

Úver z úverovej linky EIB na podporu malých a stredných podnikov, veľkých firiem a subjektov z verejného a neziskového sektora



Základná informácia

Úvery poskytované z úverovej linky EIB Loan for SMEs, MidCaps and Other Priorities sú určené pre **malé a stredné podniky zamestnávajúce menej ako 250 zamestnancov, veľké firmy zamestnávajúce viac ako 250 zamestnancov, podnikateľské subjekty s počtom zamestnancov nad 3 000 a subjekty z verejného a neziskového sektora** a slúžia na sprístupnenie investičného a prevádzkového kapitálu za zvýhodnených podmienok.

Maximálna výška úveru na jeden projekt je **12,5 mil. EUR** a maximálna výška celkových projektových nákladov je **25 mil. EUR**.

Úver z úverovej linky EIB je poskytovaný so **zniženou úrokovou sadzbou** oproti bežnému úveru o **0,28 % p.a.**

Podmienky financovania

V júni 2013 uzatvorila Slovenská sporiteľňa, a. s. zmluvu o úverovej linke s Európskou investičnou bankou (EIB) - EIB Loan for SMEs, MidCaps and Other Priorities I na podporu malých a stredných podnikov a veľkých firiem prostredníctvom zvýhodnených podmienok financovania v objeme **50 mil. EUR**. V novembri 2015 boli zdroje v úverovej linke EIB navýšené o ďalších **50 mil. EUR** a záber financovania rozšírený aj o subjekty z verejného a neziskového sektora. V októbri 2017 bola uzatvorená zmluva o novej úverovej linke EIB - EIB Loan for SMEs, MidCaps and Other Priorities II v objeme ďalších **50 mil. EUR**. V decembri 2018 boli zdroje v úverovej linke EIB navýšené o **25 mil. EUR** a v apríli 2020 o ďalších **25 mil. EUR**.

EIB je banka Európskej únie financovaná z pôžičiek na kapitálových trhoch a z vkladov akcionárov - členských štátov EÚ. Krytie členskými štátmi EÚ poskytuje EIB najvyšší možný úverový rating (AAA) na kapitálových trhoch, vďaka čomu môže získať finančné prostriedky za veľmi dobrých podmienok a tak ďalej poskytovať podporu cez zvýhodnené podmienky financovania klientom. Úlohou EIB je prispievať k integrácii, vyváženému rozvoju, ekonomickej a sociálnej kohézii členských štátov EÚ. Slovenská sporiteľňa, a.s. spolupracuje s EIB od roku 2004.

Oprávnené subjekty:

SME klient

Za oprávneného SME klienta sa v zmysle podmienok financovania z úverovej linky EIB považuje taký, ktorý spĺňa tieto kritériá:

- a) zamestnáva menej ako 250 zamestnancov na individuálnej báze v čase podania žiadosti o úver z úverovej linky EIB a zároveň
- b) menej ako 25 % majetku je vlastneného (alebo SME klient vlastní) inou spoločnosťou (samostatný (autonómny SME)), alebo
- c) 25 % alebo viac majetku je vlastneného (alebo SME klient vlastní) inou spoločnosťou (partnerský alebo prepojený SME), ale skupina zamestnáva menej ako 250 zamestnancov na konsolidovanej báze v čase podania alokačnej žiadosti o poskytnutie úveru z úverovej linky EIB, alebo
- d) do 50 % majetku je vlastneného (alebo SME klient vlastní) verejným subjektom, pričom jeho ročný rozpočet je menej ako 10 mil. EUR a oblasť, kde tento subjekt pôsobí, má menej ako 5 000 obyvateľov, alebo
- e) do 50 % majetku je vlastneného (alebo SME klient vlastní) spoločnosťami alebo inštitúciami v súlade s výnimkami stanovenými v Odporúčaní Európskej komisie 2003/261/EC zo 6. mája 2003, čl. 3, par. 2 (fondy venture capital alebo business angels, za predpokladu, že investujú menej ako 1,25 mil. EUR do rovnakej spoločnosti, univerzity, neziskové výskumné centrá a inštitucionálni investori vrátane regionálnych rozvojových fondov)

