

VERZIA NA PODPIS



MEDZI
EURÓPSKYM INVESTIČNÝM FONDOM
AKO RUČITEĽOM
A
SLOVENSKOU ZÁRUČNOU A ROZVOJOVOU BANKOU A.S.
AKO SPROSTREDKOVATEĽOM
DOHODA O ZÁRUKU
V RÁMCI FONDU INVESTEU
ZO DŇA
28.09.2023

M - v.2 – 16062023

ID: 714841

TÁTO DOHODA sa uzatvára k dátumu uvedenému na titulnej strane

MEDZI:

- (1) **Európskym investičným fondom**, 37B avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luxemburg, Luxemburské veľkovoľvodstvo (ďalej len „**EIF**“ alebo „**Ručiteľ**“) a
- (2) sprostredkovateľom uvedeným v článku 4.1 písm. a) (*Sprostredkovateľ*) Dohody (ďalej len „**Sprostredkovateľ**“).

VÝCHODISKÁ

- (A) Táto operácia využíva podporu Fondu InvestEU (ako je definovaný v Štandardných podmienkach (ako sú definované nižšie)). Fond InvestEU je určený na podporu cieľov politiky Európskej únie prostredníctvom operácií, ktoré prispievajú k i) konkurencieschopnosti Európskej únie; ii) rastu a zamestnanosti v hospodárstve Európskej únie, udržateľnosti hospodárstva Európskej únie a jeho environmentálnemu a klimatickému rozmeru; iii) sociálnej odolnosti; (iv) podpore vedeckého a technického pokroku, kultúry, vzdelávania a odbornej prípravy; v) integrácii kapitálových trhov Európskej únie a posilneniu vnútorného trhu; vi) podpore hospodárskej, sociálnej a územnej súdržnosti alebo vii) udržateľnej a inkluzívnej obnove hospodárstva Európskej únie po kríze spôsobenej pandémiou Covid-19.
- (B) EIF vyhlásil Výzvu (ako je definovaná v Štandardných podmienkach), na základe ktorej Sprostredkovateľ prejavil záujem o uzavretie dohody o záruke s EIF. EIF vybral návrh (návrhy) predložený (predložené) Sprostredkovateľom a súhlasí s poskytnutím Záruky (ako je definovaná nižšie) Sprostredkovateľovi na čiastočné krytie úverového rizika Sprostredkovateľa vyplývajúceho z Transakcií konečných príjemcov (ako sú definované nižšie) na základe a v súlade s podmienkami tejto Dohody.
- (C) Záručný nástroj InvestEU (ako je definovaný v Štandardných podmienkach) je určený na spojenie ponuky portfóliových záruk EIF v súvislosti s Fondom InvestEU do jednej dohody o záruke. Záruka sa preto bude vzťahovať na jeden alebo viac Tematických produktov (ako sú definované v Štandardných podmienkach) v súlade s podmienkami tejto Dohody. Záruka má formu nelimitovanej alebo limitovanej záruky.
- (D) Záruka sa poskytuje s konečným cieľom zlepšiť prístup k financovaniu pre konkrétnych Konečných príjemcov (ako sú definovaní v Štandardných podmienkach) v súlade s definovanými cieľmi politiky. Sprostredkovateľ ako taký zlepší podmienky financovania poskytovaného Konečným príjemcom prostredníctvom Opatrení na zlepšenie prístupu k financovaniu (ako sú definované v Štandardných podmienkach).
- (E) Záruka umožní Sprostredkovateľovi vytvárať Portfólio (Portfóliá) (ako je/sú definované v Štandardných podmienkach) Dlhového financovania (ako je definované v Štandardných podmienkach), v každom prípade v súlade s ustanoveniami uvedenými v tejto Dohode, ktoré upravujú príslušné Portfólio a Dlhové financovanie (ako je definované v Štandardných podmienkach).

- (F) Ručiteľ podporuje implementáciu medzinárodných štandardov a štandardov Európskej únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a presadzuje štandardy náležitej správy daní. Zaviedol politiky a postupy, aby zabránil riziku zneužitia svojich finančných prostriedkov na účely, ktoré sú nezákonné alebo zneužiteľné vo vzťahu k platným právnym predpisom. Vyhlásenie Skupiny EIB (ako je definované v Štandardných podmienkach) o daňových podvodoch, daňových únikoch, vyhýbaní sa daňovým povinnostiam, agresívnom daňovom plánovaní, praní špinavých peňazí a financovaní terorizmu je k dispozícii na internetovej stránke Ručiteľa a poskytuje jeho zmluvným partnerom ďalšie usmernenia.

1. ZÁRUKA

- 1.1 Ručiteľ a Sprostredkovateľ sa dohodli, že uzavretím tejto Dohody (vrátane jej príloh (každá z nich ďalej len „Príloha“) a akéhokoľvek dodatku k Prílohe (každý z nich ďalej len „Dodatok“), v znení neskorších zmien, novácií, doplnení, rozšírení, prepracovaní (akokoľvek zásadných a bez ohľadu na ich náročnosť) alebo nahradení, ďalej len „Dohoda“), Ručiteľ týmto poskytuje neodvolateľnú profesionálnu platobnú záruku (ďalej len „Záruka“) v prospech Sprostredkovateľa za štandardných podmienok uvedených v Prílohe 1 (ďalej len „Štandardné podmienky“) tejto Dohody a v ostatných prílohách tejto Dohody, zmenených a doplnených osobitnými podmienkami uvedenými v článku 4 (*Osobitné podmienky*) (ďalej len „Osobitné podmienky“) tejto Dohody.
- 1.2 Strany sa týmto výslovne dohodli, že Záruka podlieha režimu profesionálnych platobných záruk, ktorý sa riadi luxemburským zákonom z 10. júla 2020 o profesionálnych platobných zárukách.

2. DEFINÍCIE A VÝKLAD

- 2.1 Pokiaľ z kontextu nevyplýva inak, na definované pojmy v tejto Dohode (vrátane tých, ktoré sú obsiahnuté v úvodných ustanoveniach a ostatných Prílohách tejto Dohody) sa vzťahuje článok 1 (*Definície a výklad*) Štandardných podmienok.
- 2.2 Prílohy (okrem iného vrátane Štandardných podmienok, každej Tematickej prílohy a akéhokoľvek Dodatku k Prílohe) tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto Dohody.
- 2.3 V prípade akéhokoľvek rozporu medzi Osobitnými podmienkami a akoukoľvek inou časťou tejto Dohody majú prednosť Osobitné podmienky a v prípade akéhokoľvek rozporu medzi Štandardnými podmienkami, Tematickými prílohami a akoukoľvek inou Prílohou sa uplatňuje nasledujúce poradie podľa priority:

Po prvé: Tematické prílohy;

Po druhé: akákoľvek iná Príloha (podľa daného prípadu) okrem Štandardných podmienok a

Po tretie: Štandardné podmienky.

3. ÚČEL

Účelom tejto Dohody je poskytnutie Záruky Ručiteľom Sprostredkovateľovi s cieľom čiastočne pokryť úverové riziko Sprostredkovateľa súvisiace s Portfóliom (Portfóliami).

4. OSOBITNÉ PODMIENKY

4.1 Sprostredkovateľ

- (a) Právny názov v krajine založenia

Slovenská záručná a rozvojová banka a.s.

- (b) Registračné číslo alebo identifikačný kód spoločnosti v krajine založenia

00 682 420

- (c) Krajina založenia

Slovensko

- (d) Právne postavenie v krajine založenia

Akciová spoločnosť

- (e) Adresa a kontaktné údaje pre oznámenia

V súvislosti so Sprostredkovateľom:

Adresa: Štefánikova 27, 811 05 Bratislava, Slovensko

E-mail:

Kontaktná osoba:

alebo iná adresa a kontaktné údaje, ktoré môže Sprostredkovateľ priebežne oznámiť EIF.

4.2 Podprodukty

Príloha 20 (*Faktoringové transakcie*) sa neuplatňuje.

Príloha 21 (*Dlhopisy*) sa neuplatňuje.

Príloha 22 (*Finančný lízing*) sa neuplatňuje.

Príloha 23 (*Transakcie s podriadeným dlhom*) sa neuplatňuje.

4.3 Suma poplatku za záruku

Spôsob výpočtu Sumy poplatku za záruku: „Pravidelný výpočet poplatku za záruku“.

„**Suma poplatku za záruku**“ znamená ku každému Dátumu platby poplatku za záruku:

súčet súčinu pre každú Transakciu konečného príjemcu:

- (i) príslušného Percenta poplatku za záruku;
- (ii) súčtu nesplatených istín v každý deň, kedy je Transakcia konečného príjemcu Splácanou transakciou konečného príjemcu;
- (iii) príslušnej Sadzby záruky a
- (iv) 1/360.

4.4 Tematický produkt

Tematické produkty, ktoré sa vzťahujú na túto Záruku, sú tieto:

(i) **Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2**

Uplatňuje sa Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2 a Príloha 4 (*Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2*).

Uplatňuje sa definícia Kategórie vyššieho rizika 1.

Definícia Kategórie vyššieho rizika 2 sa neuplatňuje.

Nasledujúce podmienky sa uplatňujú len v súvislosti s Produktom Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2:

(a) **Definície**

V súvislosti s Produktom Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2 majú nasledujúce pojmy nižšie uvedený význam:

„**Sadzba hornej hranice záruky**“ znamená:

Pokiaľ ide o Kategóriu vyššieho rizika 1: 11,5 %

„**Percento poplatku za záruku**“ znamená 0,2 % ročne.

„**Sadzba záruky**“ znamená sadzbu záruky uvedenú v prvej Správe doručenej v súvislosti s každou Transakciou konečného príjemcu za predpokladu, že takáto sadzba záruky:

- (i) nesmie byť dodatočne zmenená Sprostredkovateľom;

- (ii) nepresiahne:
 - (a) 50 % v prípade Transakcií konečného príjemcu spadajúcich do Produktu Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2;
 - (b) 80 % v prípade Transakcií konečného príjemcu, ktoré sa uskutočňujú s Konečnými príjemcami so sídlom v Regiónoch spravodlivej transformácie alebo v Regiónoch súdržnosti a
- (iii) nesmie byť nižšia ako 30 %.

„**Maximálna suma istiny Transakcie konečného príjemcu**“ znamená 2 000 000 EUR alebo, ak Transakcia konečného príjemcu nie je denominovaná v EUR, ekvivalentnú sumu v mene denominácie Transakcie konečného príjemcu určenú pomocou Príslušného výmenného kurzu k Dátumu účinnosti.

„**Minimálna splatnosť Transakcie konečného príjemcu**“ znamená dvanásť (12) mesiacov; pokiaľ nie je v Ďalších kritériách oprávnenosti uvedené iné dlhšie obdobie.

- (b) Opatrenia na zlepšenie prístupu k financovaniu

Na účely tejto definície v Dohode predstavujú „**Opatrenia na zlepšenie prístupu k financovaniu**“ v súvislosti s Portfóliom Konkurencieschopnosť MSP - Kategórie vyššieho rizika 1 a 2 tieto opatrenia:

Pre Kategóriu vyššieho rizika 1: podľa Kritérií oprávnenosti produktu pre Kategóriu vyššieho rizika 1 uvedených v odseku (c) bod (1) nižšie

- (c) Kritériá oprávnenosti

Kritériá oprávnenosti Produktu

Kategória vyššieho rizika 1:

| Č. | Kritériá oprávnenosti Produktu | Termín splnenia |
|-----------|---|------------------------|
| 1 | <p>Kategória vyššieho rizika 1:</p> <p>a. Žiadna Transakcia konečného príjemcu nesmie mať</p> <ul style="list-style-type: none"> i. počiatočnú splatnosť kratšiu ako päť (5) rokov a ii. Krytie kolaterálom (bez ohľadu na to, či ho poskytuje Konečný príjemca alebo akákoľvek tretia strana) vyššie ako percento počiatočnej sumy istiny Transakcie konečného | Pokračujúce |

príjemcu uvedené v príslušnej tabuľke nižšie (ďalej len „**Krytie kolaterálom**“):

| Sadzba záruky od EIF | Maximálne krytie kolaterálom (ako percentuálny podiel pôvodnej sumy istiny Transakcie konečného príjemcu) |
|---|--|
| nižšia alebo rovná 50% | 50% |
| vyššia ako 50 % a nižšia alebo rovná 60 % | 40% |
| vyššia ako 60 % a nižšia alebo rovná 70 % | 30% |
| vyššia ako 70 % a nižšia alebo rovná 80 % | 20% |

Na účely výpočtu Krytia kolaterálom v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu v zmysle tohto odseku sa uplatňuje nasledujúce:

- hodnotu príslušného majetku zabezpečeného príslušným Zabezpečením (ďalej len „**Zabezpečený majetok**“) určí Sprostredkovateľ ku dňu vydania dokumentu preukazujúceho, že Zabezpečenie bolo zriadené na príslušný Zabezpečený majetok. Následné zvýšenie hodnoty Zabezpečeného majetku sa nezohľadňuje;
- Zabezpečený majetok sa má oceniť v súlade s Úverovou a inkasnou politikou Sprostredkovateľa platnou k dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu;

| | | |
|--|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • záruka poskytnutá Záručnou inštitúciou Sprostredkovateľovi v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu sa nepovažuje za kolaterál a • na účely výpočtu Krytia kolaterálom v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu sa nezohľadňuje žiadny z nižšie uvedených nástrojov (alebo ich kombinácia): <ul style="list-style-type: none"> - osobná záruka buď od (i) akcionára takéhoto Konečného príjemcu za predpokladu, že takýto akcionár je fyzická osoba, alebo od (ii) takéhoto Konečného príjemcu za predpokladu, že takýto Konečný príjemca je fyzická osoba, a/alebo - v súlade s platnými právnymi predpismi záruka od (i) spoločnosti, v ktorej takýto Konečný príjemca vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacieho kapitálu, alebo (ii) spoločnosti, ktorá má rovnakú priamu alebo nepriamu materskú spoločnosť ako tento Konečný príjemca, za predpokladu, že takáto materská spoločnosť vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacieho kapitálu v (A) takejto spoločnosti a (B) Konečnom príjemcovi, alebo (iii) materskej spoločnosti takéhoto Konečného príjemcu za predpokladu, že takáto materská spoločnosť vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacieho kapitálu v Konečnom príjemcovi, a/alebo - zmenka alebo podobný nástroj od takéhoto Konečného príjemcu. <p style="text-align: center;">A</p> | |
|--|---|--|

| | | |
|---|---|----------------|
| | <p>b. Sprostredkovateľ uplatňuje výšku úrokovej sadzby, ktorú účtuje Konečným príjemcom v rámci Transakcií konečného príjemcu v súlade so štandardným cenníkom Sprostredkovateľa, v súlade s Úverovou a inkasnou politikou Sprostredkovateľa, pričom predpokladá krytie rovnajúce sa súčtu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sadzby záruky platnej pre Transakciu konečného príjemcu a • Krytia kolaterálom. | Dátum podpisu |
| 2 | Kategória vyššieho rizika 2: | NEUPLATŇUJE SA |

(ii) **Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3**

Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3 sa neuplatňuje.

(iii) **Produkt Kultúrny a kreatívny sektor**

Produkt Kultúrny a kreatívny sektor sa neuplatňuje.

(iv) **Produkt Inovácie a digitalizácia**

Produkt Inovácie a digitalizácia sa neuplatňuje.

(v) **Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby - mobilita**

Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby - mobilita sa neuplatňuje.

(vi) **Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - produkt RE/EE**

Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE sa neuplatňuje.

(vii) **Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou**

Uplatňuje sa Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou a uplatňuje sa Príloha 10 (Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou).

Nasledujúce podmienky sa uplatňujú len v súvislosti s Produktom Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou:

(a) Definície

V súvislosti s Produktom Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou majú nasledujúce pojmy nižšie uvedený význam:

„**Percento poplatku za záruku**“ znamená: 0,2 % ročne.

„**Sadzba hornej hranice záruky**“ znamená 11,5 %.

„**Sadzba záruky**“ znamená sadzbu záruky uvedenú v prvej Správe doručenej v súvislosti s každou Transakciou konečného príjemcu za predpokladu, že takáto sadzba záruky:

- (i) nesmie byť následne zmenená Sprostredkovateľom;
- (ii) nepresiahne:
 - (a) v prípade Transakcií konečného príjemcu uzatvorených s Konečnými príjemcami, ktorí nemajú sídlo v Regiónoch spravodlivej transformácie alebo v Regiónoch súdržnosti, 70 %, a
 - (b) v prípade Transakcií konečného príjemcu uzatvorených s Konečnými príjemcami, ktorí majú sídlo v Regiónoch spravodlivej transformácie alebo v Regiónoch súdržnosti, 80 %, a
- (iii) nesmie byť nižšia ako 30 %.

„**Maximálna suma istiny Transakcie konečného príjemcu**“ znamená 2 000 000 EUR alebo, ak Transakcia konečného príjemcu nie je denominovaná v EUR, ekvivalentnú sumu v mene denominácie Transakcie konečného príjemcu určenú pomocou Príslušného výmenného kurzu k Dátumu účinnosti.

„**Minimálna splatnosť Transakcie konečného príjemcu**“ znamená dvanásť (12) mesiacov; pokiaľ nie je v Ďalších kritériách oprávnenosti uvedené iné dlhšie obdobie.

