vzormi.

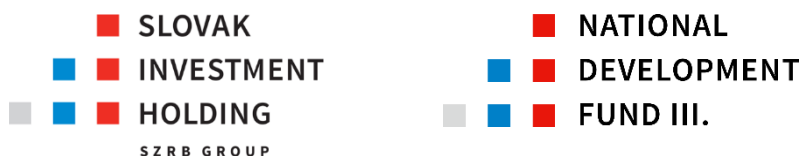
## 17. VŠEOBECNÉ ZÁVÄZKY

### 17.1 Viditeľnosť a propagácia

- (a) Veriteľ sa zaväzuje zabezpečiť, že zmluvná dokumentácia týkajúca sa každého Krytého úveru bude obsahovať znak Európskej únie s výrazom: „*Financované Európskou úniou*“ alebo „*Spolufinancované Európskou úniou*“ (<https://data.europa.eu/doi/10.2776/111573>; [https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/eu-emblem-rules\\_sk.pdf](https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/eu-emblem-rules_sk.pdf); [https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/1.1\\_Pr%C3%ADloha-IX-CPR-Informovanie-a-zvidite%C4%BEnenie.pdf](https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/1.1_Pr%C3%ADloha-IX-CPR-Informovanie-a-zvidite%C4%BEnenie.pdf)) a logo Programu Slovensko ([https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2023/01/Program-Slovensko\\_Dizajnmanual.pdf](https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2023/01/Program-Slovensko_Dizajnmanual.pdf)) a ktoré sú súčasťou Dizajn manuálu Programu alebo v prípade Komponentu E znak Európskej únie s výrazom: „*Financované Európskou úniou NextGenerationEU*“ (<https://data.europa.eu/doi/10.2776/111573>; [https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/eu-emblem-rules\\_sk.pdf](https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/eu-emblem-rules_sk.pdf); [https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/1.1\\_Pr%C3%ADloha-IX-CPR-Informovanie-a-zvidite%C4%BEnenie.pdf](https://eurofondy.gov.sk/wp-content/uploads/2022/06/1.1_Pr%C3%ADloha-IX-CPR-Informovanie-a-zvidite%C4%BEnenie.pdf)) a logo Plánu obnovy ([https://www.planobnovy.sk/site/assets/files/1234/vizual\\_identita\\_poo\\_1.pdf](https://www.planobnovy.sk/site/assets/files/1234/vizual_identita_poo_1.pdf)) a ktoré sú súčasťou Dizajn manuálu Plánu obnovy, alebo ustanovenie, ktoré priebežne Ručiteľ oznámi Veriteľovi, ako aj požiadavky týkajúce sa publicity:



- (b) Veriteľ sa zaväzuje realizovať informačné, marketingové a propagačné kampane v Slovenskej republike zamerané na oboznámenie Prijímateľov v Slovenskej republike s možnosťou čerpania finančných nástrojov v súlade s príslušnými ustanoveniami Nariadení o fondoch EÚ a pláne obnovy, vrátane okrem iného, požiadavkami týkajúcimi sa publicity.
- (c) Veriteľ sa zaväzuje zabezpečiť, že akýkoľvek propagačný materiál pre úverový produkt spadajúci pod Finančný nástroj podľa tejto Dohody bude obsahovať logá alebo iné logá, ktoré priebežne poskytne Ručiteľ Veriteľovi.
- (d) Veriteľ sa zaväzuje zabezpečiť, že akýkoľvek propagačný materiál pre úverový produkt spadajúci pod Finančný nástroj podľa tejto Dohody bude obsahovať nasledujúce logo alebo iné logá, ktoré priebežne poskytne Ručiteľ Veriteľovi a ktoré sú súčasťou Dizajn manuálu SIH:



- (e) Veriteľ sa zaväzuje zabezpečiť, že spolu s komerčným názvom úverového produktu uvádzaného slovnou, písmom alebo graficky, ktorý bude zabezpečený Zárukou podľa tejto Dohody, bude uvádzať aj nasledovnú informáciu: „Úvery sú zabezpečené zárukou zo strany Slovak Investment Holding v rámci Dohody o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít“.

## 17.2 Správy

### (a) Štvrťročná správa

Bez toho, aby tým bol dotknutý odsek (a) článku 20.2 (Predčasné ukončenie) bude odo Dňa účinnosti tejto dohody do uplynutia alebo ukončenia tejto Dohody Veriteľ doručovať Ručiteľovi Správu, a to najneskôr v každý Deň správy, pričom Správa obsahuje informácie o Úveroch uzatvorených za celé predchádzajúce obdobie odo Dňa účinnosti tejto Dohody. Veriteľ je povinný doručiť každú Správu Ručiteľovi prostredníctvom e-mailu a v prípade ak o to Ručiteľ požiada tak aj prostredníctvom uloženia v IMS systéme, resp. ITMS, o ktorom bude Ručiteľ informovať Veriteľa. Ručiteľ môže v prípade potreby jednostranne meniť oznámením vzor Správy.

### (b) Ostatné povinnosti podávať správy

- (i) S cieľom zabezpečenia optimálnej výšky finančných prostriedkov, určených na krytie potenciálnych strát z Portfólií, je Ručiteľ oprávnený požiadať Veriteľa o vypracovanie a predloženie Zjednodušenej správy. Veriteľ je povinný doručiť Zjednodušenú správu Ručiteľovi prostredníctvom e-mailu do 15 Pracovných dní odo dňa doručenia žiadosti Ručiteľa Veriteľovi.
- (ii) Veriteľ je povinný do 15 Pracovných dní predložiť Ručiteľovi akúkoľvek dokumentáciu alebo správu, ktorú bude Ručiteľ odôvodnene požadovať, aby si Ručiteľ mohol splniť svoje záväzky týkajúce sa podávania správ voči Príslušným stranám alebo inak.

## 17.3 Monitorovanie a audit

- (a) Za účelom povolenia monitorovania, kontroly a auditu správneho používania Fondov EÚ a Plánu obnovy a dodržiavania ustanovení tejto Dohody s cieľom (okrem iného) splnenia záväzkov Ručiteľa voči Príslušným stranám, Veriteľ berie na vedomie a súhlasí s tým, že každá z Príslušných strán má právo vykonávať audity a kontroly a požadovať informácie v súvislosti s touto Dohodou a jej plnením (vrátane zmlúv o Úveroch). Veriteľ povolí každej z Príslušných strán vykonať kontrolu jeho obchodných činností, účtovných kníh a záznamov, ktoré súvisia s touto Dohodou alebo jej plnením. Keďže tieto kontroly môžu zahŕňať aj kontroly v priestoroch Veriteľa, je Veriteľ povinný povoliť každej z Príslušných strán prístup do svojich priestorov počas bežných pracovných hodín.
- (b) Veriteľ je povinný zahrnúť nasledujúce ustanovenia do zmluvnej dokumentácie, na základe ktorej je poskytnutý každý Úver:
  - (i) presné znenie nasledovne:

*"[príslušný Prijímateľ] uznáva a súhlasí, že [príslušný Veriteľ], National Development Fund III., s. r. o. (ďalej len **NDF III.**), zástupcovia NDF III., Slovak Investment Holding, a. s. (ďalej len **SIH**), Európsky dvor audítorov, Komisia alebo zástupcovia Komisie (vrátane úradu OLAF) a všetky ďalšie inštitúcie alebo orgány Európskej únie, ktoré majú právo overovať používanie Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu a Kohézneho fondu (ďalej spolu len **Inštitúcie EÚ**) a všetky kompetentné orgány Slovenskej republiky v rozsahu ich kompetencie (a ich riadne oprávnení zástupcovia) vrátane orgánu auditu podľa § 12 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 fondoch EÚ**) (Ministerstva financií Slovenskej republiky), orgánu zabezpečujúceho ochranu finančných záujmov Európskej únie podľa § 8 Zákona o fondoch EÚ (Úrad vlády Slovenskej republiky) a § 7 zákona č. 368/2021 Z. z. o mechanizme na podporu obnovy a odolnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o POO**) (Úrad vlády Slovenskej republiky), platobného orgánu podľa § 6 Zákona o fondoch EÚ (Ministerstva financií Slovenskej republiky), riadiaceho orgánu podľa § 10 Zákona o fondoch EÚ*

(Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky), sprostredkovateľského orgánu podľa § 11 Zákona o fondoch EÚ, vykonávateľa podľa § 5 Zákona o POO, sprostredkovateľa podľa § 6 Zákona o POO, Národnej implementačnej a koordinačnej autority podľa Zákona o POO, Úradu vládneho auditu a Najvyššieho kontrolného úradu (ďalej len **Vnútroštátne orgány**), vrátane ich oprávnených zástupcov a nimi poverených nezávislých audítorov, majú právo vykonávať audity a kontroly a žiadať informácie v súvislosti s touto zmluvou a jej plnením (vrátane tejto zmluvy samotnej). [Príslušný Prijímateľ] je povinný poskytnúť súčinnosť pri výkone takejto kontroly a auditu. [Príslušný Prijímateľ] povolí [príslušnému Veriteľovi], NDF III., SIH, Inštitúciám EÚ, Vnútroštátnym orgánom, ich zástupcom a nimi povereným nezávislým audítorom vykonať monitorovacie návštevy a inšpekcie jeho obchodných činností, účtovných kníh a záznamov. Keďže tieto kontroly môžu zahŕňať aj kontroly v priestoroch [príslušného Prijímateľa], povolí [príslušný Prijímateľ] prístup do svojich priestorov NDF III., SIH, Inštitúciám EÚ, Vnútroštátnym orgánom, ich zástupcom a nimi povereným nezávislým audítorom počas bežných pracovných hodín."; a

- (ii) záväzok príslušného Prijímateľa, aby na základe žiadosti bezodkladne poskytol všetky dokumenty alebo informácie týkajúce sa daného Prijímateľa alebo príslušného Úveru (vrátane pre účely preverenia, či peňažné prostriedky z Úveru boli použité na Oprávnené výdavky), ktoré umožňujú splnenie povinností alebo ktoré majú byť zahrnuté v akejkoľvek správe zo strany Veriteľa, SIH, EDA, Komisie, zástupcov Komisie (vrátane úradu OLAF), ďalších inštitúcií alebo orgánov Európskej únie, ktoré majú právo overovať používanie Fondov EÚ alebo Vnútroštátnych orgánov a Ručiteľa a aby poskytol písomný súhlas na to, aby boli všetky dané dokumenty a informácie zdieľané medzi Veriteľom, SIH, EDA, Komisiou, zástupcami Komisie (vrátane úradu OLAF), ďalších inštitúcií alebo orgánov Európskej únie, ktoré majú právo overovať používanie Fondov EÚ a Plánu obnovy alebo Vnútroštátnymi orgánmi a Ručiteľom, ak sa požaduje súhlas príslušného Prijímateľa v nasledovnom znení:

*"[Príslušný Prijímateľ] súhlasí, že [príslušný Veriteľ] je oprávnený poskytnúť NDF III., SIH, Inštitúciám EÚ, Vnútroštátnym orgánom, ich zástupcom a nimi povereným nezávislým audítorom všetky informácie, ktoré sa týkajú [príslušného Prijímateľa], tejto zmluvy a financovania poskytnutého na jej základe a tvoria predmet bankového tajomstva [príslušného Prijímateľa] a s tým, že NDF III., SIH, Inštitúcie EÚ, Vnútroštátne orgány, ich zástupcovia a nimi poverený nezávislý audítor si môžu tieto informácie zdieľať navzájom.";* a

- (iii) záväzok príslušného Prijímateľa predkladať Veriteľovi písomne alebo elektronicky všetky dokumenty a informácie potrebné pre Veriteľa pre účely vypracovania Správy.

#### **17.4 Uchovávanie záznamov**

- (a) Veriteľ je povinný pripraviť, aktualizovať a neustále zachovávať pre Príslušné strany nasledujúcu dokumentáciu:
  - (i) informácie potrebné na overenie toho, či sú Fondy EÚ a Plán obnovy využívané v súlade s požiadavkami uvedenými v tejto Dohode, najmä súlad všetkých Úverov zahrnutých do Portfólií s Kritériami oprávnenosti;
  - (ii) informácie potrebné na overenie riadnej implementácie podmienok tejto Dohody do zmlúv týkajúcich sa Krytých úverov;
  - (iii) informácie týkajúce sa záznamov platieb a vymáhania Veriteľa v súvislosti s Úvermi podľa tejto Dohody; a
  - (iv) akékoľvek ďalšie informácie, ktoré odôvodnene vyžadujú Ručiteľ, zástupcovia Ručiteľa, EDA, Komisia, zástupcovia Komisie (vrátane úradu OLAF) alebo Vnútroštátne orgány,

vrátane (vynímajúc tých bodov, ktoré nie sú pre daný Úver relevantné):

- (A) formuláre žiadostí (a akýchkoľvek príslušných podporných dokumentov, vrátane podnikateľských plánov, účtovných závierok a iných správ, ktoré vyžaduje Veriteľ pri bežnom priebehu podnikania na schválenie úverov);
  - (B) kontrolné zoznamy alebo iné interné dokumenty, ktoré sa používajú na hodnotenie a schválenie žiadostí, vrátane kontrol dodržiavania kritérií uvedených v tejto Dohode;
  - (C) podpísanú zmluvnú dokumentáciu týkajúcu sa každého Úveru;
  - (D) dôkazy, ktoré potvrdzujú dodržiavanie podmienok pre Úvery a použitie úveru na stanovený účel a dosiahnutie zamýšľaného účelu úveru, ako napríklad účtovné závierky, faktúry alebo iné dokumenty, ktoré by požadoval Veriteľ v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti na monitorovanie daných Úverov;
  - (E) dokumenty preukazujúce prevody peňažných prostriedkov v rámci príslušného Úveru;
  - (F) ak Úver zlyhá (alebo pri okolnostiach definovaných ako Vyhlásenie predčasnej splatnosti úveru, Neplnenie úveru a Reštrukturalizácia úveru), okrem dokumentov potvrdzujúcich čerpanie a splátky, je potrebné uchovávať aj dokumentáciu, ktorá potvrdzuje prípady neplnenia a kroky, ktoré k nim viedli, vrátane oznámení/postupu vymáhania, ktoré Veriteľ vykonal;
  - (G) dôkazy o dodržiavaní príslušných pravidiel a nariadení týkajúcich sa pridelenia a monitorovania poskytnutej štátnej pomoci podľa a príslušnej Schémy štátnej pomoci.
- (b) Veriteľ je povinný uchovávať všetky príslušné dokumenty pre účely inšpekcie Príslušnými stranami, a to počas obdobia 10 rokov po predložení účtov, do ktorých sa tieto výdavky na operácie zahrnuli v súlade s Nariadením CPR. Na základe dohody Ručiteľa a Veriteľa je možné uvedené lehoty primerane predĺžiť.
- (c) Veriteľ je povinný zahrnúť povinnosti zodpovedajúce tým, ktoré sú uvedené v odseku (b) vyššie, do zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa každého Krytého úveru.
- (d) Veriteľ je povinný priebežne uchovávať samostatné záznamy o Úveroch zahrnutých do Portfólií tak, že dané Úvery budú ľahko identifikovateľné.
- (e) Ak akákoľvek Príslušná strana identifikuje akékoľvek nedostatky v rámci uchovávania záznamov a oznámi tieto nedostatky Veriteľovi, Veriteľ je povinný bezodkladne, avšak najneskôr 3 mesiace po tom, ako ho Príslušná strana informovala o daných nedostatkoch splniť (a je povinný vyvinúť maximálne úsilie, aby každý Prijímateľ splnil) pokyny dané každou z Príslušných strán a poskytnúť všetky dodatočné informácie, ktoré odôvodnene požaduje každá z Príslušných strán.
- (f) Veriteľ je povinný bezodkladne upozorniť Ručiteľa na akúkoľvek ním zistenú záležitosť, ktorú odôvodnene považuje za podstatnú (najmä na akúkoľvek systematickú záležitosť a akékoľvek porušenie Kritérií oprávnenosti, ktoré môžu vyžadovať konanie Ručiteľa a akýkoľvek okolnosť, ktorá môže mať nepriaznivý dopad na schopnosť Veriteľa plniť si svoje povinnosti vyplývajúce z tejto Dohody).
- (g) Veriteľ je povinný bezodkladne získať, dodržiavať a vykonávať všetko, čo je potrebné na zachovanie plnej platnosti a účinnosti tejto Dohody a na požiadanie poskytnúť Ručiteľovi overené kópie týkajúce sa akéhokoľvek oprávnenia požadovaného podľa príslušných právnych predpisov, ktoré sú potrebné

pre účely plnenia si svojich záväzkov vyplývajúcich z tejto Dohody, na zabezpečenie zákonnosti, platnosti, vymožitelnosti tejto Dohody a na vykonávanie svojej obchodnej činnosti.

### **17.5 Štátna pomoc**

- (a) Veriteľ berie na vedomie, že Záruka a Granty poskytnuté na základe tejto Dohody podliehajú pravidlám Štátnej pomoci.
- (b) Veriteľ je povinný:
  - (i) dodržiavať akékoľvek platné pravidlá Štátnej pomoci (vrátane všetkých ďalších súvisiacich požiadaviek Štátnej pomoci uvedených v príslušných Schémach štátnej pomoci aplikovateľných na túto Dohodu), konkrétne brať do úvahy Záruku a Granty v kontexte plnenia pravidiel Štátnej pomoci a zabezpečiť, že zahrnutie každého Úveru do niektorého Portfólia bude v súlade s pravidlami Štátnej pomoci;
  - (ii) preveriť vopred, či príslušný Prijímateľ má nárok na poskytnutie Štátnej pomoci vo forme poskytnutia Záruky a, v prípade ak je to aplikovateľné, aj Grantu; a
  - (iii) evidovať Štátnu pomoc v registri štátnej pomoci v zmysle príslušných Schém štátnej pomoci.

### **17.6 Dodržiavanie právnych predpisov, interných predpisov a odborných noriem**

- (a) Veriteľ je povinný vo všetkých ohľadoch dodržiavať všetky príslušné právne predpisy (vnútroštátne aj predpisy Európskej únie) (najmä predpisy týkajúce sa predchádzania praniu špinavých peňazí, boja proti terorizmu a daňových podvodov, Nariadenia o fondoch EÚ a pláne obnovy, Zákona o fondoch EÚ, Zákona o POO, Zákona o účtovníctve a akékoľvek požiadavky v rámci Programu alebo Plánu obnovy), interné predpisy Veriteľa a príslušné odborné normy ktorých porušenie môže:
  - (i) nepriaznivo ovplyvniť plnenie tejto Dohody; alebo
  - (ii) nepriaznivo ovplyvniť záujmy Ručiteľa, Komisie alebo Vnútroštátnych orgánov vyplývajúce z tejto Dohody.
- (b) Veriteľ sa nesmie dopustiť žiadnej Nezrovnalosti alebo podvodu.
- (c) Veriteľ je povinný zabezpečiť, že žiadosť o poskytnutie Úveru bude zároveň žiadosťou o poskytnutie Štátnej pomoci vo forme Záruky podľa tejto Dohody a v prípade ak je to aplikovateľné, tak aj žiadosťou o poskytnutie Grantu.
- (d) Veriteľ je povinný zahrnúť do zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa každého Úveru zahrnutej do niektorého Portfólia:
  - (i) záväzky Prijímateľa, ktoré zodpovedajú záväzkom uvedeným v odsekoch (a) a (b) vyššie a (e) nižšie;
  - (ii) vyhlásenia a záväzky Prijímateľa na účely zabezpečenia, že každý Úver, ktorý tvorí súčasť niektorého Portfólia, bude v súlade s príslušnými Kritériami oprávnenosti podľa tejto Dohody;
  - (iii) záväzky Prijímateľa podľa článku 10.4 (Vrátenie Grantu),

pričom Veriteľ je povinný bezodkladne písomne informovať Ručiteľa, ak zistí akékoľvek porušenie akýchkoľvek týchto vyhlásení a záväzkov zo strany príslušného Prijímateľa.

- (e) Po tom, čo sa Veriteľ dozvie o akejkoľvek Nezrovnalosti alebo podvode, ktorej sa dopustil on alebo akýkoľvek príslušný Prijímateľ, je povinný bezodkladne písomne o tom informovať Ručiteľa.

- (f) Veriteľ nesmie uzatvárať zmluvy, ani pokračovať v plnení zmlúv so subjektmi, ktoré sú zriadené alebo usadené v štátoch neuvedených na zozname štátov, s ktorými má Slovenská republika uzatvorenú medzinárodnú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia alebo medzinárodnú zmluvu o výmene informácií týkajúcich sa daní alebo štátov, ktoré sú zmluvnými partnermi medzinárodnej zmluvy obsahujúcej ustanovenia o výmene informácií pre daňové účely v obdobnom rozsahu, ktorý bol vydaný Ministerstvom financií SR v súlade s § 2 písm. x) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov, alebo jurisdikciách, ktoré nespolupracujú s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem v oblasti transparentnosti a výmeny informácií..

#### **17.7 Interné hodnotenie**

Veriteľ je povinný počas celého Obdobia dostupnosti priradovať a udržiavať interné hodnotenie alebo bodovanie v súvislosti s akýmkoľvek Úverom zahrnutým do niektorého Portfólia.

#### **17.8 Zábezpeka**

Veriteľ sa zaväzuje, odo dňa odoslania Žiadosti o plnenie zo záruky až do zániku Záruky týkajúcej sa príslušného Krytého úveru, ak Ručiteľ písomne neudelil svoj súhlas, nezriaďiť ani neumožniť existenciu akejkoľvek Zábezpeky za záväzky Veriteľa alebo inej tretej osoby, predmetom ktorej bude akýkoľvek Krytý úver, ktorého sa daná Žiadosť o plnenie zo záruky týka.

#### **17.9 Požiadavka prenesenie výhody zo Záruky na Prijímateľov**

Veriteľ si uvedomuje, že Záruka je poskytnutá s konečným cieľom zlepšiť prístup Prijímateľov k financovaniu a Veriteľ je povinný zabezpečiť, že výhoda plynúca zo Záruky je prenesená v plnej miere na Prijímateľov a pre tento účel sa Veriteľ zaväzuje, že:

- (a) úroková sadzba aplikovaná na Úvere je znížená minimálne na hodnotu prislúchajúcu zabezpečeniu Úveru Zárukou; a
- (b) výhodu plynúcu zo Záruky prenesie v plnej miere na Prijímateľa.

#### **17.10 Zábezpeka úveru**

Veriteľ je povinný zabezpečiť, že každá Zábezpeka úveru poskytnutá alebo zriadená v súvislosti s príslušným Úverom zabezpečuje pohľadávky Veriteľa z tohto Úveru a tiež Pohľadávky ručiteľa, vo vzťahu ku ktorým je Veriteľ spoločným a nerozdielnym veriteľom spolu s Ručiteľom podľa článku 14 (Veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ pohľadávok Ručiteľa).

#### **17.11 Dodržiavanie horizontálnych princípov a princípov „nespôsobať významnú škodu“ a „výrazne nenarušiť“**

- (a) Veriteľ je povinný zaviazat Prijímateľa, aby sa pri investíciách financovaných z Úveru v Portfóliách pod Komponentmi A, B, C a D dodržiavali horizontálne princípy súlade s čl. 9 Nariadenia CPR, vrátane princípu „nespôsobať významnú škodu“ v súlade s čl. 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088, pričom súlad s uplatňovaním princípu „nespôsobať významnú škodu“ znamená nespôsobiť významné poškodenie ktoréhokoľvek zo šiestich environmentálnych cieľov podľa čl. 9 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 v spojitosti s čl. 9 ods. 4 Nariadenia CPR, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Fondoch EÚ a rozpočtové pravidlá pre Fondy EÚ a v Portfóliu pod Komponentom E dodržiaval princíp „podpory rovnosti mužov a žien a rovnosti príležitostí pre všetkých“ v súlade s čl. 18 ods. 4 písm. o) Nariadenia o mechanizme a horizontálne zásady v súlade s čl. 5 Nariadenia o mechanizme, vrátane princípu „výrazne nenarušiť“ v súlade s čl. 5 ods. 2 Nariadenia o mechanizme a čl. 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852

o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088, pričom súlad s uplatňovaním princípu „výrazne nenarušiť“ sa zabezpečí tým, že sa budú uplatňovať technické usmernenia Komisie o overovaní udržateľnosti pre Fond InvestEU (2021/C 280/01), nebudú sa vykonávať investície do vylúčených oblastí (ako je uvedené nižšie) a zároveň budú dodržané národné predpisy a predpisy EÚ na ochranu životného prostredia.

- (b) Nižšie uvedené činnosti a aktíva budú vylúčené z možnosti investovať (pri investíciách financovaných z Úveru v Portfóliu pod Komponentom E):
- (i) činnosti a aktíva súvisiace s fosílnymi palivami vrátane následného využívania<sup>1</sup>;
  - (ii) činnosti a aktíva v rámci systému EÚ na obchodovanie s emisiami (ETS), ktoré dosahujú predpokladané emisie skleníkových plynov, ktoré nie sú nižšie ako príslušné referenčné hodnoty<sup>2</sup>;
  - (iii) činnosti a aktíva súvisiace so skládkami odpadu, spaľovňami<sup>3</sup> a zariadeniami na mechanicko-biologickú úpravu<sup>4</sup>; a
  - (iv) činnosti a aktíva, pri ktorých môže dlhodobé zneškodňovanie odpadu spôsobiť poškodenie životného prostredia.

