

**Zmluva o úprave vzťahov v súvislosti s ručením za záväzky vzniknuté
z poskytovania záruk za úvery**

uzavretá podľa § 25a ods. 7 zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach
vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení
zákona č. 120/2020 Z. z. a § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka

medzi zmluvnými stranami:

Ministerstvo financií Slovenskej republiky

sídlo: Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava
IČO: 00 151 742
zastúpené: Ing. Eduard Heger
podpredseda vlády a minister financií Slovenskej republiky

(ďalej len „ministerstvo“)

a

Exportno-importná banka Slovenskej republiky

sídlo: Grösslingová 1, 811 09 Bratislava
IČO: 35 722 959
registrácia: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 651/B
v jej mene členovia štatutárneho orgánu:
Ing. Monika Kohútová, MBA, generálna riaditeľka a predsedníčka Rady banky
JUDr. Marek Melišek, MBA, námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky

(ďalej len „eximbanka“)

(ministerstvo a eximbanka každý samostatne aj ako „zmluvná strana“ a spoločne ako „zmluvné strany“).

Preambula

Eximbanka je v zmysle § 25a ods. 1 zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení zákona č. 120/2020 Z. z. a schémy štátnej pomoci na podporu naplnenia základnej úrovne potrieb likvidity štátnymi zdrojmi v súvislosti s nákazou COVID-19 poskytovateľom finančnej pomoci.

Ministerstvo v zmysle § 25a ods. 7 zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení zákona č. 120/2020 Z. z. ručí bezpodmienečne a neodvolateľne za záväzky eximbanky ako poskytovateľa finančnej pomoci vzniknuté z poskytovania záruk za úvery podľa predmetnej schémy štátnej pomoci.

Právne vzťahy medzi ministerstvom a eximbankou v súvislosti s takýmto ručením má upraviť písomná zmluva medzi ministerstvom a eximbankou, a preto zmluvné strany uzatvárajú túto Zmluvu o úprave vzťahov v súvislosti s ručením za záväzky vzniknuté z poskytovania záruky za úvery (ďalej len „zmluva“):

Článok 1

Definícia pojmov

Na účely tejto zmluvy sa rozumie

- a) **oznámením Komisie** Oznámenie Komisie Dočasný rámec pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID-19 zo dňa 19. 3. 2020 /C(2020) 1863 (Ú. v. EÚ C 91 I/01) v znení jeho dodatku – Oznámenie Komisie Zmena Dočasného rámca pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID zo dňa 3. 4. 2020 /C(2020) 2215 (Ú. v. EÚ C 112 I/01),
- b) **zákonom** zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov,
- c) **zákonom o štátnej pomoci** zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci),
- d) **schémou** schéma štátnej pomoci na podporu naplnenia základnej úrovne potrieb likvidity štátnymi zdrojmi v súvislosti s nákazou COVID-19 – EXIMBANKA, č. SA.57483 (2020/N),
- e) **bankou** „banka“ podľa § 25a ods. 1 zákona, ktorá poskytuje úver podľa schémy,
- f) **oprávneným podnikom** malý podnik, stredný podnik alebo veľký podnik, ktorý je podľa podmienok schémy oprávneným prijímateľom finančnej pomoci,
- g) **malým podnikom alebo stredným podnikom** malý podnik alebo stredný podnik podľa prílohy č. 1 k schéme, okrem mikropodnikov podľa čl. 2 ods. 3 prílohy č. 1 k schéme,
- h) **veľkým podnikom** podnik, ktorý nespĺňa aspoň jednu z podmienok definície malého podniku alebo stredného podniku,
- i) **finančnou pomocou** finančná pomoc podľa § 25a ods. 2 zákona,
- j) **zárukou za úver** finančná pomoc podľa § 25a ods. 2 písm. a) zákona,
- k) **odpustením poplatku za záruku** finančná pomoc podľa § 25a ods. 2 písm. b) zákona,
- l) **poplatkom za záruku** poplatok podľa podčlánku 3.3. A ods. 1 písm. a) schémy,
- m) **ručením** ručenie podľa § 25a ods. 7 zákona, to znamená ručenie ministerstva za záväzky eximbanky vzniknuté z poskytovania záruk za úvery,
- n) **realizáciou záruky** plnenie záväzku eximbanky zo záruky voči banke,
- o) **zmluvou s bankou** zmluva medzi eximbankou ako poskytovateľom pomoci a príslušnou bankou ako finančným sprostredkovateľom, ktorá je zároveň vykonávateľom schémy,
- p) **úverovou zmluvou** zmluva o poskytnutí úveru uzavretá medzi bankou a oprávneným podnikom,
- q) **žiadosťou** žiadosť oprávneného podniku o poskytnutie finančnej pomoci podľa § 25a ods. 2 písm. b) zákona.