- (b) Opatrenia na zlepšenie prístupu k financovaniu

Na účely tejto definície v Dohode predstavujú „**Opatrenia na zlepšenie prístupu k financovaniu**“ v súvislosti s Produktom Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou tieto opatrenia:

- (i) Žiadna Transakcia konečného príjemcu nesmie mať
 - a. počiatočnú splatnosť kratšiu ako päť (5) rokov a
 - b. Krytie kolaterálom (bez ohľadu na to, či ho poskytuje Konečný príjemca alebo akákoľvek tretia strana) vyššie ako percento počiatočnej sumy istiny Transakcie konečného príjemcu uvedené v príslušnej tabuľke nižšie (ďalej len „**Krytie kolaterálom**“):

| Sadzba záruky od EIF | Maximálne krytie kolaterálom (ako percentuálny podiel pôvodnej sumy istiny Transakcie konečného príjemcu) |
|---|---|
| nižšia alebo rovná 50% | 50% |
| vyššia ako 50 % a nižšia alebo rovná 60 % | 40% |
| vyššia ako 60 % a nižšia alebo rovná 70 % | 30% |
| vyššia ako 70 % a nižšia alebo rovná 80 % | 20% |

Na účely výpočtu Krytia kolaterálom v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu v zmysle tohto odseku sa uplatňuje nasledujúce:

- (a) hodnotu príslušného majetku zabezpečeného príslušným Zabezpečením (ďalej len „**Zabezpečený majetok**“) určí Sprostredkovateľ ku dňu vydania dokumentu preukazujúceho, že Zabezpečenie bolo zriadené na príslušný Zabezpečený majetok. Následné zvýšenie hodnoty Zabezpečeného majetku sa nezohľadňuje;
- (b) Zabezpečený majetok sa má oceniť v súlade s Úverovou a inkasnou politikou Sprostredkovateľa platnou k dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu;
- (c) záruka poskytnutá Záručnou inštitúciou Sprostredkovateľovi v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu sa nepovažuje za kolaterál a
- (d) na účely výpočtu Krytia kolaterálom v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu sa nezohľadňuje žiadny z nižšie uvedených nástrojov (alebo ich kombinácia):
 - osobná záruka buď od (i) akcionára takéhoto Konečného príjemcu za predpokladu, že takýto akcionár je fyzická osoba, alebo od (ii) takéhoto Konečného príjemcu za predpokladu, že takýto Konečný príjemca je fyzická osoba, a/alebo
 - v súlade s platnými právnymi predpismi záruka od (i) spoločnosti, v ktorej takýto Konečný príjemca vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacieho kapitálu, alebo (ii) spoločnosti, ktorá má rovnakú priamu alebo nepriamu materskú spoločnosť ako tento Konečný príjemca, za predpokladu, že takáto materská spoločnosť vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacieho kapitálu v (A) takejto spoločnosti a (B) Konečnom príjemcovi, alebo (iii) materskej spoločnosti takéhoto Konečného príjemcu za predpokladu, že takáto materská spoločnosť vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacieho kapitálu v Konečnom príjemcovi, a/alebo

- zmenka alebo podobný nástroj od takéhoto Konečného príjemcu.

; a

(ii) Sprostredkovateľ zníži úroveň úrokovej sadzby, ktorú účtuje Konečným príjemcom v rámci Transakcií konečného príjemcu, najmenej o 50 základných bodov ročne v súlade so štandardným cenníkom Sprostredkovateľa, v súlade s Úverovou a inkasnou politikou Sprostredkovateľa, pričom predpokladá krytie rovnajúce sa súčtu:

(a) Sadzby záruky platnej pre Transakciu konečného príjemcu a

(b) Krytia kolaterálom.

Prevod finančného zvýhodnenia sa vypočíta v čase uzatvorenia Transakcie konečného príjemcu.

(c) Ďalšie požiadavky

| Kritérium oprávnenosti portfólia | Termín splnenia |
|---|----------------------|
| <p>Súhrnné Sumy istín krytých zárukou v rámci Transakcií konečného príjemcu, ktoré spĺňajú (A) Tematické kritériá oprávnenosti uvedené v šiestich položkách od 3 písm. a) bodu 2 písm. i) bodu a) do 3 písm. a) bodu 2 písm. i) bodu f) a (B) Kritériá oprávnenosti produktu uvedené v položkách 3 písm. c) bodu a) bodu iii) (<i>Prechod na obehové hospodárstvo</i>), 3 písm. c) bodu a) bodu iv) (<i>Investície súvisiace s vplyvom na životné prostredie a udržateľným hospodárením s prírodnými zdrojmi</i>), 3 písm. (c) bodu (a) bodu (v) (<i>Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov</i>), 3 písm. (c) bodu (b) (<i>kritériá Zelených investícií do poľnohospodárstva a lesníctva</i>) a 3 písm. (c) bodu (c) (<i>kritériá Investícií do sociálnej dostupnosti</i>) Prílohy 10 (<i>Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou</i>) nepresiahne 30 % Maximálneho objemu záruky Portfólia Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou.</p> | <p>Dátum podpisu</p> |

(viii) **Produkt Mikrofinancovanie**

Produkt Mikrofinancovanie sa neuplatňuje.

(ix) **Produkt Sociálne podnikanie**

Produkt Sociálne podnikanie sa neuplatňuje.

(x) **Produkt Zručnosti a vzdelávanie**

Produkt Zručnosti a vzdelávanie sa neuplatňuje.

4.5 **Dokument prípadu použitia**

Strany sa týmto dohodli, že verziou Dokumentu prípadu použitia, ktorá sa uplatňuje na účely implementácie Kritérií oprávnenosti produktu uvedených v Prílohe 10 (*Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou*) podľa tejto Dohody, je verzia 1.1 zverejnená 28. novembra 2022.

EIF môže priebežne aktualizovať Dokument prípadu použitia. V takom prípade sa EIF a Sprostredkovateľ v dobrej viere dohodnú, či sa aktualizovaný Dokument prípadu použitia bude vzťahovať na budúce Transakcie konečného príjemcu, ktoré budú uzatvorené medzi Sprostredkovateľom a Konečnými príjemcami po dátume novej platnej verzie Dokumentu prípadu použitia. Strany týmto berú na vedomie a súhlasia s tým, že o novej platnej verzii Dokumentu prípadu použitia sa môže rozhodnúť na základe dohody Strán prostredníctvom výmeny oznámení a potvrdení. Od dátumu takejto dohody medzi EIF a Sprostredkovateľom bude verziou Dokumentu prípadu použitia uplatniteľnou na budúce Transakcie konečného príjemcu, ktoré sa majú uzavrieť medzi Sprostredkovateľom a Konečnými príjemcami, verzia uvedená v takomto oznámení a potvrdení.

4.6 **Portfólio**

Uplatňuje sa nasledujúce Portfólio (Portfóliá):

- (i) Portfólio Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2 alebo
- (ii) Portfólio Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou.

4.7 Špecifiká Portfólia

| Portfólio | Záväzný garan- tovaný objem | Maximálny objem záruky | Dátum za- čiatku obdobia zahrnutia | Dátum ukon- čenia obdobia zahrnutia |
|---|--------------------------------|---|--|---|
| Portfólio Konkuren- cieschop- nosť MSP – Kategórie vyššieho ri- zika 1 a 2 | 33 000 000 EUR | 44 000 000 EUR, pričom táto suma sa môže priebežne zvyš- ovať alebo znižovať v súlade s článkom 5 (<i>Úpravy</i>) Štandard- ných podmienok za predpo- kladu, že Maximálny objem zá- ruky v žiadnom čase nepre- siahne 44 000 000 EUR | Dátum účinnosti | 36 mesiacov od Dátumu účin- nosti |
| Portfólio Konkuren- cieschop- nosť MSP – Kategória vyššieho ri- zika 3 | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA |
| Portfólio Inovácie a digitalizácia | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA |
| Portfólio Kultúrny a kreatívny sektor | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA |
| Portfólio Udržateľ- nosť pre fy- zické osoby – mobilita | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA |
| Portfólio Udržateľ- nosť pre fy- zické osoby alebo by- tové druž- stvá - RE/EE | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA | NEU- PLATŇUJE SA |

| | | | | |
|---|----------------|--|-----------------|---------------------------------|
| Portfólio Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou | 13 125 000 EUR | 17 500 000 EUR, pričom táto suma sa môže priebežne zvyšovať alebo znižovať v súlade s článkom 5 (<i>Úpravy</i>) Štandardných podmienok za predpokladu, že Maximálny objem záruky v žiadnom čase nepresiahne 17 500 000 EUR | Dátum účinnosti | 36 mesiacov od Dátumu účinnosti |
| Portfólio Mikrofinancovanie | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU-PLATŇUJE SA | NEU-PLATŇUJE SA |
| Portfólio Sociálne podnikanie | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU-PLATŇUJE SA | NEU-PLATŇUJE SA |
| Portfólio Zručnosti a vzdelanie | NEUPLATŇUJE SA | NEUPLATŇUJE SA | NEU-PLATŇUJE SA | NEU-PLATŇUJE SA |

4.8 Mena

„**Základná mena**“ znamená euro („**EUR**“).

„**Ďalšia mena**“ sa neuplatňuje.

„**Úroková sadzba**“ má význam uvedený v článku 1.1 (*Definície*) Štandardných podmienok.

4.9 Limit záruky

Uplatňujú sa „**Ustanovenia o limitovanej záruke**“.

Článok 1.1 (*Definície*) Štandardných podmienok sa mení a dopĺňa takto:

(a) Definícia pojmu „**Suma záruky EIF**“ sa v celom rozsahu vypúšťa.

(b) Dopĺňajú sa tieto nové definície:

„**Súhrnná suma hornej hranice záruky**“ znamená Súhrnnú sumu hornej hranice záruky SMEW.

„**Suma hornej hranice záruky**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu maximálnu súhrnnú čistú sumu, ktorú môže byť Ručiteľ povinný zaplatiť v rámci Záruky a ktorá sa v príslušnom čase vypočíta ako súčin:

(i) Skutočného objemu záruky (uvedeného v poslednej Správe, ktorú Ručiteľ dostal pred akýmkoľvek takýmto výpočtom) a

(ii) Sadzby hornej hranice záruky.

„**Sadzba hornej hranice záruky**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu percentuálnu sadzbu stanovenú v príslušnom bode týkajúcom sa Tematického produktu, ako je uvedené v Osobitných podmienkach pre dané Portfólio.

„**Nezaplatené sumy**“ má význam uvedený v článku 7.11 Štandardných podmienok, ako je bližšie špecifikované v Prílohe 2 (Ustanovenia o limitovanej záruke).

„**Príslušné portfólio**“ znamená portfólio SMEW.

„**Súhrnná suma hornej hranice záruky SMEW**“ znamená súčet Súm hornej hranice záruky pre každé Portfólio SMEW.

„**Portfólio SMEW**“ znamená Portfólio Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2, prípadne Portfólio Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou.

4.10 Bankový účet (ktorý sa použije na akúkoľvek platbu Ručiteľovi)

Na účely úhrady Súm poplatkov za záruku a Súm navýšenia:

Názov bankového účtu:

Banka:

BIC:

IBAN:

Referencia:

alebo na iný bankový účet, ktorý Ručiteľ oznámil Sprostredkovateľovi najmenej päť (5) Pracovných dní vopred.

Na účely Vymožených súm a Vrátených súm:

Názov bankového účtu:

Banka:

BIC:

IBAN:

Referencia:

alebo na iný bankový účet, ktorý Ručiteľ oznámil Sprostredkovateľovi najmenej päť (5) Pracovných dní vopred.

4.11 Bankový účet (ktorý sa použije na akúkoľvek platbu Sprostredkovateľovi)

Názov bankového účtu:

Banka:

BIC:

IBAN:

BIC Sprostredkovateľskej banky:

MT:

alebo na iný bankový účet, ktorý Sprostredkovateľ oznámil Ručiteľovi v akejkol'vek dokumentácii, na základe ktorej Sprostredkovateľ požaduje platbu podľa Dohody (napr. akákoľvek Žiadosť o plnenie zo záruky podľa článku 6 (*Žiadosti o plnenie zo záruky*) Štandardných podmienok), za predpokladu, že každý takýto bankový účet je pre Ručiteľa akceptovateľný.

4.12 **Ďalšia spúšťacia udalosť**

Žiadne ďalšie požiadavky.

4.13 **Článok 3 (Kritériá oprávnenosti)**

Žiadne ďalšie požiadavky.

4.14 **Pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií týkajúcich sa klímy**

Informácie uvedené v článku 13.4 (*Pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií týkajúcich sa klímy*) Štandardných podmienok sa neuplatňujú.

4.15 **Článok 13.2 (Oprávnené osoby)**

Na účely článku 13.2 písm. a) bodu i) Štandardných podmienok Sprostredkovateľ poskytne EIF osvedčenie o členoch a orgánoch spoločnosti vo forme uspokojivej pre EIF.

Sprostredkovateľ vyhlasuje, že všetky informácie obsiahnuté v doklade o oprávnení doručenom na účely článku 13.2 písm. a) bodu i) Štandardných podmienok, sú pravdivé a presné k Dátumu účinnosti tejto Dohody.

4.16 **Záväzky**

(a) **Rozdelenie navýšenia**

Závazok stanovený v článku 14.19 (*Rozdelenie navýšenia*) Štandardných podmienok sa neuplatňuje.

(b) **Článok 14.20 (Ďalšie záväzky)**

Na účely článku 14.20 (*Ďalšie záväzky*) Štandardných podmienok sa uplatňuje nasledujúce:

- (i) Sprostredkovateľ zabezpečí (zahrnutím príslušných klauzúl do dokumentácie vzťahujúcej sa na každú Transakciu konečného príjemcu zahrnutú do Portfólia), aby pre všetky Transakcie konečného príjemcu, ktorých účel zahŕňa anaeróbnou digesciou biologického odpadu, zachytávanie a využívanie skládkového plynu, mal Konečný príjemca zavedený plán monitorovania úniku metánu z týchto činností.
- (ii) Sprostredkovateľ zabezpečí (zahrnutím príslušných klauzúl do dokumentácie vzťahujúcej sa na každú Transakciu konečného príjemcu zahrnutú do Portfólia), aby pre každú Transakciu konečného príjemcu, ktorej účel zahŕňa prepravu CO₂ a podzemné trvalé geologické ukládanie CO₂, mal Konečný príjemca zavedený podrobný plán monitorovania v súlade s ustanoveniami smernice 2009/31/ES o CCS a smernice 2018/410 o EU ETS.
- (iii) Sprostredkovateľ zabezpečí (zahrnutím príslušných klauzúl do dokumentácie vzťahujúcej sa na každú Transakciu konečného príjemcu zahrnutú do Portfólia), aby pre každú Transakciu konečného príjemcu, ktorej účel zahŕňa projekty vyžadujúce posúdenie vplyvu na životné prostredie v súlade s platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi, získal Konečný príjemca príslušné posúdenia, povolenia a oprávnenia vyžadované podľa platných právnych predpisov v súvislosti s projektom.

4.17 Ostatné ustanovenia

- a. Definícia „**Dátumu účinnosti**“ v článku 1.1 (*Definície*) Štandardných podmienok sa zrušuje a nahrádza takto:

„**Dátum účinnosti**“ znamená deň, ktorý nasleduje po dni podpisu tejto Dohody Stranami, ktorý je dňom bezprostredne nasledujúcim po dni zverejnenia tejto Dohody podľa § 5a zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám (v znení neskorších predpisov) v centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky, pričom sa má za to, že Dátum účinnosti nenastal, ak:

- (i) Sprostredkovateľ neoznámil Ručiteľovi do 10 Pracovných dní odo dňa takéhoto zverejnenia, že došlo k zverejneniu, a neposkytol Ručiteľovi originál potvrdenia vydaného Úradom vlády Slovenskej republiky podľa § 5a ods. 11 a 12 zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov, ktorým sa potvrdzuje, že táto Dohoda bola zverejnená, a
- (ii) k tomuto zverejneniu nedošlo najneskôr do 3 mesiacov odo dňa podpisu tejto Dohody Stranami.“

5. TRVANIE

Doba trvania tejto Dohody je stanovená v článku 17 (*Trvanie*) Štandardných podmienok.

6. VYHOTOVENIE

6.1 Rovnopisy

Táto Dohoda vrátane Príloh môže byť vyhotovená v ľubovoľnom počte rovnopisov, čo má rovnaký účinok, ako keby podpisy na rovnopisoch boli na jednom vyhotovení tejto Dohody.

7. ZMENY A DOPLNENIA

- (a) Žiadnu podmienku tejto Dohody nemožno zmeniť alebo od nej upustiť bez písomného súhlasu riadne splnomocneného zástupcu každej zo Strán.
- (b) Bez ohľadu na odsek (a) tohto článku 7 (*Zmeny a doplnenia*) môže byť ktorákoľvek Príloha tejto Dohody (okrem Štandardných podmienok, akejkoľvek Tematickej prílohy a Prílohy 3 (*Kritériá oprávnenosti*)) zmenená a doplnená na základe dohody Strán prostredníctvom e-mailu.

8. ROZHODNÉ PRÁVO A JURISDIKCIA

8.1 Rozhodné právo

Táto Dohoda a všetky mimozmluvné záväzky, ktoré z nej vyplývajú alebo s ňou súvisia, sa riadia a vykladajú v súlade s luxemburským právom.

8.2 Jurisdikcia

Súdy mesta Luxemburg majú výlučnú právomoc na riešenie akýchkoľvek sporov vyplývajúcich z tejto Dohody alebo s ňou súvisiacich (vrátane sporov týkajúcich sa existencie, platnosti alebo ukončenia tejto Dohody).

Príloha 1 ŠTANDARDNÉ PODMIENKY

1. Definície a výklad

1.1 Definície

Ak z kontextu nevyplýva inak, nasledujúce výrazy majú v tejto Dohode nasledujúci význam:

„**Štvrtá a piata smernica o boji proti praniu špinavých peňazí**“ znamená smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849, a v znení ďalších zmien, doplnení alebo prepracovaní.