## 18. OCHRANA ÚDAJOV, „POZNAJ SVOJHO ZÁKAZNÍKA“, RPVS

### 18.1 Ochrana údajov

- (a) Pri uzatváraní tejto Dohody berie Veriteľ na vedomie a súhlasí, že jeho údaje (a určité informácie týkajúce sa Záruky) budú uvedené v zozname, ktorý bude zverejnený v súlade s Nariadením CPR alebo Nariadením o mechanizme.
- (b) S odvolaním sa na Nariadenie o ochrane údajov je Veriteľ povinný zabezpečiť, aby Prijímatelia v rámci Úverov zahrnutých do Portfólií boli písomne informovaní o nasledujúcich skutočnostiach:
- (i) že názov, adresa a účel Prijímateľa a iné osobné údaje alebo iné informácie v súvislosti s príslušným Úverom budú poskytnuté Ručiteľovi a ostatným Príslušným stranám;
  - (ii) že prijatím Úveru príslušní Prijímatelia výslovne súhlasia so zahrnutím a so zverejnením požadovaných údajov a informácií v zozname, ktorý má byť zverejnený podľa Nariadenia CPR alebo Nariadenia o mechanizme;
  - (iii) že akékoľvek osobné údaje poskytnuté Ručiteľovi a ostatným Príslušným stranám môžu byť uchovávané minimálne po dobu 10 rokov odo Dňa účinnosti tejto dohody;

<sup>1</sup> S výnimkou projektov v rámci tohto opatrenia v oblasti výroby elektrickej energie a/alebo tepla, ako aj súvisiacej prenosovej a distribučnej infraštruktúry využívajúcej zemný plyn, ktoré sú v súlade s podmienkami stanovenými v prílohe III k technickému usmerneniu „výrazne nenarušiť“ (2021/C58/01).

<sup>2</sup> Ak sa v rámci podporovanej činnosti dosiahnu plánované emisie skleníkových plynov, ktoré nie sú výrazne nižšie ako príslušné referenčné hodnoty, uvedie sa vysvetlenie dôvodov, prečo to nie je možné. Referenčné hodnoty stanovené pre bezodplatné pridelovanie kvót pre činnosti, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti systému obchodovania s emisiami, ako sa uvádza vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/447.

<sup>3</sup> Toto vylúčenie sa nevzťahuje na činnosti v rámci tohto opatrenia v zariadeniach určených výlučne na spracovanie nerecyklovateľného nebezpečného odpadu a na existujúce zariadenia, ak sú činnosti v rámci tohto opatrenia zamerané na zvýšenie energetickej účinnosti, zachytávanie výfukových plynov na účely skladovania alebo využitia alebo na zhodnocovanie materiálov zo spaľovacieho popola, za predpokladu, že takéto činnosti v rámci tohto opatrenia nemajú za následok zvýšenie kapacity zariadení na spracovanie odpadu alebo predĺženie životnosti zariadení; pre ktoré sa poskytujú dôkazy na úrovni zariadenia.

<sup>4</sup> Toto vylúčenie sa nevzťahuje na činnosti v rámci tohto opatrenia v existujúcich zariadeniach na mechanicko-biologickú úpravu odpadov, ak sú činnosti v rámci tohto opatrenia zamerané na zvýšenie energetickej účinnosti alebo na modernizáciu recyklačných operácií separovaného odpadu na kompostovanie biologického odpadu a anaeróbnú digestiu biologického odpadu, za predpokladu, že takéto činnosti v rámci tohto opatrenia nemajú za následok zvýšenie kapacity spracovania odpadu v zariadeniach alebo predĺženie životnosti zariadení; pre ktoré sa poskytnú dôkazy na úrovni zariadenia.



- (iv) že žiadosti od Prijímateľov o overenie, opravu, vymazanie alebo inú zmenu osobných údajov poskytnutých Ručiteľovi a ostatným Príslušným stranám majú byť adresované Ručiteľovi, členskému štátu EÚ alebo Komisii na nasledujúce adresy:
  - (A) ak ide o Ručiteľa: na adresu uvedenú v článku 24 (Oznámenia);
  - (B) ak ide o Vnútroštátne orgány, na adresu Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky; a
  - (C) ak ide o Komisiu, EDA, OLAF, Európskemu dozornému úradníkovi pre ochranu údajov, Rue Wiertz 60, B-1047 Brusel, Belgicko.
- (b) Tieto žiadosti budú vybavované tak, ako je opísané v článkoch 16 až 20 Nariadenia o ochrane údajov v jeho oddiele 3: Práva dotknutej osoby; a
- (v) že podľa článku 77 Nariadenia o ochrane údajov môže Prijímateľ podať sťažnosť u dozornému orgánu ak sa domnieva, že následkom spracovania osobných údajov Ručiteľom alebo Komisiou boli porušené jeho práva.
- (c) Pre odstránenie pochybností, akýkoľvek odkaz na osobné údaje v tomto článku 18 je odkazom na osobné údaje tak ako sú definované v Nariadení o ochrane údajov.

## 18.2 Kontroly „Poznaj svojho zákazníka“

- (a) Ak:
  - (i) implementácia alebo zavedenie alebo akákoľvek zmena akéhokoľvek právneho predpisu (alebo výkladu, administrácii alebo uplatňovania) vykonaná po Dni účinnosti tejto dohody;
  - (ii) akákoľvek zmena v postavení Veriteľa alebo štruktúre akcionárov Veriteľa po Dni účinnosti tejto dohody; alebo
  - (iii) navrhované postúpenie alebo prevod akýchkoľvek práv alebo záväzkov podľa tejto Dohody zo strany Ručiteľa pred týmto postúpením alebo prevodom,

ukladá Ručiteľovi povinnosť (alebo v prípade odseku (a)(iii) vyššie akémukoľvek potenciálnemu novému Ručiteľovi) dodržiavať postup „poznaj svojho zákazníka“ alebo podobné postupy identifikácie (či už sú tieto postupy uplatňované Ručiteľom dobrovoľne alebo v zmysle akéhokoľvek platného právneho predpisu) za okolností, kedy Ručiteľ ešte nemá potrebné informácie k dispozícii, Veriteľ je povinný do 15 Pracovných dní na žiadosť Ručiteľa dodať alebo zabezpečiť dodanie dokumentácie a iného dôkazu, ktorý Ručiteľ primerane požaduje s odôvodnením a špecifikáciou (pre seba alebo v mene akéhokoľvek potenciálneho nového Ručiteľa), ale len ak ich má Veriteľ k dispozícii, aby mohol on alebo akýkoľvek potenciálny nový Ručiteľ vykonávať a uspokojiť sa s výsledkami všetkých potrebných kontrol typu „poznaj svojho zákazníka“ alebo iných kontrol v súvislosti s akoukoľvek príslušnou osobou podľa transakcií predpokladaných touto Dohodou.

- (b) Veriteľ je povinný zhromažďovať a uchovávať údaje o konečnom užívateľovi výhod Prijímateľov v rozsahu meno, priezvisko, adresa pobytu a dátum narodenia konečného užívateľa výhod. Veriteľ poskytne Ručiteľovi, Vnútroštátnym orgánom, Komisii, zástupcom Komisie (vrátane úradu OLAF), EDA a akémukoľvek inému subjektu, ktorému Ručiteľ podlieha, na požiadanie aktuálne údaje o konečnom užívateľovi výhod Prijímateľov v rozsahu meno, priezvisko a dátum narodenia. Veriteľ zabezpečí, aby v prípade zmeny údajov podľa predchádzajúcej vety mala tieto údaje k dispozícii do 10 kalendárnych odo dňa zmeny konečného užívateľa výhod.

## 18.3 Zákon o RPVS

Veriteľ je povinný overiť, či príslušný Prijímateľ splnil povinnosť zápisu v registri partnerov verejného sektora, ak by na základe informácií od Prijímateľa a podľa uváženia Veriteľa z dôvodu plnenia podľa tejto Dohody podliehal Prijímateľ povinnosti registrácie v registri partnerov verejného sektora.

## **19. PRÍPADY NEPLNENIA**

### **19.1 Prípady neplnenia**

- (a) Každá udalosť alebo okolnosť uvedená v tomto článku 19 je Prípady neplnenia.
- (b) Dotknutá zmluvná strana upovedomí písomne Nedotknutú zmluvnú stranu o akomkoľvek Neplnení týkajúcej sa Dotknutej zmluvnej strany (a ak existujú, aj o krokoch, ktoré podnikla na nápravu), a to bezodkladne na základe zistenia tejto udalosti.

### **19.2 Neplatenie**

Zmluvná strana nezaplatí ku dňu splatnosti akúkoľvek čiastku splatnú na základe tejto Dohody ak nezaplatenie takejto čiastky nie je spôsobené:

- (a) administratívnou alebo technickou chybou; a
- (b) je platba vykonaná do 5 Pracovných dní odo dňa splatnosti.

### **19.3 Ostatné záväzky**

- (a) Zmluvná strana v podstatnej miere nedodrží akékoľvek ustanovenie tejto Dohody (okrem ustanovení podľa článku 19.2 (Neplatenie)).
- (b) Žiaden Prípady neplnenia podľa odseku (a) vyššie nenastane, ak je možné nedodržanie podmienok napraviť, pričom náprava nastane do 14 dní odo dňa, keď Nedotknutá zmluvná strana o tom upovedomí Dotknutú zmluvnú stranu, alebo odo dňa, keď sa Dotknutá zmluvná strana dozvie o nedodržaní podmienok.

### **19.4 Platobná neschopnosť**

Zmluvná strana je v úpadku podľa definície uvedenej v §3 Zákona o konkurze.

### **19.5 Insolvenčné konania**

Na Zmluvnú stranu bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, povolená verejná preventívna reštrukturalizácia, bol predložený neverejný plán na posúdenie súdu, začala sa jej likvidácia, nútená správa alebo konanie s podobným účelom.

### **19.6 Vypovedanie a odstúpenie**

Zmluvná strana odstúpi od tejto Dohody alebo vypovie túto Dohodu.

### **19.7 Nezákonnosť**

Pre Zmluvnú stranu je alebo sa stalo nezákonným plniť si akékoľvek svoje záväzky vyplývajúce z tejto Dohody.

### **19.8 Nesprávna informácia**

Akékoľvek vyhlásenie, ktoré Zmluvná strana poskytla druhej Zmluvnej strane podľa tejto Dohody je nesprávne alebo zavádzajúce v akomkoľvek podstatnom ohľade.

## 19.9 Nedostatok vo fungovaní

Ručiteľ získa informácie, ktoré svedčia o významnom nedostatku vo fungovaní systému vnútornej kontroly, alebo naznačujú, že Úvery zahrnuté do Portfólií, ktoré osvedčil Veriteľ, sú spojené so závažnou Nezrovnalosťou alebo podvodom a neboli predmetom opravy. V takom prípade môže Ručiteľ pozastaviť plnenie svojich záväzkov podľa článku 20.1 (Pozastavenie záväzkov) iba v prípade, že je to potrebné, aby sa predišlo závažnému poškodeniu jeho finančných záujmov vo vzťahu k rozpočtu EÚ.

## 19.10 Nelegálne zamestnávanie

Voči Veriteľovi bolo vydané právoplatné rozhodnutie o uložení pokuty za porušenie zákazu nelegálneho zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín podľa zákona č. 82/2005 Z. z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní, v znení neskorších predpisov.

## 20. DÔSLEDKY PRÍPADOV NEPLNENIA

### 20.1 Pozastavenie záväzkov

- (a) Kedykoľvek, keď pretrváva Neplnenie môže Zmluvná strana, na ktorú sa príslušné Neplnenie nevzťahuje (ďalej ako **Nedotknutá zmluvná strana**) (pričom v prípade Neplnenia podľa článku 19.7 (Nezákonnosť) možno za Nedotknutú zmluvnú stranu považovať Zmluvnú stranu, pre ktorú je alebo sa stane nezákonným plniť svoje záväzky podľa tejto Dohody) prostredníctvom oznámenia druhej Zmluvnej strane (ďalej ako **Dotknutá strana**) pozastaviť plnenie svojich záväzkov podľa tejto Dohody, kým dané Neplnenie pretrváva s výnimkou záväzkov Ručiteľa podľa článku 3 (Záruka) a článku 8 (Plnenie zo Záruky).
- (b) Ak je Neplnenie napravené alebo sa Nedotknutá zmluvná strana práv z neho vyplývajúcich vzdala po doručení tohto oznámenia pred uplatnením si akýchkoľvek práv podľa článku 20.2 (Predčasné ukončenie), oznámenie odoslané v zmysle článku 20.1 (Pozastavenie záväzkov) sa považuje za automaticky odvolané. Akékoľvek čiastky, ktoré boli splatné, ale neboli uhradené počas pretrvávania akéhokoľvek Neplnenia, musia byť uhradené najneskôr do 2 Pracovných dní po dni, ku ktorému bolo dané Neplnenie napravené alebo sa Nedotknutá zmluvná strana práv z neho vyplývajúcich vzdala.

### 20.2 Predčasné ukončenie

- (a) Kedykoľvek po tom, ako nastane Prípád neplnenia, ktorý pretrváva, Nedotknutá zmluvná strana môže (ale nemusí) ihneď ukončiť túto Dohodu (tento deň ďalej ako **Predčasný deň ukončenia**), a to prostredníctvom písomného oznámenia doručeného Dotknutej zmluvnej strane.
- (b) Veriteľ je povinný v najbližší Deň správy po tom, ako nastane Predčasný deň ukončenia, poslať (podľa okolností) Správu Ručiteľovi. Veriteľ bude oprávnený zahrnúť do Portfólií Úvery tak, ako keby sa za Predčasný deň ukončenia považoval tento Deň správy. Všetky Úvery, ktoré boli zahrnuté do niektorého Portfólia do Predčasného dňa ukončenia sa budú aj naďalej považovať za Kryté úvery v súlade s podmienkami tejto Dohody.
- (c) Veriteľ bude naďalej povinný predkladať Správy a Žiadosti o plnenie zo záruky vo vzťahu ku Krytým úverom, ktoré boli zahrnuté do niektorého Portfólia pred Predčasným dňom ukončenia.
- (d) Zmluvná strana, ktorá dlhuje čistú čiastku druhej Zmluvnej strane, zaplatí túto čiastku do piatich Pracovných dní od doručenia oznámenia podľa odseku (a) vyššie.
- (e) Týmto článkom nie sú dotknuté akékoľvek iné práva a prostriedky nápravy Zmluvných strán, ktoré príslušnej Zmluvnej strane vyplývajúce z tejto Dohody alebo príslušných právnych predpisov.

- (f) Pre odstránenie pochybností Záruka za Kryté úvery zahrnuté do niektorého Portfólia najneskôr v súlade s odsekom (b) vyššie budú za podmienok uvedených v tejto Dohode trvať aj po Predčasnom dni ukončenia.

## **21. TRVANIE DOHODY**

Bez toho, aby tým bol dotknutý článok 22 (Ustanovenia, ktoré zostávajú v platnosti) nadobudne táto Dohoda účinnosť ku Dňu účinnosti tejto dohody a bude ukončená ku Dňu ukončenia.

## **22. USTANOVENIA, KTORÉ ZOSTÁVAJÚ V PLATNOSTI**

Ustanovenia článkov 3 (Záruka), 5.6 (Proces vylúčenia), 10 (Grant), 7 (Podmienky pre žiadosť o plnenie zo záruky), 8 (Plnenie zo Záruky), 11 (Platby), 12 (Právo na odňatie), 13 (Vymoženie čiastky), 14 (Veriteľ ako spoločný a nerozdielny veriteľ pohľadávok Ručiteľa), 17.1 (Viditeľnosť a propagácia), 17.3 (Monitorovanie a audit), 17.4 (Uchovávanie záznamov), 24 (Oznámenia), 27 (Prevod práv a záväzkov), 28 (Dôvernosť informácií) a 31 (Rozhodné právo a riešenie sporov) zostávajú v platnosti aj po ukončení tejto Dohody. Okrem toho, akýkoľvek nárok, ktorý vznikne ku dňu ukončenia tejto Dohody (najmä akékoľvek nároky Ručiteľa podľa článku 13 (Vymoženie čiastky) a akékoľvek nároky Zmluvných strán podľa článku 20.2 (Predčasné ukončenie)) zostávajú v platnosti aj po ukončení Dohody.

## **23. PROSTRIEDKY NÁPRAVY A ZRIEKNUTIE SA PRÁV**

S výnimkou ak je v tejto Dohode uvedené inak, nie sú povinnosti, záväzky, právomoci, práva alebo prostriedky nápravy Zmluvnej strany na základe alebo v súvislosti s touto Dohodou dotknuté alebo inak ovplyvnené akýmkoľvek konaním, udalosťou, opomenutím alebo záležitosťou, ktorá by inak pri neexistencii tohto článku mala za následok zánik alebo iný vplyv na takéto povinnosti, záväzky, právomoci, práva alebo prostriedky nápravy, vrátane (či už sú tejto Zmluvnej strane známe alebo nie):

- (a) akéhokoľvek neuplatnenia alebo omeškania pri uplatňovaní akejkolvek právomoci, práva alebo opravného prostriedku podľa tejto Dohody;
- (b) akéhokoľvek samostatného alebo čiastočného uplatnenia akejkolvek právomoci, práva alebo opravného prostriedku;
- (c) akéhokoľvek iného vzdania sa práv alebo súhlasu udeleného druhej Zmluvnej strane; alebo
- (d) akejkolvek zmeny, novácie, doplnenia, rozšírenia, preformulovania tejto Dohody.

S výnimkou ustanovení odseku (n) článku 13 (Vymoženie čiastky), žiadne ustanovenie tejto Dohody sa nesmie vykladať tak, že obmedzuje alebo inak ovplyvňuje právo Zmluvnej strany na vymáhanie alebo uplatňovanie si nárokov za škodu, náhrady alebo odškodnenia voči akejkolvek osobe za akékoľvek záväzky, straty, škody, náklady a výdavky, ktoré Zmluvnej strane vznikli na základe alebo v súvislosti s touto Dohodou.

## **24. OZNÁMENIA**

### **24.1 Písomná komunikácia a adresy**

Akákoľvek komunikácia vykonaná na základe alebo v súvislosti s touto Dohodou bude vykonaná písomne, ak nie je uvedené inak, sa musí uskutočniť písomne a pokiaľ nie je uvedené inak, musí byť vo forme listu (ak ide o dodatok k tejto Dohode a zoznam Oprávnených osôb) alebo (vo všetkých ostatných prípadoch) e-mailom, a to na nasledujúce adresy a kontaktné údaje:

- (a) pokiaľ ide o Ručiteľa:

Adresa: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava

Telefón: -

E-mail: [orifs@sih.sk](mailto:orifs@sih.sk)

Kontaktná osoba/útvár: Oddelenie riadenia investícií cez finančných sprostredkovateľov

(i) na účely akejkoľvek Žiadosti o plnenie zo záruky: Oddelenie back office a reportingu, [sihreporting@sih.sk](mailto:sihreporting@sih.sk)

(ii) na účely podávania správ: Oddelenie back office a reportingu, [sihreporting@sih.sk](mailto:sihreporting@sih.sk)

(b) pokiaľ ide o Veriteľa:

Adresa: Želetavská 1, Praha 4 - Michle, 140 92, Česká republika

Telefón: +420 725 897 098

E-mail: [renata.maresjakubikova@unicreditgroup.cz](mailto:renata.maresjakubikova@unicreditgroup.cz)

Kontaktná osoba/útvár: Renáta Mareš Jakubíková/Commercial Strategy - Corporate Lending Products Innovation,

alebo na adresy a kontaktné údaje, ktoré jedna Zmluvná strana prostredníctvom e-mailu oznámi druhej Zmluvnej strane najmenej 15 dní vopred na základe Oznámenia o zmene kontaktných údajov.

## 24.2 Doručovanie

Akákoľvek komunikácia alebo dokument vyhotovený alebo adresovaný Ručiteľom Veriteľovi alebo Veriteľom Ručiteľovi na základe alebo v súvislosti s touto Dohodou sa uskutočňuje v súlade s článkom 24.1 (Písomná komunikácia a adresy) a bude sa považovať za doručený:

- (a) ak ide o poštovú zásielku, keď bola doručená osobne na príslušnú adresu alebo 5 Pracovných dní po odoslaní doporučenou poštou s potvrdením prijatia na uvedenú adresu; a
- (b) ak ide o e-mail, v čase jeho skutočného prijatia v čitateľnej forme,

a v prípade, že je ako súčasť údajov o adrese uvedené konkrétne oddelenie alebo pracovník, ak je adresovaná tomuto oddeleniu alebo pracovníkovi. Ak sa komunikácia alebo dokument má poslať e-mailom alebo poštou, za deň účinnosti sa považuje najskorší deň, ku ktorému sa môžu daná komunikácia alebo dokument považovať za doručené v zmysle tohto článku 24.2.

## 24.3 Jazyk

Akékoľvek oznámenie vykonané podľa alebo súvislosti s touto Dohodou musí byť v slovenskom jazyku.

## 25. DANE

Ak akákoľvek čiastka splatná na základe tejto Dohody bude alebo sa stane predmetom akýchkoľvek povinných odpočtov alebo zrážok dane, čiastka týchto platieb sa zvýši tak, aby sa čistá čiastka prijatá príslušnou Zmluvnou stranou rovnala čiastke, ktorá by bola splatná, ak by sa odpočet alebo zrážka nevyžadovala.

## **26. ČIASTOČNÁ NEPLATNOSŤ**

Ak je alebo sa stane akékoľvek ustanovenie tejto Dohody nezákonným, neplatným alebo nevykonateľným, zákonnosť, platnosť či vykonateľnosť zostávajúcich ustanovení, nebudú žiadnym spôsobom dotknuté.

## **27. PREVOD PRÁV A ZÁVÄZKOV**

### **27.1 Prevod práv a záväzkov Veriteľom**

Veriteľ nemôže postúpiť žiadne zo svojich práv ani previesť žiadne zo svojich práv alebo záväzkov vyplývajúcich z tejto Dohody bez predchádzajúceho písomného súhlasu Ručiteľa.

### **27.2 Prevod práv a záväzkov Ručiteľom**

- (a) S výnimkou podľa odseku (b) nižšie, Ručiteľ nemôže postúpiť žiadne zo svojich práv ani previesť žiadne zo svojich práv alebo záväzkov vyplývajúcich z tejto Dohody bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa.
- (b) Bez ohľadu na odsek (a) vyššie, Ručiteľ má právo postúpiť akékoľvek alebo všetky svoje práva a záväzky podľa tejto Dohody avšak iba spolu s Finančnými zdrojmi tvoriacimi Hotovostné krytie na akúkoľvek osobu, ktorú určia Vnútroštátne orgány, pričom takouto osobou môže byť len Vnútroštátny orgán alebo osoba, ktorú priamo alebo nepriamo ovláda alebo kontroluje Slovenská republika.

## **28. DÔVERNOSŤ INFORMÁCIÍ**

- (a) Bez toho, aby tým boli dotknuté ustanovenia článku 17.1 (Viditeľnosť a propagácia) bude každá Zmluvná strana zachovávať ako dôverné všetky Dôverné informácie, ktoré jej budú poskytnuté v súvislosti s touto Dohodou.
- (b) Bez ohľadu na vyššie uvedené má každá Zmluvná strana právo sprístupniť Dôverné informácie:
  - (i) Prijímateľovi, s ktorým uzavrel alebo rokuje o uzavretí zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa Úveru a osobe, ktorá zriaďuje alebo poskytuje Zábezpeku v súvislosti s príslušným Úverom;
  - (ii) na základe predchádzajúceho písomného súhlasu druhej Zmluvnej strany;
  - (iii) ak to od nej vyžaduje bankový, daňový alebo iný správny orgán alebo ak sa to vyžaduje podľa akéhokoľvek právneho predpisu alebo s cieľom dodržať rozhodnutie súdu príslušnej jurisdikcie za predpokladu, že je to primerane možné a nie je to právnymi predpismi zakázané, sprístupňujúca Zmluvná strana je povinná konzultovať s druhou stranou v dobrej viere spôsob a načasovanie tohto sprístupnenia a je povinná za každých okolností informovať druhú Zmluvnú stranu o tomto sprístupnení, pokiaľ jej to nezakazuje príslušný právny predpis;
  - (iv) Veriteľovej ovládajúcej osobe; alebo osobe, v ktorej má Veriteľova ovládajúca osoba postavenie ovládajúcej osoby alebo podobné postavenie; alebo osobe, vo vzťahu ku ktorej má Veriteľova ovládajúca osoba postavenie ovládanej osoby alebo podobné postavenie;
  - (v) svojim audítorom a iným odborným poradcom za predpokladu, že sprístupňujúca Zmluvná strana zabezpečí, že daní audítori a iní odborní poradcovia berú na vedomie a dodržia ustanovenia tohto článku;
  - (vi) Vnútroštátnym orgánom, Komisii, zástupcom Komisie (vrátane úradu OLAF), EDA, Európskej investičnej banke a akémukoľvek inému subjektu, ktorému Ručiteľ podlieha;

- (vii) akémukoľvek nadobúdateľovi určenému v súlade s článkom 27.1 (Prevod práv a záväzkov Veriteľom) alebo 27.2 (Prevod práv a záväzkov Ručiteľom);
- (viii) v súlade s ustanoveniami tejto Dohody, najmä povinnosti predkladania správ a monitorovania, ktoré musí Veriteľ dodržiavať; a
- (ix) zahŕňajúce zverejnenie tejto Dohody v plnom rozsahu na účely splnenia požiadaviek podľa § 5a a nasl. zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií), v znení neskorších predpisov a § 47a Občianskeho zákonníka (ďalej spoločne ako **Právne predpisy pre zverejňovanie**).

