**ÚVER Z ÚVEROVEJ LINKY EIB NA PODPORU MALÝCH A STREDNÝCH PODNIKOV A STREDNE VEĽKÝCH SPOLOČNOSTÍ**

**Základné informácie**

EXIMBANKA SR uzatvorila zmluvu o úvere s Európskou investičnou bankou (EIB), ktorej účelom je podpora malých a stredných podnikov („MSP“) a stredne veľkých spoločností („MidCaps“) zasiahnutých pandémiou COVID-19 prostredníctvom zvýhodnených podmienok financovania v celkovom objeme 30 mil. EUR.

EIB predstavuje banku Európskej únie financovanú z pôžičiek na kapitálových trhoch a vkladov akcionárov EIB – členských štátov Európskej únie (EÚ). Hlavnou úlohou EIB je prispievať k vyváženému ekonomickému rozvoju a sociálnej kohézie členských štátov EÚ a ich vzájomnej integrácii.

Úvery poskytované z úverovej linky EIB sú určené pre MSP zamestnávajúce menej ako 250 zamestnancov a MidCaps, ktoré zamestnávajú minimálne 250 a menej ako 3 000 zamestnancov a sú určené na podporu investičných projektov a prevádzkového kapitálu.

**I.**

**PRAVIDLÁ PRE FINANCOVANIE MSP A MIDCAPS**

**S VÝŠKOU PROJEKTOVÝCH NÁKLADOV DO 25 MIL. EUR**

1. **Oprávnené subjekty**

Za MSP sa považuje podnik, ktorý zamestnáva na plný pracovný úväzok menej ako 250 zamestnancov v čase podania žiadosti o poskytnutie úveru.

Za MidCaps sa považuje spoločnosť, ktorá zamestnáva na plný pracovný úväzok minimálne 250 zamestnancov a menej ako 3 000 zamestnancov v čase podania žiadosti o poskytnutie úveru.

Pri stanovení počtu zamestnancov sa postupuje v zmysle Odporúčania Európskej komisie č. 2003/361/EC. Stanovenie počtu zamestnancov berie do úvahy priamych zamestnancov a zamestnancov súvisiacich podnikov v súlade s definíciou Európskej komisie pre autonómne podniky, partnerské a prepojené podniky. Celkový počet zamestnancov na konsolidovanej báze musí byť menej ako 250 zamestnancov pre MSP a menej ako 3 000 zamestnancov pre MidCaps.

1. **Zvýhodnené podmienky financovania**

Zvýhodnené financovanie z finančných prostriedkov EIB predstavuje úrokovú sadzbu oproti bežnému úveru zníženú minimálne o 0,25 % p.a. Úver je úročený variabilnou úrokovou sadzbou odvodenou od referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR.

Projekty financované z úverovej linky EIB musia zároveň spĺňať podmienky financovania stanovené EXIMBANKOU SR.

1. **Veľkosť projektov**
* celkové projektové náklady sú v maximálnej výške neprekračujúcej 25 mil. EUR,
* úver z úverovej linky EIB je možné poskytnúť klientom MSP a MidCaps až do výšky 100 % príslušného financovania, maximálne však do výšky 12,5 mil. EUR,
* v prípade ak je projekt financovaný s finančnou podporou EÚ, tak suma finančných prostriedkov alokovaných zo strany EIB a finančnej podpory zo strany EÚ nesmie kedykoľvek presiahnuť 100 % nákladov na projekt.
1. **Splatnosť úverov a doba implementácie projektov**

Minimálna splatnosť úveru pre financovanie prevádzkového predstavuje 180 dní a pre financovanie investícií do hmotných a nehmotných aktív taktiež minimálne 180 dní, pričom úver nemôže prekročiť ekonomickú a technickú životnosť financovaného projektu (v prípade investície do fixných aktív). Finančné prostriedky EIB môžu byť použité pre financovanie prevádzkového kapitálu na revolvingovej báze. Maximálna splatnosť úveru pre financovanie prevádzkového kapitálu sú 2 roky a pre financovanie investícií do hmotných a nehmotných aktív je 7 rokov, pričom zvýhodnené podmienky financovania môžu byť poskytované maximálne 5 rokov.

Maximálna akceptovaná doba implementácie projektu predstavuje 3 roky.