„**Skutočný objem záruky**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu v ktoromkoľvek relevantnom čase a s výhradou ustanovení článku 5 (*Úprava Skutočného objemu záruky*) a článku 3.4 písm. (c) (*Revolvingové Transakcie konečných príjemcov*) súhrnné Sumy istín krytých zárukou (vyjadrené v Základnej mene) všetkých Oprávnených Transakcií konečných príjemcov zahrnutých do tohto Portfólia v súlade s podmienkami tejto Dohody, pričom, aby sa predišlo pochybnostiam:

- (a) Skutočný objem záruky nesmie za žiadnych okolností prekročiť Záväzný garantovaný objem;
- (b) ak sú sumy nezaplatené v rámci Transakcií konečného príjemcu predplatené a/alebo splatené, nezníži sa tým Skutočný objem záruky a
- (c) ak je Transakcia konečného príjemcu Vylúčenou Transakciou konečného príjemcu, potom sa tákáto Transakcia konečného príjemcu nezohľadní pri výpočte Skutočného objemu záruky od Dátumu vylúčenia (vrátane), ktorý sa vzťahuje na príslušnú Vylúčenú Transakciu konečného príjemcu.

„**Ďalšia mena**“ má význam uvedený v Osobitných podmienkach.

„**Ďalšie kritériá oprávnenosti**“ znamená akékoľvek ďalšie Kritériá oprávnenosti stanovené v Osobitných podmienkach.

„**Ďalšia spúšťačia udalosť**“ má, ak sa uplatňuje, význam uvedený v Osobitných podmienkach.

„**Dátum úpravy**“ má význam uvedený v článku 5 (*Úprava Skutočného objemu záruky*).

„**Dotknutá strana**“ má význam uvedený v článku 16.1 (*Pozastavenie*).

„**Súhrnný záväzný garantovaný objem**“ znamená súhrnný Záväzný garantovaný objem vo všetkých Portfóliách.

„**Súhrnný maximálny objem záruky**“ znamená súhrn Maximálneho objemu záruky vo všetkých Portfóliách.

„**Dohoda**“ má význam uvedený v článku 1 (*Záruka*) tejto Dohody.

„**Smernica o boji proti praniu špinavých peňazí prostredníctvom trestného práva**“ znamená smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1673 z 23. októbra 2018 o boji proti praniu špinavých peňazí prostredníctvom trestného práva v znení zmien, doplnení alebo prepracovaní.

„**Smernice o boji proti praniu špinavých peňazí**“ znamená Štvrtú a piatu smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí a Smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí prostredníctvom trestného práva.

„**Dodatok**“ má význam uvedený v článku 1 (*Záruka*) tejto Dohody.

„**Politika boja proti podvodom**“ znamená politiku Skupiny EIB na predchádzanie a zabránenie korupcii, podvodom, tajným dohodám, nátlaku, obštrukciám, praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, zverejnenú na webovej stránke EIF k Dátumu účinnosti.

„**Oprávnená osoba**“ má význam uvedený v článku 13.2 (*Oprávnené osoby*).

„**Základná mena**“ má význam uvedený v Osobitných podmienkach.

„**Skutočné vlastníctvo**“ znamená konečné vlastníctvo alebo kontrolu osoby podľa definície „skutočného vlastníka“ uvedenej v článku 3 ods. 6 Štvrtej a piatej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, pričom sa spresňuje, že na účely tejto Dohody (i) vo vzťahu k Sprostredkovateľovi je prah skutočného vlastníctva stanovený na 10 % a (ii) vo vzťahu ku Konečným príjmom je prahom skutočného vlastníctva prah stanovený podľa príslušných zákonov alebo právnych predpisov, ktorými sa vykonávajú Štvrtá a piata smernica o boji proti praniu špinavých peňazí.

„**Pracovný deň**“ znamená pracovný deň pre Ručiteľa ako aj Sprostredkovateľa a deň (okrem soboty alebo nedele), v ktorý sú banky otvorené na všeobecné obchodovanie v Luxembursku a v krajine založenia Sprostredkovateľa.

„**Dlhopisy**“ má, ak sa uplatňuje, význam uvedený v prílohe 21 (*Dlhopisy*).

„**Výzva**“ znamená výzvu na vyjadrenie záujmu zverejnenú na webovom sídle Ručiteľa dňa 11. apríla 2022, ktorá môže byť následne priebežne aktualizovaná a v rámci ktorej Ručiteľ požiadal o vyjadrenie záujmu s cieľom vybrať sprostredkovateľov, ktorí budú využívať portfóliovú záruku v rámci Fondu InvestEU.

„**Ustanovenia o limitovanej záruke**“ znamenajú ustanovenia uvedené v Prílohe 2 (*Ustanovenia o limitovanej záruke*), ako sú doplnené v Osobitných podmienkach.

„**Vrátené sumy**“ má význam uvedený v článku 9 (*Právo spätného vymáhania*).

„**Regióny súdržnosti**“ sú všetky regióny, ktoré nedosahujú priemerný hospodársky rozvoj Európskej únie, ako je definovaný v Politike súdržnosti Európskej únie na roky 2021 - 2027.

„**Komisia**“ znamená Komisiu Európskej únie.

„**Odporúčanie Komisie**“ znamená odporúčanie Komisie 2003/361/ES zo 6. mája 2003 o definícii „mikro podnikov, malých a stredných podnikov“ (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36).

„**Záväzný garantovaný objem**“ znamená v súvislosti s Portfóliom sumu rovnajúcu sa nižšej z týchto hodnôt: (i) suma uvedená v článku 4.7 (*Špecifická Portfólia*) Dohody, ktorá môže byť zmenená podľa článku 5.3 (*Úprava Záväzného garantovaného objemu a/alebo Maximálneho objemu záruky*) a (ii) Maximálny objem záruky pre dané Portfólio.

„**Suma viazanej istiny**“ znamená sumu istiny viazanej priebežne počas príslušného Obdobia zahrnutia v rámci Transakcie konečného príjemcu. V prípade Revolvingových Transakcií konečného príjemcu predstavuje Suma viazanej istiny maximálnu sumu istiny viazanú v rámci takejto Transakcie konečného príjemcu. Aby sa predišlo pochybnostiam, (i) kapitalizované úroky alebo (ii) poplatky a akékoľvek iné podobné náklady, ktoré nie sú financované prostredníctvom sumy istiny, nie sú zahrnuté do sumy istiny viazanej v rámci Transakcie konečného príjemcu.

„**Spúšťacia udalosť z dôvodu nedodržania súladu**“ znamená, že Sprostredkovateľ k akémukoľvek dátumu počas Obdobia zahrnutia:

- (i) v primeranej lehote neprijal primerané opatrenia voči ktorémukoľvek členovi svojich riadiacich a rozhodovacích orgánov, ktorý bol právoplatným a neodvolateľným rozsudkom súdu odsúdený za Nezákonnú činnosť spáchanú pri výkone jeho pracovných povinností, s cieľom zabezpečiť, aby bol takýto člen vylúčený z akejkoľvek činnosti Sprostredkovateľa v súvislosti so Zárukou alebo Dohodou, alebo
- (ii) v primeranej lehote neinformoval Ručiteľa
 - (a) v rozsahu, v akom to nezakazujú právne predpisy, o akomkoľvek významnom súdnom spore, rozhodcovskom konaní, správnom konaní alebo vyšetrení a príslušnom vývoji vedenom súdom, správnym alebo podobným orgánom verejnej moci, ktorý podľa jeho najlepšieho vedomia a presvedčenia je aktuálny, hrozí alebo sa vedie proti Sprostredkovateľovi alebo jeho ovládajúcim subjektom alebo ktorémukoľvek členovi riadiacich a rozhodovacích orgánov Sprostredkovateľa v súvislosti s akoukoľvek Nezákonnou činnosťou spáchanou pri výkone jeho pracovných povinností;
 - (b) o odsúdení ktoréhokoľvek člena jeho riadiacich a rozhodovacích orgánov právoplatným a neodvolateľným rozsudkom súdu za Nezákonnú činnosť spáchanú pri výkone jeho pracovných povinností a/alebo
 - (c) o akýchkoľvek opatreniach, ktoré prijal vo vzťahu ku ktorémukoľvek členovi svojich riadiacich a rozhodovacích orgánov, ktorý bol právoplatným a neodvolateľným rozsudkom súdu odsúdený za Nezákonnú činnosť spáchanú pri výkone jeho pracovných povinností, s cieľom zabezpečiť, aby bol takýto člen vylúčený z akejkoľvek činnosti Sprostredkovateľa v súvislosti so Zárukou alebo Dohodou.

„**Dôverné informácie**“ znamená akékoľvek informácie týkajúce sa Ručiteľa, Sprostredkovateľa, Konečného príjemcu, Transakcie konečného príjemcu alebo Záruky, ktoré poskytla Strana druhá Strana alebo ktorákoľvek z jej pridružených spoločností alebo poradcov, a to v akejkoľvek forme, a zahŕňa akýkoľvek dokument, elektronický súbor alebo akýkoľvek iný spôsob prezentácie alebo zaznamenania informácií, ktorý obsahuje takéto informácie alebo je z nich odvodený alebo skopírovaný, ale nezahŕňa informácie:

- (a) ktoré sú alebo sa stanú verejne známymi inak ako v dôsledku porušenia článku 25 (*Poskytovanie informácií*) Stranou;
- (b) len v súvislosti s informáciami týkajúcimi sa Sprostredkovateľa alebo poskytnutými Sprostredkovateľom, ktoré tento Sprostredkovateľ v čase doručenia neoznačil ako dôverné;
- (c) len v súvislosti s informáciami týkajúcimi sa Sprostredkovateľa alebo poskytnutými Sprostredkovateľom, ktoré sú Ručiteľovi známe pred dátumom, kedy mu tieto informácie poskytol takýto Sprostredkovateľ alebo ktorákoľvek z jeho pridružených spoločností alebo poradcov, a
- (d) len v súvislosti s informáciami týkajúcimi sa Sprostredkovateľa alebo poskytnutými Sprostredkovateľom, ktoré Ručiteľ získal zákonným spôsobom, inak ako zo zdroja, ktorý je spojený s takýmto Sprostredkovateľom, a ktoré v oboch prípadoch, pokiaľ je Ručiteľovi známe, neboli získané v rozpore so žiadnou povinnosťou mlčanlivosti a nepodliehajú jej ani inak; a
- (e) ktoré je povolené zverejniť podľa podmienok tejto Dohody.

„**Krytá Transakcia konečného príjemcu**“ znamená Oprávnenú Transakciu konečného príjemcu, ktorá je zahrnutá do Portfólia v súlade s podmienkami tejto Dohody a ktorá nebola následne vylúčená z takéhoto Portfólia z dôvodu, že sa stala Vylúčenou Transakciou konečného príjemcu.

„**Úverová a inkasná politika**“ znamená zásady a postupy Sprostredkovateľa týkajúce sa vzniku, rizík, úverov, vymáhania pohľadávok, poskytovania služieb k úverom a účtovníctva (akokoľvek opísané), ktoré sa priebežne uplatňujú bez ohľadu na túto Záruku v celom úverovom portfóliu Sprostredkovateľa na expozície v podstate podobného typu ako Transakcie konečného príjemcu;

„**Úverová udalosť**“ znamená Nesplácanie Transakcie konečného príjemcu, Urýchlenie Transakcie konečného príjemcu alebo Reštrukturalizáciu Transakcie konečného príjemcu.

„**Portfólio Kultúrny a kreatívny sektor**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Kultúrny a kreatívny sektor.

„**Produkt Kultúrny a kreatívny sektor**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 6 (*Produkt Kultúrny a kreatívny sektor*).

„**Dlhové financovanie**“ znamená v súvislosti s Portfóliom a príslušným Tematickým produktom:

- (i) vo vzťahu ku všetkým Tematickým produktom a Portfóliám okrem Produktu Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3 a Portfólia Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3, úvery, Dlhopisy, Finančný lízing, Transakcie s podriadeným dlhom, Faktoringové transakcie, ak sa uplatňujú v súlade s článkom 4.2 (*Podprodukty*) Dohody;

- (ii) pokiaľ ide o Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategória vyššieho rizika 3 a Portfólio Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3, Transakcie s podriadeným dlhom a
- (iii) ak sa uplatňuje Produkt Zručnosti a vzdelávanie, v súvislosti s Portfóliom Zručnosti a vzdelávanie, pôžičky, Dohody o rozdelení príjmu a/alebo Schémy odložených platieb, ak sa uplatňujú v súlade s písm. (b) (*Ďalšie podprodukty*) článku 4.4 bod (x) (*Zručnosti a vzdelávanie*) Dohody,

v každom prípade okrem kapitálovej transakcie alebo Kvázi kapitálovej transakcie.

„**Nesplatená suma**“ znamená v súvislosti s akoukoľvek Krytou Transakciou konečného príjemcu, pokiaľ nie je v príslušnej Tematickej prílohe alebo v príslušnej Prílohe podproduktu uvedené inak, v akomkoľvek čase:

- (a) všetky splatné a nezaplatené sumy istiny a/alebo úrokov (alebo v prípade Transakcie konečného príjemcu, na ktorú sa vzťahuje Nesplácanie Transakcie konečného príjemcu, ktoré by boli splatné, ak by táto Transakcia konečného príjemcu bola urýchlená v tomto čase za predpokladu, že by v tomto čase nastal prípad neplnenia) podľa podmienok Krytej Transakcie konečného príjemcu po výskyte Nesplácania Transakcie konečného príjemcu alebo Urýchlenia Transakcie konečného príjemcu, okrem:
 - (i) úrokov z omeškania, kapitalizovaných úrokov, poplatkov a akýchkoľvek iných nákladov a výdavkov;
 - (ii) v prípade Revolvingových Transakcií konečného príjemcu, súm istiny presahujúcich príslušnú Sumu viazanej istiny a všetky sumy úrokov, ktoré z nich vznikli;
 - (iii) akýchkoľvek súm úrokov, ktoré vznikli po skoršom z týchto dátumov: (A) obdobie deväťdesiatich (90) kalendárnych dní od prvej zmeškanej platby, a (B) dátum Nesplácania Transakcie konečného príjemcu a (C) Urýchlenie Transakcie konečného príjemcu (podľa daného prípadu); a
 - (iv) bez ohľadu na odsek (iii) vyššie, akýchkoľvek úrokov, ktoré vznikli a neboli zaplatené za obdobie dlhšie ako dvanásť (12) mesiacov.
- (b) Akékoľvek zníženie odpísaných súm istiny a/alebo úrokov v dôsledku Reštrukturalizácie Transakcie konečného príjemcu, okrem:
 - (i) úrokov z omeškania, kapitalizovaných úrokov, poplatkov a akýchkoľvek iných nákladov a výdavkov,
 - (ii) akýchkoľvek úrokov, ktoré vznikli a neboli zaplatené za obdobie dlhšie ako dvanásť (12) mesiacov, a
 - (iii) všetkých súm úrokov, ktoré vznikli po dátume Reštrukturalizácie Transakcie konečného príjemcu.

„**Úrok z omeškania**“ znamená k akémukoľvek dátumu, pokiaľ nie je podľa platných právnych predpisov stanovená povinná úroková sadzba, percentuálnu ročnú sadzbu rovnajúcu sa súčtu:

- (a) Úrokovej sadzby a
- (b) dvoch percent (2 %).

„**Schémy odložených platieb**“, ak sa uplatňuje, má význam uvedený v Prílohe 25 (*Schémy odložených platieb*).

„**Udalosť narušenia**“ znamená jednu alebo obe z týchto udalostí:

- (a) podstatné narušenie platobných alebo komunikačných systémov alebo finančných trhov, ktorých fungovanie je v každom prípade nevyhnutné na uskutočnenie platieb v súvislosti s touto Dohodou, alebo
- (b) výskyt akejkoľvek inej udalosti, ktorá má za následok narušenie (technickej alebo systémovej povahy) pokladničných alebo platobných operácií Strany, ktoré bráni tejto Strane alebo druhej Strane:
 - (i) v plnení jej platobných povinností podľa tejto Dohody; alebo
 - (ii) v komunikácii s druhou Stranou v súlade s podmienkami tejto Dohody,

v každom prípade, ktoré nie je spôsobené Stranou, ktorej činnosť je narušená, a je mimo jej kontroly.

„**Dátum predčasného ukončenia**“ má význam uvedený v článku 16.2 (*Predčasné ukončenie*) Štandardných podmienok.

„**EDA**“ znamená Európsky dvor audítorov.

„**Dátum účinnosti**“ znamená dátum, kedy Strany podpíšu túto Dohodu, pričom ak Strany nepodpíšu Dohodu v ten istý deň, Dátumom účinnosti je posledný dátum, kedy Strana podpíše túto Dohodu.

„**EIB**“ znamená Európsku investičnú banku.

„**Skupina EIB**“ znamená spoločne EIF a EIB.

„**Suma záruky EIF**“ má význam uvedený v článku 2 (*Suma záruky EIF*).

„**Oprávnená krajina**“ znamená ktorýkoľvek členský štát a ZKÚ.

„**Kritériá oprávnenosti**“ má význam uvedený v článku 3 (*Kritériá oprávnenosti*) (v znení zmien, doplnení alebo prepracovaní v Osobitných podmienkach a akejkoľvek Tematickej prílohe).

„**Oprávnená Transakcia konečného príjemcu**“ znamená, s výhradou článku 3.3 (*Zahrnuté Transakcie konečného príjemcu považované za oprávnené*), Transakciu konečného príjemcu, ktorá spĺňa (i) všetky príslušné záväzky, požiadavky alebo podmienky tejto Dohody týkajúce sa Transakcií konečného príjemcu a/alebo Konečných príjemcov a (ii) s výhradou článku 3.2 (*Termín splnenia*), Kritériá oprávnenosti.