Článok 2

Predmet zmluvy

- (1) Predmetom tejto zmluvy je úprava právnych vzťahov medzi ministerstvom a eximbankou v súvislosti s ručením ministerstva za záväzky eximbanky vzniknuté z poskytovania záruk za úvery.
- (2) Zmluvné strany sa zaväzujú plniť predmet zmluvy uvedený v odseku 1 v súlade s touto zmluvou.

Článok 3

Všeobecné ustanovenia o postupe poskytovania finančnej pomoci

- (1) Eximbanka sa zaväzuje, že pri poskytovaní finančnej pomoci použije taký mechanizmus, ktorý zaisťuje, aby poskytovanie finančnej pomoci bolo v súlade s Rámcovými podmienkami poskytovania finančnej pomoci pre malé, stredné a veľké podniky v podobe záruk za úvery, ktoré tvoria prílohu č. 1 tejto zmluvy, a v súlade so schémou.
- (2) Eximbanka sa zaväzuje, že v zmluve s bankou zabezpečí, aby banky ako finanční sprostredkovatelia pri vykonávaní schémy
 - a) preverovali dodržiavanie tých podmienok poskytovania finančnej pomoci, ktorých vyhodnotenie splnenia bude podľa zmluvy s bankou v ich kompetencii,
 - b) použili taký mechanizmus, ktorý zaisťuje, že všetky výhody v rámci poskytovania finančnej pomoci budú postúpené v najväčšom rozsahu oprávneným podnikom,
 - c) plnili povinnosti vyplývajúce z § 12 ods. 3 zákona o štátnej pomoci.
- (3) Vzhľadom na skutočnosť, že schéma bližšie neurčuje podmienky a postup, za akých eximbanka vykonáva schvaľovanie záruk za úvery, ministerstvo súhlasí, že eximbanka nebude v súvislosti so schvaľovaním záruk za úvery vykonávať úplnú kreditnú analýzu obchodného prípadu, pričom v rámci schvaľovania záruk za úvery bude posudzovať len kreditný rating oprávneného podniku a formálne splnenie podmienok vyžadovaných schémou na základe dokumentov predložených bankou, a to za podmienok dohodnutých v zmluve s bankou. V tomto kontexte je eximbanka v rámci schvaľovacieho procesu pri poskytovaní záruk za úvery povinná vykonávať tieto úkony:
 - a) preverovať úverový rating podniku v zmysle jej obvyklej úverovej politiky, pričom záruky za úver bude schvaľovať len oprávneným podnikom, to znamená takým podnikom, ktoré v zmysle jej úverovej ratingovej klasifikácie nevykazujú znaky zlyhania (defaultu),
 - b) preverovať, či sú splnené príslušné kritériá pre poskytnutie záruky za úver na základe dokumentov, ktoré predloží banka eximbanke v zmysle zmluvy s bankou.
- (4) Eximbanka je oprávnená poskytovať finančnú pomoc odo dňa nadobudnutia účinnosti tejto zmluvy. Ministerstvo je oprávnené kedykoľvek písomne oznámiť eximbanke rozhodnutie o skončení poskytovania finančnej pomoci, pričom eximbanka je povinná v lehote 30 kalendárnych dní od doručenia tohto oznámenia ukončiť poskytovanie finančnej pomoci.
- (5) Eximbanka sa zaväzuje ministerstvu pravidelne, najneskôr do 60 kalendárnych dní od skončenia príslušného kalendárneho štvrťroka, predkladať správu o poskytnutých zárukách za úvery, správu o poplatkoch za záruku a o odpustených poplatkoch za záruku a správu o vymožených pohľadávkach z realizácie záruk, ktorá bude obsahovať údaje podľa vzoru súhrnnej správy uvedeného v prílohe č. 2 tejto zmluvy.