Ak Veriteľ sprístupňuje akúkoľvek informáciu, má povinnosť na požiadanie Ručiteľa preukázať, že jej sprístupnenie je podľa tohto článku povolené. Ak Ručiteľ sprístupňuje akúkoľvek informáciu, má povinnosť na požiadanie Veriteľa preukázať, že jej sprístupnenie je podľa tohto článku povolené.

## **29. VYHOTOVENIA**

Táto Dohoda môže byť podpísaná v akoľvek počte vyhotovení, pričom to bude mať rovnaký účinok, ako keby podpisy na vyhotoveniach boli na jedinej verzii originálu tejto Dohody.

## **30. ZMENY**

Túto Dohodu možno meniť, pokiaľ nie je v tejto Dohode uvedené inak, iba vo forme písomných dodatkov.

## **31. ROZHODNÉ PRÁVO A RIEŠENIE SPOROV**

### **31.1 Rozhodné právo**

- (a) Táto Dohoda a akékoľvek mimozmluvné záväzky vyplývajúce z nej alebo súvisiace s ňou sa riadia právom Slovenskej republiky.
- (b) Navyše ku všetkým špecifickým vylúčeniam, ktoré sú upravené na iných miestach tejto Dohody a bez toho, aby sa to dotklo ktoréhokoľvek takéhto vylúčenia, sa Zmluvné strany dohodli, že použitie akéhokoľvek ustanovenia právneho poriadku Slovenskej republiky, ktoré nemá výslovne kogentnú povahu, sa výslovne vylučuje, pokiaľ by mohlo zmeniť význam alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia tejto Dohody.
- (c) Bez toho, aby sa to dotklo všeobecnej povahy vyššie uvedeného, Zmluvné strany sa konkrétne dohodli na vylúčení použitia ustanovení §§306 ods. 1, 332 a 728 Obchodného zákonníka, ktoré neplatia pre túto Dohodu.
- (d) Každá Zmluvná strana má zachované všetky ďalšie práva, ktoré jej vyplývajú z právnych predpisov.

### **31.2 Riešenie sporov**

Zmluvné strany sa dohodli, že akýkoľvek spor vzniknutý z tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou (vrátane akejkoľvek otázky týkajúcej sa jej existencie, platnosti alebo ukončenia) bude postúpený a s konečnou platnosťou rozhodnutý príslušným súdom Slovenskej republiky.

### **31.3 Alternatívne riešenie sporov**

Veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami podľa §93b Zákona o bankách informuje Ručiteľa, že:

- (a) ak dôjde medzi Zmluvnými stranami k uzavretiu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli medzi Zmluvnými stranami z tejto Dohody riešené okrem

reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, v znení neskorších predpisov; a

- (b) ak dôjde medzi Zmluvnými stranami k uzavretiu dohody o riešení sporov, ktoré vzniknú alebo vznikli medzi Zmluvnými stranami z tejto Dohody mediáciou, bude možné riešiť tieto spory mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

**TÁTO DOHODA** bola uzatvorená v deň uvedený na začiatku tejto Dohody a nadobúda účinnosť v Deň účinnosti tejto dohody.



**PRÍLOHA 1**  
**VŠEOBECNÉ KRITÉRIÁ**  
**ČASŤ 1**

**KRITÉRIÁ OPRÁVNENOSTI PRIJÍMATEĽA**

Č.	Kritérium	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	Je jedným z nasledovných typov Prijímateľa <sup>1</sup> v závislosti od príslušného Komponentu: <ul style="list-style-type: none"> <li>• MSP;</li> <li>• Veľký podnik; alebo</li> <li>• subjekt vedecko-výskumného sektora (napríklad vedecko-výskumná inštitúcia, nezisková organizácia a záujmové združenie právnických osôb)<sup>2</sup></li> </ul>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
2.	Vznikol v zmysle právneho poriadku Slovenskej republiky a podniká na území Slovenskej republiky <sup>3</sup>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
3.	Nie je zriadený alebo usadený v štátoch neuvedených na zozname štátov, s ktorými má Slovenská republika uzatvorenú medzinárodnú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia alebo medzinárodnú zmluvu o výmene informácií týkajúcich sa daní, alebo štátov, ktoré sú zmluvnými partnermi medzinárodnej zmluvy obsahujúcej ustanovenia o výmene informácií pre daňové účely v obdobnom rozsahu, ktorý bol vydaný Ministerstvom financií SR v súlade s § 2 písm. x) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov, alebo jurisdikciách, ktoré nespupracujú s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	Čestné vyhlásenie Prijímateľa a Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky

<sup>1</sup> Pre vylúčenie pochybností platí, že Prijímateľ nepredstavuje poľnohospodárskeho prvovýrobcu, organizáciu a zoskupenie poľnohospodárov a subjekt podnikajúci v oblasti rybolovu a akvakultúry. Poľnohospodársky prvovýrobcu znamená fyzickú alebo právnickú osobu podnikajúcu v poľnohospodárskej prvovýrobe. Organizácia a zoskupenie poľnohospodárov znamenajú právnické osoby združujúce poľnohospodárov (pestovateľov špeciálnych plodín a plodín náročných na prácu a chovateľov hospodárskych zvierat), ktoré majú v predmete činnosti obchodné a/alebo logistické činnosti a tieto zabezpečujú pre svojich členov a zároveň tieto subjekty sú schválené ako organizácie výrobcov alebo skupiny výrobcov zo strany PPA alebo MPRV SR podľa platnej legislatívy SR alebo EÚ. Subjekt podnikajúci v oblasti rybolovu a akvakultúry znamená fyzickú alebo právnickú osobu podnikajúcu v rybolove a akvakultúre. Za poľnohospodárskeho prvovýrobcu, organizáciu a zoskupenie poľnohospodárov a subjekt podnikajúci v oblasti rybolovu a akvakultúry sa pre účely tejto Dohody považuje taký subjekt, u ktorého obrat z podnikania v danej oblasti predstavuje majoritnú časť obratu takéhoto subjektu (viac ako 50%).

<sup>2</sup> Právnické osoby uskutočňujúce výskum a vývoj podľa § 7 písm. b), d) a e) zákona č. 172/2005 Z. z. o organizácii štátnej podpory výskumu a vývoja:  
b) subjekty zo sektoru verejných výskumných inštitúcií (verejných výskumných inštitúcií)  
d) subjekty z neziskového sektoru (občianske združenia, neziskové organizácie a združenia právnických osôb uskutočňujúce výskum a vývoj),  
e) subjekty z podnikateľského sektoru (podnikatelia uskutočňujúci výskum a vývoj).

<sup>3</sup> Pre vylúčenie pochybností platí, že Prijímateľ môže vzniknúť aj v zmysle právneho poriadku iného členského štátu EÚ a podnikáť na území iného členského štátu EÚ, ale Krytý úver sa môže týkať len takej jeho prevádzky, ktorá vznikla v zmysle právneho poriadku Slovenskej republiky a podniká na území Slovenskej republiky.

	dohodnutých daňových noriem v oblasti transparentnosti a výmeny informácií		
4.	Je bezúhonný v rozsahu podľa Úverovej a inkasnej politiky	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	Čestné vyhlásenie Prijímateľa
5.	Spadá do financovaných ratingových kategórií Veriteľa s výnimkou najnižšej ratingovej kategórie (default = R)	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Výstup z hodnotenia úverového rizika podľa Úverovej a inkasnej politiky
6.	Nie je vylúčený z príslušnej Schémy štátnej pomoci	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Čestné vyhlásenie Prijímateľa
7.	Je registrovaný v registri partnerov verejného sektora v súlade s ustanoveniami Zákona o RPVS, ak sa na príslušného Prijímateľa Zákon o RPVS vzťahuje	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

## ČASŤ 2

### KRITÉRIÁ OPRAVNENOSTI ÚVERU

Č.	Kritérium	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej nastal počas Obdobia dostupnosti	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej
2.	Úver je v súlade s príslušnou Schémou štátnej pomoci	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
3.	Úver je vo forme splátkového (termínovaného) Úveru alebo vo forme Revolvingového úveru	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej  a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej
4.	Maximálna výška Úveru je:  (a) 2 812 500 EUR pri splatnostiach do 5 rokov  (b) od 2 812 500 EUR do 1 406 250 EUR pri splatnostiach nad 5 rokov a maximálne do 10 rokov  Uvedená maximálna výška Úveru podľa pomoci de minimis nezohľadňuje časť Štátnej pomoci vo forme Grantu - o túto časť Štátnej pomoci sa zníži maximálna výška Úveru.	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej  a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej
5.	Maximálna splatnosť Úveru je:  (a) 10 rokov v prípade splátkového (termínovaného) Úveru  (b) 6 rokov v prípade Revolvingového úveru	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej  a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej
6.	Odklad splácania istiny a/alebo úrokov Úveru je možný, avšak nie povinný, môže byť aj opakovaný, ale celkovo dokopy môže byť stanovený maximálne na obdobie 18 mesiacov kedykoľvek počas Obdobia trvania úveru na	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej

	základe vyhodnotenia bonity Prijímateľa za podmienky, že splatnosť Úveru, vrátane odkladu/odkladov splácania, nepresiahne Maximálnu splatnosť úveru	Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	
7.	Spôsob splácania Úveru - pri zahrnutí do príslušného Portfólia Úvery s jednorazovým (bullet) splácaním alebo balónovým splácaním, kde je splatnosť vyššia ako 3 roky, nesmú presiahnuť 30% z Aktuálnej výšky portfólia tohto Portfólia; pričom jednorazové (bullet) splatenie, znamená, že 100% istiny Úveru je splatené v konečný deň splatnosti a balónové splácanie znamená, že viac ako 30% z istiny Úveru je splatené v konečný deň splatnosti	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej
8.	Poplatky vzťahujúce sa na Úver musia byť najviac vo výške v súlade so sadzobníkom poplatkov Veriteľa, s výnimkou poplatku za predčasné splatenie časti istiny Úveru pri použití Grantu zo strany Veriteľa na čiastočné splatenie istiny Krytého úveru, kedy sa takýto poplatok neaplikuje	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a sadzobník poplatkov Veriteľa
9.	Úver financuje výdavky lokalizované na území Slovenskej republiky	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
10.	Úver financuje výdavky s nasledujúcim účelom:  (a) novovzniknuté výdavky predstavujúce:  (i) investície do hmotných a/alebo nehmotných aktív;  (ii) prevádzkový kapitál spojený s investíciou do hmotných a/alebo nehmotných aktív, pričom maximálne do stanoveného percenta z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov <sup>1</sup> tak ako je to uvedené v rámci Špecifických kritérií pre príslušný Komponent;	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

<sup>1</sup> Prevádzkový kapitál môže byť poskytnutý ako splátkový (termínovaný) Úver alebo ako Revolvingový úver. Maximálna výška takéhoto splátkového (termínovaného) Úveru alebo Revolvingového úveru je štandardne odvodená od výšky zároveň poskytnutého splátkového (termínovaného) Úveru, ktorým sa financuje investícia, ako stanovené percento z výšky takéhoto splátkového (termínovaného) Úveru, ktorým sa financuje investícia. Splátkový (termínovaný) Úver alebo Revolvingový úver, ktorým sa financuje prevádzkový kapitál, môže byť poskytnutý aj bez toho aby bol zároveň poskytnutý splátkový (termínovaný) Úver, ktorým sa financuje investícia. V takom prípade je jeho maximálna výška odvodená od preukázateľných oprávnených investičných výdavkov na projekt, ktorý Prijímateľ v čase poskytnutia takéhoto splátkového (termínovaného) Úveru alebo Revolvingového úveru, ktorým sa financuje prevádzkový kapitál, realizuje alebo plánuje realizovať.

	<p>(b) refinancovanie existujúceho dlhu financujúceho investičné alebo prevádzkové výdavky ako ich definuje odsek (a) vyššie, ktoré už existujú ak:</p> <p>(i) ide o refinancovanie úveru alebo vynaložených výdavkov z vlastných zdrojov za podmienky, že projekt, ktorý bol predmetom pôvodného financovania ešte nebol ukončený (v prípade investičného financovania) a/alebo vynaložené výdavky neboli jednorazové, ale pokračujúce/opakujúce sa a týkali sa súbežne realizovanej investície (v prípade prevádzkového financovania) a zároveň, ak ide o refinancovanie úveru, tak pôvodný úver, ktorý sa refinancuje, je riadne splácaný, pričom za riadne splácanie sa pre daný účel považuje také, keď pôvodný úver, ktorý sa refinancuje, nie je so splácaním v omeškaní 15 nasledujúcich za sebou kalendárnych dní a viac, pričom bez ohľadu na výšku čiastky v omeškaní; a zároveň</p> <p>(ii) kumulatívny objem refinancovaných úverov alebo vynaložených výdavkov z vlastných zdrojov neprekročí 10% z Aktuálnej výšky portfólia príslušného Portfólia</p>		
11.	Úver financuje výdavky, ktoré sú oprávnené v rámci Špecifických kritérií pre príslušný Komponent	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
12.	Investícia podporená Úverom zostane zachovaná v oblasti, v ktorej bola poskytnutá, po ukončení investície najmenej 1 rok, pričom platí, že v priebehu uvedeného obdobia môže dôjsť k výmene vybavenia alebo zariadenia, ak toto v priebehu uvedeného obdobia zastaralo alebo sa pokazilo, za predpokladu, že sa hospodárska činnosť v príslušnej oblasti zachová počas relevantného minimálneho obdobia	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a 1. výročie ukončenia investície	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

13.	Úver nefinancuje Neoprávnené výdavky	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
-----	--------------------------------------	--	---

### ČASŤ 3

#### PODMIENKY ŠTÁTNEJ POMOCI

Štátna pomoc sa poskytuje podľa príslušných Schém štátnej pomoci, ktoré sú aplikovateľné pre túto Dohodu, a ktoré Ručiteľ oznámi Veriteľovi.

Pre Štátnu pomoc poskytovanú podľa pomoci de minimis platí:

- (a) pomoc de minimis sa aplikuje pre Štátnu pomoc vo forme Záruky a aj pre Štátnu pomoc vo forme Grantu
- (b) výška Štátnej pomoci sa počíta na podnik (teda na Prijímateľa a jeho prepojené podniky)
- (c) pri poskytovaní Štátnej pomoci sa neskúma či je podnik podnikom v ťažkostiach
- (d) limit Štátnej pomoci sa vzťahuje na Štátnu pomoc poskytnutú na úrovni podniku a SR - podnik má nárok na príslušný limit Štátnej pomoci v SR

## ČASŤ 4

### NEOPRÁVNENÉ VÝDAVKY

#### 2. Neoprávnené výdavky všeobecne/spoločne

- (a) nelegálne ekonomické aktivity (akákoľvek produkcia, obchodná činnosť alebo iná aktivita, ktorá je ilegálna podľa zákonov alebo nariadení platných pre príslušnú oblasť);
- (b) poľnohospodárska prvovýroba a ďalšie priority podpory finančných nástrojov v rámci Strategického plánu Spoločnej poľnohospodárskej politiky pre programové obdobie 2023-2027 (SP SPP 2023-2027):
  - (i) investície v poľnohospodárskej prvovýrobe, vrátane tých, ktoré súvisia s pestovaním špeciálnych plodín a iných plodín náročných na prácu a chovom hospodárskych zvierat vrátane investícií zameraných na prevenciu, kontrolu a eradikáciu afrického moru ošípaných:
    - (A) výstavba, rekonštrukcia, modernizácia, prípadne obstaranie stavieb/objektov na poľnohospodársku produkciu, t.j. stavby/objekty určené na pestovanie alebo na chov a na činnosti v poľnohospodárskom podniku priamo určené na pestovanie alebo chov;
    - (B) obstaranie techniky a technológií, vybavenia skladov a manipulačných hál, t.j. hnutelné veci určené na pestovanie alebo chov a na činnosti v poľnohospodárskom podniku priamo určené na pestovanie alebo chov;
  - (ii) investície do prvotného spracovania výhradne vlastných produktov prvovýroby (okrem prídavných látok ako voda, soľ, koreniny, látky na konzervovanie a pod.):
    - (A) výstavba, rekonštrukcia, modernizácia objektov určených na spracovanie vlastnej poľnohospodárskej produkcie;
    - (B) obstaranie techniky a technológií, vybavenia skladov a manipulačných hál;
  - (iii) technologické a súvisiace stavebné investície na využitie obnoviteľných zdrojov energie (slnečná energia, geotermálna energia, biomasa, nízkopotenciálové teplo z okolia a zeme) na vlastnú spotrebu energie alebo palív vo vlastnom podniku;
  - (iv) investície do odbytových miest/kanálov pre vlastné produkty prvovýroby a spracovania vlastných produktov prvovýroby:
    - (A) investície na vybudovanie prípadne obstaranie a zariadenie vlastných podnikových predajní alebo iných odbytových miest;
    - (B) obstaranie nákladných, osobných alebo špeciálnych automobilov, prívosov a návosov;
  - (v) investície v rámci horizontálnej spolupráce:
    - (A) investície do skladovacích kapacít, výstavba, rekonštrukcia, modernizácia objektov, obstaranie techniky a technológií skladov a manipulačných hál; obstaranie zariadení určených na pozberovú úpravu a prípravu produkcie na prvý predaj;



- (B) investície do spracovania produkcie členov - výstavba, rekonštrukcia, modernizácia objektov, obstaranie techniky a technológií určených na spracovanie nepredajnej časti produkcie;
  - (C) investície do dopravných prostriedkov - obstaranie nákladných, osobných alebo špeciálnych automobilov, prívesov a návěsov, manipulačných vozíkov potrebných pre logistiku produktov ŠRV a ŽV;
  - (D) investície do odbytových miest - investície na vybudovanie a zariadenie vlastných podnikových predajní alebo iných odbytových miest;
- (c) výroba a predaj zbraní a munície všetkých druhov;
  - (d) kasína a im podobné zariadenia;
  - (e) kúpa nezastavaného a zastavaného pozemku za sumu presahujúcu 10% celkových oprávnených výdavkov na príslušnú operáciu (investičný zámer); v prípade zanedbaných plôch a plôch, ktoré sa v minulosti používali na priemyselné účely a ktorých súčasťou sú budovy, sa toto obmedzenie zvyšuje na 15%;
  - (f) čisté finančné aktivity (obchodovanie s finančnými nástrojmi, zmena vlastníctva a pod.);
  - (g) výstavba nehnuteľností za účelom predaja alebo prenájmu;
  - (h) financovanie vratnej DPH týkajúcej sa investičných výdavkov zodpovedajúcich výške Grantu alebo financovanie vratnej/nevratnej DPH týkajúcej sa investičných výdavkov zodpovedajúcich výške Grantu ak sú tieto investičné výdavky najmenej 5 000 000 EUR (vrátane DPH)<sup>1</sup>;
  - (i) splácanie spotrebných úverov;
  - (j) úroky z dlhov.

### 3. Neoprávnené výdavky pre EFRR a Kohézny fond

- (a) odstavenie alebo výstavba jadrových elektrární;
- (b) investície na dosiahnutie zníženia emisií skleníkových plynov z činností uvedených v prílohe 1 k smernici 2003/87/ES;
- (c) výroba a spracovanie tabaku a tabakových výrobkov a uvádzanie tabaku a tabakových výrobkov na trh;
- (d) podnik v ťažkostiach podľa vymedzenia v článku 2 bode 18 Všeobecného nariadenia o skupinových výnimkách, pokiaľ nie je oprávnený v rámci pomoci Všeobecného nariadenia

<sup>1</sup> Ako je uvedené v článku 64 bode 1. odseku c) Nariadenia CPR 2021/1060 z 24. júna 2021:

„1. Na príspevok z fondov nie sú oprávnené tieto náklady:

c) daň z pridanej hodnoty (DPH) okrem:

- i) operácií, ktorých celkové náklady sú nižšie ako 5 000 000 EUR (vrátane DPH);
- ii) operácií, ktorých celkové náklady predstavujú najmenej 5 000 000 EUR (vrátane DPH), ak je nenávratná podľa vnútroštátnych právnych predpisov o DPH;
- iii) investícií, ktoré uskutočnili koneční príjemcovia v súvislosti s finančnými nástrojmi; ak sú tieto investície podporované finančnými nástrojmi kombinovanými s programovou podporou vo forme grantu, ako sa uvádza v článku 58 ods. 5, DPH nie je oprávnená v prípade tej časti investičných nákladov, ktorá zodpovedá programovej podpore vo forme grantu, s výnimkou prípadu, keď je DPH z týchto investičných nákladov nenávratná podľa vnútroštátnych právnych predpisov o DPH, alebo ak je časť investičných nákladov zodpovedajúca programovej podpore vo forme grantu nižšia ako 5 000 000 EUR (vrátane DPH);
- iv) fondov malých projektov a investícií uskutočnených konečnými príjemcami v súvislosti s fondmi malých projektov v rámci programu Interreg.”

o skupinových výnimkách alebo pomoci de minimis (podľa Nariadenia de minimis) alebo pravidiel týkajúcich sa dočasnej štátnej pomoci zavedených na riešenie mimoriadnych okolností;

- (e) investície do letiskovej infraštruktúry s výnimkou najvzdialenejších regiónov<sup>1</sup> alebo do existujúcich regionálnych letísk podľa vymedzenia v článku 2 bode 153 Všeobecného nariadenia o skupinových výnimkách v ktoromkoľvek z týchto prípadov:
  - (i) v rámci opatrení na zmiernenie vplyvu na životné prostredie; alebo
  - (ii) v rámci bezpečnostných systémov a systémov ochrany a manažmentu letovej prevádzky vyplývajúcich z výskumu riadenia letovej prevádzky jednotného európskeho neba;
- (f) investície do ukladania odpadu na skládkach okrem:
  - (i) najvzdialenejších regiónov, a to len v riadne odôvodnených prípadoch; alebo
  - (ii) investícií do vyradovania z prevádzky, rekonverzie alebo zaistenia bezpečnej prevádzky existujúcich skládok za predpokladu, že takéto investície nezvýšia ich kapacitu;
- (g) investície zvyšujúce kapacitu zariadení na spracovanie zvyškového odpadu okrem:
  - (i) nahradenia spaľovania tuhých fosílnych palív, konkrétne uhlia, rašeliny, lignitu, roponosných bridlíc vykurovacími systémami na báze plynu na účely:
    - (A) modernizácie centralizovaných systémov zásobovania teplom a chladom na „účinné centralizované zásobovanie teplom a chladom“ podľa vymedzenia v článku 2 bode 41 smernice 2012/27/EÚ;
    - (B) modernizácie zariadení kombinovanej výroby elektriny a tepla na „vysokoúčinnú kombinovanú výrobu“ podľa vymedzenia v článku 2 bode 34 smernice 2012/27/EÚ;
    - (C) investície do kotlov na zemný plyn a vykurovacích systémov v obytných budovách a budovách, ktoré nahrádzajú zariadenia na uhlie, rašelinu, lignit alebo roponosné bridlice;
  - (ii) investície do rozširovania a zmeny účelu, konverzie alebo dodatočnej modernizácie prepravných a distribučných plynových sietí za predpokladu, že takéto investície pripraví siete na to, aby sa do systému pridávali obnoviteľné a nízkouhlíkové plyny, ako sú vodík, biometán a syntetický plyn, a umožnia nahradiť zariadenia na tuhé fosílné palivá;
  - (iii) investície do:
    - (A) ekologických vozidiel podľa vymedzenia v smernici Európskeho parlamentu a Rady 2009/33/ES na verejné účely; a
    - (B) vozidiel, lietadiel a plavidiel navrhnutých a skonštruovaných alebo prispôbených na používanie civilnou ochranou a hasičskými útvarmi.

---

<sup>1</sup> Ako je uvedené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1058/2021 (Ú. v. EÚ L 231/60, 30.6.2021, str. 17).