„**Zlepšený přístup k financování**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu a príslušnému Tematickému produktu implementáciu jedného alebo viacerých Opatrení na zlepšenie prístupu k financovaniu, ako je bližšie špecifikované v príslušnom bode týkajúcom sa takéhoto Tematického produktu v Osobitných podmienkach.

„**Opatrenia na zlepšenie prístupu k financovaniu**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu a príslušnému Tematickému produktu jedno alebo viacero opatrení opísaných v príslušnom bode týkajúcom sa takéhoto Tematického produktu v Osobitných podmienkach.

„**EPPO**“ znamená Európsku prokuratúru vo vzťahu k tým členským štátom Európskej únie, ktoré sa zúčastňujú na posilnenej spolupráci podľa nariadenia (EÚ) 2017/1939 z 12. októbra 2017, ktorým sa vykonáva posilnená spolupráca pri zriadení Európskej prokuratúry (Ú. v. EÚ L 283, 31.10.2017, s. 1-71).

„**EÚ**“ znamená Európsku úniu.

„**Reštriktívne opatrenia EÚ**“ znamená všetky reštriktívne opatrenia prijaté podľa Zmluvy¹.

„**EURIBOR**“ znamená:

- (a) príslušnú Screen Rate v Deň kotácie pre euro a na obdobie jedného (1) mesiaca alebo
- (b) ak na obdobie jedného (1) mesiaca nie je k dispozícii žiadna Screen Rate pre euro, Ručiteľ a Sprostredkovateľ začnú rokovania (na obdobie najviac tridsiatich (30) dní) s cieľom dohodnúť sa na náhradnom základe pre určenie sadzby, ktorá sa použije namiesto sadzby EURIBOR, a ak nedôjde k dohode, takouto sadzbou bude sadzba určená Ručiteľom (konajúcim primerane) a bude záväzná pre všetky Strany,

za predpokladu, že ak je táto sadzba nižšia ako nula, sadzba EURIBOR sa považuje za nulovú.

Na účely definície EURIBOR sa uplatňujú tieto definície:

„**Screen Rate**“ znamená medzibankovú sadzbu v eurách spravovanú Európskym inštitútom pre peňažné trhy (alebo inou osobou, ktorá prevezme správu tejto sadzby) pre príslušné obdobie, ako ju určí Ručiteľ.

„**Deň kotácie**“ znamená vo vzťahu k akémukoľvek obdobiu, pre ktoré sa má určiť úroková sadzba, dva TARGET dni pred prvým dňom tohto obdobia.

„**TARGET2**“ znamená Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase, ktorý využíva jednotnú spoločnú platformu a ktorý bol spustený 19. novembra 2007, alebo akýkoľvek nástupca alebo náhrada tohto systému.

„**TARGET deň**“ znamená ktorýkoľvek deň, v ktorom je systém TARGET2 otvorený na zúčtovanie platieb v eurách.

„**Prípád neplnenia**“ znamená akúkoľvek udalosť alebo okolnosť týkajúcu sa Sprostredkovateľa a/alebo Ručiteľa uvedenú v článku 15 (*Prípady neplnenia*).

„**Vylúčená Transakcia konečného príjemcu**“ znamená akúkoľvek Transakciu konečného príjemcu vylúčenú z Portfólia v súlade s článkom 4.2 (*Proces vylúčenia*).

„**Dátum vylúčenia**“ má význam uvedený v článku 4.2 (*Proces vylúčenia*).

„**Oznámenie o vylúčení**“ znamená písomné oznámenie o vylúčení Transakcie konečného príjemcu z príslušného Portfólia, ktoré Ručiteľ zašle Sprostredkovateľovi v súlade s podmienkami tejto Dohody a vo forme (alebo v podstate vo forme Prílohy 16 (*Formulár oznámenia o vylúčení*)).

„**Situácia vylúčenia**“ znamená, že Sprostredkovateľ, prípadne Konečný príjemca sa nachádza v niektorej z týchto situácií:

- (i) je v úpadku, je v konkurze alebo v likvidácii, jeho záležitosti spravuje likvidátor alebo súd, v tejto súvislosti je v dohode s veriteľmi, má pozastavené podnikateľské aktivity alebo bola s veriteľmi podpísaná dohoda o pozastavení vymáhania (alebo rovnocenná dohoda), ktorú potvrdil príslušný súd, ak to vyžadujú platné právne predpisy, alebo je v akejkoľvek analogickej situácii vyplývajúcej z podobného postupu stanoveného vo vnútroštátnych právnych predpisoch alebo nariadeniach;
- (ii) v posledných piatich (5) rokoch bol predmetom právoplatného rozsudku alebo právoplatného správneho rozhodnutia za porušenie svojich záväzkov týkajúcich sa platenia daní alebo príspevkov na sociálne zabezpečenie v súlade s platnými právnymi predpismi a ak tieto záväzky nie sú uhradené, pokiaľ nebola uzavretá záväzná dohoda o ich zaplatení;
- (iii) v posledných piatich (5) rokoch bol on alebo ktorákoľvek z osôb, ktoré majú právomoc ho zastupovať, rozhodovať alebo ho kontrolovať, právoplatným rozsudkom alebo právoplatným správnym rozhodnutím odsúdený za závažné porušenie odborných povinností, ak takéto konanie znamená úmysel alebo hrubú nedbanlivosť, ktoré by ovplyvnilo jeho schopnosť realizovať Záruku, prípadne Transakciu konečného príjemcu, a to z jedného z nasledujúcich dôvodov:
 - (a) nedbanlivostné poskytnutie zavádzajúcich informácií, ktoré môžu mať podstatný vplyv, alebo podvodné uvedenie nepravdivých informácií potrebných na overenie neexistencie dôvodov na vylúčenie alebo splnenia kritérií výberu alebo pri plnení zmluvy alebo dohody;
 - (b) uzatváranie dohôd s inými osobami s cieľom narušiť hospodársku súťaž;
 - (c) pokus o neoprávnené ovplyvňovanie rozhodovacieho procesu verejného obstarávateľa počas príslušného „postupu udeľovania“, ako je tento pojem definovaný v článku 2 Nariadenia o rozpočtových pravidlách;

- (d) pokus o získanie dôverných informácií, ktoré by mu mohli priniesť neoprávnené výhody v príslušnom „postupe udeľovania“, ako je tento pojem definovaný v článku 2 Nariadenia o rozpočtových pravidlách;
- (iv) v posledných piatich (5) rokoch bol voči nemu alebo osobám, ktoré ho zastupujú, rozhodujú alebo ho kontrolujú, vyneseny právoplatný rozsudok za:
 - (a) podvod;
 - (b) korupciu;
 - (c) účasť v zločineckej organizácii;
 - (d) pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu;
 - (e) teroristické trestné činy alebo trestné činy súvisiace s teroristickými aktivitami, alebo podnecovanie, napomáhanie, navádzanie alebo pokus o spáchanie takýchto trestných činov;
 - (f) detskú prácu a iné formy obchodovania s ľuďmi;
- (v) ak je Sprostredkovateľom, podlieha rozhodnutiu o vylúčení, alebo ak je Konečným príjemcom, nachádza sa na zverejnenom zozname vylúčených hospodárskych subjektov alebo hospodárskych subjektov, ktorým bola uložená finančná sankcia, v každom prípade v databáze systému včasného odhaľovania a vylúčenia (databáza EDES dostupná na oficiálnej webovej stránke EÚ), ktorú zriadila a prevádzkuje Komisia,

za predpokladu, že Ručiteľ sa môže rozhodnúť neuplatniť niektorý z vyššie uvedených bodov, ak je presvedčený, že Sprostredkovateľ alebo príslušný Konečný príjemca prijal nápravné opatrenia na preukázanie svojej spoľahlivosti, alebo že vylúčenie by bolo vzhľadom na okolnosti neprimerané.

„**Faktoringová transakcia**“, ak sa uplatňuje, má význam uvedený v Prílohe 20 (*Faktoringové transakcie*).

„**Suma faktoringovej transakcie**“, ak sa uplatňuje, má význam uvedený v Prílohe 20 (*Faktoringové transakcie*).

„**Dátum poslednej žiadosti o plnenie zo záruky**“ znamená dátum, ktorý pripadá na jeden Mesiac po Dátume ukončenia.

„**Konečný príjemca**“ znamená subjekt alebo fyzickú osobu, ktorá so Sprostredkovateľom uzavrie Transakciu konečného príjemcu.

„**Kritériá oprávnenosti konečného príjemcu**“ má význam uvedený v Prílohe 3 (*Kritériá oprávnenosti*).

„**Transakcia konečného príjemcu**“ znamená transakciu Dlhového financovania uzatvorenú medzi Sprostredkovateľom a Konečným príjemcom.

„**Urýchlenie Transakcie konečného príjemcu**“ znamená v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu výskyt prípadu neplnenia (akokoľvek definovaného) v rámci takejto Transakcie konečného príjemcu, ktorý oprávnil Sprostredkovateľa urýchliť platbu akýchkoľvek súm, ktoré mu prináležia, a Sprostredkovateľ uplatnil takéto právo na urýchlenie (alebo mu v uplatnení takéhoto práva na urýchlenie bráni výlučne uplatnenie všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré bránia alebo pozastavujú uplatnenie takéhoto práva).

„**Nesplácanie Transakcie konečného príjemcu**“ znamená v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu skorší z týchto okamihov:

- (a) Sprostredkovateľ sa domnieva (konajúc primerane v súlade s Úverovou a inkasnou politikou), že Konečný príjemca pravdepodobne nesplní svoje platobné záväzky v rámci Transakcie konečného príjemcu (bez toho, aby Sprostredkovateľ využil opatrenia, ako je speňaženie Zabezpečenia); alebo
- (b) Konečný príjemca nesplní akýkoľvek platobný záväzok v rámci príslušnej Transakcie konečného príjemcu (v súlade s Úverovou a inkasnou politikou) a takéto neplnenie trvá najmenej deväťdesiat (90) po sebe nasledujúcich kalendárnych dní.

„**Dátum podpisu Transakcie konečného príjemcu**“ znamená dátum, kedy je uzatvorená Transakcia konečného príjemcu.

„**Kritériá oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu**“ má význam uvedený v Prílohe 3 (*Kritériá oprávnenosti*), ako je doplnený v Osobitných podmienkach.

„**Reštrukturalizácia Transakcie konečného príjemcu**“ znamená v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu, že Sprostredkovateľ, konajúc komerčne primeraným spôsobom a v súlade s Úverovou a inkasnou politikou, súhlasí s reštrukturalizáciou takejto Transakcie konečného príjemcu tak, že finančné záväzky Konečného príjemcu vyplývajúce z Transakcie konečného príjemcu (t. j. suma istiny, ktorú má príslušný Konečný príjemca podľa plánu zaplatiť, a/alebo akákoľvek suma úrokov, ktorú má príslušný Konečný príjemca zaplatiť) sa úplne alebo čiastočne odpíšu s cieľom zlepšiť vymožitelnosť pohľadávok vyplývajúcich z príslušnej Transakcie konečného príjemcu.

„**Finančný lízing**“, ak sa uplatňuje, má význam uvedený v Prílohe 22 (*Finančný lízing*).

„**Finančné zvýhodnenie**“ znamená úroveň zníženia obvyklého rizikového rozpätia (pred zohľadnením krytia touto Zárukou), ktorú Sprostredkovateľ účtuje Konečným príjemcom v rámci Transakcií konečného príjemcu za časť krytú touto Zárukou a po odpočítaní Poplatkov za záruku, ako je ďalej uvedené v tejto Dohode.

„**Nariadenie o rozpočtových pravidlách**“ je nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) 2018/1046 z 18. júla 2018 o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Európskej únie, v znení neskorších zmien, doplnení alebo úprav.

„**Globálne kritériá oprávnenosti**“, ak sa uplatňuje, znamená vo vzťahu ku všetkým Portfóliám a všetkým Tematickým produktom Ďalšie kritériá oprávnenosti, ktoré sú uvedené ako „Globálne kritériá oprávnenosti“ v Osobitných podmienkach.

„**Záruka**“ má význam uvedený v článku 1 (*Záruka*) tejto Dohody.

„**Sadzba hornej hranice záruky**“ znamená v súvislosti s každou Transakciou konečného príjemcu v Portfóliu a príslušným Tematickým produktom percentuálnu sadzbu uvedenú v príslušnom bode týkajúcom sa takéhoto Tematického produktu, ako je uvedené v Osobitných podmienkach.

„**Suma istiny krytej zárukou**“ znamená, s výhradou článku 5 (*Úpravy*), v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu časť istiny, ktorá je krytá Zárukou, pričom táto suma je súčinom Sumy viazanej istiny danej Transakcie konečného príjemcu a príslušnej Sadzby záruky;

„**Obdobie krytia záruky**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu obdobie začínajúce sa prvým Dátumom podpisu Transakcie konečného príjemcu vo vzťahu k tomuto Portfóliu a končiace sa dátumom, ktorý nastane skôr z týchto dátumov (i) dátum splatnosti poslednej Transakcie konečného príjemcu vo vzťahu k tomuto Portfóliu (ii) dvanásť rokov po príslušnom Dátume ukončenia obdobia zahrnutia pre toto Portfólio a (iii) Dátum ukončenia.

„**Suma poplatku za záruku**“ znamená sumu uvedenú ako Suma poplatku za záruku v súlade s výpočtom uvedeným v Osobitných podmienkach.

„**Obdobie výpočtu poplatku za záruku**“ znamená obdobie od (vrátane) prvého dňa kalendárneho štvrt'roka do (ale okrem) prvého dňa nasledujúceho kalendárneho štvrt'roka. Prvým Obdobím výpočtu poplatku za záruku je obdobie od (vrátane) príslušného Dátumu začiatku obdobia zahrnutia do (ale okrem) prvého dňa nasledujúceho kalendárneho štvrt'roka. Ak (i) dôjde k odstráneniu Nesplácania Transakcie konečného príjemcu alebo (ii) Sprostredkovateľ klasifikuje Transakciu konečného príjemcu, v súvislosti s ktorou došlo k Reštrukturalizácii Transakcie konečného príjemcu, ako vymožitelný dlh, ako je uvedené v definícii Splácanej Transakcie konečného príjemcu, potom Obdobie výpočtu poplatku za záruku zahŕňa každý deň od vzniku Nesplácania Transakcie konečného príjemcu alebo Reštrukturalizácie Transakcie konečného príjemcu, ako keby Transakcia konečného príjemcu bola vždy Splácanou Transakciou konečného príjemcu.

„**Dátum platby poplatku za záruku**“ znamená dátum pripadajúci na druhý Dátum správy nasledujúci po príslušnom Období výpočtu poplatku za záruku.

„**Percento poplatku za záruku**“ znamená v súvislosti s Portfóliom percentuálnu sadzbu uvedenú v príslušnom bode týkajúcom sa takéhoto Tematického produktu, ako je uvedené v Osobitných podmienkach.

„**Sadzba záruky**“ znamená vo vzťahu ku každej Transakcii konečného príjemcu v Portfóliu a príslušnému Tematickému produktu percentuálnu sadzbu uvedenú vo vzťahu k takejto Transakcii konečného príjemcu v príslušnej Správe, ktorá je v súlade s ustanoveniami uvedenými v bode týkajúcom sa takéhoto Tematického produktu, ako je uvedené v Osobitných podmienkach.

„**Záručná inštitúcia**“ je inštitúcia, ktorá (i) sa špecializuje na poskytovanie záruk v prospech MSP alebo Malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou a (ii) je riadne oprávnená poskytovať záruky v príslušnej jurisdikcii.

„**HPTR**“ znamená akékoľvek preferenčné daňové opatrenie považované za škodlivé podľa zoznamu jurisdikcií Európskej únie, ktoré nespolupracujú na daňové účely, ako sa uvádza v prílohe I a prílohe II k záverom Európskej rady o revidovanom zozname obsahujúcom jurisdikcie Európskej únie, ktoré nespolupracujú na daňové účely, ktorý pôvodne prijala Európska rada 5. decembra 2017 (v rámci kritéria 2.1)², a ako je ďalej podrobne uvedené v prehľade preferenčných daňových režimov, ktoré preskúmala Skupina pre kódex správania (zdaňovanie podnikov)³, ktoré môžu byť priebežne menené a dopĺňané.

„**Nezákonná činnosť**“ znamená ktorúkoľvek z nasledujúcich nezákonných činností alebo činností vykonávaných na nezákonné účely podľa platných právnych predpisov v ktorejkoľvek z týchto oblastí: i) podvod, korupcia, nátlak, tajné dohody alebo marenie, ii) pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu alebo daňové trestné činy (vrátane daňových podvodov a daňových únikov), ako sú definované v Smerniciach o boji proti praniu špinavých peňazí, a iii) podvod a iná nezákonná činnosť proti finančným záujmom EIB, EIF a Európskej únie, ako sú definované v Smernici PIF.

„**Nezákonné hospodárske činnosti**“ majú význam uvedený v článku 1 časti B Prílohy 19 (*Obmedzené odvetvia*).

„**Oznámenie o zahrnutí**“ znamená štvrtročné písomné oznámenie týkajúce sa zahrnutia Transakcie konečného príjemcu do príslušného Portfólia, ktoré Sprostredkovateľ predloží Ručiteľovi vo forme (alebo v podstate vo forme) Prílohy 15 (*Formulár oznámenia o zaradení*).

„**Obdobie zahrnutia**“ znamená v súvislosti s Portfóliom obdobie od Dátumu začiatku obdobia zahrnutia do Dátumu ukončenia obdobia zahrnutia (vrátane).