1. **Ďalšie požiadavky**
* dlžník má sídlo v SR alebo v inom členskom štáte EÚ a podniká alebo pôsobí na území SR alebo iného členského štátu EÚ,
* financovaný projekt bude umiestnený/realizovaný v SR, prípadne v inom členskom štáte EÚ,
* financovaný projekt je realizovaný v súlade s právnym poriadkom SR/EÚ a spôsobilý na financovanie zo strany EIB so zreteľom na štatút EIB a ustanovenia článku 309 Zmluvy o fungovaní EÚ.
1. **Spôsobilé kategórie nákladov a projekty**
2. nákup, obnova, rozširovanie hmotných aktív, vrátane nákladov na rozvoj a plánovanie počas etapy výstavby; náklady na financovanie počas etapy výstavby do 10 % celkových nákladov na projekt; financovanie nákupu pôdy (pri financovaní investície v zahraničí – podmienka stanovená EXIMBANKOU SR), ktorá je technicky nevyhnutná pre realizáciu investície a to do výšky 10 % celkových nákladov na projekt,
3. investície do nehmotných aktív, t.j. nákup spracovateľských licencií, softvéru a iných práv a aktív súvisiacich s vlastnou výrobnou kapacitou,
4. prevádzkový kapitál

Financovanie prevádzkového kapitálu potrebného na prevádzkovú činnosť, napr. obežné aktíva ako zásoby (základný materiál/suroviny, suroviny v spracovaní a hotové výrobky) a taktiež pohľadávky voči odberateľom, vrátane takéhoto financovania poskytovaného EXIMBANKOU SR klientovi na revolvingovej báze za podmienky, že takéto financovanie je viazané na obdobie minimálne 180 dní.

DPH nákladový komponent prevádzkového kapitálu pri financovaní projektu nie je vo svojej podstate oprávnený. DPH sa však môže zahrnúť do financovania prevádzkového kapitálu, maximálne však do 85 % hodnoty financovania.

Spôsobilé projekty musia byť ekonomicky, environmentálne, technicky a finančne zdravé a ak sú súčasťou väčšej investície, tak musia byť sebestačné a technicky a ekonomicky životaschopné. Osobné vozidlá a ľahké nákladné vozidlá môžu byť predmetom financovania ak sú využívané primárne pre obchodné účely a spĺňajú požadované emisie CO2.

1. **Vylúčené subjekty, sektory a aktivity z financovania**

Vylúčené subjekty a sektory

Spoločnosti v akomkoľvek sektore sú spôsobilé pre poskytnutie financovania s výnimkou sektorov, ktoré sú identifikované ako nespôsobilé aktivity (typ 2) v zmysle NACE kódov určených EIB.

V prípade spoločností aktívnych vo viacerých sektoroch je potrebné, aby ich hlavná aktivita bola spôsobilá na financovanie z pohľadu stanovených kritérií. Hlavná aktivita sa vzťahuje na aktivitu, ktorá  najväčšmi prispieva k celkovej hrubej pridanej hodnote meranej príjmom pred úrokmi, daňami a odpismi.

Bez ohľadu na NACE kódy prepojených a partnerských podnikov v rámci tej istej skupiny podnikov, finančné holdingové spoločnosti, ktorých jedinou ekonomickou činnosťou je držanie a správa portfólií majetkových účastí a/alebo investícií v iných spoločnostiach sa nepovažujú za spôsobilé pre financovanie z finančných zdrojov EIB.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Vylúčené aktivity