MidCap klient

Za oprávneného MidCap klienta sa v zmysle podmienok financovania z úverovej linky EIB považuje taký, ktorý spĺňa tieto kritériá:

Slovenská sporiteľňa je s 2,2 miliónom klientov najväčšou komerčnou bankou na Slovensku. Jediným akcionárom Slovenskej sporiteľne je rakúska Erste Group Bank. Slovenská sporiteľňa má dlhodobu vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov pre obyvateľstvo, vkladov klientov, v počte pobočiek a bankomatov. Komplexné bankové služby poskytuje v 230 pobočkách a 17 firemných centrách na celom Slovensku.

a) zamestnáva od 250 do 2 999 zamestnancov na individuálnej báze v čase podania žiadosti o úver z úverovej linky EIB

a zároveň

- b) menej ako 25 % majetku je vlastneného (alebo MidCap klient vlastní) inou spoločnosťou (samostatný (autonómny MidCap)), alebo
- c) 25 % alebo viac majetku je vlastneného (alebo MidCap klient vlastní) inou spoločnosťou (partnerský alebo prepojený MidCap), ale skupina zamestnáva menej ako 3 000 zamestnancov na konsolidovanej báze v čase podania alokačnej žiadosti o poskytnutie úveru z úverovej linky EIB, alebo
- d) do 50 % majetku, je vlastneného (alebo MidCap klient vlastní) verejným subjektom, pričom jeho ročný rozpočet je menej ako 10 mil. EUR a oblasť, kde tento subjekt pôsobí, má menej ako 5 000 obyvateľov, alebo
- e) do 50 % majetku je vlastneného (alebo MidCap klient vlastní) spoločnosťami alebo inštitúciami v súlade s výnimkami stanovenými v Odporúčaní Európskej komisie 2003/261/EC zo 6. mája 2003, čl. 3, par. 2 (fondy venture capital alebo business angels, za predpokladu, že investujú menej ako 1,25 mil. EUR do rovnakej spoločnosti, univerzity, neziskové výskumné centrá a inštitucionálni investori vrátane regionálnych rozvojových fondov)

Klient zo súkromného sektora zamestnávajúci viac ako 3 000 zamestnancov

Takýto klient je považovaný za oprávneného pre financovanie z úverovej linky EIB ak zamestnáva viac ako 3 000 zamestnancov na konsolidovanej báze a jeho projekt smeruje do niektorého z cieľov politiky EIB:

- a) podpora ekonomickej a sociálnej kohézie a konvergencie v EÚ
- b) implementácia znalostnej ekonomiky - vzdelávanie, výskum a vývoj, inovácie
- c) ochrana životného prostredia
- d) podpora udržateľnej, konkurencieschopnej a bezpečnej energie
- e) rozvoj transeurópskych sietí (TENS - Trans-European Networks)

Klient z verejného a neziskového sektora

Takýto klient je považovaný za oprávneného pre financovanie z úverovej linky EIB ak jeho projekt smeruje do niektorého z cieľov politiky EIB:

- a) podpora ekonomickej a sociálnej kohézie a konvergencie v EÚ
- b) implementácia znalostnej ekonomiky - vzdelávanie, výskum a vývoj, inovácie
- c) ochrana životného prostredia
- d) podpora udržateľnej, konkurencieschopnej a bezpečnej energie
- e) rozvoj transeurópskych sietí (TENS – Trans-European Networks)

a zároveň sa jedná o subjekt štátnej, regionálnej alebo miestnej správy, vrátane obcí, miest, VÚC, organizácií alebo obchodných spoločností vo vlastníctve a správe obcí, miest, VÚC alebo štátu. Môže ísť aj o školy, univerzity, nemocnice či neziskové organizácie vo vlastníctve a správe obcí, miest, VÚC alebo štátu.