„**Dátum ukončenia obdobia zahrnutia**“ znamená v súvislosti s Portfóliom Dátum ukončenia obdobia zahrnutia uvedený v súvislosti s daným Portfóliom v článku 4.7 (*Špecifická Portfólia*) Dohody, v každom prípade s výhradou skoršieho ukončenia k Dátumu predčasného ukončenia alebo k dátumu uvedenému v Oznámení o spúšťacej udalosti v súlade s článkom 4 (*Proces zahrnutia*).

„**Dátum začiatku obdobia zahrnutia**“ znamená v súvislosti s Portfóliom Dátum začiatku obdobia zahrnutia uvedený pre toto Portfólio v článku 4.7 (*Špecifická Portfólia*) Dohody.

„**Dohody o rozdelení príjmu**“, ak sa uplatňuje, má význam uvedený v Prílohe 24 (*Dohody o rozdelení príjmu*).

„**Portfólio Inovácie a digitalizácia**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Inovácie a digitalizácia.

„**Produkt Inovácie a digitalizácia**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 7 (*Produkt Inovácie a digitalizácia*).

„**Úroková sadzba**“ znamená, ak nie je v Osobitných podmienkach uvedené inak, percentuálnu ročnú sadzbu rovnajúcu sa:

- (a) ak je Základnou menou euro, príslušnej sadzbe EURIBOR, t. j. medzibankovej úrokovej sadzbe v eurách, ktorú spravuje Európsky inštitút pre peňažné trhy (alebo iná osoba, ktorá prevezme správu tejto sadzby), za určené obdobie jedného (1) mesiaca k príslušnému dátumu, alebo
- (b) ak Základnou menou nie je euro, referenčnej sadzbe stanovenej v Osobitných podmienkach.

za predpokladu, že na účely vyššie uvedených písmen (a) a (b) vyššie:

- (x) ak je táto sadzba nižšia ako nula, Úroková sadzba sa považuje za nulovú a
- (y) ak takáto sadzba v príslušnom čase nie je alebo už nie je k dispozícii, Úrokovou sadzbou je akákoľvek náhrada takejto sadzby, ktorú určí EIF (konajúc primerane).

„**Vylúčené činnosti v rámci InvestEU**“ znamená vylúčené činnosti uvedené v časti C Prílohy 19 (*Vylúčené činnosti v rámci InvestEU*).

„**Fond InvestEU**“ znamená fond InvestEU zriadený podľa Nariadenia InvestEU.

„**Záručný nástroj InvestEU**“ znamená Limitovaný alebo Nelimitovaný (proti)záručný nástroj v rámci Fondu InvestEU.

„**Nariadenie InvestEU**“ znamená nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/523 z 24. marca 2021, ktorým sa zriaďuje program InvestEU a mení nariadenie (EÚ) 2015/1017 (Ú. v. EÚ L 107, 26.3.2021, s. 30).

„**Regióny spravodlivej transformácie**“ znamená územia určené v Územných plánoch spravodlivej transformácie, ako sú vymedzené v článku 7 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1056 z 24. júna 2021, ktorým sa zriaďuje Fond spravodlivej transformácie.

„**Obdobie uchovávanía záznamov**“ má význam uvedený v článku 14.12 (*Uchovávanie záznamov - Oprávnenia*).

„**Podstatný nepriaznivý vplyv**“ znamená podstatný nepriaznivý vplyv alebo podstatnú nepriaznivú zmenu:

- (a) finančnej situácie, aktív, vyhliadok, podnikania, operácií, majetku alebo stavu (finančného alebo iného) Strany; alebo
- (b) schopnosti Strany plniť alebo dodržiavať akékoľvek svoje povinnosti podľa tejto Dohody alebo
- (c) platnosti, zákonnosti alebo vymáhateľnosti tejto Dohody alebo práv a opravných prostriedkov strany podľa tejto Dohody.

„**Maximálna suma istiny Transakcie konečného príjemcu**“ má význam uvedený v príslušnom bode týkajúcom sa Tematického produktu, ako je uvedené v Osobitných podmienkach.

„**Maximálny objem záruky**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu sumu uvedenú vo vzťahu k tomuto Portfóliu v článku 4.7 (*Špecifická Portfólia*) Dohody.

„**Členský štát**“ znamená ktorýkoľvek členský štát Európskej únie.

„**Portfólio Mikrofinancovanie**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Mikrofinancovanie.

„**Produkt Mikrofinancovanie**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 11 (*Produkt Mikrofinancovanie*).

„**Minimálna splatnosť Transakcie konečného príjemcu**“ znamená v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu, ako je definovaná v Osobitných podmienkach.

„**Mesiac**“ znamená obdobie začínajúce sa jedným dňom v kalendárnom mesiaci a končiacie sa číselne zodpovedajúcim dňom v nasledujúcom kalendárnom mesiaci s výnimkou, že:

- (a) ak číselne zodpovedajúci deň nie je Pracovným dňom, toto obdobie sa končí v nasledujúci Pracovný deň v tom kalendárnom mesiaci, v ktorom sa má toto obdobie skončiť, ak takýto deň existuje, alebo ak neexistuje, v bezprostredne predchádzajúci Pracovný deň; a
- (b) ak v kalendárnom mesiaci, v ktorom sa má toto obdobie skončiť, nie je číselne zodpovedajúci deň, toto obdobie sa skončí v posledný Pracovný deň v tomto kalendárnom mesiaci.

Pravidlá uvedené v písmenách (a) a (b) sa vzťahujú len na posledný Mesiac akéhokoľvek obdobia.

„**Kódy NACE**“ znamenajú štatistickú klasifikáciu ekonomických činností v Európskom spoločenstve (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*), ktorá zavádza jednotné používanie klasifikácie vo všetkých Členských štátoch, ktorú uverejňuje Eurostat, revidovanú podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 z 20. decembra 2006, ktorým sa zavádza štatistická klasifikácia ekonomických činností NACE rev. 2 a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Rady (EHS) č. 3037/90, ako aj niektoré nariadenia ES o osobitných oblastiach štatistiky, a v znení neskorších zmien a doplnení.

„**Implementácia jurisdikcie, ktorá nespĺňa požiadavky**“ znamená, že Konečný príjemca má sídlo a pôsobí v krajine sídla Sprostredkovateľa a že nič nenasvedčuje tomu, že príslušná Transakcia konečného príjemcu podporuje činnosti, ktoré prispievajú k (i) trestnej činnosti, ako je pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu, daňové trestné činy (t. j. daňové podvody a daňové úniky) a/alebo (ii) úplne umelým opatreniam zameraným na vyhýbanie sa plateniu daní.

„**Nedotknutá strana**“ má význam uvedený v článku 16.1 (*Pozastavenie*).

„**Jurisdikcia, ktorá nespĺňa požiadavky**“ znamená jurisdikciu:

- (a) uvedenú v prílohe I k záverom Rady Európskej únie o revidovanom zozname EÚ obsahujúcom jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely;
- (b) zaradenú do zoznamu jurisdikcií OECD/G20, ktoré nedostatočne implementovali normy daňovej transparentnosti;
- (c) uvedenú v prílohe delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 určením vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami;
- (d) hodnotenú Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj a jej Globálnym fórom pre transparentnosť a výmenu informácií na daňové účely ako „častočne vyhovujúcu“ alebo „nevyhovujúcu“, vrátane príslušných predbežných hodnotení, na základe medzinárodnej normy o výmene informácií na požiadanie;
- (e) zahrnutú do vyhlásenia Finančnej akčnej skupiny „Vysoko rizikové jurisdikcie, na ktoré sa vzťahuje výzva na prijatie opatrení“ alebo
- (f) zahrnutú do vyhlásenia Finančnej akčnej skupiny „Jurisdikcie pod zvýšeným dohľadom“,

v každom prípade v znení neskorších zmien a/alebo doplnení takéhoto vyhlásenia, zoznamu, smernice alebo prílohy.

„**Neoprávnená Transakcia konečného príjemcu**“ znamená v danom čase Transakciu konečného príjemcu, ktorá (a) nie je v danom čase Oprávnenou Transakciou konečného príjemcu; (b) nebola by v danom čase Oprávnenou Transakciou konečného príjemcu, ak by sa nepovažovala za Oprávnenú Transakciu konečného príjemcu na základe článku 3.3 (*Zahrnuté Transakcie konečného príjemcu považované za Oprávnené*), a to aj v dôsledku toho, že ju Ručiteľ overil alebo vyhlásil za Neoprávnenú Transakciu konečného príjemcu podľa článku 4.2 písm. (b) bodu (ii).

„**Limit dlžníka**“ má význam stanovený v kritériu oprávnenosti uvedenom v odseku (5) časti B (*Kritériá oprávnenosti Transakcií konečného príjemcu*) Prílohy 3 (*Kritériá oprávnenosti*).

„**Vyhlásenie dlžníka o limite**“ znamená vyhlásenie, ktoré každý Konečný príjemca, ktorý je Malým podnikom so strednou trhovou kapitalizáciou, poskytne Sprostredkovateľovi pred dátumom podpisu Transakcie konečného príjemcu, v ktorom podľa najlepšieho vedomia Konečný príjemca uvedie, či ku dňu takéhoto vyhlásenia využíva alebo nevyužíva nástroj dlhového financovania podporovaný InvestEU (poskytnutý akoukoľvek finančnou inštitúciou vrátane Sprostredkovateľa), ako aj prípadnú nesplatenú sumu takéhoto nástroja.

„**ZKÚ**“ znamená zámorskú krajinu a územie spojené s Členským štátom, ako je uvedené v prílohe II k Zmluve.

„**OLAF**“ je Európsky úrad pre boj proti podvodom zriadený v súlade s ustanoveniami nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013 z 11. septembra 2013 o vyšetrovaníach vykonávaných Európskym úradom pre boj proti podvodom (OLAF) a o zrušení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1073/1999 a nariadenia Rady *(Euratom) č. 1074/1999.

„**Strana**“ znamená stranu tejto Dohody.

„**Žiadosť o plnenie zo záruky**“ znamená žiadosť o platbu zo Záruky, ktorú Sprostredkovateľ vystavil Ručiteľovi v súlade s podmienkami tejto Dohody.

„**Dátum žiadosti o plnenie zo záruky**“ znamená ktorýkoľvek Dátum správy, pričom posledným Dátumom žiadosti o plnenie zo záruky je Dátum poslednej žiadosti o plnenie zo záruky.

„**Obdobie žiadosti o plnenie zo záruky**“ znamená obdobie od (ale okrem) posledného dňa kalendárneho štvrťroka do (a vrátane) bezprostredne nasledujúceho Dátumu žiadosti o plnenie zo záruky.

„**Rozpis žiadosti o plnenie zo záruky**“ znamená rozpis vo forme Prílohy 17A (*Formulár Rozpisu žiadosti o plnenie zo záruky*), v ktorom sú podrobne uvedené Kryté Transakcie konečného príjemcu, v súvislosti s ktorými vznikla Nesplácaná suma, a v ktorom sú uvedené podrobnosti o výpočte tejto Nesplácanej sumy.

„**Splácaná Transakcia konečného príjemcu**“ znamená k akémukoľvek dátumu počas Obdobia výpočtu poplatku za záruku Transakciu konečného príjemcu zahrnutú do Portfólia, v súvislosti s ktorou nedošlo k (i) Nesplácaniu Transakcie konečného príjemcu, (ii) Urýchleniu Transakcie konečného príjemcu alebo (iii) Reštrukturalizácii Transakcie konečného príjemcu a ktorú Sprostredkovateľ nahlásil k príslušnému Dátumu správy, za predpokladu, že:

- (a) Transakcia konečného príjemcu, v súvislosti s ktorou bolo k príslušnému Dátumu správy nahlásené Nesplácanie Transakcie konečného príjemcu, sa považuje za Splácanú Transakciu konečného príjemcu, ak bolo takéto Nesplácanie Transakcie konečného príjemcu odstránené v súlade s Úverovou a inkasnou politikou pred tým, ako Sprostredkovateľ predložil Žiadosť o plnenie zo záruky v súvislosti s takouto Transakciou konečného príjemcu, a
- (b) Transakcia konečného príjemcu, v súvislosti s ktorou došlo k Reštrukturalizácii Transakcie konečného príjemcu a ktorú následne Sprostredkovateľ v súlade s Úverovou a inkasnou politikou klasifikuje ako vymožitelnú pohľadávku a pokračuje v poskytovaní služieb s ňou súvisiacich v súlade s Úverovou a inkasnou politikou, sa považuje za Splácanú Transakciu konečného príjemcu.

„**Povolená komunikácia**“ znamená akúkoľvek komunikáciu podľa tejto Dohody, ktorá sa uskutočňuje listom alebo e-mailom.

„**Smernica PIF**“ znamená smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1371 z 5. júla 2017 o boji proti podvodom, ktoré poškodzujú finančné záujmy Európskej únie, prostredníctvom trestného práva v znení zmien, doplnení alebo prepracovaní.

„**Portfólio**“ znamená:

- (a) Portfólio Konkurencieschopnosť MSP - Kategórie vyššieho rizika 1 a 2;

- (b) Portfólio Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3;
- (c) Portfólio Inovácie a digitalizácia;
- (d) Portfólio Kultúrny a kreatívny sektor;
- (e) Portfólio Udržateľnosť pre fyzické osoby - Mobilita;
- (f) Portfólio Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE;
- (g) Portfólio Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou;
- (h) Portfólio Mikrofinancovanie;
- (i) Portfólio Sociálne podnikanie a
- (j) Portfólio Zručnosti a vzdelávanie,

ak sa uplatňuje podľa článku 4.6 (*Portfólio*) Dohody.

„**Kritériá oprávnenosti portfólia**“, ak sa uplatňuje, znamená v súvislosti s Portfóliom a príslušným Tematickým produktom akékoľvek Ďalšie kritériá oprávnenosti, ktoré sú uvedené ako „Kritériá oprávnenosti portfólia“ v Osobitných podmienkach.

„**Potenciálny prípad neplnenia**“ znamená akúkoľvek udalosť, ktorá by po oznámení alebo uplynutí lehoty na nápravu alebo oboch (v každom prípade v rozsahu uvedenom v tejto Dohode) predstavovala Prípad neplnenia.

„**Kritériá oprávnenosti produktu**“ znamená vo vzťahu k Portfóliu a príslušnému Tematickému produktu všetky Kritériá oprávnenosti, ktoré sú uvedené ako „Kritériá oprávnenosti produktu“ v Tematickej prílohe, prípadne doplnené v Osobitných podmienkach pre daný Tematický produkt.

„**Kvázi kapitálová transakcia**“ znamená ktorúkoľvek z týchto finančných dohôd:

- (a) dohoda o dlhu, ktorá stanovuje, že akákoľvek suma dlhu môže byť konvertovaná na vlastný kapitál za vopred stanovenú cenu buď na základe rozhodnutia dlžníka alebo nájomcu, alebo na základe zákona, alebo
- (b) nástroj účasti na zisku a strate alebo iná dohoda, ktorá vystavuje investora zisku a strate protistrany, alebo
- (c) dohoda o dlhu, v ktorej sú práva investora podriadené (majú nižšiu prioritu) právam ktoréhokoľvek držiteľa podriadeného dlhu dlžníka alebo nájomcu. Aby sa predišlo pochybnostiam, držiteľ dlhu sa nepovažuje za podriadeného len preto, že jeho práva sú podriadené právam veriteľov, ako sú daňové úrady, ktoré majú zákonnú prednosť pred bežným nadriadeným dlhom.

„**Vymožená suma**“ znamená, pokiaľ nie je v ktorejkoľvek Prílohe podproduktu uvedené inak, každú sumu, po odpočítaní nákladov na vymáhanie a exekúciu (ak existujú), ktorú vymohol alebo prijal Sprostredkovateľ alebo bola vymožená alebo prijatá v jeho mene, a to aj formou započítania, v súvislosti s Krytou Transakciou konečného príjemcu, ktorá viedla k Nesplatennej sume, za predpokladu, že:

- (a) platba v súvislosti s takouto Nesplatenou sumou vykonaná Sprostredkovateľovi na základe záruky poskytnutej Záručnou inštitúciou sa nepovažuje za „Vymoženú sumu“; a
- (b) v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu, ktorá bola predmetom Reštrukturalizácie Transakcie konečného príjemcu, sa za „Vymoženú sumu“ považujú len sumy prijaté po odpočítaní nákladov na vymáhanie a exekúciu (ak existujú) v súvislosti s Nesplatenými sumami.

Bez toho, aby bol dotknutý článok 14.3 (*Vlastnícke právo a zabezpečenie*) a článok 14.5 (*Úverová a inkasná politika*), pojem „Vymožená suma“ zahŕňa akúkoľvek sumu, ktorú vymohol alebo prijal Sprostredkovateľ alebo bola vymožená alebo prijatá v jeho mene v súvislosti s Krytou Transakciou konečného príjemcu, ktorá viedla k Nesplatennej sume (alebo k právu na vymáhanie alebo prijatie takejto sumy) a ktorá je prevedená na tretiu stranu (inú ako Záručná inštitúcia) na základe záväzku Sprostredkovateľa vyplývajúceho zo Zabezpečenia alebo iného zmluvného záväzku v súvislosti s príslušnou Krytou Transakciou konečného príjemcu, ktorý Sprostredkovateľ poskytol takejto tretej strane.

„**Príslušná adresa EIF**“ znamená e-mailovú adresu uvedenú v článku 21 (*Oznámenia*) nižšie alebo inú e-mailovú adresu, ktorú EIF priebežne písomne oznámi Sprostredkovateľovi.