#### 4. Neoprávnené výdavky pre pomoc de minimis:

- (a) pomoc poskytnutá podnikom pôsobiacim v oblasti prvovýroby produktov rybolovu a akvakultúry ako je stanovené v nariadení Komisie (EÚ) 2023/2391 (Ú. v. EÚ L, 5.10.2023, str. 4) v týchto prípadoch:
  - (i) ak sa jedná o pomoc, ktorej výška sa stanovuje na základe ceny alebo množstva takýchto produktov kúpených od prvovýrobcov alebo uvedených na trh príslušnými podnikmi (relevantné pre podniky pôsobiace v oblasti spracovania a marketingu produktov rybolovu a akvakultúry);
  - (ii) ak sa jedná o pomoc poskytovanú na činnosti súvisiace s vývozom do krajín mimo EÚ alebo členských štátov EÚ, konkrétne pomoc priamo spojenú s vyváženými množstvami, na zriadenie a prevádzkovanie distribučnej siete alebo inými bežnými výdavkami súvisiacimi s vývoznou činnosťou;
  - (iii) ak sa jedná o pomoc podmienenú uprednostňovaním používania domáceho tovaru pred dovážaným;
  - (iv) ak sa pomoc týka zakúpenia rybárskych plavidiel;
  - (v) ak sa jedná o pomoc na modernizáciu alebo výmenu hlavných alebo pomocných motorov rybárskych plavidiel;
  - (vi) ak sa jedná o pomoc na operácie, ktoré zvyšujú rybolovnú kapacitu rybárskeho plavidla alebo na zariadenie, ktoré zlepšuje schopnosť rybárskeho plavidla nájsť ryby;
  - (vii) ak sa jedná o pomoc na výstavbu nových rybárskych plavidiel alebo dovoz rybárskych plavidiel;
  - (viii) ak sa jedná o pomoc na trvalé alebo dočasné ukončenie rybolovných činností s výnimkou pomoci, ktorá spĺňa podmienky stanovené v článkoch 20 a 21 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1139;
  - (ix) ak sa jedná o pomoc na priemyselný rybolov;
  - (x) ak sa jedná o pomoc na prevod vlastníctva podniku;
  - (xi) ak sa jedná o pomoc na opätovné zarybňovanie, pokiaľ sa s ním výslovne nepočíta ako s ochranným opatrením v právnom akte EÚ alebo pokiaľ nejde o experimentálne zarybňovanie;
- (b) pomoc poskytnutá podnikom pôsobiacim v oblasti spracovania a marketingu produktov rybolovu a akvakultúry, ak sa jedná o pomoc, ktorej výška sa stanovuje na základe ceny alebo množstva takýchto produktov kúpených od prvovýrobcov alebo uvedených na trh príslušnými podnikmi;
- (c) pomoc poskytnutá podnikom pôsobiacim v oblasti poľnohospodárskej prvovýroby;
- (d) pomoc poskytnutá podnikom pôsobiacim v oblasti spracovania a marketingu poľnohospodárskych produktov vymenovaných v prílohe 1 Zmluvy o fungovaní EÚ v týchto prípadoch:
  - (i) ak je výška pomoci stanovená na základe ceny alebo množstva takýchto produktov kúpených od prvovýrobcov alebo umiestnených na trh príslušnými podnikmi;

- (ii) ak je pomoc podmienená tým, že má byť čiastočne alebo úplne postúpená prvovýrobcom;
- (e) činnosti súvisiace s vývozom do tretích krajín alebo členských štátov EÚ ak je pomoc priamo spojená s vyváženými množstvami, zriadením a prevádzkovaním distribučnej siete alebo inými bežnými výdavkami súvisiacimi s vývoznou činnosťou;
- (f) prípady, kde je pomoc podmienená uprednostňovaním používania domácich výrobkov alebo služieb pred dovážanými.

**PRÍLOHA 2**  
**ŠPECIFICKÉ KRITÉRIÁ**  
**ČASŤ 1**  
**KOMPONENT A**

- (a) Účel: podpora MSP a Veľkých podnikov v oblasti Digitalizácie a automatizácie
- (b) Finančné zdroje:
- (i) Fondy EÚ/Program Slovensko
  - (ii) Cieľ politiky CP1 „Konkurencieschopnejšia a inteligentnejšia Európa vďaka presadzovaniu inovatívnej a inteligentnej transformácie hospodárstva a regionálnej prepojenosti IKT“
  - (iii) Priorita IP1 „Veda, výskum a inovácie“
  - (iv) Špecifický cieľ RSO1.1 „Rozvoj a rozšírenie výskumných a inovačných kapacít a využívanie pokročilých technológií“
  - (v) Opatrenie 1.1.1 „Podpora medzisektorovej spolupráce v oblasti výskumu, vývoja a inovácií a zvyšovanie výskumných a inovačných kapacít v podnikoch“
- (c) Obdobie dostupnosti: obdobie počnúc Dňom účinnosti tejto Dohody a končiac 30. júna 2029
- (d) Deň najneskoršieho čerpania: 30. septembra 2029
- (e) Podmienky pre poskytnutie grantu:
- (i) príslušný Krytý úver, vo vzťahu ku ktorému má byť Grant poskytnutý, je splátkovým (termínovaným) Úverom, ktorým sa financujú investičné výdavky; a
  - (ii) príslušný Krytý úver, ku ktorému sa Grant vzťahuje, bol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru alebo nebol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru a nebude sa ďalej čerpať, pričom Grant sa počíta z výšky v akej bol Krytý úver vyčerpaný; a
  - (iii) investícia financovaná Krytým úverom, ku ktorej sa Grant vzťahuje, bola ukončená, pričom za ukončenie investície sa považuje obstaranie majetku a zabezpečenie jeho prevádzkyschopnosti a/alebo ukončenie stavebných prác a zároveň za ukončenie stavebných prác sa považuje vynaloženie posledných výdavkov na plánované stavebné práce a začatie kolaudačného konania, ak takéto k daným stavebným prácam prislúcha.
- (f) Dodatočné Kritériá oprávnenosti:

Č.	Kritérium oprávnenosti prijímateľa	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	MSP alebo Veľký podnik	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a

			Čestné vyhlásenie Prijímateľa
	<b>Kritérium oprávnenosti úveru</b>		
2.	Úver financuje Oprávnené výdavky na celom území Slovenskej republiky s výnimkou Bratislavského kraja <sup>1</sup>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
3.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky:</p> <p>(a) zamerané na podporu adopcie a integrácie existujúcich alebo nových technológií inteligentného priemyslu, resp. Priemyslu 4.0 (Industry 4.0) do praxe v podnikoch a sú v súlade so Stratégiou SK RIS3 2021+ (a Súhrnnou správou z procesu EDP k Stratégii SK RIS3 2021+)<sup>2</sup>,</p> <p>(b) ktoré zároveň:</p> <p>(i) sú v súlade s nasledovnými kritériami:</p> <p>(A) sú súčasťou projektu, ktorého účel je v súlade s článkom 1 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia);</p> <p>(B) sú súčasťou projektu, ktorý aplikuje riešenia v súlade s článkom 2 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia);</p> <p>(C) sú súčasťou projektu v rámci ktorého, je využitá najmenej jedna z technológií v súlade s článkom 3 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia); a</p> <p>(D) náklady na technológie podľa článku 3 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia)</p>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

<sup>1</sup> Lokalizácia príslušných Oprávnených výdavkov, ktoré predstavujú prevádzkový kapitál, znamená pre účely tejto Dohody lokalizáciu ich majoritnej časti (viac ako 50%). Ak sa takéto príslušné Oprávnené výdavky nedajú jedinečne lokalizovať, ich lokalizácia je podľa sídla Prijímateľa.

<sup>2</sup> Pri overovaní Kritérií oprávnenosti úveru podľa tohto bodu stačí posúdiť súlad s Prílohou 14 (Overenie súladu investície so Stratégiou výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (Stratégia SK RIS3 2021+) (a Súhrnnou správou z procesu EDP k Stratégii SK RIS3 2021+)).

	<p>a k nim nutné služby (vrátane školení) predstavujú viac ako 60 % Oprávnených výdavkov;</p> <p>alebo</p> <p>(ii) sú súčasťou projektu, ktorý bol navrhnutý niektorým z Európskych centier digitálnych inovácií (EDIH) registrovaných na Slovensku (<a href="http://www.edihslovensko.sk">www.edihslovensko.sk</a>),</p> <p>pričom prevádzkové výdavky<sup>1</sup> tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.</p>		
4.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky, ktoré nie sú v rozpore s horizontálnymi princípmi a princípom „nespôsobať významnú škodu“.</p>	<p>Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej</p> <p>a</p> <p>počas celého Obdobia trvania úveru</p>	<p>zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej</p> <p>a</p> <p>Čestné vyhlásenie Prijímateľa</p>

(g) Príklady oprávnených projektov (podporené môžu byť aj projekty nad rámec uvedených vzorových príkladov) - aplikácia riešení a technológií Priemyslu 4.0 a investície zamerané na zvýšenie konkurencieschopnosti a inovačnej výkonnosti podnikov podporou Digitalizácie a automatizácie v podnikoch:

- (i) zavádzanie inovatívnych biznis modelov integráciou digitálnych technológií do podnikových procesov alebo automatizáciou podnikových procesov;
- (ii) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa Digitalizácie a automatizácie vo výrobnom procese alebo procese poskytovania služieb;
- (iii) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa Digitalizácie a automatizácie v riadení odberateľsko-dodávateľského reťazca;
- (iv) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa Digitalizácie a automatizácie v riadení vzťahov so zákazníkmi;
- (v) vylepšovanie existujúcich produktov alebo služieb (i) integráciou digitálnych technológií do produktov alebo služieb alebo (ii) integráciou digitálnych technológií pri vývoji nových produktov alebo služieb;
- (vi) zavádzanie technológií umelej inteligencie, robotiky, internetu vecí, cloudových riešení a pod.;
- (vii) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa kybernetickej bezpečnosti/ochrany údajov;

<sup>1</sup> Pre účely Dohody sa prevádzkové výdavky na vývoj, nákup a implementáciu softvérových riešení, ktoré predstavujú podstatnú a integrálnu súčasť investície financovanej Krytým úverom, posudzujú ako investičné výdavky, sú financované splátkovým (termínovaným) Úverom a teda môžu mať nárok na Grant. Ostatné prevádzkové výdavky sú financované Revolvingovým úverom alebo splátkovým (termínovaným) Úverom, bez nároku na Grant.

(viii) školenie a zvyšovanie zručností v oblasti digitálnych zručností zamestnancov podniku.

(h) Výška Grantu:

(i) v prípade ak ide o MSP a Úver financuje Oprávnené výdavky v:

- (A) oblasti Východné Slovensko (okrem mesta Košice) - 20% z istiny Úveru;
- (B) oblasti Stredné Slovensko - 17,5% z istiny Úveru;
- (C) oblasti Západné Slovensko - 15% z istiny Úveru; a
- (D) meste Košice - 15% z istiny Úveru,

(a) pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov v Najmenej rozvinutom okrese alebo vybraných okresoch, ktoré sú oprávnené pre čerpanie z Fondu spravodlivej transformácie je Grant zvýšený o dodatočných 5% z istiny Úveru;

(ii) v prípade ak ide o Veľký podnik a Úver financuje Oprávnené výdavky na celom území Slovenskej republiky - 2,5% z istiny Úveru; pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov v Najmenej rozvinutom okrese alebo vybraných okresoch, ktoré sú oprávnené pre čerpanie z Fondu spravodlivej transformácie je Grant zvýšený o dodatočných 2,5% z istiny Úveru.

(i) Definované pojmy:

Pre účely tohto Komponentu A majú nasledovné pojmy nasledovný význam:

**Automatizácia** predstavuje zavádzanie moderných technológií v procesoch, vďaka ktorým sú tieto vykonávané bez asistencie človeka. Automatizácia umožňuje zvýšiť efektívnosť a účinnosť informačných systémov alebo procesov prostredníctvom zavádzania automatických strojov (napr. robotov), zariadení a riadiacich postupov.

**Digitalizácia** predstavuje zavádzanie digitálnych technológií, ktoré umožňujú tvorbu, spracovanie a uchovanie informácií s cieľom zabezpečiť inteligentné riadenie procesov (technologických, informačných, podnikových a pod.). Digitalizácia je charakterizovaná zvýšeným používaním zosieťovaných a automatizovaných technológií ako sú napríklad robotika, IoT (Internet of Things - internet vecí) a cloudové riešenia alebo koncepty digitálneho dvojčata (produktu alebo procesu). Digitálna transformácia je zavedenie digitálnej technológie na digitalizáciu nedigitálnych produktov, služieb alebo operácií.

**Fond spravodlivej transformácie (FST)** bol zriadený v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1056 z 24. júna 2021 a zameriava na regióny a odvetvia, ktoré sú najviac postihnuté vplyvmi transformácie z dôvodu ich závislosti od fosílnych palív vrátane uhlia alebo priemyselných procesov náročných na emisie skleníkových plynov a znečisťujúcich látok ovplyvňujúcich kvalitu ovzdušia. V podmienkach Slovenskej republiky (SR) patria medzi tieto regióny vybrané okresy v rámci Košického kraja (KSK) (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce), Banskobystrického kraja (BBSK) (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) a Trenčianskeho kraja (TSK) (okres Prievidza a okres Partizánske). Slovensko zahájilo proces transformácie prijatím politického rozhodnutia o postupnom ukončovaní využívania uhlia v regióne horná Nitra v roku 2018 so záväzkom ukončenia ťažby a spaľovania uhlia do roku 2023 na základe uznesenia vlády SR č. 580 z 12. decembra 2018. Národný záväzok bol zo strany Európskej komisie (EK) podporený poskytnutím technickej asistencie prostredníctvom Programu na podporu štrukturálnych reforiem, ktorá v rámci projektu „Transformácia uhoľného regiónu horná Nitra“ v spolupráci s regiónom a Ministerstvom investícií,



regionálneho rozvoja a informatizácie SR (MIRRI SR) pripravila Akčný plán transformácie uhoľného regiónu horná Nitra (AP HN). Materiál bol schválený vládou SR v roku 2019 a v zmysle uznesenia vlády SR č. 336 z 3. júla 2019 sa každoročne aktualizuje s cieľom zohľadniť najnovší vývoj, možnosti podpory opatrení a postup v procese transformácie. Opatrenia definované v AP HN sú s ohľadom na rozsah podpory FST reflektované aj v Pláne spravodlivej transformácie, ktorý definuje výzvy a potreby najviac postihnutých oblastí a zároveň identifikuje typy operácií v ekonomickej, environmentálnej a sociálnej oblasti potrebných na podporu vybraných území s cieľom zabezpečiť trvalo udržateľný rozvoj v súlade s cieľmi Európskej zelenej dohody a revízie legislatívy v oblasti klímy, energetiky a dopravy v rámci balíka Fit for 55.

**Najmenej rozvinuté okresy** predstavujú v určitom čase tie okresy Slovenskej republiky, ktoré sú takto vyhodnotené Štatistickým úradom Slovenskej republiky v danom čase a sú zverejnené na webovej stránke Štatistického úradu Slovenskej republiky, pričom ku dňu uzavretia tejto Dohody ide o nasledovné okresy:

Okres Bardejov  
Okres Michalovce  
Okres Sobrance  
Okres Gelnica  
Okres Poltár  
Okres Stará Ľubovňa  
Okres Kežmarok  
Okres Revúca  
Okres Stropkov  
Okres Košice - okolie  
Okres Rimavská Sobota  
Okres Svidník  
Okres Levoča  
Okres Rožňava  
Okres Trebišov  
Okres Lučenec  
Okres Sabinov  
Okres Vranov nad Topľou  
Okres Medzilaborce  
Okres Snina.

**Priemysel 4.0** predstavuje aktuálny trend digitalizácie a automatizácie hospodárstva, tzv. 4. priemyselnú revolúciu, resp. zavádzanie kyberneticko-fyzikálnych systémov pomocou metód strojového vnímania, autodiagnostiky, autokonfigurácie a autonómneho fungovania procesov, s cieľom znižovania nákladov, časovej náročnosti a zvyšovania produktivity práce, konkurencieschopnosti podnikov a pohodlia človeka.

**Stratégia výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (Stratégia SK RIS3 2021+)** predstavuje strategický dokument SR určujúci ciele, systém politik a opatrení v oblasti výskumu, inovácií a ľudských zdrojov, ktoré podporia stimuláciu štrukturálnej zmeny slovenskej ekonomiky smerom k rastu založenom na zvyšovaní výskumnej a inovačnej schopnosti a excelentnosti v segmentoch s najvyššou konkurenčnou schopnosťou. Ide o základný dokument, z ktorého vychádza obsahové zameranie finančných prostriedkov z fondov politiky súdržnosti Európskej únie pre obdobie 2021-2027 pre oblasť výskumu, vývoja a inovácií (VVAI) a pre oblasť zručností. Stratégia SK RIS3 2021+ sa zameriava na prioritné oblasti a transformačné ciele v rámci definovaných domén inteligentnej špecializácie, ktoré majú najväčší potenciál transformácie z hľadiska štruktúry aktuálnej a budúcej ekonomiky a ktoré zároveň disponujú dostatočnou výskumnou a inovačnou kapacitou v podobe kvalitných výskumných tímov, inštitúcií a inovatívnych spoločností. Doménami inteligentnej špecializácie 2021-2027 sú:

- (i) Doména 1: Inovatívny priemysel pre 21. storočie;
- (ii) Doména 2: Mobilita pre 21. storočie;
- (iii) Doména 3: Digitálna transformácia Slovenska;
- (iv) Doména 4: Zdravá spoločnosť;
- (v) Doména 5: Zdravé potraviny a životné prostredie.

**ČASŤ 2**  
**KOMPONENT B**

- (a) Účel: podpora MSP
- (b) Finančné zdroje:
- (i) Fondy EÚ/Program Slovensko
  - (ii) Cieľ politiky CP1 „Konkurencieschopnejšia a inteligentnejšia Európa vďaka presadzovaniu inovatívnej a inteligentnej transformácie hospodárstva a regionálnej prepojenosti IKT“
  - (iii) Priorita 1P1 „Veda, výskum a inovácie“
  - (iv) Špecifický cieľ RSO1.3 „Posilnenie udržateľného rastu a konkurencieschopnosti MSP a tvorby pracovných miest v MSP, a to aj produktívnymi investíciami“
  - (v) Opatrenie 1.3.1 „Podpora malého a stredného podnikania“
- (c) Obdobie dostupnosti: obdobie počnúc Dňom účinnosti tejto Dohody a končiac 30. júna 2029
- (d) Deň najneskoršieho čerpania: 30. septembra 2029
- (e) Podmienky pre poskytnutie grantu:
- (i) príslušný Krytý úver, vo vzťahu ku ktorému má byť Grant poskytnutý, je splátkovým (termínovaným) Úverom, ktorým sa financujú investičné výdavky; a
  - (ii) príslušný Krytý úver, ku ktorému sa Grant vzťahuje, bol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru alebo nebol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru a nebude sa ďalej čerpať, pričom Grant sa počíta z výšky v akej bol Krytý úver vyčerpaný; a
  - (iii) investícia financovaná Krytým úverom, ku ktorej sa Grant vzťahuje, bola ukončená, pričom za ukončenie investície sa považuje obstaranie majetku a zabezpečenie jeho prevádzkyschopnosti a/alebo ukončenie stavebných prác a zároveň za ukončenie stavebných prác sa považuje vynaloženie posledných výdavkov na plánované stavebné práce a začatie kolaudačného konania, ak takéto k daným stavebným prácam prislúcha.
- (f) Dodatočné Kritériá oprávnenosti:

Č.	Kritérium oprávnenosti prijímateľa	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	MSP	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
	<b>Kritérium oprávnenosti úveru</b>		

2.	Úver financuje Oprávnené výdavky na celom území Slovenskej republiky s výnimkou Bratislavského kraja <sup>1</sup>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
3.	Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky, ktoré sú zamerané na podporu rozvoja mikro, malých a stredných podnikov v rôznych sektoroch hospodárstva s cieľom zvýšenia konkurencieschopnosti MSP zlepšením prístupu k financovaniu; pričom prevádzkové výdavky tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
4.	V prípade Prijímateľa, ktorý v svojej ekonomickej činnosti a/alebo v rámci realizovaného projektu potenciálne napĺňa princípy Obehového hospodárstva, Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky v súlade s dodatočnými Kritériami oprávnenosti č. 2 a 3 časti 2 Prílohy 2 (Špecifické kritériá) a zároveň Prijímateľ vlastní jednu alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 14 (Obehové hospodárstvo); pričom prevádzkové výdavky tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.	Najneskôr pred posledným čerpaním Úveru a počas celého Obdobia trvania úveru	jedna alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 15 (Obehové hospodárstvo)
5.	Úver financuje Oprávnené výdavky, ktoré nie sú v rozpore s horizontálnymi princípmi a princípom „nespôsobovať významnú škodu“.	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

(g) Príklady oprávnených projektov:

- (i) celkový rozvoj konkurencieschopnosti podniku;
- (ii) zavádzanie produktových a procesných inovácií v podniku;
- (iii) prechod na zelené a Obehové hospodárstvo;

<sup>1</sup> Lokalizácia príslušných Oprávnených výdavkov, ktoré predstavujú prevádzkový kapitál, znamená pre účely tejto Dohody lokalizáciu ich majoritnej časti (viac ako 50%). Ak sa takéto príslušné Oprávnené výdavky nedajú jedinečne lokalizovať, ich lokalizácia je podľa sídla Prijímateľa.

(iv) zmiernovanie vplyvov neočakávaných krízových udalostí na podnik.

(h) Výška Grantu:

v prípade ak Úver financuje Oprávnené výdavky v:

- (i) oblasti Východné Slovensko (okrem mesta Košice) - 15% z istiny Úveru;
- (ii) oblasti Stredné Slovensko - 12,5% z istiny Úveru;
- (iii) oblasti Západné Slovensko - 10% z istiny Úveru; a
- (iv) mesto Košice - 10% z istiny Úveru,

pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov:

- (A) v Najmenej rozvinutom okrese alebo vybraných okresoch, ktoré sú oprávnené pre čerpanie z Fondu spravodlivej transformácie je Grant zvýšený o dodatočných 5% z istiny Úveru; a/alebo
- (B) projektu, ktorý napĺňa:
  - I. kritériá Digitalizácie a automatizácie<sup>1</sup> platné pre Komponenty A a E (v Komponentoch A a E povinné, v Komponentoch B, C a D voliteľné); a/alebo
  - II. princípy Obehového hospodárstva,

Grant je zvýšený o dodatočných 5% z istiny Úveru.

(i) Definované pojmy:

Pre účely tohto Komponentu B majú nasledovné pojmy nasledovný význam:

**Automatizácia** predstavuje zavádzanie moderných technológií v procesoch, vďaka ktorým sú tieto vykonávané bez asistencie človeka. Automatizácia umožňuje zvýšiť efektívnosť a účinnosť informačných systémov alebo procesov prostredníctvom zavádzania automatických strojov (napr. robotov), zariadení a riadiacich postupov.

**Digitalizácia** predstavuje zavádzanie digitálnych technológií, ktoré umožňujú tvorbu, spracovanie a uchovanie informácií s cieľom zabezpečiť inteligentné riadenie procesov (technologických, informačných, podnikových a pod.). Digitalizácia je charakterizovaná zvýšeným používaním zosieťovaných a automatizovaných technológií ako sú napríklad robotika, IoT (Internet of Things – internet vecí) a cloudové riešenia alebo koncepty digitálneho dvojčata (produktu alebo procesu). Digitálna transformácia je zavedenie digitálnej technológie na digitalizáciu nedigitálnych produktov, služieb alebo operácií.

**Fond spravodlivej transformácie (FST)** bol zriadený v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1056 z 24. júna 2021 a zameriava na regióny a odvetvia, ktoré sú najviac postihnuté vplyvmi transformácie z dôvodu ich závislosti od fosílnych palív vrátane uhlia alebo priemyselných procesov náročných na emisie skleníkových plynov a znečisťujúcich látok ovplyvňujúcich kvalitu ovzdušia. V podmienkach Slovenskej republiky (SR) patria medzi tieto regióny vybrané okresy v rámci Košického kraja (KSK) (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce), Banskobystrického kraja (BBSK) (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) a Trenčianskeho kraja (TSK)

<sup>1</sup> V súlade s dodatočným Kritériom oprávnenosti č. 3 časti 1 Prílohy 2 (Špecifické kritériá) pod odsekmi (b)(i) a (b)(ii).

(okres Prievidza a okres Partizánske). Slovensko zahájilo proces transformácie prijatím politického rozhodnutia o postupnom ukončení využívania uhlia v regióne horná Nitra v roku 2018 so záväzkom ukončenia ťažby a spaľovania uhlia do roku 2023 na základe uznesenia vlády SR č. 580 z 12. decembra 2018. Národný záväzok bol zo strany Európskej komisie (EK) podporený poskytnutím technickej asistencie prostredníctvom Programu na podporu štrukturálnych reforiem, ktorá v rámci projektu „Transformácia uhoľného regiónu horná Nitra“ v spolupráci s regiónom a Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR (MIRRI SR) pripravila Akčný plán transformácie uhoľného regiónu horná Nitra (AP HN). Materiál bol schválený vládou SR v roku 2019 a v zmysle uznesenia vlády SR č. 336 z 3. júla 2019 sa každoročne aktualizuje s cieľom zohľadniť najnovší vývoj, možnosti podpory opatrení a postup v procese transformácie. Opatrenia definované v AP HN sú s ohľadom na rozsah podpory FST reflektované aj v Pláne spravodlivej transformácie, ktorý definuje výzvy a potreby najviac postihnutých oblastí a zároveň identifikuje typy operácií v ekonomickej, environmentálnej a sociálnej oblasti potrebných na podporu vybraných území s cieľom zabezpečiť trvalo udržateľný rozvoj v súlade s cieľmi Európskej zelenej dohody a revízie legislatívy v oblasti klímy, energetiky a dopravy v rámci balíka Fit for 55.

**Najmenej rozvinuté okresy** predstavujú v určitom čase tie okresy Slovenskej republiky, ktoré sú takto vyhodnotené Štatistickým úradom Slovenskej republiky v danom čase a sú zverejnené na webovej stránke Štatistického úradu Slovenskej republiky, pričom ku dňu uzavretia tejto Dohody ide o nasledovné okresy:

Okres Bardejov  
Okres Michalovce  
Okres Sobrance  
Okres Gelnica  
Okres Poltár  
Okres Stará Ľubovňa  
Okres Kežmarok  
Okres Revúca  
Okres Stropkov  
Okres Košice – okolie  
Okres Rimavská Sobota  
Okres Svidník  
Okres Levoča  
Okres Rožňava  
Okres Trebišov  
Okres Lučenec  
Okres Sabinov  
Okres Vranov nad Topľou  
Okres Medzilaborce  
Okres Snina.