Článok 4

Osobitné ustanovenia o postupe poskytovania finančnej pomoci vo forme odpustenia poplatku za záruku

- (1) Eximbanka bude v súlade so schémou poskytovať finančnú pomoc vo forme odpustenia poplatku za záruku oprávneným podnikom, ktorí podali žiadosť, pričom táto finančná pomoc bude ako dotácia započítavaná s pohľadávkou eximbanky voči oprávnenému podnikovi na zaplatenie poplatku za záruku.

- (2) Eximbanka sa zaväzuje uplatňovať poplatok za záruku prostredníctvom banky v prípade, že oprávnený podnik nepožiadá o odpustenie poplatku za záruku alebo nesplní podmienky na odpustenie poplatku za záruku.
- (3) Vzhľadom na skutočnosť, že ministerstvo poskytuje ručenie, eximbanka sa zaväzuje prijať poplatok za záruku odvieť ministerstvu v rovnakej výške, v akej ho prijme od oprávneného podniku, a to postupom podľa odseku 4.
- (4) Na účely podľa odseku 3 bude eximbanka zhromažďovať prijaté poplatky za záruku na osobitnom účte, pričom najneskôr do 31.03.2027 bude na základe záverečného vyúčtovania odsúhlaseného ministerstvom, ktoré bude zohľadňovať vrátené poplatky za záruku podľa odseku 5 a náhradu administratívnych nákladov podľa čl. 8, povinná do 30 kalendárnych dní od odsúhlasenia záverečného vyúčtovania odvieť celý zostatok týchto poplatkov za záruku na účet ministerstva, ktorý jej ministerstvo oznámi bezodkladne po predložení záverečného vyúčtovania.
- (5) Ministerstvo berie na vedomie, že eximbanka bude povinná poskytnúť bankám na základe ich žiadosti finančné prostriedky na účely vrátenia poplatku za záruku oprávneným podnikom, ktorým v súlade so zmluvou s bankou vznikne povinnosť vrátenia už zaplateného poplatku za záruku alebo jeho časti. V prípade, že na osobitnom účte eximbanky podľa odseku 4 nebude dostatok finančných prostriedkov na vrátenie všetkých poplatkov za záruku uvedených v žiadostiach bánk, ministerstvo sa zaväzuje poskytnúť eximbanke finančné prostriedky primeraným spôsobom podľa čl. 6 ods. 2 v takej výške, aby eximbanka mohla vrátiť požadovanú časť poplatkov za záruku riadne a včas.

Článok 5

Vznik ručenia

Ručenie vzniká dňom vzniku záväzku eximbanky z poskytnutia záruky za úver.