„**Príslušný výmenný kurz**“ znamená príslušný referenčný výmenný kurz, ktorý Európska centrálna banka priebežne zobrazuje na svojej internetovej stránke (www.ecb.int v súčasnosti) a ktorý je založený na dennom konzultačnom postupe medzi centrálnymi bankami v rámci Európskeho systému centrálnych bánk a mimo neho, alebo ak takýto kurz nie je alebo už nie je v príslušnom čase k dispozícii, príslušný výmenný kurz, ktorý zobrazuje národná centrálna banka Členského štátu, v ktorom má Sprostredkovateľ sídlo a/alebo v ktorom pôsobí.

„**Príslušné strany**“ znamená EDA, Európsky úrad pre boj proti podvodom (ďalej len „**OLAF**“), Ručiteľa, EIB, zástupcov Ručiteľa alebo EIB alebo akúkoľvek inú osobu určenú Ručiteľom alebo EIB, Komisiu, zástupcov Komisie (vrátane OLAF), EPPO, akúkoľvek inú inštitúciu Európskej únie alebo orgán Európskej únie, ktorý je oprávnený overovať použitie Záruky v súvislosti so Záručným nástrojom InvestEU, a akýkoľvek iný orgán riadne oprávnený podľa platných právnych predpisov vykonávať audit alebo kontrolné činnosti.

„**Správa**“ znamená štvrťročnú správu, ktorú má Sprostredkovateľ doručiť Ručiteľovi vo forme Prílohy 15A (*Formulár správy*).

„**Dátum správy**“ znamená dátum, ktorý pripadá na tridsať (30) kalendárnych dní po poslednom dni kalendárneho štvrťroka, pričom ak Dátum správy pripadne na kalendárny deň, ktorý nie je Pracovným dňom, Dátumom správy bude nasledujúci kalendárny deň, ktorý je Pracovným dňom.

„**Vylúčené aktíva**“ znamená akýkoľvek majetok uvedený v časti A Prílohy 19 (*Vylúčené aktíva*).

„**Vylúčené odvetvie**“ znamená akékoľvek odvetvie uvedené v časti B Prílohy 19 (*Vylúčené odvetvia*).

„**Reštriktívne opatrenia**“ znamená:

- (a) Reštriktívne opatrenia EÚ a/alebo
- (b) akékoľvek hospodárske alebo finančné sankcie, ktoré z času na čas prijme Organizácia spojených národov a akákoľvek agentúra alebo osoba, ktorá je riadne vymenovaná, splnomocnená alebo oprávnená Organizáciou spojených národov na prijatie, správu, vykonávanie a/alebo presadzovanie takýchto opatrení, a/alebo
- (c) akékoľvek hospodárske alebo finančné sankcie, ktoré z času na čas prijme vláda Spojených štátov amerických a akékoľvek jej ministerstvo, odbor, agentúra alebo úrad vrátane Úradu pre kontrolu zahraničných aktív (OFAC) Ministerstva financií Spojených štátov amerických, Ministerstva zahraničných vecí Spojených štátov amerických a/alebo Ministerstva obchodu Spojených štátov amerických; a/alebo
- (d) akékoľvek hospodárske alebo finančné sankcie, ktoré z času na čas prijme Spojené kráľovstvo, a akékoľvek ministerstvo alebo orgán vlády Spojeného kráľovstva, okrem iného vrátane Úradu pre vykonávanie finančných sankcií Ministerstva financií Jeho Veličenstva a Ministerstva pre medzinárodný obchod.

„**Vrátená suma v rámci Reštriktívnych opatrení**“ znamená (i) všetky sumy, ktoré Ručiteľ priamo alebo nepriamo zaplatil Sprostredkovateľovi alebo v prospech Sprostredkovateľa alebo Konečného príjemcu kedykoľvek v čase, keď bol Sprostredkovateľ, resp. Konečný príjemca Sankcionovanou osobou, a (ii) všetky sumy, ktoré Ručiteľ zaplatil Sprostredkovateľovi v rozpore s článkom 14.7 (*Reštriktívne opatrenia*).

„**Zadržaná časť**“ znamená 20 % sumy nesplatenej istiny každej Transakcie konečného príjemcu.

„**Revolvingová Transakcia konečného príjemcu**“ znamená Transakciu konečného príjemcu, na základe ktorej môže Konečný príjemca využívať na revolvingovom princípe záväzkov, ktorý mu Sprostredkovateľ poskytol na určité obdobie, prostredníctvom jedného alebo viacerých čerpaní a splátok až do Sumy viazanej istiny, a to aj prostredníctvom vyrovnania záväzkov vyplývajúcich z Faktoringových transakcií (podľa daného prípadu). Aby sa predišlo pochybnostiam, Revolvingové Transakcie konečného príjemcu zahŕňajú revolvingové nástroje pracovného kapitálu zahrnuté do bežného účtu alebo s ním spojené a nezahŕňajú žiadny úver alebo pôžičku vyplývajúcu z využitia limitov kreditnej karty.

„**Sankcionovaná osoba**“ znamená akúkoľvek osobu, subjekt, jednotlivca alebo skupinu jednotlivcov, ktorí sú určeným cieľom alebo iným predmetom Reštriktívnych opatrení.

„**Príloha**“ má význam uvedený v článku 1 (*Záruka*) tejto Dohody.

„**Zabezpečenie**“ znamená hypotéku, záložné právo, zádržné právo, postúpenie alebo zábezpeku zabezpečujúcu akýkoľvek záväzok akejkoľvek osoby alebo akúkoľvek inú dohodu alebo dojednanie s podobným účinkom.

„**Portfólio Zručnosti a vzdelávanie**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Zručnosti a vzdelávanie.

„**Produkt Zručnosti a vzdelávanie**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 13 (*Produkt Zručnosti a vzdelávanie*).

„**MSP**“ znamená mikropodnik, malý alebo stredný podnik, ako je definovaný v Odporúčaní Komisie.

„**Portfólio Konkurencieschopnosť MSP - Kategórie vyššieho rizika 1 a 2**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2.

„**Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategórie vyššieho rizika 1 a 2**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 4 (*Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategórie vyššieho rizika 1 a 2*).

„**Portfólio Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3.

„**Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 5 (*Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategória vyššieho rizika 3*).

„**Malý podnik so strednou trhovou kapitalizáciou**“ znamená subjekt s menej ako 500 zamestnancami na plný úväzok, ktorý nie je MSP.

„**Malý verejný podnik**“ znamená (i) Malý podnik so strednou trhovou kapitalizáciou, ktorého 25 % alebo viac emitovaného základného imania priamo vlastní verejné orgány, alebo (ii) subjekt, ktorý by sa kvalifikoval ako MSP, okrem skutočnosti, že 25 % alebo viac jeho emitovaného základného imania vlastní jeden alebo viac verejných orgánov.

„**Portfólio Sociálne podnikanie**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Sociálne podnikanie.

„**Produkt Sociálne podnikanie**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 12 (*Produkt Sociálne podnikanie*).

„**Osobitné podmienky**“ majú význam uvedený v článku 1 (*Záruka*) tejto Dohody.

„**Štandardné podmienky**“ majú význam uvedený v článku 1 (*Záruka*) tejto Dohody.

„**Transakcia s podriadeným dlhom**“ znamená Dlhové financovanie, pri ktorom práva Sprostredkovateľa:

- (a) sú podriadené právam prednostných zabezpečených alebo nezabezpečených veriteľov Konečného príjemcu a
- (b) majú postavenie:
 - (i) aspoň *pari passu* s právami ostatných držiteľov podriadeného dlhu Konečného príjemcu a

(ii) nadradené právam ktoréhokolvek držiteľa vlastného imania v Konečnom príjemcovi.

Aby sa predišlo pochybnostiam, držiteľ dlhu sa nepovažuje za podriadeného len preto, že jeho práva sú podriadené právam veriteľov, ako sú daňové orgány, ktoré majú zákonnú prednosť pred bežným nadriadeným dlhom.

„**Portfólio Udržateľnosť pre fyzické osoby - Mobilita**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Udržateľnosť pre fyzické osoby - Mobilita.

„**Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby - Mobilita**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 8 (*Produkt Udržateľnosť - fyzické osoby - mobilita*).

„**Portfólio Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s Produktom Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE.

„**Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 9 (*Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE*).

„**Portfólio Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou**“, ak sa uplatňuje, znamená portfólio Transakcií konečného príjemcu, ktoré vznikli v súvislosti s produktom Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou.

„**Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou**“, ak sa uplatňuje, znamená produkt uvedený v Prílohe 10 (*Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou*).

„**Dátum ukončenia**“ znamená skorší z týchto dátumov:

- (a) Dátum predčasného ukončenia;
- (b) dátum (ak existuje), ku ktorému Ručiteľ už nie je povinný vykonávať ďalšie platby Sprostredkovateľovi a Ručiteľ nemá voči Sprostredkovateľovi žiadne ďalšie pohľadávky podľa tejto Dohody;
- (c) šesť mesiacov po poslednom plánovanom dátume splatnosti Transakcie konečného príjemcu (vo všetkých Portfóliách) a
- (d) dátum, ktorý nastane 12 rokov po Dátume ukončenia obdobia zahrnutia, a ak sa táto Dohoda vzťahuje na viac ako jedno Portfólio, posledný Dátum ukončenia obdobia zahrnutia.

„**Tematické kritériá oprávnenosti**“ znamenajú v súvislosti s Portfóliom a súvisiacim Tematickým produktom všetky Kritériá oprávnenosti uvedené v Tematickej prílohe, ktoré môžu byť doplnené v Osobitných podmienkach v súvislosti s daným Tematickým produktom.

„**Tematický produkt**“ znamená každý z produktov Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2, Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3, Produkt Inovácie a digitalizácia, Produkt Kultúrny a kreatívny sektor, Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby - mobilita, Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE, Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou, Produkt Mikrofinancovanie, Produkt

Sociálne podnikanie a Produkt Zručnosti a vzdelávanie, ako je uvedené v príslušných Osobitných podmienkach.

„**Tematická príloha**“ znamená:

- (a) ak sa uplatňuje Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2, Prílohu 4 (*Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategórie vyššieho rizika 1 a 2*);
- (b) ak sa uplatňuje Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategória vyššieho rizika 3, Prílohu 5 (*Produkt Konkurencieschopnosť MSP – Kategória vyššieho rizika 3*);
- (c) ak sa uplatňuje Produkt Kultúrny a kreatívny sektor, Prílohu 6 (*Produkt Kultúrny a kreatívny sektor*);
- (d) ak sa uplatňuje Produkt Inovácie a digitalizácia, Prílohu 7 (*Produkt Inovácie a digitalizácia*);
- (e) ak sa uplatňuje Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby - mobilita, Prílohu 8 (*Produkt Udržateľnosť - fyzické osoby - mobilita*);
- (f) ak sa uplatňuje Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE, Prílohu 9 (*Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE*);
- (g) ak sa uplatňuje Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou, Prílohu 10 (*Produkt Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou*);
- (h) ak sa uplatňuje Produkt Mikrofinancovanie, Prílohu 11 (*Produkt Mikrofinancovanie*);
- (i) ak sa uplatňuje Produkt Sociálne podnikanie, Prílohu 12 (*Produkt Sociálne podnikanie*), alebo
- (j) ak sa uplatňuje Produkt Zručnosti a vzdelávanie, Prílohu 13 (*Produkt Zručnosti a vzdelávanie*).

„**Prevod finančného zvýhodnenia**“ znamená prípadné zníženie Finančného zvýhodnenia o úrokovú sadzbu platnú pre príslušnú Oprávnenú Transakciu konečného príjemcu zahrnutú do príslušného Portfólia, ako je pre každé Portfólio uvedené v príslušnej časti Tematického produktu Osobitných podmienok, ak sa uplatňujú.

„**Zmluva**“ znamená Zmluvu o Európskej únii a Zmluvu o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016).

„**Spúšťacia udalosť**“ znamená:

- (a) Spúšťaciu udalosť z dôvodu nedodržania súladu a
- (b) akúkoľvek Ďalšiu spúšťaciu udalosť.

„**Oznámenie o spúšťacej udalosti**“ má význam uvedený v článku 4.1 písm. (b) (*Proces zahrnutia*).

„**Príloha podproduktu**“ znamená

- (a) ak sa uplatňujú Faktoringové transakcie, Prílohu 20 (*Faktoringové transakcie*);
- (b) ak sa uplatňujú Dlhopisy, Prílohu 21 (*Dlhopisy*);
- (c) ak sa uplatňuje Finančný lízing, Prílohu 22 (*Finančný lízing*);
- (d) ak sa uplatňujú Transakcie s podriadeným dlhom, Prílohu 23 (*Transakcie s podriadeným dlhom*);
- (e) ak sa uplatňujú Dohody o rozdelení príjmu, Prílohu 24 (*Dohody o rozdelení príjmu*) alebo
- (f) ak sa uplatňujú Schémy odložených platieb, Prílohu 25 (*Schémy odložených platieb*).

„**Navýšenie (Upside)**“, ak sa uplatňuje, znamená akékoľvek finančné zisky (vrátane, ale bez obmedzenia, výnosov z opcií, warrantov, iných kapitálových nástrojov a poplatkov za výkonnosť) okrem istiny, akýchkoľvek úrokov, kapitalizovaných úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov, pokút, akýchkoľvek iných nákladov a výdavkov, ak nie je v Osobitných podmienkach uvedené inak.

„**Suma hornej hranice rozdelenia navýšenia**“ znamená vo vzťahu ku Krytej Transakcii konečného príjemcu súčin (i) Sumy viazanej istiny takejto Transakcie konečného príjemcu, (ii) Sadzby rozdelenia navýšenia a (iii) Sadzby hornej hranice rozdelenia navýšenia.

„**Sadzba hornej hranice rozdelenia navýšenia**“ znamená 5 %, ak nie je v Osobitných podmienkach uvedené inak.

„**Sadzba rozdelenia navýšenia**“ znamená Sadbu záruky platnú pre Transakciu konečného príjemcu, ak nie je v Osobitných podmienkach uvedené inak.

„**Dokument prípadu použitia**“ znamená dokument, ktorý zverejnil EIF a ktorý poskytuje ďalšie podrobnosti týkajúce sa Kritérií oprávnenosti produktu stanovených v Prílohe 8 (*Produkt Udržateľnosť - fyzické osoby - mobilita*) a/alebo v Prílohe 9 (*Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE*) a/alebo v Prílohe 10 (*Produkt Udržateľnosť MPS a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou*), podľa toho, čo je uplatniteľné, a uvádza príslušné podmienky, prahové hodnoty, minimálne úrovne zníženia, referenčné hodnoty, certifikáty a vopred definované zoznamy.

„**Oznámenie o úprave objemu**“ znamená oznámenie vo forme Prílohy 14 (*Formulár oznámenia o úprave objemu*), v ktorom sa uvádza úprava:

- (a) Záväzného garantovaného objemu a/alebo
- (b) Maximálneho objemu záruky.

1.2 Výklad

- (a) S výnimkou prípadov, keď je uvedené inak, akýkoľvek odkaz v tejto Dohode na:
- „**článok**“ je, ak z kontextu nevyplýva inak, odkazom na článok príslušnej Prílohy alebo Dodatku, v ktorom sa na neho odkazuje, alebo inak na hlavnú časť Dohody;
 - „**Prílohu**“ je, pokiaľ z kontextu nevyplýva inak, odkazom na Prílohu k tejto Dohode;
 - „**Dodatok**“ je, pokiaľ z kontextu nevyplýva inak, odkazom na dodatok k Prílohe k tejto Dohode;
 - „**stranu**“ sa vykladá tak, že zahŕňa jej právnych nástupcov, povolených postupníkov a povolených nadobúdateľov;
 - „**aktíva**“ zahŕňajú súčasný a budúci majetok, príjmy a práva každého druhu (vrátane akéhokoľvek práva na získanie takýchto príjmov);
 - „**zadlženost**“ zahŕňa akýkoľvek záväzok (či už vznikol ako istina alebo ako ručenie) na zaplatenie alebo splatenie peňažných prostriedkov, či už súčasný alebo budúci, skutočný alebo podmienený;
 - „**osobu**“ zahŕňa akúkoľvek osobu, firmu, spoločnosť, korporáciu, vládu, štát alebo štátnu agentúru alebo akékoľvek združenie, skupinu, organizáciu (okrem iného vrátane teroristickej organizácie), trust alebo partnerstvo (bez ohľadu na to, či má alebo nemá samostatnú právnu subjektivitu) alebo dva alebo viac z vyššie uvedených subjektov alebo akýkoľvek iný subjekt alebo orgán akéhokoľvek druhu;
 - „**predpis**“ zahŕňa akékoľvek nariadenie, pravidlo, úradnú smernicu, požiadavku alebo usmernenie (bez ohľadu na to, či má alebo nemá silu zákona, ale ak nemá silu zákona, potom je to typ, ktorý osoby, na ktoré sa vzťahuje, bežne dodržiavajú) akéhokoľvek vládneho, medzivládneho alebo nadnárodného orgánu, agentúry, oddelenia alebo akéhokoľvek regulačného, samoregulačného alebo iného orgánu alebo organizácie;
 - ustanovenie zákona je odkazom na ustanovenie akejkoľvek zmluvy, právneho predpisu, nariadenia, vyhlášky, príkazu alebo podzákonného predpisu a akýchkoľvek sekundárnych právnych predpisov prijatých na základe právomocí daných týmto ustanovením, v znení neskorších zmien, uplatnení alebo opätovných uzákonení alebo nahradení (s úpravou alebo bez nej), či už pred dátumom tejto Dohody alebo po ňom;
 - čas dňa je odkazom na luxemburský čas;
 - Potenciálny prípad neplnenia alebo Prípad neplnenia „trvá“, ak nedošlo k jeho náprave alebo od neho nebolo upustené;
 - „**euro**“, „**Euro**“, „**EUR**“ a „**€**“ sa chápe ako odkaz na jednotnú menu členských štátov Európskej únie, ktoré prijímajú alebo prijali euro ako svoju zákonnú menu v súlade s právnymi predpismi Európskej únie týkajúcimi sa hospodárskej a menovej únie v príslušnom čase; a

- pojmy definované v GDPR vrátane pojmov „prevádzkovateľ“, „osobné údaje“ a „spracúvanie“ majú rovnaký význam, ak sú použité v článku 14.14 (*Ochrana údajov*).
- (b) *Mať sídlo a pôsobiť* na určitom mieste znamená v prípade fyzickej osoby, že táto fyzická osoba má bydlisko na tomto mieste, a *mať sídlo* na určitom mieste znamená v prípade právnickej osoby, že táto právnická osoba má sídlo alebo je založená na tomto mieste.
 - (c) Slová označujúce jednotné číslo zahŕňajú aj množné číslo a naopak, slová označujúce jedno pohlavie zahŕňajú aj druhé pohlavie a slová označujúce osoby zahŕňajú aj firmy a spoločnosti a naopak.
 - (d) Akýkoľvek odkaz v tejto Dohode na Transakciu konečného príjemcu sa chápe ako odkaz na danú Transakciu konečného príjemcu spojenú s príslušným Portfóliom a na pravidlá platné pre túto Transakciu konečného príjemcu v súlade s ustanoveniami tejto Dohody s odkazom na toto Portfólio.
 - (e) Akýkoľvek odkaz v tejto Dohode na zákonné ustanovenia alebo predpisy sa považuje za odkaz na zákonné ustanovenia alebo predpisy v znení, v akom môžu byť čas od času zmenené akoukoľvek ich zákonnou úpravou alebo opätovným uzákonením, alebo akýmkoľvek zákonným nástrojom, nariadením alebo predpisom vydaným na ich základe alebo na základe takéhoto opätovného uzákonenia.
 - (f) Nadpisy článkov použité v tejto Dohode slúžia len na uľahčenie orientácie a nemajú vplyv na výklad tejto Dohody.