* výroba, obchodovanie a distribúcia zbraní, munície a výbušnín, vybavenie alebo infraštruktúra pre vojenské účely a vybavenie alebo infraštruktúra obmedzujúca ľudské práva a slobody (väznice, detenčné centrá v akejkoľvek forme a pod.),
* aktivity majúce dopad na životné prostredie, ktoré nemajú adekvátnu kompenzáciu v oblasti ochrany životného prostredia,
* oblasti považované z etického alebo morálneho aspektu za kontroverzné (napr.: výskum v oblasti ľudského klonovania, experimenty na živých zvieratách pre experimentálne a vedecké účely, ktoré nie sú v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2010/63/EÚ z 22.9.2010 o ochrane zvierat používaných na vedecké účely, aktivity v oblasti sexuálneho priemyslu a pod.),
* aktivity zakázané národnou legislatívou, ak takáto legislatíva existuje (napr.: geneticky modifikované organizmy a pod.),
* nákup, výstavba alebo renovácia nehnuteľnosti s cieľom jej predaja alebo prenajímania tretej strane s výnimkou výstavby sociálneho bývania, obchodných centier a/alebo kancelárskych priestorov za účelom ich prenájmu tretím stranám, ktoré sa môžu mimoriadne stať oprávnené na základe predbežného rozhodnutia EIB,
* splácanie spotrebiteľských úverov,
* čisté finančné aktivity (napr. obchodovanie s finančnými nástrojmi) vrátane zmeny vlastníctva (napr. fúzie a akvizície),
* aktivity s politickým alebo náboženským obsahom,
* zdravotnícke projekty typu uzatvorených psychiatrických oddelení a/alebo nápravných zariadení,
* zdravotnícke projekty, ktoré nerešpektujú spoločné hodnoty a základné princípy zdravotnej politiky EÚ,
* nové plynové kotly akéhokoľvek výkonu a výmena veľkých plynových kotlov s kapacitou prevyšujúcou 20 MWth,
* ťažba uhlia vrátane jeho spracovania, prepravy a transportu,
* prieskum a ťažba ropy, rafinácia, preprava, distribúcia a jej skladovanie,
* prieskum a ťažba zemného plynu, skvapalňovanie, opätovné splyňovanie, preprava, distribúcia a jeho skladovanie,
* výroba elektrickej energie presahujúca emisný štandard (t. j. 250 gramov CO2e na kWh elektriny), ktorá sa vzťahuje na elektrárne na spaľovanie fosílnych palív a kogeneračné elektrárne, geotermálne a vodné elektrárne s veľkými zásobníkmi,
* výroba / dodávka tepla a kombinované chladenie / výroba tepla a energie s výnimkou:
* výroby tepla pomocou obnoviteľných palív alebo spôsobilej kogenerácie,
* výmeny malých a stredných kotlov na zemný plyn s kapacitou do 20 MWth, ak vyhovujú minimálnym kritériám energetickej účinnosti, ktoré sú definované ako kotly s ratingom A v EÚ (uplatniteľné na <400 kWth) alebo kotly s účinnosťou > 90%,
* obnovy alebo rozšírenia existujúcich sietí diaľkového vykurovania, ak nedôjde k zvýšeniu emisií CO2 v dôsledku spaľovania uhlia, rašeliny, oleja, plynu alebo neorganického odpadu na ročnej báze,
* nových sietí diaľkového vykurovania alebo podstatného rozšírenia existujúcich sietí diaľkového vykurovania, ak sieť využíva najmenej 50 % obnoviteľnej energie alebo 50 % odpadového tepla alebo 75 % kogenerovaného tepla alebo 50 % kombinácie takejto energie a tepla,
* výstavba nových budov a zásadné sanácie existujúcich budov (viac ako 25 % plochy alebo 25 % hodnoty budovy bez pôdy), ktoré nie sú v súlade s národnými energetickými normami definovanými v smernici EÚ o energetickej hospodárnosti budov a energetickej úspornosti (č. smernice 2018/844/EU),

V prípade projektov týkajúcich sa výroby energie / tepla pomocou biomasy musia byť nasledovné podmienky pre udržateľnosť biomasy splnené:

* východisková surovina musí pochádzať z nekontaminovaného biopaliva v rámci EÚ alebo musí byť certifikovaná z hľadiska udržateľnosti, ak sa získava mimo EÚ,
* lesná surovina má byť certifikovaná podľa medzinárodných štandardov certifikácie trvalo udržateľného lesného hospodárstva,
* použitie výrobkov z palmového oleja alebo surovín z tropických lesov / chránených lokalít je vylúčené. Chránené územia zahŕňajú územia Natura 2000 určené podľa právnych predpisov EÚ, územia uznané podľa Ramsarského, Bernského (Emeraldova sieť) a Bonnských dohovorov a územia určené alebo označené za chránené územia národnými vládami.

Aby sa zabránilo pochybnostiam, vyššie uvedené podmienky pre výrobu energie / tepla / chladenia platia aj pre primárne neenergetické projekty, napr. zariadenie na produkciu kvetov.

* refinancovanie predchádzajúceho financovania pre požadovaný projekt s výnimkou ak nové financovanie je formou navýšenia pôvodného financovania.

Bez ohľadu na oprávnenosť klientov v zmysle NACE kódov vo vzťahu k hlavnej činnosti klienta, každý klient, ktorého viac ako 10 % ročných príjmov je generovaných nasledovnými aktivitami nie je spôsobilý pre financovanie z finančných zdrojov EIB:

* prevádzkovanie hazardných a stávkových hier vrátane príslušného vybavenia,
* spracovanie, výroba a distribúcia tabaku a tabakových výrobkov a zariadení pre fajčenie (napr. miestnosti pre fajčiarov).
1. **Neoprávnené kategórie nákladov a projekty**
2. financovanie nákupu pôdy je vylúčené s výnimkou pôdy, ktorá je technicky nevyhnutná pre realizáciu investície; nákup poľnohospodárskej pôdy je vylúčený vždy,
3. nákup goodwill, licencií a práv pre využívanie minerálnych zdrojov/nerastných surovín a výrobných práv v poľnohospodárskom sektore,
4. dane ako je DPH, taktiež tarify, t.j. dane a clá platené v súvislosti s vývozom a dovozom.