Článok 6

Postup pri zabezpečení finančných prostriedkov na realizáciu záruky

- (1) Ministerstvo súhlasí, že eximbanka bude v zmysle zmluvy s bankou povinná realizovať záruku do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia žiadosti banky o plnenie zo záruky z dôvodu, že oprávnený podnik nesplnil svoj splatný záväzok z úverovej zmluvy alebo jeho časť v primeranej lehote potom, čo ho na to banka písomne vyzvala.
- (2) Pred realizáciou záruky bude ministerstvo povinné na prvú výzvu eximbanky poukázať na účet eximbanky finančné prostriedky v rozsahu, v akom bola eximbanka požiadaná na realizáciu záruky, a to do 15 kalendárnych dní odo dňa doručenia tejto výzvy, ktorej vzor tvorí prílohu č. 3 tejto zmluvy; takéto poukázanie finančných prostriedkov nie je podmienené predchádzajúcim vymáhaním platby alebo zabezpečenia od oprávneného podniku, ktorému bola poskytnutá záruka za úver.
- (3) Eximbanka je povinná v zmluve s bankou zabezpečiť, aby banka vymáhala pohľadávky voči oprávnenému podniku vzniknuté z realizácie záruky a aby eximbanka mala nárok na podiel na vymožených čiastkach zodpovedajúcich realizácii záruky. Na základe poskytnutého zabezpečenia finančných prostriedkov na realizáciu záruky podľa odseku 2 je eximbanka povinná všetky prijaté čiastky od banky poukázať ministerstvu do 60 kalendárnych dní od predloženia správy o vymožených pohľadávkach z realizácie záruk podľa čl. 3 ods. 5 (príloha č. 2 zmluvy), a to na účet ministerstva, ktorý jej ministerstvo oznámi bezodkladne po predložení tejto správy.

Článok 7

Archivácia dokumentov a formát a spôsob poskytovania správ

- (1) Eximbanka je povinná archivovať všetky doklady týkajúce sa každej finančnej pomoci poskytnutej na základe schémy, ktoré bude mať k dispozícii, a to počas 10 rokov od dátumu jej poskytnutia.
- (2) Eximbanka je povinná poskytovať ministerstvu správy podľa čl. 3 ods. 5 (príloha č. 2 zmluvy) a zasielať ministerstvu výzvy na poukázanie finančných prostriedkov podľa čl. 6 ods. 2 (príloha č. 3 zmluvy) v súboroch a vo formáte Microsoft Office Excel alebo Microsoft Office Word.
- (3) Eximbanka sa zaväzuje predkladať dokumenty podľa odseku 3 elektronickou formou s náležitým zabezpečením ochrany osobných údajov.
- (4) Akákoľvek komunikácia vykonaná na základe alebo v súvislosti s touto zmluvou bude vykonaná písomne, ak nie je uvedené inak. Písomná forma je dodržaná, ak je uskutočnená formou listu alebo (ale iba v rozsahu, ktorý je výslovne uvedený v tejto zmluve) e-mailom, a to na nasledujúce adresy a kontaktné údaje:

pokiaľ ide o ministerstvo:

Adresa: Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava
Telefón: +421/2 59584520
E-mail: podatelna@mfsr.sk
Kontaktná osoba: [●]

Na účely podávania správ: [●]

Na účely akejkoľvek žiadosti o plnenie: [●]

pokiaľ ide o eximbanku:

Adresa: Grösslingová 1, 811 09 Bratislava
Telefón: +421/2 59398131
E-mail: informacie@eximbanka.sk
Kontaktná osoba: [●]

alebo na adresy a kontaktné údaje, ktoré jedna zmluvná strana písomne oznámi druhej zmluvnej strane najmenej 15 kalendárnych dní vopred.

Článok 8

Náhrada administratívnych nákladov

- (1) Ministerstvo berie na vedomie, že z dôvodu administratívnej náročnosti poskytovania finančnej pomoci podľa schémy a vykonávania s tým súvisiacich činností vznikajú eximbanke administratívne náklady. Na účely náhrady týchto administratívnych nákladov ministerstvo oprávňuje eximbanku na inkaso všetkých prijatých poplatkov za záruku, najviac však do výšky 200.000,- eur za celý príslušný kalendárny rok (ďalej len „paušálna náhrada nákladov“), a to z osobitného účtu eximbanky podľa čl. 4 ods. 4; ak finančná pomoc nebola poskytovaná počas celého kalendárneho roka, na výpočet paušálnej náhrady nákladov sa použije metóda *pro rata temporis* za každý aj začatý kalendárny mesiac, v ktorom bude eximbanka poskytovať finančnú pomoc a vykonávať s tým súvisiace činnosti.