2. **Suma záruky EIF**

2.1 V súlade s podmienkami tejto Dohody zaplatí Ručiteľ Sprostredkovateľovi za každú Krytú Transakciu konečného príjemcu sumu (súhrn týchto súm ďalej len „**Suma záruky EIF**“), ktorá sa rovná:

- (a) súhrnnej sume Nesplatených súm, ktoré vznikli Sprostredkovateľovi v súvislosti s Úverovými udalosťami, ktoré nastali počas príslušného Obdobia krytia zárukou;
- (b) vynásobenej príslušnou Sadzbou záruky.

3. **Kritériá oprávnenosti**

3.1 **Kritériá oprávnenosti**

S výhradou článkov 3.2 (*Termín splnenia*) a 3.3 (*Zahrnuté Transakcie konečného príjemcu považované za oprávnené*) Sprostredkovateľ zabezpečí, aby každé Portfólio obsahovalo len Transakcie konečného príjemcu, ktoré spĺňajú nižšie uvedené kritériá

(ďalej len „**Kritériá oprávnenosti**“):

- (a) každé z Kritérií oprávnenosti konečného príjemcu;
- (b) každé z Kritérií oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu;
- (c) každé z Tematických kritérií oprávnenosti (ak existujú) a
- (d) každé z Ďalších kritérií oprávnenosti (ak existujú).

3.2 Termín splnenia

Akékoľvek Kritériá oprávnenosti uvedené ako:

- (i) „Pokračujúce“ musia byť vždy splnené a
- (ii) „Dátum podpisu“ musia byť splnené k príslušnému Dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu a prípadne k dátumu, kedy sa Suma viazanej istiny v rámci príslušnej Transakcie konečného príjemcu zvýši v súlade s článkom 3.4 písm. (b). Aby sa predišlo pochybnostiam, v prípade Kritérií oprávnenosti portfólia alebo Globálnych kritérií oprávnenosti uvedené ako „Dátum podpisu“ musia byť splnené ku každému príslušnému Dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu a prípadne k dátumu, kedy sa Suma viazanej istiny v rámci každej príslušnej Transakcie konečného príjemcu zvýši v súlade s článkom 3.4 písm. (b); a
- (iii) „Dátum podania žiadosti“ musia byť splnené k dátumu dokumentu preukazujúceho, že Konečný príjemca podal Sprostredkovateľovi žiadosť o príslušnú Transakciu konečného príjemcu, a prípadne k dátumu, kedy sa Suma viazanej istiny v rámci príslušnej Transakcie konečného príjemcu zvýši v súlade s článkom 3.4 písm. (b).

3.3 Zahrnuté Transakcie konečného príjemcu považované za oprávnené

Akákoľvek Transakcia konečného príjemcu, ktorú Sprostredkovateľ zahrnul do Portfólia podľa článku 4.1 (*Proces zahrnutia*) Štandardných podmienok, sa automaticky považuje za Oprávnenú Transakciu konečného príjemcu od Dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu, pokiaľ nebola vylúčená z Portfólia podľa článku 4.2 (*Proces vylúčenia*) Štandardných podmienok (bez toho, aby bolo dotknuté ďalšie uplatňovanie článku 3.2 (*Termín splnenia*) Štandardných podmienok).

3.4 Vzdanie sa práv a zmeny a doplnenia

- (a) Všeobecné

S výhradou článku 3.4 písm. (c) je Sprostredkovateľ oprávnený zmeniť alebo doplniť, vzdať sa práva alebo urobiť akékoľvek iné vyhlásenie o zámere v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu (s výnimkou zvýšenia viazaných súm alebo príslušnej Sadzby záruky v rámci takejto Transakcie konečného príjemcu) takto:

- (i) v súlade so svojou Úverovou a inkasnou politikou; a/alebo

- (ii) ako sa vyžaduje podľa všeobecne záväzných právnych predpisov; a/alebo
- (iii) na zlepšenie vymožitelnosti akýchkoľvek pohľadávok v rámci príslušnej Transakcie konečného príjemcu;

za predpokladu, že v dôsledku takejto zmeny a doplnenia nedôjde k porušeniu žiadnych Kritérií oprávnenosti, ktoré sú špecifikované ako „Pokračujúce“, ani k porušeniu povinností, ktoré Konečný príjemca prevzal v súlade s touto Dohodou.

(b) Navýšenia záväzku

- (i) Každá zmena alebo doplnenie, vzdanie sa alebo akékoľvek iné vyhlásenie o zámere v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu, ktoré má za následok zvýšenie sumy viazanej v rámci Transakcie konečného príjemcu, podlieha splneniu týchto podmienok:
 - (A) uskutoční sa počas príslušného Obdobia zahrnutia;
 - (B) uskutoční sa v súlade so všetkými ustanoveniami tejto Dohody;
 - (C) nesmie viesť k tomu, že Skutočný objem záruky prekročí Záväzný garantovaný objem vo vzťahu k príslušnému Portfóliu; a
 - (D) Kritériá oprávnenosti (bez ohľadu na to, či je Termínom splnenia príslušných Kritérií oprávnenosti Dátum podpisu alebo Pokračujúce alebo Dátum podania žiadosti) sú ku dňu účinnosti príslušného opatrenia stále splnené.
- (ii) Každá zmena opísaná v odseku (i) vyššie sa oznámi Ručiteľovi v Správe, ktorá sa predloží v súlade s článkom 4.1 písm. (c) najneskôr k Dátumu správy bezprostredne nasledujúcim po príslušnej zmene.

(c) Revolvingové Transakcie konečného príjemcu

(i) Predĺženie lehoty

Akékoľvek uzatvorenie novej zmluvy alebo zmluvného dodatku s novou splatnosťou a tým istým Konečným príjemcom ako náhrada alebo obnovenie existujúcej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu zahrnutej do Portfólia, ale bez ohľadu na akékoľvek splatenie nesplatených súm Konečným príjemcom v rámci existujúcej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu, sa považuje za predĺženie splatnosti existujúcej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu (a nie za uzatvorenie samostatnej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu).

Zákonná splatnosť takejto Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu sa počíta odo dňa uzatvorenia existujúcej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu, a nesmie spôsobiť (i) predĺženie doby trvania Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu o viac ako (24) mesiacov na jedno predĺženie, a (ii) prekročenie celkovej doby trvania Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu (48) mesiacov počnúc dňom uzatvorenia existujúcej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu, s výnimkou prípadov zmien s cieľom zlepšiť vymožitelnosť akýchkoľvek pohľadávok z príslušných Transakcií konečného príjemcu a/alebo zabrániť ich neplneniu.

(ii) Konverzia

Ak sa bez toho, aby boli v plnej výške splatené nesplatené sumy v rámci Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu zo strany Konečného príjemcu, zmenia podmienky takejto Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu zahrnutej do príslušného Portfólia tak, že príslušná Transakcia konečného príjemcu už nemá formu Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu, vrátane prostredníctvom uzatvorenia novej zmluvnej dohody alebo uzavretia zmluvného dodatku, s výhradou ostatných ustanovení tejto Dohody, bude výsledná Transakcia konečného príjemcu naďalej zahrnutá do príslušného Portfólia ako Krytá Transakcia konečného príjemcu (a nebude považovaná za samostatnú Transakciu konečného príjemcu).

(iii) Skutočný objem záruky

Akékoľvek zmeny podmienok Revolvingových Transakcií konečného príjemcu, ako sú opísané v tomto článku 3.4 písm. (c), nemajú vplyv na výpočet Skutočného objemu záruky.

(iv) Nesplatená suma istiny

Ak nie je uvedené inak, nesplatená suma istiny v súvislosti s Revolvingovou Transakciou konečného príjemcu sa vzťahuje na sumy vyplatené a nesplatené v rámci takejto Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu.

4. Procesy zahrnutia do Portfólia a vylúčenia z Portfólia

4.1 Proces zahrnutia

- (a) S výhradou ostatných ustanovení tohto článku 4.1 a za predpokladu, že EIF boli doručené dokumenty požadované v súlade s článkom 13.2 (*Oprávnené osoby*), môže Sprostredkovateľ do Portfólia zahrnúť len Oprávnené Transakcie konečného príjemcu (v plnej Sume viazanej istiny, a nie čiastočne).
- (b) Pri výskyte Spúšťacej udalosti je Sprostredkovateľ povinný bezodkladne informovať o nej Ručiteľa a poskytnúť mu všetky informácie týkajúce sa Spúšťacej udalosti, ktoré môže Ručiteľ požadovať.

Ručiteľ môže, ale nie je povinný, zaslať Sprostredkovateľovi oznámenie (ďalej len „**Oznámenie o spúšťacej udalosti**“):

- (i) do dvoch (2) Mesiacov od prijatia oznámenia od Sprostredkovateľa Ručiteľom a

- (ii) do dvoch (2) Mesiacov odo dňa, kedy sa Ručiteľ inak dozvie o výskyte Spúšťacej udalosti (s výnimkou prípadu, keď mu ju Sprostredkovateľ už oznámil v súlade s vyššie uvedeným ustanovením).

V takom prípade sa za Dátum ukončenia obdobia zahrnutia pre príslušné Portfólio považuje dátum uvedený Ručiteľom v Oznámení o spúšťacej udalosti a ostatné ustanovenia tejto Dohody sa vykladajú v súlade s tým.

- (c) Sprostredkovateľ predloží Oznámenie o zahrnutí do Portfólia spolu so Správou najneskôr ku každému Dátumu správy v súvislosti s Transakciami konečného príjemcu, ktoré majú byť zahrnuté do príslušného Portfólia s Dátumom podpisu Transakcie konečného príjemcu počas dvoch (2) kalendárnych štvrtrokov predchádzajúcich dátumu príslušného Oznámenia o zahrnutí, za predpokladu, že (i) posledné Oznámenie o zahrnutí pre príslušné Portfólio sa zašle najneskôr k Dátumu správy bezprostredne nasledujúcim po období, ktoré končí šesť (6) Mesiacov po Dátume ukončenia obdobia zahrnutia pre dané Portfólio, (ii) v každom kalendárnom štvrtroku sa zašle len jedno Oznámenie o zahrnutí pre každé Portfólio, (iii) každá Transakcia konečného príjemcu bude zahrnutá do Portfólia len raz a (iv) žiadna Transakcia konečného príjemcu sa nesmie zahrnúť do viac ako jedného Portfólia.

V prípade, že počas dvoch (2) kalendárnych štvrtrokov predchádzajúcich dátumu príslušného Oznámenia o zahrnutí nemá žiadna Transakcia konečného príjemcu Dátum podpisu Transakcie konečného príjemcu, Sprostredkovateľ zašle Ručiteľovi e-mail s informáciou, že sa nemá zaradiť žiadna Transakcia konečného príjemcu, a to najneskôr k Dátumu správy bezprostredne nasledujúcim po dátume príslušného Oznámenia o zahrnutí.

- (d) Po prijatí podpísaného Oznámenia o zahrnutí Ručiteľom sa Oprávnené Transakcie konečného príjemcu, ktoré sú v ňom uvedené, zahrnú do príslušného Portfólia za predpokladu, že žiadna Transakcia konečného príjemcu sa takto nezahrnie, ak nastal a trvá Prípád neplnenia alebo Potenciálny prípad neplnenia týkajúci sa Sprostredkovateľa. Aby sa predišlo pochybnostiam, takto zahrnuté Oprávnené Transakcie konečného príjemcu sú Kryté Transakcie konečného príjemcu od Dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu.
- (e) Ak sú Sumy istiny krytej zárukou Transakcií konečného príjemcu uvedených v Oznámení o zahrnutí také, že v dôsledku ich zahrnutia do príslušného Portfólia by Skutočný objem záruky prekročil Záväzný garantovaný objem, Transakcie konečného príjemcu budú zahrnuté do príslušného Portfólia len do takej miery, aby Skutočný objem záruky vyplývajúci z takéhoto zahrnutia neprekročil Záväzný garantovaný objem. Ručiteľ má výlučnú a absolútnu právomoc rozhodnúť, ktoré z takýchto Transakcií konečného príjemcu budú zahrnuté a ktoré nebudú zahrnuté.
- (f) Sprostredkovateľ zašle každé Oznámenie o zahrnutí Ručiteľovi spolu so Správou elektronickou poštou na Príslušnú adresu EIF, a to najneskôr k príslušnému Dátumu správy.

4.2 Proces vylúčenia

- (a) Ručiteľ môže (ale nie je povinný) kedykoľvek overiť, či Transakcia konečného príjemcu zahrnutá do Portfólia je Oprávnenou Transakciou konečného príjemcu alebo Neoprávnenou Transakciou konečného príjemcu a či je jej zahrnutie do tohto Portfólia v súlade s podmienkami tejto Dohody.
- (b) S výhradou článku 4.2 písm. (c) nižšie, ak Transakcia konečného príjemcu zahrnutá do Portfólia je alebo sa stane Neoprávnenou Transakciou konečného príjemcu:
 - (i) Sprostredkovateľ po tom, ako sa o tom dozvie (aj prostredníctvom Oznámenia o vylúčení zaslaného Ručiteľom), zahrnie túto informáciu do bezprostredne nasledujúcej Správy doručenej Ručiteľovi; a
 - (ii) Ručiteľ kedykoľvek po tom, ako sa o tom dozvie (okrem prípadu, ak mu to už Sprostredkovateľ oznámil v súlade s odsekom (i) vyššie), môže informovať o tom Sprostredkovateľa zaslaním Oznámenia o vylúčení, v ktorom identifikuje takúto Neoprávnenú Transakciu konečného príjemcu,

pričom následne sa táto Transakcia konečného príjemcu vylúči z príslušného Portfólia (takáto Transakcia konečného príjemcu ďalej len „**Vylúčená Transakcia konečného príjemcu**“) odo dňa, kedy sa stala Neoprávnenou Transakciou konečného príjemcu (resp. v prípade Kritérií oprávnenosti, ktoré neboli splnené v deň zahrnutia do príslušného Portfólia, v deň, keď bola príslušná Transakcia konečného príjemcu zaradená do Portfólia, pričom sa má za to, že takáto Vylúčená Transakcia konečného príjemcu nikdy nebola Krytou Transakciou konečného príjemcu) (každý takýto dátum ďalej len „**Dátum vylúčenia**“). Od Dátumu vylúčenia sa Skutočný objem záruky zníži *pro tanto* (t. j. odpočítaním Sumy istiny krytej zárukou Vylúčenej Transakcie konečného príjemcu od Skutočného objemu záruky).