**Obehové hospodárstvo** predstavuje ekonomický model uprednostňujúci opätovné využívanie vecí, ich recyklovanie, vďaka čomu prináša výhody pre životné prostredie, pre spoločnosť a pre hospodársky rast.

Jedná sa o efektívny model produkcie a spotreby, ktorý preferuje opätovný obeh prostriedkov formou ich zdieľania, požičiavania, opätovného využívania, opravovania za účelom opätovného uplatnenia, dovtedy, pokiaľ je to možné a zmysluplné. Cieľom je šetrenie životného prostredia a efektívnosť výroby.

V obehovom hospodárstve, pri dosiahnutí konca životnosti výrobku, sa materiály, z ktorých bol vyrobený, opätovne použijú na výrobu nových výrobkov vďaka ich recyklácii, čo tvorí rozdiel medzi lineárnym hospodárstvom, kde sa nehľadá cesta opätovného využívania vecí.

Podniky, ktoré aplikujú princípy obehového hospodárstva, vytvárajú predpoklady pre šetrenie životného prostredia, znižovanie závislosti na prvotných surovinách, vytváranie pracovných príležitostí, zefektívňovanie výroby, inováciu ponuky, čím napomáhajú k udržateľnému hospodárskemu rastu.

**Priemysel 4.0** predstavuje aktuálny trend digitalizácie a automatizácie hospodárstva, tzv. 4. priemyselnú revolúciu, resp. zavádzanie kyberneticko-fyzikálnych systémov pomocou metód strojového vnímania, autodiagnostiky, autokonfigurácie a autonómneho fungovania procesov, s cieľom znižovania nákladov, časovej náročnosti a zvyšovania produktivity práce, konkurencieschopnosti podnikov a pohodlia človeka.

**Stratégia výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (Stratégia SK RIS3 2021+)** predstavuje strategický dokument SR určujúci ciele, systém politík a opatrení v oblasti výskumu, inovácií a ľudských zdrojov, ktoré podporia stimuláciu štrukturálnej zmeny slovenskej ekonomiky smerom k rastu založenom na zvyšovaní výskumnej a inovačnej schopnosti a excelentnosti v segmentoch s najvyššou konkurenčnou schopnosťou. Ide o základný dokument, z ktorého vychádza obsahové zameranie finančných prostriedkov z fondov politiky súdržnosti Európskej únie pre obdobie 2021-2027 pre oblasť výskumu, vývoja a inovácií (VVaI) a pre oblasť zručností. Stratégia SK RIS3 2021+ sa zameriava na prioritné oblasti a transformačné ciele v rámci definovaných domén inteligentnej špecializácie, ktoré majú najväčší potenciál transformácie z hľadiska štruktúry aktuálnej a budúcej ekonomiky a ktoré zároveň disponujú dostatočnou výskumnou a inovačnou kapacitou v podobe kvalitných výskumných tímov, inštitúcií a inovatívnych spoločností. Doménami inteligentnej špecializácie 2021-2027 sú:

- (i) Doména 1: Inovatívny priemysel pre 21. storočie;
- (ii) Doména 2: Mobilita pre 21. storočie;
- (iii) Doména 3: Digitálna transformácia Slovenska;
- (iv) Doména 4: Zdravá spoločnosť;
- (v) Doména 5: Zdravé potraviny a životné prostredie.

**ČASŤ 3**  
**KOMPONENT C**

- (a) Účel: podpora MSP
- (b) Finančné zdroje:
- (i) Fondy EÚ/Program Slovensko
  - (ii) Cieľ politiky CP1 „Konkurencieschopnejšia a inteligentnejšia Európa vďaka presadzovaniu inovatívnej a inteligentnej transformácie hospodárstva a regionálnej prepojenosti IKT“
  - (iii) Priorita 1P1 „Veda, výskum a inovácie“
  - (iv) Špecifický cieľ RSO1.3 „Posilnenie udržateľného rastu a konkurencieschopnosti MSP a tvorby pracovných miest v MSP, a to aj produktívnymi investíciami“
  - (v) Opatrenie 1.3.1 „Podpora malého a stredného podnikania“
- (c) Obdobie dostupnosti: obdobie počnúc Dňom účinnosti tejto Dohody a končiac 30. júna 2029
- (d) Deň najneskoršieho čerpania: 30. septembra 2029
- (e) Podmienky pre poskytnutie grantu:
- (i) príslušný Krytý úver, vo vzťahu ku ktorému má byť Grant poskytnutý, je splátkovým (termínovaným) Úverom, ktorým sa financujú investičné výdavky; a
  - (ii) príslušný Krytý úver, ku ktorému sa Grant vzťahuje, bol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru alebo nebol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru a nebude sa ďalej čerpať, pričom Grant sa počíta z výšky v akej bol Krytý úver vyčerpaný; a
  - (iii) investícia financovaná Krytým úverom, ku ktorej sa Grant vzťahuje, bola ukončená, pričom za ukončenie investície sa považuje obstaranie majetku a zabezpečenie jeho prevádzkyschopnosti a/alebo ukončenie stavebných prác a zároveň za ukončenie stavebných prác sa považuje vynaloženie posledných výdavkov na plánované stavebné práce a začatie kolaudačného konania, ak takéto k daným stavebným prácam prislúcha.
- (f) Dodatočné Kritériá oprávnenosti:

Č.	Kritérium oprávnenosti prijímateľa	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	MSP	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
	<b>Kritérium oprávnenosti úveru</b>		



2.	Úver financuje Oprávnené výdavky na území Bratislavského kraja <sup>1</sup>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
3.	Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky, ktoré sú zamerané na podporu rozvoja mikro, malých a stredných podnikov v rôznych sektoroch hospodárstva s cieľom zvýšenia konkurencieschopnosti MSP zlepšením prístupu k financovaniu; pričom prevádzkové výdavky tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
4.	V prípade Prijímateľa, ktorý v svojej ekonomickej činnosti a/alebo v rámci realizovaného projektu potenciálne napĺňa princípy Obehového hospodárstva, Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky v súlade s dodatočnými Kritériami oprávnenosti č. 2 a 3 časti 3 Prílohy 2 (Špecifické kritériá) a zároveň Prijímateľ vlastní jednu alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 14 (Obehové hospodárstvo); pričom prevádzkové výdavky tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.	Najneskôr pred posledným čerpaním Úveru a počas celého Obdobia trvania úveru	jedna alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 15 (Obehové hospodárstvo)
5.	Úver financuje Oprávnené výdavky, ktoré nie sú v rozpore s horizontálnymi princípmi a princípom „nespôsobať významnú škodu“.	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

(g) Príklady oprávnených projektov:

- (i) celkový rozvoj konkurencieschopnosti podniku;
- (ii) zavádzanie produktových a procesných inovácií v podniku;
- (iii) prechod na zelené a Obehové hospodárstvo;

<sup>1</sup> Lokalizácia príslušných Oprávnených výdavkov, ktoré predstavujú prevádzkový kapitál, znamená pre účely tejto Dohody lokalizáciu ich majoritnej časti (viac ako 50%). Ak sa takéto príslušné Oprávnené výdavky nedajú jedinečne lokalizovať, ich lokalizácia je podľa sídla Prijímateľa.

(iv) zmiernovanie vplyvov neočakávaných krízových udalostí na podnik.

(h) Výška Grantu:

0% z istiny Úveru; pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov projektu, ktorý napĺňa:

(i) kritériá Digitalizácie a automatizácie<sup>1</sup> platné pre Komponenty A a E (v Komponentoch A a E povinné, v Komponentoch B, C a D voliteľné); a/alebo

(ii) princípy Obehového hospodárstva,

Grant je zvýšený o dodatočných 5% z istiny Úveru.

(i) Definované pojmy:

Pre účely tohto Komponentu C majú nasledovné pojmy nasledovný význam:

**Automatizácia** predstavuje zavádzanie moderných technológií v procesoch, vďaka ktorým sú tieto vykonávané bez asistencie človeka. Automatizácia umožňuje zvýšiť efektívnosť a účinnosť informačných systémov alebo procesov prostredníctvom zavádzania automatických strojov (napr. robotov), zariadení a riadiacich postupov.

**Digitalizácia** predstavuje zavádzanie digitálnych technológií, ktoré umožňujú tvorbu, spracovanie a uchovanie informácií s cieľom zabezpečiť inteligentné riadenie procesov (technologických, informačných, podnikových a pod.). Digitalizácia je charakterizovaná zvýšeným používaním zosieťovaných a automatizovaných technológií ako sú napríklad robotika, IoT (Internet of Things - internet vecí) a cloudové riešenia alebo koncepty digitálneho dvojčata (produktu alebo procesu). Digitálna transformácia je zavedenie digitálnej technológie na digitalizáciu nedigitálnych produktov, služieb alebo operácií.

**Obehové hospodárstvo** predstavuje ekonomický model uprednostňujúci opätovné využívanie vecí, ich recyklovanie, vďaka čomu prináša výhody pre životné prostredie, pre spoločnosť a pre hospodársky rast.

Jedná sa o efektívny model produkcie a spotreby, ktorý preferuje opätovný obeh prostriedkov formou ich zdieľania, požičiavania, opätovného využívania, opravovania za účelom opätovného uplatnenia, dovedy, pokiaľ je to možné a zmysluplné. Cieľom je šetrenie životného prostredia a efektívnosť výroby.

V obehovom hospodárstve, pri dosiahnutí konca životnosti výrobku, sa materiály, z ktorých bol vyrobený, opätovne použijú na výrobu nových výrobkov vďaka ich recyklácii, čo tvorí rozdiel medzi lineárnym hospodárstvom, kde sa nehľadá cesta opätovného využívania vecí.

Podniky, ktoré aplikujú princípy obehového hospodárstva, vytvárajú predpoklady pre šetrenie životného prostredia, znižovanie závislosti na prvotných surovinách, vytváranie pracovných príležitostí, zefektívňovanie výroby, inováciu ponuky, čím napomáhajú k udržateľnému hospodárskemu rastu.

**Priemysel 4.0** predstavuje aktuálny trend digitalizácie a automatizácie hospodárstva, tzv. 4. priemyselnú revolúciu, resp. zavádzanie kyberneticko-fyzikálnych systémov pomocou metód strojového vnímania, autodiagnostiky, autokonfigurácie a autonómneho fungovania procesov, s cieľom znižovania nákladov, časovej náročnosti a zvyšovania produktivity práce, konkurencieschopnosti podnikov a pohodlia človeka.

<sup>1</sup> V súlade s dodatočným Kritériom oprávnenosti č. 3 časti 1 Prílohy 2 (Špecifické kritériá) pod odsekmi (b)(i) a (b)(ii).

**Stratégia výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (Stratégia SK RIS3 2021+)** predstavuje strategický dokument SR určujúci ciele, systém politik a opatrení v oblasti výskumu, inovácií a ľudských zdrojov, ktoré podporia stimuláciu štrukturálnej zmeny slovenskej ekonomiky smerom k rastu založenom na zvyšovaní výskumnej a inovačnej schopnosti a excelentnosti v segmentoch s najvyššou konkurenčnou schopnosťou. Ide o základný dokument, z ktorého vychádza obsahové zameranie finančných prostriedkov z fondov politiky súdržnosti Európskej únie pre obdobie 2021-2027 pre oblasť výskumu, vývoja a inovácií (VVAI) a pre oblasť zručností. Stratégia SK RIS3 2021+ sa zameriava na prioritné oblasti a transformačné ciele v rámci definovaných domén inteligentnej špecializácie, ktoré majú najväčší potenciál transformácie z hľadiska štruktúry aktuálnej a budúcej ekonomiky a ktoré zároveň disponujú dostatočnou výskumnou a inovačnou kapacitou v podobe kvalitných výskumných tímov, inštitúcií a inovatívnych spoločností. Doménami inteligentnej špecializácie 2021-2027 sú:

- (i) Doména 1: Inovatívny priemysel pre 21. storočie;
- (ii) Doména 2: Mobilita pre 21. storočie;
- (iii) Doména 3: Digitálna transformácia Slovenska;
- (iv) Doména 4: Zdravá spoločnosť;
- (v) Doména 5: Zdravé potraviny a životné prostredie.

## ČASŤ 4

### KOMPONENT D

- (a) Účel: podpora MSP v transformujúcich sa regiónoch
- (b) Finančné zdroje:
- (i) Fondy EÚ/Program Slovensko
  - (ii) Cieľ politiky FST „Fond spravodlivej transformácie“ (FST alebo JTF (Just Transition Fund))
  - (iii) Priorita 8P1 „Fond spravodlivej transformácie“ (FST alebo JTF (Just Transition Fund))
  - (iv) 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“
  - (v) Oblasť „Hospodárska diverzifikácia“
  - (vi) Opatrenie 1.1 „Podpora podnikania, rozvoj malých a stredných podnikov a tvorba udržateľných pracovných miest“
- (c) Obdobie dostupnosti: obdobie počnúc Dňom účinnosti tejto Dohody a končiac 30. júna 2029
- (d) Deň najneskoršieho čerpania: 30. septembra 2029
- (e) Podmienky pre poskytnutie grantu:
- (i) príslušný Krytý úver, vo vzťahu ku ktorému má byť Grant poskytnutý, je splátkovým (termínovaným) Úverom, ktorým sa financujú investičné výdavky; a
  - (ii) príslušný Krytý úver, ku ktorému sa Grant vzťahuje, bol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru alebo nebol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru a nebude sa ďalej čerpať, pričom Grant sa počíta z výšky v akej bol Krytý úver vyčerpaný; a
  - (iii) investícia financovaná Krytým úverom, ku ktorej sa Grant vzťahuje, bola ukončená, pričom za ukončenie investície sa považuje obstaranie majetku a zabezpečenie jeho prevádzkyschopnosti a/alebo ukončenie stavebných prác a zároveň za ukončenie stavebných prác sa považuje vynaloženie posledných výdavkov na plánované stavebné práce a začatie kolaudačného konania, ak takéto k daným stavebným prácam prislúcha.
- (f) Dodatočné Kritériá oprávnenosti:

Č.	Kritérium oprávnenosti prijímateľa	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	MSP	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a

			Čestné vyhlásenie Prijímateľa
	<b>Kritérium oprávnenosti úveru</b>		
2.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky na území<sup>1</sup>:</p> <p>(a) vybraných okresov Košického kraja (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce);</p> <p>(b) vybraných okresov Banskobystrického kraja (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica); a</p> <p>(c) vybraných okresov Trenčianskeho kraja (okres Prievidza a okres Partizánske).</p>	<p>Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej</p> <p>a</p> <p>počas celého Obdobia trvania úveru</p>	<p>zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej</p> <p>a</p> <p>Čestné vyhlásenie Prijímateľa</p>
3.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky so zreteľom na potrebu na zmiernenia nepriaznivých dôsledkov prechodu na klimatickú neutralitu vybraných transformujúcich sa regiónov; pričom prevádzkové výdavky tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.</p>	<p>Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej</p> <p>a</p> <p>počas celého Obdobia trvania úveru</p>	<p>zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej</p> <p>a</p> <p>Čestné vyhlásenie Prijímateľa</p>
4.	<p>V prípade Prijímateľa, ktorý v svojej ekonomickej činnosti a/alebo v rámci realizovaného projektu potenciálne napĺňa princípy Obehového hospodárstva, Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky v súlade s dodatočnými Kritériami oprávnenosti č. 2 a 3 časti 4 Prílohy 2 (Špecifické kritériá) a zároveň Prijímateľ vlastní jednu alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 14 (Obehové hospodárstvo); pričom prevádzkové výdavky tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov.</p>	<p>Najneskôr pred posledným čerpaním Úveru</p> <p>a</p> <p>počas celého Obdobia trvania úveru</p>	<p>jedna alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 15 (Obehové hospodárstvo)</p>
5.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky, ktoré nie sú v rozpore s horizontálnymi princípmi a princípom „nespôsobovať významnú škodu“.</p>	<p>Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej</p> <p>a</p> <p>počas celého Obdobia trvania úveru</p>	<p>zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej</p> <p>a</p> <p>Čestné vyhlásenie Prijímateľa</p>

(g) Príklady oprávnených projektov - celkový rozvoj konkurencieschopnosti podniku, ktorá vedie k hospodárskej diverzifikácii a modernizácii.

<sup>1</sup> Lokalizácia príslušných Oprávnených výdavkov, ktoré predstavujú prevádzkový kapitál, znamená pre účely tejto Dohody lokalizáciu ich majoritnej časti (viac ako 50%). Ak sa takéto príslušné Oprávnené výdavky nedajú jedinečne lokalizovať, ich lokalizácia je podľa sídla Prijímateľa.

(h) Výška Grantu:

v prípade ak Úver financuje Oprávnené výdavky v/vo:

- (i) vybraných okresoch Košického kraja (okres Košice - okolie a okres Michalovce) - 20% z istiny Úveru a (okres Košice I-IV) - 15% z istiny Úveru;
- (ii) vybraných okresoch Banskobystrického kraja (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) - 17,5% z istiny Úveru; a
- (iii) vybraných okresoch Trenčianskeho kraja (okres Prievidza a okres Partizánske) - 15% z istiny Úveru,

pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov projektu, ktorý napĺňa:

- (A) kritériá Digitalizácie a automatizácie<sup>1</sup> platné pre Komponenty A a E (v Komponentoch A a E povinné, v Komponentoch B, C a D voliteľné); a/alebo
- (B) princípy Obehového hospodárstva,

Grant je zvýšený o dodatočných 5% z istiny Úveru.

(i) Definované pojmy:

Pre účely tohto Komponentu D majú nasledovné pojmy nasledovný význam:

**Automatizácia** predstavuje zavádzanie moderných technológií v procesoch, vďaka ktorým sú tieto vykonávané bez asistencie človeka. Automatizácia umožňuje zvýšiť efektívnosť a účinnosť informačných systémov alebo procesov prostredníctvom zavádzania automatických strojov (napr. robotov), zariadení a riadiacich postupov.

**Digitalizácia** predstavuje zavádzanie digitálnych technológií, ktoré umožňujú tvorbu, spracovanie a uchovanie informácií s cieľom zabezpečiť inteligentné riadenie procesov (technologických, informačných, podnikových a pod.). Digitalizácia je charakterizovaná zvýšeným používaním zosieťovaných a automatizovaných technológií ako sú napríklad robotika, IoT (Internet of Things - internet vecí) a cloudové riešenia alebo koncepty digitálneho dvojčata (produktu alebo procesu). Digitálna transformácia je zavedenie digitálnej technológie na digitalizáciu nedigitálnych produktov, služieb alebo operácií.

**Fond spravodlivej transformácie (FST)** bol zriadený v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1056 z 24. júna 2021 a zameriava na regióny a odvetvia, ktoré sú najviac postihnuté vplyvmi transformácie z dôvodu ich závislosti od fosílnych palív vrátane uhlia alebo priemyselných procesov náročných na emisie skleníkových plynov a znečisťujúcich látok ovplyvňujúcich kvalitu ovzdušia. V podmienkach Slovenskej republiky (SR) patria medzi tieto regióny vybrané okresy v rámci Košického kraja (KSK) (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce), Banskobystrického kraja (BBSK) (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) a Trenčianskeho kraja (TSK) (okres Prievidza a okres Partizánske). Slovensko zahájilo proces transformácie prijatím politického rozhodnutia o postupnom ukončovaní využívania uhlia v regióne horná Nitra v roku 2018 so záväzkom ukončenia ťažby a spaľovania uhlia do roku 2023 na základe uznesenia vlády SR č. 580 z 12. decembra 2018. Národný záväzok bol zo strany Európskej komisie (EK) podporený poskytnutím technickej asistencie prostredníctvom Programu na podporu štrukturálnych reforiem, ktorá v rámci projektu „Transformácia uhoľného regiónu horná Nitra“ v spolupráci s regiónom a Ministerstvom investícií,

<sup>1</sup> V súlade s dodatočným Kritériom oprávnenosti č. 3 časti 1 Prílohy 2 (Špecifické kritériá) pod odsekmi (b)(i) a (b)(ii).

regionálneho rozvoja a informatizácie SR (MIRRI SR) pripravila Akčný plán transformácie uhoľného regiónu horná Nitra (AP HN). Materiál bol schválený vládou SR v roku 2019 a v zmysle uznesenia vlády SR č. 336 z 3. júla 2019 sa každoročne aktualizuje s cieľom zohľadniť najnovší vývoj, možnosti podpory opatrení a postup v procese transformácie. Opatrenia definované v AP HN sú s ohľadom na rozsah podpory FST reflektované aj v Pláne spravodlivej transformácie, ktorý definuje výzvy a potreby najviac postihnutých oblastí a zároveň identifikuje typy operácií v ekonomickej, environmentálnej a sociálnej oblasti potrebných na podporu vybraných území s cieľom zabezpečiť trvalo udržateľný rozvoj v súlade s cieľmi Európskej zelenej dohody a revízie legislatívy v oblasti klímy, energetiky a dopravy v rámci balíka Fit for 55.

**Najmenej rozvinuté okresy** predstavujú v určitom čase tie okresy Slovenskej republiky, ktoré sú takto vyhodnotené Štatistickým úradom Slovenskej republiky v danom čase a sú zverejnené na webovej stránke Štatistického úradu Slovenskej republiky, pričom ku dňu uzavretia tejto Dohody ide o nasledovné okresy:

Okres Bardejov  
Okres Michalovce  
Okres Sobrance  
Okres Gelnica  
Okres Poltár  
Okres Stará Ľubovňa  
Okres Kežmarok  
Okres Revúca  
Okres Stropkov  
Okres Košice - okolie  
Okres Rimavská Sobota  
Okres Svidník  
Okres Levoča  
Okres Rožňava  
Okres Trebišov  
Okres Lučenec  
Okres Sabinov  
Okres Vranov nad Topľou  
Okres Medzilaborce  
Okres Snina.

**Obehové hospodárstvo** predstavuje ekonomický model uprednostňujúci opätovné využívanie vecí, ich recyklovanie, vďaka čomu prináša výhody pre životné prostredie, pre spoločnosť a pre hospodársky rast.

Jedná sa o efektívny model produkcie a spotreby, ktorý preferuje opätovný obeh prostriedkov formou ich zdieľania, požičiavania, opätovného využívania, opravovania za účelom opätovného uplatnenia, dovedy, pokiaľ je to možné a zmysluplné. Cieľom je šetrenie životného prostredia a efektívnosť výroby.

V obehovom hospodárstve, pri dosiahnutí konca životnosti výrobku, sa materiály, z ktorých bol vyrobený, opätovne použijú na výrobu nových výrobkov vďaka ich recyklácii, čo tvorí rozdiel medzi lineárnym hospodárstvom, kde sa nehľadá cesta opätovného využívania vecí.

Podniky, ktoré aplikujú princípy obehového hospodárstva, vytvárajú predpoklady pre šetrenie životného prostredia, znižovanie závislosti na prvotných surovinách, vytváranie pracovných príležitostí, zefektívňovanie výroby, inováciu ponuky, čím napomáhajú k udržateľnému hospodárskemu rastu.

**Priemysel 4.0** predstavuje aktuálny trend digitalizácie a automatizácie hospodárstva, tzv. 4. priemyselnú revolúciu, resp. zavádzanie kyberneticko-fyzikálnych systémov pomocou metód strojového vnímania, autodiagnostiky, autokonfigurácie a autonómneho fungovania procesov, s cieľom znižovania nákladov, časovej náročnosti a zvyšovania produktivity práce, konkurencieschopnosti podnikov a pohodlia človeka.

**Stratégia výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (Stratégia SK RIS3 2021+)** predstavuje strategický dokument SR určujúci ciele, systém politik a opatrení v oblasti výskumu, inovácií a ľudských zdrojov, ktoré podporia stimuláciu štrukturálnej zmeny slovenskej ekonomiky smerom k rastu založenom na zvyšovaní výskumnej a inovačnej schopnosti a excelentnosti v segmentoch s najvyššou konkurenčnou schopnosťou. Ide o základný dokument, z ktorého vychádza obsahové zameranie finančných prostriedkov z fondov politiky súdržnosti Európskej únie pre obdobie 2021-2027 pre oblasť výskumu, vývoja a inovácií (V<sub>V</sub>aI) a pre oblasť zručností. Stratégia SK RIS3 2021+ sa zameriava na prioritné oblasti a transformačné ciele v rámci definovaných domén inteligentnej špecializácie, ktoré majú najväčší potenciál transformácie z hľadiska štruktúry aktuálnej a budúcej ekonomiky a ktoré zároveň disponujú dostatočnou výskumnou a inovačnou kapacitou v podobe kvalitných výskumných tímov, inštitúcií a inovatívnych spoločností. Doménami inteligentnej špecializácie 2021-2027 sú:

- (i) Doména 1: Inovatívny priemysel pre 21. storočie;
- (ii) Doména 2: Mobilita pre 21. storočie;
- (iii) Doména 3: Digitálna transformácia Slovenska;
- (iv) Doména 4: Zdravá spoločnosť;
- (v) Doména 5: Zdravé potraviny a životné prostredie.