- (2) Eximbanka má právo na inkaso paušálnej náhrady nákladov až na základe vyúčtovania poplatkov za záruku prijatých v príslušnom kalendárnom roku, ktoré je eximbanka povinná predložiť ministerstvu do 60 kalendárnych dní od uplynutia príslušného roka; ak na osobitnom účte eximbanky podľa čl. 4 ods. 4 nebude dostatok finančných prostriedkov na paušálnu náhradu nákladov, rozdiel do oprávnenej výšky podľa odseku 1 poukáže ministerstvo na účet eximbanky uvedený v tomto vyúčtovaní do 30 kalendárnych dní od jeho predloženia.

Článok 9

Ostatné práva a povinnosti zmluvných strán

- (1) Eximbanka je povinná zabezpečiť v zmluve s bankou, aby úverová zmluva obsahovala
- a) súhlas oprávneného podniku s poskytnutím, zverejnením a prístupom k úverovej zmluve, k osobným údajom a údajom, ktoré sú chránené podľa § 91 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov eximbanke, ministerstvu a iným orgánom určeným v schéme alebo ministerstvom na účely poskytnutia finančnej pomoci, jej kontroly a na účely plnenia tejto zmluvy,
 - b) povinnosť oprávneného podniku vrátiť eximbanke prostredníctvom banky dotáciu na poplatok za záruku pri nedodržaní podmienok poskytnutia odpustenia poplatku za záruku,
 - c) možnosť pre eximbanku a ministerstvo preveriť si dodržanie účelu poskytnutia úveru,
 - d) možnosť postúpenia nárokov z realizácie záruky na ministerstvo, vrátane vymožených čiastok od oprávnených podnikov.
- (2) Ministerstvo vyhlasuje, že s údajmi získanými podľa odseku 1 písm. a), ako aj s ďalšími údajmi poskytnutými eximbankou bude zaobchádzať s tou istou opatnosťou a diskretnosťou, s akou postupuje u vlastných informácií, ktoré si neželá, aby boli zverejnené, publikované alebo rozširované, ako aj v súlade s predpismi na ochranu osobných údajov. Ministerstvo takto získané údaje nepostúpi iným osobám a poučí svoje organizačné zložky, riadiacich zamestnancov a iných zamestnancov a pracovníkov, prostredníctvom ktorých sa plnenie tejto zmluvy uskutočňuje, o povinnosti mlčanlivosti o získaných údajoch a zodpovednosti súvisiacou s ich neoprávneným použitím, odhalením a nedostatočnou ochranou. Tieto povinnosti zostávajú v platnosti aj po ukončení tejto zmluvy a prechádzajú aj na právnych nástupcov.
- (3) Zmluvné strany zverejnia na svojich webových sídlach podmienky poskytnutia finančnej pomoci určené oznámením Komisie, zákonom a touto zmluvou formou zverejnenia schémy.
- (4) Po ukončení platnosti a účinnosti tejto zmluvy sa zmluvné strany zaväzujú vysporiadať všetky záväzky z nej vyplývajúce. Pre tento účel si zmluvné strany vzájomne umožnia vykonať všetky úkony smerujúce k tomuto vysporiadaniu.
- (5) Vzhľadom na vzájomné povinnosti zmluvných strán obsiahnuté v tejto zmluve, v prípade preukázaného porušovania a/alebo neplnenia týchto povinností niektorou zmluvnou stranou a/alebo v prípade, ak sa preukáže, že akýkoľvek právny úkon urobený zmluvnou stranou sa stane neplatným a bude spôsobená druhej zmluvnej strane škoda, zmluvná strana, ktorá túto škodu spôsobila, sa zaväzuje ju nahradiť v rozsahu, aký vyplýva z právnych predpisov SR a/alebo EÚ alebo rozhodnutia príslušného orgánu, ktorého rozhodnutie je pre zmluvnú stranu záväzné a druhá zmluvná strana o náhradu spôsobenej škody požiada.
- (6) Zmluvné strany sú povinné spolupracovať a poskytovať si navzájom všetku podporu a súčinnosť v dobrej viere za účelom úspešnej realizácie predmetu zmluvy.