Pre všetky uvedené oprávnené typy klientov musí zároveň platiť:

- jedná o subjekt, ktorý vznikol v zmysle právneho poriadku SR alebo iného členského štátu EÚ, a podniká/pôsobí na území SR alebo iného členského štátu EÚ
- projekt je realizovaný na území Slovenska alebo iného členského štátu EÚ
- projekt je individuálne identifikovateľný v zmysle lokality investície a jej prínosov
- projekt zahŕňa investície a výdavky spojené s rozvojom, s výnimkou čistých finančných transakcií ako nákup majetkových účastí alebo aktív existujúcej spoločnosti, financovanie vratnej DPH a pod.

Oprávnené projekty:

- nákup hmotných aktív okrem pôdy (pokiaľ nie je technicky absolútne nevyhnutný na realizáciu projektu, pričom max. 10 % celkových projektových nákladov pri projektoch SME klientov a MidCap klientov a úplne vylúčený pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcích viac ako 3 000 zamestnancov a projektoch klientov z verejného a neziskového sektora (nákup poľnohospodárskej pôdy je úplne vylúčený))
- investície do nehmotných aktív (náklady na vývoj, plánovanie a financovanie v etape výstavby, náklady na výskum a vývoj (poplatky, hrubé mzdy priamo spojené s výskumom, vývojom a inováciami, nákup patentov), náklady na budovanie národných distribučných sietí alebo sietí v rámci EÚ)
- prevádzkový kapitál potrebný na expanziu (základný materiál/suroviny, suroviny v spracovaní, zásoby tovaru a pohľadávky voči odberateľom mínus záväzky voči dodávateľom):

a) bez priamej naviazanosti na financovanú investíciu pri projektoch SME klientov a menších projektoch MidCap klientov (do 25 mil. EUR)

Slovenská sporiteľňa je s 2,2 miliónom klientov najväčšou komerčnou bankou na Slovensku. Jediným akcionárom Slovenskej sporiteľne je rakúska Erste Group Bank. Slovenská sporiteľňa má dlhodobovo vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov pre obyvateľstvo, vkladov klientov, v počte pobočiek a bankomatov. Komplexné bankové služby poskytuje v 230 pobočkách a 17 firemných centrách na celom Slovensku.

b) s priamou naviazanosťou na financovanú investíciu pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov a projektoch klientov z verejného a neziskového sektora (pričom môže byť poskytnutý len ak je poskytnuté aj príslušné investičné financovanie)

- výdavky spojené s prevzatím existujúceho podniku s cieľom zachovania hospodárskej činnosti, transformačným procesom v rámci generáčnej výmeny, pričom nadobúdateľ a podnik na predaj sú oprávnení SME alebo MidCap klienti a objem potrebných prostriedkov (mimo vlastných zdrojov) na zabezpečenie takéhoto prechodu nepresiahne 1 5 mil. EUR (čistá akvizícia existujúceho podniku je vylúčená)

Veľkosť projektov:

- celkové projektové náklady sú maximálne vo výške **25 mil. EUR** pri projektoch SME klientov, menších projektoch MidCap klientov (do 25 mil. EUR), projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov a projektoch klientov z verejného a neziskového sektora (minimálne 40 tis. EUR)

- výška úveru môže dosahovať:

a) 100 % celkových projektových nákladov, maximálne však **12,5 mil. EUR**, pri projektoch SME klientov a menších projektoch MidCap klientov (do 25 mil. EUR)

b) 50 % celkových projektových nákladov, maximálne však **12,5 mil. EUR**, pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov a projektoch klientov z verejného a neziskového sektora

Splatnosť úverov a doba implementácie projektov:

- minimálna splatnosť úveru je:

a) **2 roky** pri projektoch SME klientov a MidCap klientov

b) **4 roky** pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov

c) **5 rokov** pri projektoch klientov z verejného a neziskového sektora

- implementácia projektu je:

a) do **3 rokov pred alebo od podpisu úverovej zmluvy** pri projektoch SME klientov a menších projektoch MidCap klientov (do 25 mil. EUR)

b) do **3 rokov** pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov

c) do **5 rokov** pri projektoch klientov z verejného a neziskového sektora

Vylúčené z financovania:

- výroba a distribúcia zbraní, munície, vojenských zariadení a vybavenia, policajného vybavenia a infraštruktúry a vybavenia a infraštruktúry obmedzujúcej ľudské práva s slobodu (väznice, detenčné centrá v ľubovoľnej forme)

- spracovanie, výroba a distribúcia tabakových výrobkov

- hazardné a stávkové hry

- aktivity spojené s experimentovaním na živých zvieratách pre experimentálne a vedecké účely

- aktivity nesúce dopad na životné prostredie, ktoré nemajú adekvátnu kompenzáciu v oblasti ochrany životného prostredia

- oblasti považované z etického alebo morálneho hľadiska za kontroverzné (napríklad výskum v oblasti ľudského klonovania)

- čisté realitné aktivity

- čisté finančné aktivity (obchodovanie s finančnými nástrojmi a pod.)

- finančné holdingové spoločnosti a leasingové spoločnosti spojené s výrobnými podnikmi

- nákup pôdy, pokiaľ nie je technicky absolútne nevyhnutný na realizáciu projektu, pričom nesmie presiahnuť:

a) 100 % celkových projektových nákladov pri projektoch SME klientov a menších projektoch MidCap klientov (do 25 mil. EUR)

b) 50 % celkových projektových nákladov pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov a projektoch klientov z verejného a neziskového sektora

- nákup poľnohospodárskej pôdy je úplne vylúčený

- financovanie vratnej DPH

- čisté refinancovanie existujúcich dlhov

- splácanie spotrebných úverov

Úver z úverovej linky EIB je možné poskytnúť, ak sa na uvedený projekt čerpali Európske štrukturálne a investičné fondy, resp. iné dotácie z EÚ, pričom takáto kumulácia zdrojov nesmie presiahnuť:

a) 100 % celkových projektových nákladov pri projektoch SME klientov a menších projektoch MidCap klientov (do 25 mil. EUR)

Slovenská sporiteľňa je s 2,2 miliónom klientov najväčšou komerčnou bankou na Slovensku. Jediným akcionárom Slovenskej sporiteľne je rakúska Erste Group Bank. Slovenská sporiteľňa má dlhodobovo vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov pre obyvateľstvo, vkladov klientov, v počte pobočiek a bankomatov. Komplexné bankové služby poskytuje v 230 pobočkách a 17 firemných centrách na celom Slovensku.

b) 90 % celkových projektových nákladov pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov a projektoch klientov z verejného a neziskového sektora

c) 70 % celkových projektových nákladov pri projektoch klientov zo súkromného sektora zamestnávajúcich viac ako 3 000 zamestnancov pri realizácii projektu v Bratislavskom kraji

Zvýhodnené podmienky financovania:

Zvýhodnené financovanie zo zdrojov EIB predstavuje **zniženie úrokovú sadzbu** oproti bežnému úveru o **0,28 % p.a.**

Poznámka:

Výška zvýhodnenia 0,28 % p.a. platí pri uzatvorení úverovej zmluvy **do 30.9.2020.**

Úver je úročený premennou úrokovou sadzbou odvodenou od referenčnej sadzby 3M EURIBOR.

Klienti a projekty financované z úverovej linky EIB musia zároveň spĺňať podmienky financovania Slovenskou sporiteľňou, a. s.

Slovenská sporiteľňa je s 2,2 miliónom klientov najväčšou komerčnou bankou na Slovensku. Jediným akcionárom Slovenskej sporiteľne je rakúska Erste Group Bank. Slovenská sporiteľňa má dlhodobovo vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov pre obyvateľstvo, vkladov klientov, v počte pobočiek a bankomatov. Komplexné bankové služby poskytuje v 230 pobočkách a 17 firemných centrách na celom Slovensku.