## ČASŤ 5

### KOMPONENT E

- (a) Účel: podpora MSP, Veľkých podnikov a subjektov vedecko-výskumného sektora v oblasti Digitalizácie a automatizácie alebo Výskumu a vývoja
- (b) Finančné zdroje:
- (i) Plán obnovy
  - (ii) Komponent 9 „Efektívnejšie riadenie a posilnenie financovania výskumu, vývoja a inovácií“
  - (iii) Investícia 5 „Výskum a inovácie pre digitalizáciu ekonomiky“
- (c) Obdobie dostupnosti: obdobie počnúc Dňom účinnosti tejto Dohody a končiac 31. decembra 2025
- (d) Deň najneskoršieho čerpania: 31. marca 2026
- (e) Podmienky pre poskytnutie grantu:
- (i) príslušný Krytý úver, vo vzťahu ku ktorému má byť Grant poskytnutý, je splátkovým (termínovaným) Úverom, ktorým sa financujú investičné výdavky; a
  - (ii) príslušný Krytý úver, ku ktorému sa Grant vzťahuje, bol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru alebo nebol vyčerpaný v plnom rozsahu v rámci obdobia čerpania tohto Krytého úveru a nebude sa ďalej čerpať, pričom Grant sa počíta z výšky v akej bol Krytý úver vyčerpaný; a
  - (iii) investícia financovaná Krytým úverom, ku ktorej sa Grant vzťahuje, bola ukončená, pričom za ukončenie investície sa považuje obstaranie majetku a zabezpečenie jeho prevádzkyschopnosti a/alebo ukončenie stavebných prác a zároveň za ukončenie stavebných prác sa považuje vynaloženie posledných výdavkov na plánované stavebné práce a začatie kolaudačného konania, ak takéto k daným stavebným prácam prislúcha, a v prípade, že sa jedná o projekt v oblasti Výskumu a vývoja, tak za ukončenie investície sa považuje vypracovanie a predloženie Záverečnej správy projektu v súlade s článkom 4 Prílohy 16 (Výskum a vývoj).
- (f) Dodatočné Kritériá oprávnenosti:

Č.	Kritérium oprávnenosti prijímateľa	Čas súladu	Zdroj preverenia
1.	MSP, Veľký podnik a subjekt vedecko-výskumného sektora (napríklad vedecko-výskumná inštitúcia, nezisková organizácia a záujmové združenie právnických osôb)	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Relevantného dodatku k nej	Verejne prístupné registre a databázy podľa Úverovej a inkasnej politiky a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
	<b>Kritérium oprávnenosti úveru</b>		

2.	Úver financuje Oprávnené výdavky na celom území Slovenskej republiky <sup>1</sup>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa
3.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky, ktorými sú investičné a prevádzkové výdavky:</p> <p>(a) zamerané na podporu adopcie a integrácie existujúcich alebo nových technológií inteligentného priemyslu, resp. Priemyslu 4.0 (Industry 4.0) do praxe v podnikoch<sup>2</sup>;</p> <p>(b) ktoré zároveň:</p> <p>(i) sú v súlade s nasledovnými kritériami:</p> <p>(A) sú súčasťou projektu, ktorého účel je v súlade s článkom 1 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia);</p> <p>(B) sú súčasťou projektu, ktorý aplikuje riešenia v súlade s článkom 2 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia);</p> <p>(C) sú súčasťou projektu v rámci ktorého, je využitá najmenej jedna z technológií v súlade s článkom 3 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia); a</p> <p>(D) náklady na technológie podľa článku 3 Prílohy 13 (Digitalizácia a automatizácia) a k nim nutné služby (vrátane školení) predstavujú viac ako 60 % Oprávnených výdavkov;</p> <p>alebo</p> <p>(ii) sú súčasťou projektu, ktorý bol navrhnutý niektorým z Európskych</p>	Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej a počas celého Obdobia trvania úveru	zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej a Čestné vyhlásenie Prijímateľa

<sup>1</sup> Lokalizácia príslušných Oprávnených výdavkov, ktoré predstavujú prevádzkový kapitál, znamená pre účely tejto Dohody lokalizáciu ich majoritnej časti (viac ako 50%). Ak sa takéto príslušné Oprávnené výdavky nedajú jedinečne lokalizovať, ich lokalizácia je podľa sídla Prijímateľa.

<sup>2</sup> Pri overovaní Kritérií oprávnenosti úveru podľa tohto bodu stačí posúdiť súlad s Prílohou 13 (Digitalizácia a automatizácia) ako to stanovuje odsek (b) tohto bodu.

	<p>centier digitálnych inovácií (EDIH) registrovaných na Slovensku (<a href="http://www.edihslovensko.sk">www.edihslovensko.sk</a>);</p> <p>a, v prípade, že sa jedná o projekt v oblasti Výskumu a vývoja, tak zároveň</p> <p>(iii) sú v súlade sa nasledovnými kritériami:</p> <p>(A) sú súčasťou projektu, ktorého účel je v súlade s článkom 1 Prílohy 16 (Výskum a vývoj);</p> <p>(B) sú súčasťou projektu, ktorého popis je v súlade článkom 3 Prílohy 16 (Výskum a vývoj);</p> <p>(C) aplikovateľnosť očakávaného výstupu takéhoto výskumu a vývoja musí byť v súlade s uvedenými kritériami pod týmto odsekom (b)(i),</p> <p>pričom prevádzkové výdavky<sup>1</sup> tvoria najviac 30% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov v prípade financovania v oblasti Digitalizácie a automatizácie a maximálne do 100% z výšky splátkového (termínovaného) Úveru/investičných výdavkov v prípade financovania v oblasti Výskumu a vývoja.</p>		
4.	<p>Úver financuje Oprávnené výdavky, ktoré nie sú v rozpore s horizontálnymi princípmi a princípom „výrazne nenarušiť“.</p>	<p>Deň účinnosti zmluvy o úvere a deň účinnosti Povoleného dodatku k nej</p> <p>a</p> <p>počas celého Obdobia trvania úveru</p>	<p>zmluva o Úvere a Relevantný dodatok k nej</p> <p>a</p> <p>Čestné vyhlásenie Prijímateľa</p>

(g) Príklady oprávnených projektov (podporené môžu byť aj projekty nad rámec uvedených vzorových príkladov):

- (i) zavádzanie inovatívnych biznis modelov integráciou digitálnych technológií do podnikových procesov alebo automatizáciou podnikových procesov;

<sup>1</sup> Pre účely Dohody sa prevádzkové výdavky na vývoj, nákup a implementáciu softvérových riešení, ktoré predstavujú podstatnú a integrálnu súčasť investície financovanej Krytým úverom, posudzujú ako investičné výdavky, sú financované splátkovým (termínovaným) Úverom a teda môžu mať nárok na Grant. Ostatné prevádzkové výdavky sú financované Revolvingovým úverom alebo splátkovým (termínovaným) Úverom, bez nároku na Grant. Špecificky v prípade, že sa jedná o projekt v oblasti Výskumu a vývoja, tak sa všetky prevádzkové výdavky, ktoré sú súčasťou projektu Výskumu a vývoja, posudzujú ako investičné výdavky, sú financované splátkovým (termínovaným) Úverom a teda môžu mať nárok na Grant.

- (ii) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa Digitalizácie a automatizácie vo výrobnom procese alebo procese poskytovania služieb;
- (iii) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa Digitalizácie a automatizácie v riadení odberateľsko-dodávateľského reťazca;
- (iv) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa Digitalizácie a automatizácie v riadení vzťahov so zákazníkmi;
- (v) vylepšovanie existujúcich produktov alebo služieb (i) integráciou digitálnych technológií do produktov alebo služieb alebo (ii) integráciou digitálnych technológií pri vývoji nových produktov alebo služieb;
- (vi) zavádzanie technológií umelej inteligencie, robotiky, internetu vecí, cloudových riešení a pod.;
- (vii) zavádzanie alebo zlepšenie stupňa kybernetickej bezpečnosti/ochrany údajov;
- (viii) školenie a zvyšovanie zručností v oblasti digitálnych zručností zamestnancov podniku.
- (ix) realizácia aktivít výskumu a vývoja v oblasti Priemyslu 4.0.

(h) Výška Grantu:

- (i) v prípade ak ide o MSP a subjekt vedecko-výskumného sektora (napríklad vedecko-výskumnú inštitúciu, neziskovú organizáciu a záujmové združenie právnických osôb) a Úver financuje Oprávnené výdavky v oblasti Digitalizácie a automatizácie v:
  - (A) oblasti Východné Slovensko (okrem mesta Košice) - 20% z istiny Úveru;
  - (B) oblasti Stredné Slovensko - 17,5% z istiny Úveru;
  - (C) oblasti Západné Slovensko - 15% z istiny Úveru; a
  - (D) mesto Košice - 15% z istiny Úveru,

pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov v Najmenej rozvinutom okrese alebo vybraných okresoch, ktoré sú oprávnené pre čerpanie z Fondu spravodlivej transformácie je Grant zvýšený o dodatočných 5% z istiny Úveru;
- (ii) v prípade ak ide o Veľký podnik a Úver financuje Oprávnené výdavky v oblasti Digitalizácie a automatizácie na celom území Slovenskej republiky - 2,5% z istiny Úveru; pričom v prípade ak sa financovanie týka Oprávnených výdavkov v Najmenej rozvinutom okrese alebo vybraných okresoch, ktoré sú oprávnené pre čerpanie z Fondu spravodlivej transformácie je Grant zvýšený o dodatočných 2,5% z istiny Úveru;
- (iii) V prípade ak ide o MSP, Veľký podnik a subjekt vedecko-výskumného sektora (napríklad vedecko-výskumnú inštitúciu, vysokú školu, neziskovú organizáciu a záujmové združenie právnických osôb) a Úver financuje Oprávnené výdavky v oblasti Výskumu a vývoja na celom území Slovenskej republiky - 30% z istiny Úveru.

(i) Definované pojmy:

Pre účely tohto Komponentu E majú nasledovné pojmy nasledovný význam:

**Automatizácia** predstavuje zavádzanie moderných technológií v procesoch, vďaka ktorým sú tieto vykonávané bez asistencie človeka. Automatizácia umožňuje zvýšiť efektívnosť a účinnosť informačných systémov alebo procesov prostredníctvom zavádzania automatických strojov (napr. robotov), zariadení a riadiacich postupov.

**Digitalizácia** predstavuje zavádzanie digitálnych technológií, ktoré umožňujú tvorbu, spracovanie a uchovanie informácií s cieľom zabezpečiť inteligentné riadenie procesov (technologických, informačných, podnikových a pod.). Digitalizácia je charakterizovaná zvýšeným používaním zosieťovaných a automatizovaných technológií ako sú napríklad robotika, IoT (Internet of Things - internet vecí) a cloudové riešenia alebo koncepty digitálneho dvojčata (produktu alebo procesu). Digitálna transformácia je zavedenie digitálnej technológie na digitalizáciu nedigitálnych produktov, služieb alebo operácií.

**Fond spravodlivej transformácie (FST)** bol zriadený v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1056 z 24. júna 2021 a zameriava na regióny a odvetvia, ktoré sú najviac postihnuté vplyvmi transformácie z dôvodu ich závislosti od fosílnych palív vrátane uhlia alebo priemyselných procesov náročných na emisie skleníkových plynov a znečisťujúcich látok ovplyvňujúcich kvalitu ovzdušia. V podmienkach Slovenskej republiky (SR) patria medzi tieto regióny vybrané okresy v rámci Košického kraja (KSK) (okres Košice I-IV, okres Košice - okolie a okres Michalovce), Banskobystrického kraja (BBSK) (okres Brezno, okres Revúca, okres Rimavská Sobota, okres Zvolen, okres Žiar nad Hronom, okres Žarnovica a okres Banská Štiavnica) a Trenčianskeho kraja (TSK) (okres Prievidza a okres Partizánske). Slovensko zahájilo proces transformácie prijatím politického rozhodnutia o postupnom ukončovaní využívania uhlia v regióne horná Nitra v roku 2018 so záväzkom ukončenia ťažby a spaľovania uhlia do roku 2023 na základe uznesenia vlády SR č. 580 z 12. decembra 2018. Národný záväzok bol zo strany Európskej komisie (EK) podporený poskytnutím technickej asistencie prostredníctvom Programu na podporu štrukturálnych reforiem, ktorá v rámci projektu „Transformácia uhoľného regiónu horná Nitra“ v spolupráci s regiónom a Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR (MIRRI SR) pripravila Akčný plán transformácie uhoľného regiónu horná Nitra (AP HN). Materiál bol schválený vládou SR v roku 2019 a v zmysle uznesenia vlády SR č. 336 z 3. júla 2019 sa každoročne aktualizuje s cieľom zohľadniť najnovší vývoj, možnosti podpory opatrení a postup v procese transformácie. Opatrenia definované v AP HN sú s ohľadom na rozsah podpory FST reflektované aj v Pláne spravodlivej transformácie, ktorý definuje výzvy a potreby najviac postihnutých oblastí a zároveň identifikuje typy operácií v ekonomickej, environmentálnej a sociálnej oblasti potrebných na podporu vybraných území s cieľom zabezpečiť trvalo udržateľný rozvoj v súlade s cieľmi Európskej zelenej dohody a revízie legislatívy v oblasti klímy, energetiky a dopravy v rámci balíka Fit for 55.

**Najmenej rozvinuté okresy** predstavujú v určitom čase tie okresy Slovenskej republiky, ktoré sú takto vyhodnotené Štatistickým úradom Slovenskej republiky v danom čase a sú zverejnené na webovej stránke Štatistického úradu Slovenskej republiky, pričom ku dňu uzavretia tejto Dohody ide o nasledovné okresy:

Okres Bardejov  
Okres Michalovce  
Okres Sobrance  
Okres Gelnica  
Okres Poltár  
Okres Stará Ľubovňa  
Okres Kežmarok  
Okres Revúca  
Okres Stropkov  
Okres Košice - okolie  
Okres Rimavská Sobota  
Okres Svidník  
Okres Levoča

Okres Rožňava  
Okres Trebišov  
Okres Lučenec  
Okres Sabinov  
Okres Vranov nad Topľou  
Okres Medzilaborce  
Okres Snina.

**Priemysel 4.0** predstavuje aktuálny trend digitalizácie a automatizácie hospodárstva, tzv. 4. priemyselnú revolúciu, resp. zavádzanie kyberneticko-fyzikálnych systémov pomocou metód strojového vnímania, autodiagnostiky, autokonfigurácie a autonómneho fungovania procesov, s cieľom znižovania nákladov, časovej náročnosti a zvyšovania produktivity práce, konkurencieschopnosti podnikov a pohodlia človeka.

## **PRÍLOHA 3**

### **SPRÁVA**

[Vzor poskytnutý Veriteľovi v elektronickej forme]

**PRÍLOHA 4**  
**ZJEDNODUŠENÁ SPRÁVA**

[Vzor poskytnutý Veriteľovi v elektronickej forme]



## PRÍLOHA 5

### OZNÁMENIE O ZAHRNUTÍ<sup>1</sup>

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

Od: **[Veriteľ]**

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Oznámenie o zahrnutí**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tomto Oznámení o zahrnutí, s výnimkou ak je v tomto Oznámení o zahrnutí uvedené inak.

1. Oznamujeme Vám, že [sme uzavreli zmluvy o Úver/-y, vo vzťahu ku ktorým nastal Deň účinnosti zmluvy o úvere uvedené v Správe, ktorá Vám bola odoslaná v rovnaký deň ako toto Oznámenie o zahrnutí, ktoré je v súlade so všetkými Kritériami oprávnenosti a v súlade s [článkom 5.4 (Proces zahrnutia)] ALEBO [článkom 6.2 (Náhrada)] Dohody a žiadame Vás o zahrnutie príslušných Úverov do príslušných Portfólií ako je uvedené v [Správe / prílohe tohto Oznámenia o zahrnutí].] ALEBO [sme neurčili žiadne Úvery na zahrnutie do žiadneho Portfólia].
2. [Súhrnná výška istiny Úverov, ktoré žiadame zahrnúť do:
  - (a) Portfólia A je [●];
  - (b) Portfólia B je [●];
  - (c) Portfólia C je [●];
  - (d) Portfólia D je [●];
  - (e) Portfólia E je [●]
  - (f) Portfólia [●] je [●].]
3. [Po zahrnutí týchto Úverov do:
  - (a) Portfólia A bude jeho Aktuálna výška portfólia [●] a počet Úverov zahrnutých do Portfólia A bude [●];
  - (b) Portfólia B bude jeho Aktuálna výška portfólia [●] a počet Úverov zahrnutých do Portfólia B bude [●];
  - (c) Portfólia C bude jeho Aktuálna výška portfólia [●] a počet Úverov zahrnutých do Portfólia C bude [●];
  - (d) Portfólia D bude jeho Aktuálna výška portfólia [●] a počet Úverov zahrnutých do Portfólia D bude [●];

---

<sup>1</sup> Upravte a doplňte podľa potreby.

- (e) Portfólia E bude jeho Aktuálna výška portfólia [●] a počet Úverov zahrnutých do Portfólia E bude [●];
- (f) Portfólia [●] bude jeho Aktuálna výška portfólia [●] a počet Úverov zahrnutých do Portfólia [●] bude [●].]

4. Oznamujeme Vám, že počas [●]<sup>1</sup>, ktorého sa týka Správa, ktorá Vám bola poslaná k rovnakému dňu ako toto Oznámenie o zahrnutí:

- (a) [súhrnná čiastka Strát, ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do:
  - (i) Portfólia A je [●]] ALEBO [nevznikli nám žiadne Straty v súvislosti s Úvermi zahrnutými do Portfólia A];
  - (ii) Portfólia B je [●]] ALEBO [nevznikli nám žiadne Straty v súvislosti s Úvermi zahrnutými do Portfólia B];
  - (iii) Portfólia C je [●]] ALEBO [nevznikli nám žiadne Straty v súvislosti s Úvermi zahrnutými do Portfólia C];
  - (iv) Portfólia D je [●]] ALEBO [nevznikli nám žiadne Straty v súvislosti s Úvermi zahrnutými do Portfólia D];
  - (v) Portfólia E je [●]] ALEBO [nevznikli nám žiadne Straty v súvislosti s Úvermi zahrnutými do Portfólia E];
  - (vi) Portfólia [●] je [●]] ALEBO [nevznikli nám žiadne Straty v súvislosti s Úvermi zahrnutými do Portfólia [●]]; a
- (b) [súhrnná čiastka, ktorú sme vymohli alebo získali v súvislosti so Stratami vzniknutými v rámci Úverov zahrnutých do:
  - (i) Portfólia A je [●]] ALEBO [nevymohli sme ani nezískali žiadne čiastky v súvislosti so Stratami (ak vznikli), ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do Portfólia A];
  - (ii) Portfólia B je [●]] ALEBO [nevymohli sme ani nezískali žiadne čiastky v súvislosti so Stratami (ak vznikli), ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do Portfólia B];
  - (iii) Portfólia C je [●]] ALEBO [nevymohli sme ani nezískali žiadne čiastky v súvislosti so Stratami (ak vznikli), ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do Portfólia C];
  - (iv) Portfólia D je [●]] ALEBO [nevymohli sme ani nezískali žiadne čiastky v súvislosti so Stratami (ak vznikli), ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do Portfólia D];
  - (v) Portfólia E je [●]] ALEBO [nevymohli sme ani nezískali žiadne čiastky v súvislosti so Stratami (ak vznikli), ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do Portfólia E];
  - (vi) Portfólia [●] je [●]] ALEBO [nevymohli sme ani nezískali žiadne čiastky v súvislosti so Stratami (ak vznikli), ktoré vznikli v rámci Úverov zahrnutých do Portfólia [●]].]

5. Vyhlasujeme, že všetky podmienky uvedené v Dohode boli dodržané ku dňu tohto Oznámenia o zahrnutí.

S pozdravom,

---

<sup>1</sup> Prosím určite obdobie.

Veriteľ  
[Veriteľ]

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

**PRÍLOHA 6**  
**OZNÁMENIE O VYLÚČENÍ**

Pre: [Veriteľ]

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

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Oznámenie o vylúčení**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tomto Oznámení o vylúčení, s výnimkou ak je v tomto Oznámení o vylúčení uvedené inak.

1. S odvolaním na Vaše Oznámenie o zahrnutí zo dňa [●] Vám oznamujeme, že s výnimkou, že sa uplatnia ustanovenia článkov 5.6(d)(i)(B)I., 5.6(d)(ii)(C)I. alebo 5.6(e) Dohody platia, nasledujúce Úvery majú byť vylúčené z Portfólia [A/B/C/D/E/●]:

[popis Úveru]

(ďalej ako **Vylúčený úver/-y**)

a v súlade s článkom 5.6 (Proces vylúčenia) Dohody Vám oznamujeme, že Vylúčený úver/-y [je] [sú] vylúčené z príslušného Portfólia a nie je krytý príslušnou Zárukou.

2. Súhrnná výška istiny Vylúčených úverov je [●].
3. [doplnia sa ďalšie pokyny]
4. [V súlade s článkom 12 (Právo na odňatie) Dohody Vás žiadame, aby ste nám vrátili do 10 Pracovných dní odo dňa doručenia tohto Oznámenia o vylúčení akékoľvek plnenie, ktoré bolo poskytnuté na základe Žiadosti o plnenie zo záruky zo dňa [●] Ručiteľom dňa [●] v súvislosti s Vylúčeným úverom/-mi.]

S pozdravom,

Ručiteľ

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

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

## PRÍLOHA 7

### ŽIADOSŤ O PLNENIE ZO ZÁRUKY

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

Od: [Veriteľ]

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Žiadosť o plnenie zo záruky**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tejto Žiadosti o plnenie zo záruky, s výnimkou ak je v tejto Žiadosti o plnenie zo záruky uvedené inak.

1. Oznamujeme Vám, že **nám vznikli Straty** v súvislosti s Krytým úverom/-mi, podrobne uvedenými v Rozpise žiadosti o plnenie zo záruky [ktorý týmto prikladáme] / [ktorý sme Vám doručili e-mailom] a v súlade s článkom 3 (Záruka) Dohody Vás žiadame, aby ste vyplatili čiastku [●] (ďalej ako **Čiastka**) v prospech nasledujúceho účtu:
  - (a) Názov účtu: [●]
  - (b) Banka: [●]
  - (c) BIC (SWIFT): [●]
  - (d) IBAN: [●].
2. Potvrdzujeme, že každý Krytý úver, ktorej sa táto Žiadosť o plnenie zo záruky týka, spĺňa Kritériá oprávnenosti a všetky ostatné platné podmienky Dohody.
3. [Prikladáme] / [Doručili sme Vám prostredníctvom e-mailu] Rozpis žiadosti o plnenie zo záruky.
4. Potvrdzujeme, že táto Žiadosť o plnenie zo záruky je v súlade so všetkými požiadavkami článku 7 (Podmienky pre Žiadosť o plnenie zo záruky) Dohody.

S pozdravom,

Veriteľ  
[Veriteľ]

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

## **PRÍLOHA 7A**

### **ROZPIS ŽIADOSTI O PLNENIE ZO ZÁRUKY**

#### **Časť I. Zlyhané úvery**

[Vzor poskytnutý Veriteľovi v elektronickej forme]

#### **Časť II. Súhrnná žiadosť o plnenie zo záruky**

[Vzor poskytnutý Veriteľovi v elektronickej forme]

## PRÍLOHA 8

### ŽIADOSŤ O VÝPLATU GRANTU

#### ZA PORTFÓLIO [A/B/C/D/E/●]

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

Od: [Veriteľ]

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Žiadosť o výplatu grantu vo vzťahu k Portfóliu [A/B/C/D/E/●]**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tejto Žiadosti o výplatu grantu, s výnimkou ak je v tejto Žiadosti o výplatu grantu uvedené inak.

1. Oznamujeme Vám, že príslušným Prijímateľom v súvislosti s Krytým úverom/-mi vznikol nárok na výplatu Grantov, podrobne uvedených v Rozpise žiadosti o výplatu grantu, [ktorý týmto prikladáme] / [ktorý sme Vám doručili e-mailom] a v súlade s článkom Dohody Vás žiadame, aby ste vyplatili:
  - (a) čiastku [●] vo vzťahu k Portfóliu [A/B/C/D/E/●] v prospech nasledujúceho účtu:
    - (i) Názov účtu: [●]
    - (ii) Banka: [●]
    - (iii) BIC (SWIFT): [●]
    - (iv) IBAN: [●]; a
  - (b) čiastku [●] vo vzťahu k Portfóliu [A/B/C/D/E/●] v prospech nasledujúceho účtu:
    - (i) Názov účtu: [●]
    - (ii) Banka: [●]
    - (iii) BIC (SWIFT): [●]
    - (iv) IBAN: [●].
2. Potvrdzujeme, že každý Krytý úver, ktorej sa táto Žiadosť o výplatu grantu týka, spĺňa Kritériá oprávnenosti a všetky ostatné podmienky Dohody.
3. [Prikladáme] / [Doručili sme Vám prostredníctvom e-mailu] Rozpis žiadosti o výplatu grantu.
4. Potvrdzujeme, že táto Žiadosť o výplatu grantu je v súlade so všetkými požiadavkami článku 10.3 (Podmienky pre poskytnutie a vyplatenie Grantu) Dohody.

S pozdravom,

Veriteľ  
[Veriteľ]

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:



## **PRÍLOHA 8A**

### **ROZPIS ŽIADOSTI O VÝPLATU GRANTU**

#### **Rozpis žiadosti o výplatu grantu**

[Vzor poskytnutý Veriteľovi v elektronickej forme]

## PRÍLOHA 9

### OZNÁMENIE O VYMOŽENEJ ČIASTKE

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

Od: **[Veriteľ]**

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Oznámenie o vymoženej čiastke**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tomto oznámení.