Článok 10 Záverečné ustanovenia

- (1) Táto zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpísania obidvoma zmluvnými stranami a účinnosť dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia zo strany ministerstva v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky (ďalej len „centrálny register“) v zmysle zákona o slobode informácií v znení neskorších predpisov. Ministerstvo je povinné vydať eximbanke potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení zmluvy bez zbytočného odkladu po jej zverejnení. Eximbanka v zmysle citovaného zákona následne zverejní zmluvu v centrálnom registri.
- (2) Akékoľvek zmeny tejto zmluvy podliehajú súhlasu zmluvných strán a musia byť uzatvorené písomne formou dodatku.
- (3) Zmluvné strany sa zaväzujú uzavrieť dodatok k zmluve, ak dôjde k zmene legislatívy, ktorá by mohla mať za následok zmenu podmienok poskytovania finančnej pomoci.
- (4) Práva a povinnosti zmluvných strán, ktoré nie sú touto zmluvou upravené, sa riadia zákonom a primerane ustanoveniami Obchodného zákonníka a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.
- (5) Prípadné spory sa budú riešiť prednostne rokovaním zmluvných strán.
- (6) Zmluva je uzatvorená na dobu určitú, a to do vyrovnania všetkých záväzkov eximbanky vyplývajúcich z poskytnutých záruk za úvery podľa schémy, vyrovnania všetkých záväzkov ministerstva vyplývajúcich z ručenia, zániku všetkých pohľadávok eximbanky z poplatkov za záruku a z neoprávnených dotácií na poplatok za záruku, zániku všetkých pohľadávok z realizácie záruk a vyrovnania všetkých vzájomných plnení medzi zmluvnými stranami v zmysle tejto zmluvy.
- (7) Táto zmluva zaniká pred uplynutím doby jej platnosti písomnou dohodou zmluvných strán.
- (8) V prípade predčasného ukončenia zmluvy však ostávajú v platnosti záväzky z ručenia, ktoré vznikli pred skončením zmluvy.
- (9) Ak niektoré ustanovenie tejto zmluvy je alebo sa stane neplatným a/alebo nevykonateľným, nebude to mať vplyv na platnosť a/alebo vykonateľnosť ostatných ustanovení tejto zmluvy. Zmluvné strany sa zaväzujú dodatkom k tejto zmluve nahradiť takéto neplatné a/alebo nevykonateľné ustanovenie takým, ktoré svojim obsahom zodpovedá hospodárskemu a právnomu účelu pôvodného ustanovenia.
- (10) Podmienky tejto zmluvy, ktoré svojou povahou presahujú dobu jej platnosti, zostávajú v platnosti v celom rozsahu a sú účinné až do okamihu ich splnenia a platia aj pre právnych nástupcov zmluvných strán.
- (11) Zmluva je vyhotovená v štyroch (4) rovnopisoch, po dva (2) rovnopisy pre každú zmluvnú stranu.
- (12) Prílohami zmluvy sú
 - a) príloha č. 1 – Rámcové podmienky poskytovania finančnej pomoci pre malé, stredné a veľké podniky v podobe záruk za úvery,
 - b) príloha č. 2 – Vzor správy o poskytnutých zárukách za úvery, správy o poplatkoch za záruku a o odpustených poplatkoch za záruku a správy o vymožených pohľadávkach z realizácie záruk,

c) príloha č. 3 – Vzor výzvy na poukázanie finančných prostriedkov.

(13) Zmluvné strany vyhlasujú, že si zmluvu riadne prečítali, jej obsahu porozumeli a táto plne zodpovedá ich skutočnej vôli, ktorú prejavili slobodne, vážne, určito a zrozumiteľne, bez omylu alebo jednostranne nápadne nevýhodných podmienok, na znak čoho ju podpisujú.

24. 06. 2020

V Bratislave, dňa

Za ministerstvo:

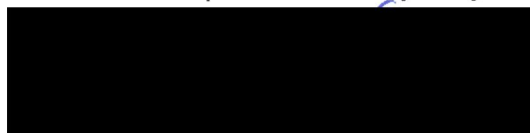


Ing. Eduard Heger, podpredseda vlády
a minister financií Slovenskej republiky

Za eximbanku:



Ing. Monika Kohútová, MBA, generálna
riaditeľka a predsedníčka Rady banky



JUDr. Marek Melíšek, MBA, námestník
generálneho riaditeľa a člen Rady banky

**Rámcové podmienky poskytovania finančnej pomoci
pre malé podniky, stredné podniky a veľké podniky
v podobe záruk za úvery**

1. Forma záruky

Nepriama záruka štátu, priama záruka EXIM alebo SIH (ďalej len „poskytovateľ pomoci“). MF SR bude zo zákona ručiť na záväzky poskytovateľa pomoci vzniknuté z poskytovania záruk za úvery.

2. Výška záruky a poskytovateľa pomoci (záruky)

- SIH: 90 % istiny úveru (automatické záruky); pri úvere do 2 mil. eur,
- EXIM: 80 % istiny úveru (individuálne záruky); pri úvere od 2 mil. eur, z toho
 - záruky za úvery do 20 mil. eur schvaľuje Rada banky,
 - záruky za úvery nad 20 mil. eur schvaľuje MF SR, pričom v takýchto prípadoch budú podmienky záruky riešené individuálne vrátane možnosti uplatnenia metódy LIFO (splatnosť záväzkov z iných bankových prevádzkových úverov klienta bude podriadená splatnosti záväzkov z nového COVID úveru; nebude sa vzťahovať na investičné/splátkové úvery).

3. Splatnosť úveru

- grace period 1 rok,
- celková splatnosť v rozmedzí od 2 do 6 rokov (je na rozhodnutí komerčnej banky),
- zákaz predčasných, resp. mimoriadnych splátok existujúcich úverov vrátane úplného predčasného splatenia existujúcich úverov,
- zákaz zvýšenia splátok existujúcich úverov,
- počas obdobia čerpania nového „COVID úveru“ je možné znížiť výšku existujúcich kontokorentov vo financujúcej banke len pri proporcionálnom znížení COVID úveru (nebude sa týkať kontokorentov financujúcich jednorazové transakcie); uvedené platí len do zlyhania podniku.

4. Poplatky a úroky

- poplatok za záruku: min. výška podľa Dočasného rámca:

Typ Prijímateľa	Za 1. rok	Za 2. a 3. rok	Za 4. až 6. rok
Malé a stredné podniky ¹	25 bázičných bodov	50 bázičných bodov	100 bázičných bodov
Veľké podniky	50 bázičných bodov	100 bázičných bodov	200 bázičných bodov

- doplnková forma pomoci - ex ante odpustenie sumy záručných poplatkov, za podmienky udržania zamestnanosti počas grace period (ak sa podmienka nedodrží, odpustenie sa ruší, t. j. záručný poplatok sa doplatí)
- úrok z úveru:
 - Mikropodniky: max 3,9 % p.a.
 - MSP a veľké podniky: max 1,9 % p.a.

¹ Vrátane kategórie Mikropodnikov.

5. Zabezpečenie

- MSP vrátane Mikropodnikov pri úvere do 500.000 eur: osobné ručenie alebo zabezpečenie obvyklé pre prevádzkové úvery (t. j. pohľadávky a zásoby),
- MSP okrem Mikropodnikov a veľké podniky pri úvere do 5.000.000 eur: zabezpečenie obvyklé pre prevádzkové úvery (t. j. pohľadávky a zásoby) + kvázi pari passu (poskytovateľ pomoci bude mať záložné právo v ďalšom poradí na toto zabezpečenie),
- MSP a veľké podniky pri úvere od 5.000.000 eur: individuálne zabezpečenie.

Pozn.: Platí princíp, že najskôr sa uplatní záruka, následne sa vymáha od dlžníka.

6. Vylúčenie príjemcovia pomoci

- podniky v ťažkostiach k 31. 12. 2019 (v súlade s Dočasným rámcom, definuje nariadenie (EÚ) č. 651/2014),
- Trieda D (default).