1. Podľa článku 13 (Vymožené čiastky) Dohody má Ručiteľ právo na podiel z každej Vymoženej čiastky.
2. Veriteľ vymohol čiastku vo výške [uved'te čiastku] v súvislosti neplnenými Úvermi uvedenými v Prílohe A.
3. Ručiteľ má právo na čiastku [uved'te čiastku] EUR a zodpovedá:
  - (a) [uved'te čiastku] EUR ako podiel na úhrade Regresného nároku voči Prijímateľovi;
  - (b) [uved'te čiastku] EUR zodpovedajúcu vráteniu Grantu podľa článku 10.4 (Vrátenie Grantu) Dohody;
4. Veriteľ je v súlade s Dohodou povinný vykonať platbu v euro na nasledujúci účet / nasledujúce účty:
  - (a) Názov účtu: [●]
  - (b) Banka: Štátna pokladnica
  - (c) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
  - (d) IBAN: [●].
5. Táto platba sa uskutočňuje v zmysle článku 13 (Vymožené čiastky) Dohody.

S pozdravom,

Veriteľ  
**[Veriteľ]**

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

**PRÍLOHA 9A**  
**ROZPIS OZNÁMENIA O VYMOŽENEJ ČIASTKE**

**Časť III. Vymožené straty**

[Vzor poskytnutý Veriteľovi v elektronickej forme]

## PRÍLOHA 10

### OZNÁMENIE O ZMENE ÚČTOV

Pre: [●]

Od: [●]

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Oznámenie o zmene účtov**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tomto oznámení.

Pre účely článku 11 (Platby) Dohody Vám oznamujeme zmenu [nášho bankového účtu / našich bankových účtov] nasledovne:

[namiesto bankového účtu uvedeného v odseku [●] článku 11 (Platby) Dohody vykonávajte platby na nasledovný bankový účet:

- (a) Názov účtu: [●]
- (b) Banka: [●]
- (c) BIC (SWIFT): SPSRSKBA
- (d) IBAN: [●].]

S pozdravom,

[Veriteľ/Ručiteľ]  
[Veriteľ/Ručiteľ]

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

## PRÍLOHA 11

### OZNÁMENIE O ZMENE KONTAKTNÝCH ÚDAJOV

Pre: [●]

Od: [●]

[Dátum]

**Dohoda o portfóliovej záruke na podporu MSP a ďalších vybraných priorít zo dňa [●] (ďalej ako Dohoda) - Oznámenie o zmene kontaktných údajov**

Vážený pán/Vážená pani,

referujeme na Dohodu. Pojmy definované v Dohode majú rovnaký význam v tomto oznámení.

Pre účely článku 24 (Oznámenia) Dohody Vám oznamujeme zmenu našich kontaktných údajov nasledovne:

Adresa: [●]

Telefón: [●]

E-mail: [●]

Kontaktná osoba: [funkcia/oddelenie]

(a) [Na účely akejkoľvek Žiadosti o plnenie zo záruky: [●]]

(b) [Na účely podávania správ: [●].]

S pozdravom,

[Veriteľ/Ručiteľ]

**[Veriteľ/Ručiteľ]**

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno:

Funkcia:

**PRÍLOHA 12**  
**VYHLÁSENIA**  
**ČASŤ 1**  
**VYHLÁSENIA VERITEĽA**

**1. Postavenie**

- (a) Bol riadne zriadený a platne existuje podľa práva Slovenskej republiky.
- (b) Má právo vlastniť svoj majetok a vykonávať svoju obchodnú činnosť tak, ako ju vykonáva.

**2. Platnosť záväzkov**

Jeho záväzky na základe tejto Dohody sú zákonné, platné, záväzné a vymožiteľné.

**3. Súlad s inými záväzkami**

Uzavretie a plnenie tejto Dohody a transakcií v nej predpokladaných nie je v rozpore s:

- (a) akýmkoľvek právnym predpisom alebo súdnym alebo úradným príkazom, ktoré sa na neho vzťahujú;
- (b) jeho zakladateľskými dokumentmi; alebo
- (c) akoukoľvek dohodou, ktorá je pre neho alebo akýkoľvek jeho majetok záväzná alebo zakladá udalosť neplnenia alebo ukončenia (akokoľvek opísanú) v zmysle danej dohody.

**4. Právomoc a oprávnenie**

Má právomoc uzavrieť a plniť a podnikol všetky potrebné kroky na získanie povolenia na uzavretie a plnenie tejto Dohody a transakcií ňou predpokladaných.

**5. Oprávnenia**

Všetky oprávnenia potrebné na to, aby mohol platne uzatvoriť, uplatňovať svoje práva a plniť svoje záväzky podľa tejto Dohody a potrebné na vykonávanie jeho podnikateľskej činnosti boli získané alebo vykonané a sú úplne platné a účinné.

**6. Neplnenie**

- (a) Žiadne Neplnenie v súvislosti s ním nepretrváva.
- (b) Neexistuje žiadna okolnosť, ktorá by predstavovala neplnenie podľa akejkoľvek inej dohody, ktorá je pre neho záväzná a ktorá by mohla mať Podstatný nepriaznivý vplyv.

**7. Žiadne nepravdivé a nepresné informácie**

- (a) Akékoľvek faktické informácie, ktoré poskytol na účely tejto Dohody (vrátane akýchkoľvek informácií, poskytnutých pred Dňom účinnosti tejto dohody), boli pravdivé a presné a úplné ku dňu, kedy boli poskytnuté alebo ku dňu (ak je to relevantné), ku ktorému boli uvedené.

- (b) Nevyskytlo sa nič ani nebolo nič vynechané z faktických informácií podľa odseku (a) vyššie a žiadne informácie neboli poskytnuté alebo vedome odopreté v dôsledku čoho by boli tieto informácie podľa odseku (a) vyššie zavádzajúce.

## **8. Konania**

- (a) Nepodlieha ani nepodliehal žiadnemu právoplatnému a vykonateľnému rozsudku za podvod, korupciu, účasť v zločineckej organizácii alebo za akúkoľvek inú nezákonnú činnosť poškodzujúcu finančné záujmy Európskej únie.
- (b) Žiadne súdne, rozhodcovské alebo správne konanie alebo vyšetrovanie akéhokoľvek súdu, rozhodcovského orgánu alebo správneho orgánu alebo pred akýmkoľvek súdom, rozhodcovským orgánom alebo správnym orgánom, pri ktorých by sa v prípade nepriaznivého rozhodnutia dalo odôvodnene očakávať, že budú mať Podstatný nepriaznivý vplyv (podľa jeho najlepšieho vedomia a svedomia) voči nemu nezačalo ani nehrozí.

## **9. Úvery**

Zmluvná dokumentácia upravujúca Úvery je zákonná, platná, záväzná a vymožitelná podľa práva Slovenskej republiky.

## **10. Dobrá viera**

Uzatvoril túto Dohodu v dobrej viere.

## **11. Splnenie Kritérií oprávnenosti**

Podľa najlepšieho vedomia Veriteľa každý Úver zahrnutý do niektorého Portfólia spĺňa príslušné Kritériá oprávnenosti v čase, v ktorom ich má spĺňať podľa tejto Dohody.

## **12. Zábezpeka**

Ku dňu odoslania Žiadosti o plnenie zo záruky žiaden Krytý úver, ktorého sa daná Žiadosť o plnenie zo záruky týka, nie je predmetom Zábezpeky v prospech tretej osoby.

## **13. Investičná metodika**

Veriteľ disponuje, dodržiava, aktualizuje, a nebolo mu v predchádzajúcich 12 mesiacov vytýkané nedodržiavanie, Úverovej a inkasnej politiky.

## **14. Finančné postavenie**

Veriteľ má dostatočné kapitálové vybavenie, ktoré mu umožní plniť Dohodu riadne a včas tak, aby úverové podmienky, výška úrokovej sadzby, požadovaná výška zábezpeky, rozsah a výška poplatkov účtovaných príslušnému Prijímateľovi zodpovedali požiadavkám tejto Dohody.

## **15. Výkazníctvo**

Veriteľ disponuje dostatočnými kapacitami, personálnym a materiálnym vybavením na to, aby Ručiteľovi poskytoval riadne a včas požadované informácie o plnení tejto Dohody.

## **16. Kritéria oprávnenosti uchádzačov podľa Výzvy**

Veriteľ spĺňa kritéria oprávnenosti uchádzačov uvedené vo Výzve minimálne v rozsahu, v akom ich spĺňal v čase vyjadrenia záujmu na základe Výzvy.

## ČASŤ 2

### VYHLÁSENIA RUČITEĽA

#### 1. Postavenie

- (a) Bol riadne zriadený a platne existuje podľa práva Slovenskej republiky.
- (b) Má právo vlastníť svoj majetok a vykonávať svoju obchodnú činnosť tak, ako ju vykonáva.

#### 2. Platnosť záväzkov

Jeho záväzky na základe tejto Dohody sú zákonné, platné, záväzné a vymožitelné.

#### 3. Súlad s inými záväzkami

Uzavretie a plnenie tejto Dohody a transakcií v nej predpokladaných nie je v rozpore s:

- (a) akýmkoľvek právnym predpisom alebo súdnym alebo úradným príkazom, ktoré sa na neho vzťahujú;
- (b) jeho zakladateľskými dokumentmi; alebo
- (c) akoukoľvek dohodou, ktorá je pre neho alebo akýkoľvek jeho majetok záväzná alebo zakladá udalosť neplnenia alebo ukončenia (akokoľvek opísanú) v zmysle danej dohody.

#### 4. Právomoc a oprávnenie

Má právomoc uzavrieť a plniť a podnikol všetky potrebné kroky na získanie povolenia na uzavretie a plnenie tejto Dohody a transakcií ňou predpokladaných.

#### 5. Oprávnenia

Všetky oprávnenia potrebné na to, aby mohol platne uzatvoriť, uplatňovať svoje práva a plniť svoje záväzky podľa tejto Dohody a potrebné na vykonávanie jeho podnikateľskej činnosti boli získané alebo vykonané a sú úplne platné a účinné.

#### 6. Neplnenie

- (a) Žiadne Neplnenie v súvislosti s ním nepretrváva.
- (b) Neexistuje žiadna okolnosť, ktorá by predstavovala neplnenie podľa akejkoľvek inej dohody, ktorá je pre neho záväzná a ktorá by mohla mať Podstatný nepriaznivý vplyv.

#### 7. Žiadne nepravdivé a nepresné informácie

- (a) Akékoľvek faktické informácie, ktoré poskytol na účely tejto Dohody (vrátane akýchkoľvek informácií, poskytnutých pred Dňom účinnosti tejto dohody), boli pravdivé a presné a úplné ku dňu, kedy boli poskytnuté alebo ku dňu (ak je to relevantné), ku ktorému boli uvedené.
- (b) Nevyskytlo sa nič ani nebolo nič vynechané z faktických informácií podľa odseku (a) vyššie a žiadne informácie neboli poskytnuté alebo vedome odopreté v dôsledku čoho by boli tieto informácie podľa odseku (a) vyššie zavádzajúce.



## **8. Konania**

- (a) Nepodlieha ani nepodliehal žiadnemu právoplatnému a vykonateľnému rozsudku za podvod, korupciu, účasť v zločineckej organizácii alebo za akúkoľvek inú nezákonnú činnosť poškodzujúcu finančné záujmy Európskej únie.
- (b) Žiadne súdne, rozhodcovské alebo správne konanie alebo vyšetrovanie akéhokoľvek súdu, rozhodcovského orgánu alebo správneho orgánu alebo pred akýmkoľvek súdom, rozhodcovským orgánom alebo správnym orgánom, pri ktorých by sa v prípade nepriaznivého rozhodnutia dalo odôvodnene očakávať, že budú mať Podstatný nepriaznivý vplyv (podľa jeho najlepšieho vedomia a svedomia) voči nemu nezačalo ani nehrozí.

## **9. Dobrá viera**

Uzatvoril túto Dohodu v dobrej viere.

## PRÍLOHA 13

### DIGITALIZÁCIA A AUTOMATIZÁCIA

#### 1. Účel projektu Digitalizácie a automatizácie

Projekt Digitalizácie a automatizácie je zameraný na niektorý alebo viaceré z nasledovných účelov:

- (a) zlepšovanie činnosti základných prevádzkových procesov podniku:
  - (i) zvýšenie produktivity práce;
  - (ii) zníženie nákladov;
  - (iii) zvýšenie flexibility výroby podľa dopytu;
  - (iv) zvýšenie kvality produkcie;
  - (v) zefektívnenie logistiky;
  - (vi) prediktívna údržba;
- (b) digitalizácia riadiacich, administratívnych a rozhodovacích procesov podniku:
  - (i) ekonomika firmy a manažérske rozhodovanie;
  - (ii) automatizácia rutinných administratívnych činností;
  - (iii) podpora zákazníkov a používateľov a riešenie incidentov;
  - (iv) prognózy a predikcie pre potreby strategického rozhodovania;
  - (v) integrácia a centralizácia dátových zdrojov;
- (c) digitalizácia marketingu a obchodných procesov podniku:
  - (i) zefektívňovanie dodávateľsko-odberateľských reťazcov;
  - (ii) zlepšená podpora a komunikácia so zákazníkom;
  - (iii) personalizovaný marketing a online predaj;
- (d) digitalizácia výrobkov:
  - (i) nové výrobky využívajúce potenciál digitálnych a komunikačných technológií;
  - (ii) výrobky posilňujúce strategickú technologickú suverenitu EÚ;
  - (iii) nové a zlepšené úžitkové vlastnosti vlastného výrobku;
  - (iv) produkty, ktoré poskytujú výrobcom dáta o ich používaní a technickom stave;
  - (v) nové alebo zlepšené úžitkové vlastnosti s pozitívnym vplyvom na životné prostredie;
- (e) adaptácia pracovnej sily na digitálnu transformáciu:

- (i) zvyšovanie kompetencií manažmentu pri využívaní potenciálu digitálnych technológií;
  - (ii) zvyšovanie základných digitálnych zručností pracovníkov;
  - (iii) pokročilé digitálne zručnosti naviazané na nasadzovanie nových technológií a digitalizovaných procesov;
- (f) kybernetická bezpečnosť:
- (i) bezpečnosť procesov a kontinuita výroby;
  - (ii) bezpečnosť dát a duševného vlastníctva;
  - (iii) ochrana osobných údajov.

## 2. Digitálne a automatizované riešenia

Digitálne a/alebo automatizované riešenia predstavujú integrované aplikácie projektov Digitalizácie a automatizácie so zámerom naplnenia účelu projektu podľa článku 1 tejto Prílohy.

Všetky nižšie uvedené riešenia predpokladajú kombináciu hardvérových komponentov, softvérových systémov a aplikácií, prvkov inteligencie, fyzických zariadení a služieb prepojených do vzájomne fungujúceho celku.

Typické digitálne a automatizované riešenia sú:

- (a) digitalizácia výrobného procesu - riešenia sa sústreďujú na integráciu počítačových systémov, výrobných strojov, zariadení a nástrojov určených na spoluprácu pri výrobe výrobku alebo prevádzky výrobnému procesu; digitalizácia výrobného procesu je zameraná na zvýšenie produktivity a efektívnosti riadenia výroby a jej kvality;
- (b) automatizácia a robotizácia výrobného procesu - riešenia pozostávajú z automatizovaných strojov, zariadení, liniek, robotov a riadiacich postupov, s vysokým podielom odbúrania fyzickej práce človeka; ich cieľom je zvýšenie efektívnosti a účinnosti prevádzky pri rutinných, monotónnych, fyzicky intenzívnych a zdravie zaťažujúcich činnostiach a na presnosť náročných úkonov;
- (c) digitalizácia alebo automatizácia výrobných logistiky - riešenia sú zamerané na riadenie, výkon a optimalizáciu logistických procesov využívajúcich technológie pre automatizovaný zber a prenos údajov v logistickom systéme s cieľom presného sledovania pohybu materiálu, optimalizácie logistického reťazca, riadenia zásob, zníženia chybovosti a strát a prediktívnu analýzu budúcich stavov logistického systému a možnosťami ich aplikácie;
- (d) digitalizácia alebo automatizácia skladovej logistiky - riešenia sú zamerané na zlepšenie riadenia pohybu zásob do, v rámci a zo skladov, do výroby, k zákazníkom, pričom s minimalizáciou ľudskej asistencie; nemusí byť koncentrovaná len na elimináciu fyzickej práce, týka sa použitia softvéru na nahradenie manuálnych úloh alebo znižovania zásob;
- (e) digitalizácia predvýrobných procesov - riešenia sú zamerané na automatizáciu procesov návrhu výrobku a spracovanie technických a technologických podmienok výroby výrobku, vrátane automatizovaného riadenia toku dokumentácie v rámci celého podniku;
- (f) digitalizácia predajných procesov - jedná sa o proces integrácie digitálnych technológií do viacerých aspektov predajných činností podniku; ide o automatizáciu opakujúcich sa úloh

a používanie analýzy údajov pre lepšie pochopenie potrieb, problémov a trendov zákazníkov; môže ísť o e-shopy, zákaznicke portály a akékoľvek komplexnejšie aplikácie podporujúce predajné činnosti;

- (g) **digitalizácia údržby** - riešenia sú zamerané na zisťovanie a vyhodnocovanie stavu zariadení, vykonávanie pravidelného (offline) alebo nepretržitého (online) monitorovania za účelom znižovania rizika výskytu porúch a nákladov na ich odstraňovanie; základnými komponentmi digitalizovanej (prediktívnej) údržby sú zber a predbežné spracovanie údajov, včasná detekcia porúch, predpovedanie času do poruchy, plánovanie údržby a optimalizácia zdrojov.

### 3. Digitálne a automatizované technológie

Digitálne a automatizované technológie predstavujú:

- (a) **základné podnikové systémy** - jedná sa o softvérové systémy určené na riadenie základných podnikových procesov, pričom do obsahu základných podnikových systémov je zahrnutá dodávka softvéru a implementačných služieb:
  - (i) **systém pre plánovanie podnikových zdrojov (Enterprise Resource Planning System (ERPS))** - predstavujú softvérový systém, ktorý pomáha organizáciám automatizovať a riadiť základné podnikové procesy; softvér ERPS koordinuje tok údajov medzi procesmi podniku, poskytuje jediný zdroj pravdy a zefektívňuje operácie v rámci celého podniku; obvykle pokrýva komplexné spracovanie objednávky/zákazky, jej riadenie naprieč celým podnikom a naplánovanie do výroby;
  - (ii) **systém riadenie výroby (Manufacturing Execution System (MES)) a informačný systém výroby (Manufacturing Information System (MIS))** - predstavuje softvérový nástroj zameraný na riadenie a informovanie o stave fyzickej výroby, vrátane fyzických produkčných procesov; zároveň využíva prvky, ktoré umožňujú prepojenie do komplexnejších inteligentných riešení, zber dát z rôznych častí výroby;
  - (iii) **systém riadenia životného cyklu výrobku (Product Lifecycle Management System (PLMS))** - predstavuje informačnú platformu, ktorá obsahuje základné technické, výrobné, marketingové a servisné dáta o výrobku; umožňuje tvoriť a sledovať procesy spojené s tvorbou výrobkov, s návrhom výrobných a logistických procesov; funguje ako základný prvok digitalizácie informácií o výrobku a procesoch, prípadne ako podporný modul digitalizácie výroby ako komplexnejšieho celku;
  - (iv) **systém riadenia skladu (Warehouse Management System (WMS))** - jedná sa o softvér, ktorý pomáha podnikom riadiť a kontrolovať každodenné skladové operácie od okamihu, kedy tovar a materiál vstúpi do distribučného alebo expedičného centra, až do okamihu, kedy ho opustí; WMS je kľúčovou súčasťou riadenia dodávateľského reťazca a ponúka prehľad v reálnom čase o celom inventári podniku, v skladoch a pri preprave; okrem správy zásov ponúka WMS nástroje na procesy prípravy a balenia, využitie zdrojov, analýz a ďalšie;
  - (v) **systém riadenia vzťahov so zákazníkmi (Customer Relationship Management (CRM))** - ide o súbor softvérových nástrojov podporujúcich marketing, predaj a zákaznícky servis; CRM vedie a využíva údaje o zákazníkoch naprieč rôznymi kanálmi alebo kontaktnými bodmi medzi zákazníkom a podnikom, odborné informácie o osobných údajoch zákazníkov, histórii nákupov a nákupných preferenciách; CRM riadi obchodné procesy podniku;
- (b) **aplikované technológie:**

- (i) **3D skenovanie** - ide o inteligentné riešenie, ktoré pracuje s využitím digitálneho snímacieho zariadenia na vytvorenie trojrozmerného digitálneho obrazu priestorov a objektov vo výrobe, logistike a ďalších priestoroch a v nich inštalovaných technických prvkov a technológií; umožňuje vytvárať počítačové simulácie a plánovať dynamické procesy s aplikovaním rozmerov, tvarov a ďalších vlastností prostredia;
- (ii) **3D tlač - aditívna výroba** - je určená na výrobu funkčných komponentov vrátane nástrojov a výrobných dielov. Na rozdiel od procesov subtraktívnej výroby ako je obrábanie, kde sú diely vyrábané odstraňovaním materiálu, aditívna výroba vytvára geometriu pridávaním suroviny ako je vlákno, drôt alebo prášok. Objekty sú vytvárané postupným vrstvením materiálu;
- (iii) **AGV/IGV dopravné zariadenie** - Automated Guided Vehicle (AGV) alebo Intelligent Guided Vehicle (IGV) predstavuje mobilný robot, automaticky riadené dopravné zariadenie, ktoré sa pohybuje v priestore bez riadiacich pokynov človeka; ide o druh pokročilej robotiky;
- (iv) **big data** - ide o využitie zariadení a softvéru, ktoré umožňujú zber a analýzu veľkého množstva údajov v reálnom čase pre optimalizáciu obchodných modelov, procesov a riadenia životného cyklu, kde nestačia doposiaľ využívané tradičné databázové nástroje, ale vyžadujú si využitie špeciálnych určených systémov; cieľom je vytvorenie vstupov, s ktorými pracujú zariadenia a systémy zapojené do komplexných inteligentných riešení;
- (v) **cloud pre smart industry** - ide o informačno-komunikačné riešenie, ktoré poskytuje cez internet dostupnú pamäťovú kapacitu v množstve a technickej kvalite umožňujúcej využívať rôzne softvérové a komunikačné online riešenia; predstavuje technické riešenie pre základnú infraštruktúru pre prostredie, v ktorom možno prepájať prvky fungujúce v rámci komplexných inteligentných riešení;
- (vi) **dátové centrum** - ide o inštaláciu špecializovanej zostavy funkčných zariadení (serverov, počítačov) a nevyhnutnej technickej infraštruktúry s cieľom uchovávanía a správy dát; pre potreby smart riešení musí poskytovať dostatočnú pamäťovú a výkonnostnú kapacitu a prepojenia pre funkčné využitie; predstavuje technické riešenie pre fungovanie prostredia, v ktorom možno prepájať prvky fungujúce v rámci komplexných inteligentných riešení;
- (vii) **digitálne simulácie** - predstavuje softvérové riešenie vychádzajúce z vytvoreného digitálneho modelu výrobku, procesov, prípadne iných udalostí simulujúcich, napodobňujúcich fungovanie prepokladaného alebo existujúceho procesu, systému alebo fyzického objektu a poskytujúcich dôkazy pre rozhodovanie sa tým, že je umožnené testovanie rôznych scenárov; vyšším stupňom digitálnej simulácie je digitálne dvojča, ktoré optimalizuje činnosť existujúceho procesu alebo výrobku;
- (viii) **priemyselné kamerové systémy (Machine Vision), strojové videnie, počítačové videnie** - ide o systém, ktorý umožňuje digitalizovať produkt alebo iný objekt do podoby digitálneho obrázku, ktorý možno analyzovať s využitím softvérových nástrojov; pri spracovaní dát tak možno preverovať zhodu produktu, určiť polohu komponentu alebo výrobku pre ďalšiu manipuláciu a podobne; umožňuje tiež identifikáciu objektov kombináciou snímania kódov, polohy a ďalších parametrov, rozpoznávanie objektov, analýzu obrazu a podobne;

- (ix) **roboty a pokročilé roboty** - ide o typy automatizovaných strojov, ktoré dokážu vykonávať špecifické úlohy s malým alebo žiadnym ľudským zásahom, rýchlo a presne; pokročilá robotika je kombináciou sofistikovaného programovania a výkonného hardvéru, ktorý využíva technológiu inteligentných senzorov na interakciu so skutočným svetom okolo;
- (x) **umelá inteligencia alebo strojové učenie** - využíva sa ako náhrada človeka pri určenom rozhodovaní; jedná sa o spôsob ako naučiť počítač napodobňovať ľudské uvažovanie; aplikácia umelej inteligencie v priemysle je určená na automatizáciu procesov realizovaním analýz údajov a strojového učenia;
- (xi) **virtuálna realita, rozšírená realita** - virtuálna realita umožňuje vidieť priestor a vnímať ho v rozmeroch reálneho sveta, to znamená nielen vidieť objekt alebo priestor, ale aj vnímať pocity týkajúce sa daného objektu alebo priestoru; vyšším stupňom virtuálnej reality je rozšírená realita ako inteligentné riešenie, ktoré pracuje s technológiami umožňujúcimi integrovať reálny obraz sveta o umelo vytvorených objektoch; potenciálne využitie je aj v oblasti poskytovania informácií o výrobných procesoch v reálnom čase pre zlepšenie pracovných postupov a rozhodovania o prebiehajúcej výrobe, ako aj nastavovaní procesov obsluhy;
- (xii) **zber dát zo zariadení a procesov, senzorika** - ide o inštaláciu a využitie technológie na zber a analýzu dát v rôznych oblastiach, ktoré reagujú na požiadavky digitálnych technológií ako napríklad priemyselného internetu vecí, bezdrôtového prenosu dát a podobne; umožňuje získavanie dát z fungovania procesov, merania fyzikálnych veličín a ďalších údajov, ktoré po prevode do digitálnej formy umožňujú zapojenie do komplexných inteligentných riešení.