7. Oprávnené výdavky

- prevádzkové potreby podniku (tzv. working capital),
- splatenie daňových, colných a odvodových záväzkov podniku,
- obnovovacie investície podniku, ktorými sa na účely tejto pomoci rozumejú investície do dlhodobého hmotného majetku podniku, ktorých účelom je nahradiť alebo zveľadiť (opraviť, rekonštruovať) existujúci dlhodobý hmotný majetok podniku.

Pozn.: V prípade COVID úveru sa nejedná o účelové čerpanie úveru, ale o účel úveru.

8. Neoprávnené výdavky

- refinancovanie (pre vyhnutie sa tomuto obmedzeniu sa pri úveroch nad 20 mil. eur môže použiť metóda LIFO)

9. Ďalšie podmienky pre podniky

- zákaz vyplácania podielov na zisku,
- zákaz vyplácania vnútro skupinových pôžičiek,
- zákaz poskytovať požičky členom riadiacich orgánov podniku,
- udržanie zamestnanosti – iba v prípade odpustenia sumy záručných poplatkov zo strany poskytovateľa pomoci (preverenie na základe čestného vyhlásenia a dokladu Sociálnej poisťovne, ktorý zabezpečí a predloží podnik).

Príloha č. 2

Vzor správy o poskytnutých zárukách za úvery, správy o poplatkoch za záruku a o odpustených poplatkoch za záruku a správy o vymožených pohľadávkach z realizácie záruk

Časť I. Portfólio úverov

názov banky	počet podporaných podnikov	kumulatívny objem schválených úverov	kumulatívny objem načerpaných úverov	kumulatívny objem splatenej istiny	kumulatívny objem neaplatenej istiny	príslúchajúca záruka
<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné - (= kumulatívny objem nesplatennej istiny - výška krytia)</i>

Vymožené čiastky istiny (len v prípade zlyhaných úverov pri ktorých nastalo plnenie záruky)
- vymožené pohľadávky z realizácie záruk

názov banky	kumulatívny objem vymožených čiastok istiny reportovaných v rámci aktuálneho reportovacieho obdobia
x	<i>povinné</i>
x	
x	
spolu	

Časť II. Správa o poplatkoch

Vyplatené/vymožené/vrátené poplatky za záruku

názov banky	kumulovaná výška záručného poplatku, ktorá je predmetom odpustenia	kumulatívny objem zaplatených poplatkov za záruku, na ktorých sa neaplikuje odpustenie poplatku	kumulatívny objem zaplatených (vrátených) poplatkov za záruku, ktorý bol predmetom odpustenia a následne podnik pri vyhodnotení neSplnil kritériá na jeho odpustenie	kumulatívny objem zaplatených poplatkov za záruku, ktoré boli následne vrátené podnikom	kumulatívny objem zaplatených poplatkov využitých na inkaso paušálnej náhrady administratívnych nákladov
x	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	<i>povinné</i>	
x					
x					
spolu					<i>povinné</i>

Príloha č. 3

Vzor žiadosti o plnenie (výzva na poukázanie finančných prostriedkov)

Časť I. Forma rozpisu žiadosti o plnenie

Časť I.

názov banky	A.1.1. IČO	A.1.2. názov podniku	A.2.1. ref. číslo úveru	C.1. podkladová transakcia	C.1.1. dátum zlyhania/ akcelerácia/ reštrukturalizácie	C.3. číslo straty istiny	C.4. vymoženie častka	C.5. dĺžna častka v rámci záruky
povinné	povinné	povinné	povinné	povinné (zlyhanie, akcelerácia, reštrukturalizácia)	povinné (DD.MM.RRRR)	povinné	povinné	povinné - (C.3.-C.4.) *výška krytia

Časť II. Súhrnná žiadosť o plnenie

názov banky	žiadosť o plnenie zadané dňa	celková dĺžna častka v rámci záruky	celková suma vymoženích strát na odpočítanie	kumulatívna dĺžna častka v rámci záruky
povinné	povinné (DD.MM.RRRR)	povinné	povinné	povinné