## PRÍLOHA 14

### OVERENIE SÚLADU INVESTÍCIE SO STRATÉGIOU VÝSKUMU A INOVÁCIÍ PRE INTELEKTUÁLNU ŠPECIALIZÁCIU SLOVENSKEJ REPUBLIKY 2021-2027 (SK RIS3 2021+) (A SÚHRNNOU SPRÁVOU Z PROCESU EDP K STRATÉGII SK RIS3 2021+)

Je potrebné overenie súladu s minimálne jednou relevantnou prioritnou oblasťou a transformačným cieľom v doméne 1 - Inovatívny priemysel pre 21. storočie alebo doméne 3 - Digitálna transformácia Slovenska, pričom posudzovanie súladu s vyššie uvedenými vybranými prioritnými oblasťami a transformačnými cieľmi v Stratégii SK RIS3 2021+ nelimituje oprávnenosť financovania pre projekty, ktoré prostredníctvom digitalizácie a automatizácie naplňajú aj iné prioritné oblasti a transformačné ciele v ostatných doménach Stratégie SK RIS3 2021+ (Stratégia výskumu a inovácií pre inteligentnú špecializáciu Slovenskej republiky 2021-2027 (<https://vaia.gov.sk/sk/strategia-inteligentnej-specializacie-ris3-2/>)).

Prijímateľ je povinný vybrať si minimálne jednu z uvedených prioritných oblastí/transformačných cieľov v doméne 1 alebo doméne 3 Stratégie SK RIS3 2021+, prípadne aj iné prioritné oblasti a transformačné ciele v ostatných doménach Stratégie SK RIS3 2021+ (zaškrtnutím políčka  v poslednom stĺpci tabuľky) a výber stručne zdôvodniť.

Prioritná oblasť	Transformačný cieľ	Výber
<b>Doména 1: Inovatívny priemysel pre 21. storočie</b>		
<b>1-1</b> Automatizácia a robotizácia priemyselnej výroby, priemysel 4.0, zabezpečenie odolnosti voči vonkajším vplyvom	<b>1-1</b> Transformovať priemyselnú výrobu na vysoký stupeň automatizácie a robotizácie v súlade s cieľmi priemyslu 4.0, podporovať koncepciu inteligentných tovární v priemyselnej výrobe na Slovensku a vytvárať podmienky pre zavádzanie hardvérových a softvérových komponentov pre potreby automatizácie	<input type="checkbox"/>
<b>Doména 3: Digitálna transformácia Slovenska</b>		
<b>3-1</b> Inteligentné a prepojené senzory a zariadenia	<b>3-1</b> Zvýšiť v spoločnosti schopnosť rozhodovať sa na základe údajov od úrovne osobných rozhodnutí, cez automatizované pracoviská v podnikoch, až po úroveň kritickej infraštruktúry štátu, životného prostredia a mestskej infraštruktúry s využitím štatistických metód a strojového učenia	<input type="checkbox"/>
<b>3-2</b> Zvýšenie úžitkovej hodnoty všetkých druhov údajov a databáz	<b>3-2</b> Priniesť verejnosti aj podnikateľom služby pokročilých informačných nástrojov na spracovanie textov, obrazu a zvukov z existujúcich digitálnych archívov aj novovznikajúcich rozsiahlych báz údajov, ktoré budú základom riešení s vysokou pridanou hodnotou	<input type="checkbox"/>
<b>3-3</b> Inteligentné energetické systémy	<b>3-3</b> Urýchliť prechod k efektívnejšiemu a ekologickejšiemu energetickému mixu vytvorením nástrojov na prevádzku distribučných sústav a sietí, ktoré obslúžia veľké počty výrobcov a odberateľov pri maximalizácii spoľahlivosti a hospodárnosti prevádzky a efektívnosti trhu s energiou, nielen v elektroenergetike, ale aj v plynárenstve, teplárenstve a vodárenstve	<input type="checkbox"/>
<b>3-4</b> Kybernetická bezpečnosť a kryptografia	<b>3-4</b> Vybudovať bezpečnú informačnú spoločnosť, ktorá využíva moderné technológie a dokáže sa brániť proti kybernetickým útokom a podporuje kybernetickú hygienu. Podniky aj ostatné subjekty by mali mať k dispozícii také digitálne riešenia, v ktorých bude bezpečnosť ich integrálnou súčasťou, aby nemuseli ochranu svojich údajov a sietí, kontinuitu výroby a ochranu pred kybernetickými útokmi riešiť ďalšími následnými projektmi	<input type="checkbox"/>
<b>Iná doména (uvádza Prijímateľ)</b>		
<b>Iná prioritná oblasť (uvádza Prijímateľ)</b>	<b>Iný transformačný cieľ (uvádza Prijímateľ)</b>	<input type="checkbox"/>

**Zdôvodnenie výberu prioritnej oblasti/transformačného cieľa (uvádza Prijímateľ):**



## PRÍLOHA 15

### OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO

#### 1. Účel Obehového hospodárstva

Prijímateľ, ktorý v svojej ekonomickej činnosti a/alebo v rámci realizovaného projektu napĺňa princípy Obehového hospodárstva, môže mať zameranie na niektorú alebo viaceré z nasledovných oblastí Obehového hospodárstva:

- (a) voda;
- (b) materiály;
- (c) obnoviteľná energia;
- (d) odpady;
- (e) produkt;
- (f) životnosť;
- (g) emisie skleníkových plynov (scope 1, 2 a 3).

#### 2. Definície pojmov

**Obehové hospodárstvo** opisuje hospodárske, technické a environmentálne systémy, ktorých cieľom je eliminovať odpad a maximalizovať opätovné využívanie zdrojov.

**Certifikácia** je potvrdenie oprávnenej tretej strany, že sú splnené požiadavky napr. medzinárodných noriem, priemyselných špecifikácií alebo technických pravidiel. Certifikácia je založená na posudzovaní zhody, pri ktorom sa kontroluje splnenie požiadaviek. Predmetom takéhoto posudzovania môžu byť napríklad výrobky, projekty, procesy alebo systémy riadenia.

**GHG (skleníkové plyny)** sú plyny, ktoré spôsobujú skleníkový efekt. Najvýznamnejšie sú: CO<sub>2</sub>, SF<sub>6</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, HFCs, PFCs.

**CO<sub>2</sub>e (ekvivalent CO<sub>2</sub>)** je merná jednotka, ktorá sa používa na štandardizáciu klimatických vplyvov rôznych skleníkových plynov.

**Scope 1** predstavuje priame emisie skleníkových plynov, ktoré pochádzajú zo zdrojov, ktoré sú kontrolované alebo vlastnené organizáciou (napr. emisie spojené so spaľovaním paliva v kotloch, peciach, vozidlách).

**Scope 2** predstavuje nepriame emisie skleníkových plynov spojené s nákupom elektrickej energie, pary, tepla alebo chladu.

**Scope 3** predstavuje všetky nepriame emisie (nezahrnuté v Scope 2), ktoré sa vyskytujú v hodnotovom reťazci vykazujúcej spoločnosti.

#### 3. Postup pri identifikácii napĺňania princíпов Obehového hospodárstva

Prijímateľ, ktorý v svojej ekonomickej činnosti a/alebo v rámci realizovaného projektu potenciálne napĺňa princípy Obehového hospodárstva, postupuje v týchto krokoch:

1. Identifikácia či v deň predloženia žiadosti o úver Prijímateľ vlastní jednu alebo viac certifikácií produktov a prevádzok v súlade s článkom 4 Prílohy 14 (Obehové hospodárstvo).
2. Ak áno, Prijímateľ naplňa princípy Obehového hospodárstva pre účely tejto Dohody.
3. Ak nie, Prijímateľ nenaplňa princípy Obehového hospodárstva pre účely tejto Dohody. Prijímateľ však vie preukázať súlad s princípmi Obehového hospodárstva najneskôr do splnenia Podmienok pre poskytnutie grantu.

#### 4. Zoznam certifikácií

Kategória	Certifikát
Stavba	BREEM
	LEAD
Proces výroby	<u>Cradle to cradle - <a href="https://c2ccertified.org/the-standard">https://c2ccertified.org/the-standard</a></u>
	ISO 14064 - Uhlíková stopa podniku
	ISO 14067 LCA - Uhlíková stopa produktu
	ISO 14001 EMAS - Environmentálny manažment
	OCS Europe Certification Scheme - Prevádzka bez mikroplastov
	ISO 50001 - Energetické manažerstvo
	ISO 14020 - Ekologické označovanie výrobkov
	ISO 14021 - Ekologické značenie v oblasti recyklácie a znovupoužívania materiálov
	ISO 14040 - Environmentálny manažment výrobných procesov
	I-REC / RECs - Certifikácia v oblasti obnoviteľných zdrojov energie
	OHSAS 18001 - Certifikát bezpečnosti
	SA8000 - Certifikovanie zhody s podnikovou zodpovednosťou
	Carbon Trust Standard - Certifikácia pre osvedčenie postupov a úspechov v oblasti znižovania emisií uhlíka
	Higg index - štandard v odevnom a obuvníckom priemysle na hodnotenie environmentálnej a sociálnej udržateľnosti v rámci dodávateľského reťazca
	The Microfibre Consortium (TMC) - prepojenie a premietnutie hlbokého akademického výskumu do reality komerčnej výroby dodávateľského reťazca.
Textile Exchange's Material Change Index (MCI) - umožňuje zúčastneným spoločnostiam merať, riadiť a integrovať stratégiu preferovaných vlákien a materiálov do ich podnikania.	
Materiály/produkty	Environmentálne prehlásenie o produkte, EPD, ISO 14025
	Environmentálna značka EÚ - <a href="https://www.sazp.sk/app/cmsFile.php?disposition=i&amp;ID=41">https://www.sazp.sk/app/cmsFile.php?disposition=i&amp;ID=41</a>
	Environmentálne vhodný produkt - <a href="https://www.sazp.sk/app/cmsFile.php?disposition=i&amp;ID=40">https://www.sazp.sk/app/cmsFile.php?disposition=i&amp;ID=40</a>
	ISO 13432 - Kompostovateľnosť
	ISO 14021 a ISO 15343 - Recyklovaný obsah
	Forest Stewardship Council - Certifikácia udržateľné lesy
	Manufacturing Restricted Substances List (MRSL) - zoznam chemických látok, ktoré je zakázané zámerne používať pri spracovaní

	Better Cotton Initiative (BCI) - podporuje lepšie štandardy v pestovaní bavlny
	Textile Exchange Corporate Fiber & Materials Benchmark - miesto na meranie, sledovanie a porovnávanie pokroku spoločnosti v oblasti udržateľnosti v súvislosti s vláknami a materiálmi.
Iné	

## PRÍLOHA 16

### VÝSKUM A VÝVOJ

#### 1. Účel projektu Výskumu a vývoja

Účelom projektu Výskumu a vývoja (VaV) je podpora VaV v oblasti Digitalizácie a automatizácie.

Projekt Výskumu a vývoja je zameraný na podporu prechodu na digitálne hospodárstvo, podporu inovácií v podnikoch prostredníctvom výskumu a vývoja unikátnych digitálnych technológií a riešení v niektorých z nasledovných tematických oblastí:

- priemyselné technológie (napr. automatizácia v priemysle);
- kľúčové digitálne technológie (napr. kybernetická bezpečnosť, kvantové technológie, senzory, internet vecí, mikroelektronika, elektronické komponenty a cloudové riešenia);
- vznikajúce podporné technológie;
- pokročilé materiály pre oblasť digitalizácie;
- umelá inteligencia a robotika;
- pokročilá výpočtová technika.

Projektom Výskumu a vývoja sa rozumie realizácia výskumu a vývoja v zmysle písomného dokumentu (projektovej dokumentácii), v ktorom sa vymedzí predmet priemyselného výskumu a experimentálneho vývoja.

Projektu Výskumu a vývoja môže predchádzať štúdia realizovateľnosti, ktorá nebude financovaná z Úveru.

Projekt Výskumu a vývoja musí byť realizovaný Prijímateľom podľa tejto Dohody, ktorý následne využíva výsledky takéhoto projektu.

Projekt Výskumu a vývoja môže byť realizovaný aj so zapojením subdodávateľa (resp. subdodávateľov), pričom objem takéhoto zmluvne zadaného výskumu a vývoja nesmie presiahnuť 50% výdavkov na takýto projekt.

Za zmluvný výskum a vývoj sa nepovažuje nákup tovarov alebo parciálnych služieb potrebných pre realizáciu takéhoto projektu (napr. špecifické merania, ktoré nemajú charakter komplexného riešenia). Súčasne nákup týchto tovarov a parciálnych služieb je Oprávneným výdavkom v takomto projekte.

Projekt výskumu a vývoja, ktorý prijímateľ realizuje na zákazku tretej strany (Prijímateľ má potvrdeného odberateľa výsledkov takéhoto projektu), nie je oprávneným na financovanie v rámci tohto Finančného nástroja.

Projektová dokumentácia k projektu Výskumu a vývoja musí byť podpísaná osobou oprávnenou konať za subjekt podľa § 13 Obchodného zákonníka do lehoty na podanie žiadosti o financovanie z Úveru.

#### 2. Definície pojmov

**Anotácia** poskytuje krátke zhrnutie projektu, pričom obsahuje informácie o probléme, ktorý sa má projektom riešiť, ciele projektu, metódy riešenia a plánovaný výsledok projektu a jeho uplatnenie v praxi.

**Pracovný balík** predstavuje logickú ucelenú časť projektu, ktorá definuje obsahovo príbuzné aktivity potrebné dosiahnutiu jedného alebo viacerých čiastkových cieľov projektu (napr. v rozdelení na aktivity/míľniky, projektový manažment).

**Priemyselný výskum** je plánovaný výskum alebo kritický prieskum zameraný na získanie nových poznatkov a zručností pre vývoj nových výrobkov, procesov alebo služieb alebo na dosiahnutie významného zlepšenia existujúcich výrobkov, procesov alebo služieb vrátane digitálnych produktov, procesov alebo služieb v každej oblasti, technológii, priemysle alebo odvetví (vrátane, nie však výhradne, digitálnych odvetví a technológií, ako sú superpočítače, kvantové technológie, technológie blockchainu, umelá inteligencia, kybernetická bezpečnosť, veľké dáta a cloudové technológie).

K priemyselnému výskumu patrí vývoj častí komplexných systémov a môže zahŕňať aj montáž prototypov v laboratórnych podmienkach alebo v podmienkach so simulovanými rozhraniami prepojenými na existujúce systémy, ako aj pilotné linky, ak sú potrebné pre priemyselný výskum, a to najmä na schválenie generickej technológie.

Viac informácií o priemyselnom výskume poskytuje Frascati manuál vydaný OECD.

**Experimentálny vývoj** je získavanie, kombinovanie, formovanie a používanie existujúcich vedeckých, technologických, obchodných a iných relevantných poznatkov a zručností s cieľom vyvinúť nové alebo vylepšené výrobky, procesy alebo služby vrátane digitálnych produktov, procesov alebo služieb v každej oblasti, technológii, priemysle alebo odvetví (vrátane, nie však výhradne, digitálnych odvetví a technológií, ako sú superpočítače, kvantové technológie, technológie blockchainu, umelá inteligencia, kybernetická bezpečnosť, veľké dáta a cloudové alebo špičkové technológie). Experimentálny vývoj môže zahŕňať napríklad aj činnosti zamerané na koncepcnú definíciu, plánovanie a dokumentáciu nových výrobkov, postupov alebo služieb.

Experimentálny vývoj môže zahŕňať vývoj prototypov, názorné predvádzanie, pilotné projekty, testovanie a overovanie nových alebo vylepšených výrobkov, procesov alebo služieb v prostredí zastupujúcom skutočne prevádzkové podmienky, kde primárnym cieľom je ďalej technicky vylepšiť výrobky, procesy alebo služby, ktoré nie sú ešte do veľkej miery stanovené. Môže sem patriť aj vývoj komerčne využiteľných prototypov alebo pilotných projektov, keď sú tieto prototypy alebo projekty nevyhnutne konečným obchodným výrobkom a ich výroba je príliš nákladná na to, aby boli použité výlučne na účely predvádzania a overovania.

Experimentálny vývoj nezahŕňa bežné alebo pravidelné úpravy existujúcich výrobkov, výrobných liniek, výrobných postupov, služieb a ostatných prebiehajúcich operácií, ani ak by takéto úpravy predstavovali zlepšenia.

Viac informácií o experimentálnom vývoji poskytuje Frascati manuál vydaný OECD.

### 3. Štruktúra a opis projektu Výskumu a vývoja

Projekt Výskumu a vývoja má nasledovnú štruktúru:

#### Základné údaje o projekte:

- interný kód (jedinečný identifikátor) projektu (ak relevantné);
- názov projektu v slovenskom a anglickom jazyku;
- krátky popis projektu (anotácia) v slovenskom a anglickom jazyku v rozsahu 1 500-3 500 slov v každom jazyku;
- predpokladaná doba realizácie projektu;

- základné údaje o organizácii;
- zoznam partnerov/dodávateľov podieľajúcich sa na realizácii projektu (ak relevantné).

Výskumná časť projektu:

- opis projektu;
- rozpočet projektu;
- zoznam príloh (ak relevantné).

Opis projektu Výskumu a vývoja obsahuje minimálne nasledovné oblasti:

- excelentnosť;
- dopad;
- implementácia.

(a) excelentnosť:

***Ciele***

- Prijímateľ popíše ciele projektu s prepojením na identifikované problémy/príležitosti a očakávaný výsledok;
- Prijímateľ popíše priemyselný/ekonomický/sociálny problém, ktorý sa má vyriešiť a/alebo charakterizuje problémy, resp. potreby v rámci projektu/oblasti/odvetvia na národnej/medzinárodnej úrovni, na riešenie ktorých je projekt a navrhované riešenie zamerané.

Cieľ projektu	Merateľný výsledok, ktorý sa dosiahne realizáciu projektu*

\* Napr. nový inovovaný výrobok so zlepšenými funkčnými vlastnosťami, podaná patentová prihláška a pod.

***Východiská***

- Prijímateľ popíše/vysvetlí ako navrhované riešenie vyrieši definovaný problém a/alebo podporí jeho podnikanie;
- Prijímateľ popíše aktuálnu fázu vývoja inovácie; v prípade ak je to relevantné uvedie predchádzajúce kroky/aktivity, ktoré viedli k aktuálnemu stavu (napr. štúdia realizovateľnosti, prototyp, pilotné testovanie, štúdie s užívateľmi); Prijímateľ popíše kde sa projekt nachádza v spektre „od nápadu po inováciu“ alebo „od laboratória po trh“ (určenie v na škále TRL);
- Prijímateľ uvedie predchádzajúce skúsenosti s realizáciou obdobných projektov;
- Prijímateľ určí hlavného riešiteľa/odborného garanta projektu a jeho predchádzajúce skúsenosti s realizáciou obdobných projektov.

***Ambícia***

- Prijímateľ opíše očakávané riešenie (produkty, procesy, služby) a uvedie výhodu plánovaného riešenia v porovnaní s konkurenciou/konkurenčnými riešeniami a akú

poskytne potenciálnym zákazníkom väčšiu pridanú hodnotu. Ak je to možné porovná ho s aktuálnym výskumom a známymi komerčnými riešeniami;

- Prijímateľ opíše prečo sa rozhodol realizovať tento projekt - prepojenie a konzistentnosť projektových aktivít s vlastnými dlhodobými prioritami a strategickými dokumentmi Prijímateľa;
- Prijímateľ uvedie predchádzajúce skúsenosti s realizáciou výskumu a vývoja.

(b) dopad:

#### ***Očakávané dopady***

- Prijímateľ uvedie ktoré potreby potenciálnych užívateľov výsledkov projektu budú riešené prostredníctvom projektu;
- Prijímateľ popíše benefity (hlavne ekonomické) pre potenciálnych používateľov riešenia v porovnaní s aktuálnymi riešeniami dostupnými na trhu;
- Prijímateľ určí typ trhu a veľkosť trhu (a veľkosť rastu trhu) pre ktorý plánujete projekt realizovať;
- Prijímateľ uvedie hlavných konkurentov;
- Prijímateľ identifikuje hlavné bariéry na trhu pre uplatnenie riešenia;
- Prijímateľ popíše stratégiu komercializácie riešenia a uvedie subjekty kľúčové pre úspešné uvedenie riešenia na trh;
- Prijímateľ opíše ako projekt zapadá do inovačnej/biznis stratégie podniku;
- Prijímateľ uvedie rastový potenciál riešenia z pohľadu obratu, zamestnanosti, veľkosti trhu, IPR, predaja, profitu, atď.;
- Prijímateľ uvedie ako projekt ovplyvní konkurencieschopnosť podniku.

#### ***Opatrenia na zvýšenie dopadu***

- Prijímateľ uvedie plán pre zabezpečenie efektívnej komercializácie výsledkov projektu, vrátane určenia potreby spolupráce s tretími subjektami pre zabezpečenie komercializácie;
- Prijímateľ uvedie predpokladaný spôsob ochrany IPR.

(c) implementácia:

#### ***Postup implementácie***

- Prijímateľ opíše metódy, ktoré sa budú využívať v rámci realizácie projektu\*;
- Prijímateľ uvedie časový plán (harmonogram) realizácie projektu v rozdelení na pracovné balíky\*\* (ak relevantné) vrátane zapojenia iných organizácií a ich úloh pri riešení projektu. pričom Prijímateľ určí logickú nadväznosť pracovných balíkov (maximálny odporúčaný počet pracovných balíkov je 10);
- Prijímateľ opíše organizačnú štruktúru relevantnú k riadeniu projektu a rozhodovacie procesy potrebné pre riadenie projektu;
- Prijímateľ opíše zapojenie a úlohy externých organizácií potrebných pre realizáciu projektu;
- Prijímateľ definuje a popíše prístup na získanie chýbajúcich kapacít potrebných na realizáciu projektu a dosiahnutie jeho cieľov a výstupov (ak relevantné).

\*Nemá sa jednáť o vysvetlenie fungovania zariadení a vysvetľovanie fyzikálne-chemických princípov, ale o opis postupu ako sa bude projekt realizovať.

**\*\*Obsah pracovného balíka:**

Číslo pracovného balíka	
Názov pracovného balíka	
Odhadované trvanie realizácie pracovného balíka	
Počet osobomesiacov určených na realizáciu pracovného balíka	
Výška Oprávnených výdavkov projektu určených na realizáciu pracovného balíka	
Ciele a výstupy pracovného balíka	
Rámcový popis činností, ktorých realizácia tvorí predmet pracovného balíka	
Dodávatelia zapojení do realizácie pracovného balíka a ich úlohy	

### ***Riziká***

- Prijímateľ identifikuje a popíše prekážky a riziká (interného, ako aj externého charakteru), ktoré potenciálne môžu ohroziť, prípadne spomaliť proces implementácie projektu a dosiahnutia jeho cieľov a výstupov;
- Prijímateľ stanoví a charakterizuje opatrenia, ktoré plánuje prijať na minimalizáciu alebo elimináciu negatívneho pôsobenia identifikovaných prekážok a rizík.

### ***Rozpočet projektu***

<b>Položky</b>	<b>Suma</b>	<b>Zdôvodnenie</b>
Mzdové výdavky		
Tovary		
Služby		
Cestovné náklady (návštevy laboratórií, zber vzoriek, konferencie atď.)		
Iné (publikovanie, strojový čas atď.)		
Celkové náklady spolu		



#### 4. Závěrečná správa projektu Výskumu a vývoja

V prípade projektu Výskumu a vývoja sa po jeho ukončení vypracuje Závěrečná správa projektu s popisom dosiahnutých výsledkov.

Závěrečná správa projektu Výskumu a vývoja musí obsahovať minimálne tieto náležitosti:

- (a) administratívne/základné údaje o projekte:
  - (i) názov projektu v slovenskom a anglickom jazyku;
  - (ii) krátky popis projektu (anotácia) v slovenskom a anglickom jazyku v rozsahu 1 500 - 3 500 znakov v každom jazyku;
  - (iii) doba realizácie projektu v dňoch alebo mesiacoch.
- (b) obsahové vyhodnotenie projektu:
  - (i) spôsob a miera naplnenia cieľov projektu (jednoznačné určenie čo sa podarilo projektom získať a určenie miery naplnenia projektu);
  - (ii) popis a zdôvodnenie zmien v realizovanom projekte;
  - (iii) zoznam príloh dokumentujúcich implementáciu a dosiahnutie cieľov projektu (napr. fotodokumentácia, podané patentové prihlášky).

Závěrečná správa projektu Výskumu a vývoja musí byť podpísaný osobou oprávnenou konať za subjekt podľa § 13 Obchodného zákonníka.

## PODPISY

Ručiteľ

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

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno: Ing. Peter Dittrich, PhD.

Funkcia: konateľ

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno: Ing. Miloš Ješko

Funkcia: konateľ

Veriteľ

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia,  
a. s., pobočka zahraničnej banky**

Podpis: \_\_\_\_\_

Meno: Ing. Jaroslav Habo

Funkcia: vedúci organizačnej zložky