- (c) Bez ohľadu na vyššie uvedený článok 4.2 písm. (b), ak Transakcia konečného príjemcu zahrnutá do Portfólia je alebo sa stane Neoprávnenou Transakciou konečného príjemcu len v dôsledku udalostí alebo okolností mimo kontroly Sprostredkovateľa a Sprostredkovateľ sa o takejto udalosti alebo okolnosti dozvie kedykoľvek po dátume, kedy bola zahrnutá do príslušného Portfólia (a konajúc s náležitou starostlivosťou sa nemohol o nej dozvedieť pred takýmto dátumom) a
 - (i) ak sa o tom Sprostredkovateľ dozvedel pred tým, ako doručil Ručiteľovi akúkoľvek Žiadosť o plnenie zo záruky týkajúcu sa takejto Transakcie konečného príjemcu v súlade s článkom 20 (*Oznámenia*), alebo ak sa o tom konajúc s náležitou starostlivosťou mohol dozvedieť pred týmto dátumom, potom Sprostredkovateľ môže byť:
 - (a) urýchliť úhradu všetkých súm, ktoré mu príslušný Konečný príjemca dlhuje v rámci takejto Transakcie konečného príjemcu, alebo inak ukončiť takúto Transakciu konečného príjemcu, a to najneskôr k Dátumu správy, ktorý nasleduje bezprostredne:
 - (1) po dátume, kedy sa o tom dozvedel alebo konajúc s náležitou starostlivosťou mohol dozvedieť, alebo

- (2) ak mal Sprostredkovateľ právo pristúpiť k urýchleniu alebo inému ukončeniu Transakcie konečného príjemcu podľa právnej dokumentácie Transakcie konečného príjemcu, ale platné právne predpisy mu bránili v urýchlení alebo inom ukončení Transakcie konečného príjemcu v deň, keď sa o tom dozvedel, po dátume, kedy sa urýchlenie alebo predčasné ukončenie stali prípustnými podľa týchto platných právnych predpisov (takéto urýchlenie alebo predčasné ukončenie v prípade bodu (1) vyššie a tohto bodu (2) ďalej len „Prípád urýchlenia“),

a takáto Transakcia konečného príjemcu zostane Krytou Transakciou konečného príjemcu odo dňa, kedy bola zahrnutá do príslušného Portfólia (ale, aby sa predišlo pochybnostiam, bez toho, aby boli dotknuté požiadavky článku 2 (*Suma záruky EIF*), pokiaľ nie je z akéhokoľvek iného dôvodu vylúčená z Portfólia a prestane byť Krytou Transakciou konečného príjemcu podľa tohto článku 4.2 (*Proces vylúčenia*)); alebo

- (b) nepristúpiť k Prípádu urýchlenia, pričom v takom prípade sa uplatní článok 4.2 písm. (b), alebo
- (ii) ak sa o tom Sprostredkovateľ dozvedel kedykoľvek po tom, ako doručil Ručiteľovi Žiadosť o plnenie zo záruky týkajúcu sa takejto Transakcie konečného príjemcu v súlade s článkom 21 (*Oznámenia*), a ak sa o tom konajúc s náležitou starostlivosťou nemohol dozvedieť pred týmto dátumom, potom sa takáto Transakcia konečného príjemcu považuje za Krytú Transakciu konečného príjemcu na účely takejto Žiadosti o plnenie zo záruky (a, aby sa predišlo pochybnostiam, spätné vymáhanie podľa článku 9 (*Právo spätného vymáhania*) sa neuplatní vo vzťahu k platbám, ktoré už boli vykonané v súvislosti s takouto Transakciou konečného príjemcu), pokiaľ nie je z akéhokoľvek iného dôvodu vylúčená z Portfólia a prestane byť Krytou Transakciou konečného príjemcu podľa tohto článku 4.2.
- (d) Bez ohľadu na čokoľvek opačného významu uvedené vo vyššie uvedených odsekoch, ak jedno alebo viacero Kritérií oprávnenosti portfólia nie je (alebo prestane byť) splnené:
- (i) Sprostredkovateľ je povinný v bezprostredne nasledujúcej Správe doručenej Ručiteľovi a
- (ii) Ručiteľ môže kedykoľvek prostredníctvom oznámenia Sprostredkovateľovi,
- vylúčiť z príslušného Portfólia akúkoľvek Transakciu (Transakcie) konečného príjemcu, ktorá spôsobila porušenie príslušných Kritérií oprávnenosti portfólia, a to tak, aby v dôsledku takéhoto vylúčenia boli splnené Kritériá oprávnenosti portfólia. Takéto Transakcie konečného príjemcu sa na účely článku 4.2 písm. (b) považujú za Neoprávnené Transakcie konečného príjemcu (za predpokladu, že článok 4.2 písm. (c) bod (i) sa na účely tohto článku 4.2 písm. (b) neuplatňuje) a takéto Transakcie konečného príjemcu sa k Dátumu vylúčenia stávajú Vylúčenými Transakciami konečného príjemcu.
- (e) Bez ohľadu na čokoľvek, čo je v rozpore s vyššie uvedenými odsekmi, ak jedno alebo viacero Globálnych kritérií oprávnenosti nie je (alebo prestane byť) splnené:

- (i) Sprostredkovateľ je povinný v bezprostredne nasledujúcej Správe doručenej Ručiteľovi a
- (ii) Ručiteľ môže kedykoľvek prostredníctvom oznámenia Sprostredkovateľovi,

vylúčiť z príslušného Portfólia akúkoľvek Transakciu (Transakcie) konečného príjemcu, ktorá spôsobila porušenie príslušných Globálnych kritérií oprávnenosti, a to tak, aby v dôsledku takéhoto vylúčenia boli splnené Globálne kritériá oprávnenosti. Takéto Transakcie konečného príjemcu sa na účely článku 4.2 písm. (b) považujú za Neoprávnené Transakcie konečného príjemcu (za predpokladu, že článok 4.2 písm. (c) bod (i) sa na účely tohto článku 4.2 písm. (b) neuplatňuje) a takéto Transakcie konečného príjemcu sa k Dátumu vylúčenia stávajú Vylúčenými Transakciami konečného príjemcu.

(f) Ak sa Sprostredkovateľ dozvie:

- (i) že Transakcia konečného príjemcu je alebo sa stane Neoprávnenou Transakciou konečného príjemcu, alebo
- (ii) že sa zrušil akýkoľvek záväzok, ktorý je k dispozícii na využitie v rámci Krytej Transakcie konečného príjemcu,

potom sa táto informácia zahrnie do bezprostredne nasledujúcej Správy doručenej Ručiteľovi.

5. Úpravy

5.1 Úprava Skutočného objemu záruky

V súvislosti s každou Krytou Transakciou konečného príjemcu, ak k dátumu, ktorý nastane skôr z nižšie uvedených dátumov (takýto deň ďalej len „**Dátum úpravy**“):

- (a) koniec obdobia vyplácania, keď sú sumy k dispozícii na využitie Konečným príjemcom;
- (b) dátum, ku ktorému sa zruší záväzok, ktorý je k dispozícii na využitie v rámci Krytej Transakcie konečného príjemcu, a
- (c) dátum, kedy sa Sprostredkovateľ dozvie a usúdi (konajúc primerane), že Krytá Transakcia konečného príjemcu nebude vyplatená,

Suma viazanej istiny nebola Konečným príjemcom v rámci príslušnej Transakcie konečného príjemcu úplne vyčerpaná (alebo v prípade Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu súhrnné sumy istiny vyčerpané Konečným príjemcom v rámci príslušnej Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu sú nižšie ako Suma viazanej istiny), potom sa Skutočný objem záruk zníži tak, aby odrážal celkové sumy istiny čerpané príslušným Konečným príjemcom v rámci Krytej Transakcie konečného príjemcu (alebo v prípade Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu sa príslušná Suma viazanej istiny zníži na sumu rovnajúcu sa celkovým sumám istiny čerpaným príslušným Konečným príjemcom v rámci takejto Revolvingovej Transakcie konečného príjemcu pred týmto dátumom). Sprostredkovateľ zohľadní každú takúto úpravu v Správe bezprostredne nasledujúcej po takomto Dátume úpravy.

5.2 Nahradenie

Ak sa Skutočný objem záruky zníži v súlade s ustanoveniami článku 4.2 (*Proces vylúčenia*) a článku 5.1 (*Úprava Skutočného objemu záruky*), Sprostredkovateľ môže do Portfólia zahrnúť jednu alebo viac ďalších Transakcií konečného príjemcu za predpokladu, že:

- (a) takéto Transakcie konečného príjemcu sú Oprávnenými Transakciami konečného príjemcu;
- (b) takéto Transakcie konečného príjemcu majú Dátum podpisu Transakcie konečného príjemcu, ktorý nastal počas Obdobia zahrnutia;
- (c) akékoľvek zahrnutie takýchto Transakcií konečného príjemcu sa uskutoční v súlade s ustanoveniami článku 4.1 (*Proces zahrnutia*) a
- (d) Skutočný objem záruky nesmie v dôsledku takéhoto zahrnutia takýchto Transakcií konečného príjemcu prekročiť Záväzný garantovaný objem.

5.3 Úprava Záväzného garantovaného objemu a/alebo Maximálneho objemu záruky

- (a) Ručiteľ môže kedykoľvek počas Obdobia zahrnutia prostredníctvom Oznámenia o úprave objemu navrhnúť:
 - (i) zvýšenie alebo zníženie (podľa daného prípadu) Záväzného garantovaného objemu a/alebo
 - (ii) zvýšenie Maximálneho objemu záruky (na sumu až do výšky uvedenej na tento účel v Osobitných podmienkach vrátane) alebo jej zníženie (podľa daného prípadu).
- (b) Po prijatí Oznámenia o úprave objemu môže Sprostredkovateľ akceptovať:
 - (i) zvýšenie alebo zníženie (podľa daného prípadu) Záväzného garantovaného objemu a zabezpečiť podpis Oprávnenej osoby v mene Sprostredkovateľa na takomto Oznámení o úprave objemu do termínu v ňom uvedenom. Ak takéto Oznámenie o úprave objemu podpíše EIF, Záväzný garantovaný objem sa zvýši alebo zníži (podľa daného prípadu), ako je uvedené v Oznámení o úprave objemu, a/alebo
 - (ii) zvýšenie alebo zníženie (podľa daného prípadu) Maximálneho objemu záruky a zabezpečiť podpis Oprávnenej osoby v mene Sprostredkovateľa na takomto Oznámení o úprave objemu pred termínom v ňom uvedenom. Ak takéto Oznámenie o úprave objemu podpíše EIF, Maximálny objem záruky sa zvýši alebo zníži (podľa daného prípadu), ako je uvedené v Oznámení o úprave objemu.

6. Žiadosti o plnenie zo záruky

6.1 Žiadosť o plnenie zo záruky je platná len vtedy, ak:

- (a) je vo forme Prílohy 17 (*Formulár žiadosti o plnenie zo záruky*), riadne vyplnená a podpísaná Oprávnenou osobou;

- (b) je k nej priložený rozpis vo forme Rozpisu žiadosti o plnenie zo záruky 17A (*Formulár Rozpisu žiadosti o plnenie zo záruky*);
 - (c) je odoslaná e-mailom na Príslušnú adresu EIF v súlade s článkom 21 (*Oznámenia*);
 - (d) sa týka jednej alebo viacerých Krytých Transakcií konečného príjemcu;
 - (e) je odoslaná počas Obdobia žiadosti o plnenie zo záruky, a to najneskôr k Dátumu poslednej žiadosti o plnenie zo záruky alebo pred ním, a ďalej za predpokladu, že počas akéhokoľvek Obdobia žiadosti o plnenie zo záruky nesmie byť podaná viac ako jedna Žiadosť o plnenie zo záruky;
 - (f) sa týka Úverových udalostí, ktoré nastali počas Obdobia krytia záruky pre príslušné Transakcie konečného príjemcu;
 - (g) sa týka Nesplatených súm, ktoré boli zahrnuté do Správy odoslanej najneskôr k tretiemu Dátumu správy nasledujúcom po kalendárnom štvrtroku, v ktorom nastala príslušná Úverová udalosť, a
 - (h) Sprostredkovateľ dodržiava svoje vyhlásenie podľa článku 14.3 (*Vlastnícke právo a zabezpečenie*) a okrem prípadov Žiadosti o plnenie zo záruky predloženej v súlade s článkom 16.2 písm. (b) (*Predčasné ukončenie*) nenastal a netrvá žiadny Prípád neplnenia alebo Potenciálny prípad neplnenia.
- 6.2 Ručiteľ môže kedykoľvek a podľa vlastného uváženia požiadať o informácie týkajúce sa akejkoľvek Žiadosti o plnenie zo záruky. Sprostredkovateľ sa zaväzuje poskytnúť Ručiteľovi čo najskôr všetky takéto ďalšie informácie.
- 6.3 Aby sa predišlo pochybnostiam, Žiadosti o plnenie zo záruky sa môžu zasielať kedykoľvek pred, počas alebo po postupoch týkajúcich sa neplnenia/vymáhania v súvislosti s Krytou Transakciou konečného príjemcu.
- ## 7. Platby
- 7.1 Všetky platby, ktoré má Sprostredkovateľ uhradiť Ručiteľovi podľa tejto Dohody, sa uskutočnia v Základnej mene alebo v eurách, s výnimkou súm, ktoré má Sprostredkovateľ uhradiť Ručiteľovi podľa článku 10 (*Vymožené sumy*), ktoré budú uhradené v mene, v ktorej boli tieto Vymožené sumy vymožené alebo prijaté Sprostredkovateľom v rámci príslušnej Transakcie konečného príjemcu, ak sú tieto Vymožené sumy denominované v Základnej mene, prípadne v Ďalšej mene. Ak Sprostredkovateľ vymôže alebo prijme Vymožené sumy v inej mene ako je Základná mena alebo Ďalšia mena, Sprostredkovateľ vyplatí takéto Vymožené sumy Ručiteľovi v Základnej mene, Ďalšej mene alebo v eurách. Sumy, ktoré má Sprostredkovateľ vyplatiť Ručiteľovi podľa článku 9 (*Právo spätného vymáhania*), budú vyplatené v mene, v ktorej bola vykonaná platba od Ručiteľa Sprostredkovateľovi, ktorá viedla k vyplateniu Vratenej sumy.
- 7.2 Všetky platby, ktoré má Ručiteľ uhradiť Sprostredkovateľovi podľa tejto Dohody, sa uskutočnia v Základnej mene alebo podľa uváženia Ručiteľa v Ďalšej mene alebo v eurách.

- 7.3 Na základe toho, že Ručiteľ dostane podpísané Žiadosti o plnenie zo záruky a v súlade s podmienkami tejto Dohody, je Ručiteľ povinný uhradiť všetky sumy, ktoré sa na základe nej požadujú, do šesťdesiatich (60) kalendárnych dní od príslušného Dátumu žiadosti o plnenie zo záruky.
- 7.4 Akákoľvek platba Strany podľa tejto Dohody, ktorá má byť vykonaná v deň, ktorý nie je Pracovným dňom, je splatná v nasledujúci Pracovný deň.
- 7.5 Úroky z akejkoľvek splatnej, ale nezaplatenej sumy podľa tejto Dohody v dôsledku Prípady neplnenia sa k takejto sume pripočítavajú podľa Úroku z omeškania od dátumu príslušného neplnenia až do dátumu, kedy strana v neplnení takúto sumu skutočne zaplatí.
- 7.6 Bez toho, aby bol dotknutý článok 10.2 písm. (b) a článok 16.4 (*Započítanie*), Ručiteľ môže (ale nie je povinný) započítať akúkoľvek platbu, ktorú má zaplatiť Sprostredkovateľ podľa tejto Dohody, proti akejkoľvek platbe, ktorú má zaplatiť Sprostredkovateľovi, a to bez ohľadu na miesto platby.
- 7.7 Všetky platby, ktoré má Sprostredkovateľ uhradiť Ručiteľovi podľa tejto Dohody, sa uskutočnia (i) prostredníctvom bankového účtu (bankových účtov) Sprostredkovateľa akceptovateľného (akceptovateľných) Ručiteľom a (ii) na bankový účet (bankové účty) Ručiteľa uvedený (uvedené) v Osobitných podmienkach.
- 7.8 Všetky platby, ktoré má Ručiteľ uhradiť Sprostredkovateľovi, sa uskutočnia na bankový účet Sprostredkovateľa uvedený v Osobitných podmienkach.
- 7.9 Aby sa predišlo pochybnostiam, za akceptovateľný sa považuje akýkoľvek účet na meno Sprostredkovateľa vedený v riadne oprávnenej finančnej inštitúcii v jurisdikcii založenia Sprostredkovateľa.

8. **Výmenný kurz**

- 8.1 Ak je Transakcia konečného príjemcu denominovaná v inej mene ako v Základnej mene alebo ak vznikla Nesplatená suma v inej mene ako v Základnej mene alebo ak je Vymožená suma v inej mene ako v Základnej mene alebo ak je Navýšenie v inej mene ako v eurách, uplatňuje sa nasledujúci mechanizmus výmenných kurzov:
- (a) Na účely zahrnutia Transakcie konečného príjemcu do Portfólia alebo vylúčenia Transakcie konečného príjemcu z Portfólia v súlade s článkom 4.2 (*Proces vylúčenia*) sa ekvivalent sumy denominovanej v inej mene ako Základná mena určí v Základnej mene pomocou Príslušného výmenného kurzu, v každom prípade k Dátumu účinnosti.
- (b) Na účely vyplatenia sumy nárokovanej Sprostredkovateľom zo Záruky, ak sa Ručiteľ rozhodne pre platbu v Základnej mene alebo Ďalšej mene alebo v eurách (podľa daného prípadu), ekvivalent sumy denominovanej v inej mene v Žiadosti o plnenie zo záruky sa v Základnej mene alebo Ďalšej mene alebo v eurách (podľa daného prípadu) určí použitím Príslušného výmenného kurzu v posledný deň príslušného Obdobia výpočtu poplatku za záruku, za ktoré bola príslušná suma nároková.
- (c) Na účely vyplatenia Vymožených súm Ručiteľovi (ak je to relevantné) sa ekvivalent Vymožených súm splatných Ručiteľovi denominovaných v inej mene ako v Základnej mene alebo Ďalšej mene alebo v eurách (podľa daného prípadu) určí v Základnej mene alebo Ďalšej mene alebo eurách (podľa daného prípadu) pomocou Príslušného výmenného kurzu v posledný deň Obdobia výpočtu poplatku za záruku, za ktoré Sprostredkovateľ zaslal rozpis Vymožených súm.

- (d) Na účely vyplatenia sumy Poplatku za záruku Ručiteľovi (ak je to relevantné) sa ekvivalent sumy Poplatku za záruku v eurách, ktorý sa má vyplatiť Ručiteľovi v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu denominovanou v inej mene ako euro, určí pomocou príslušného Výmenného kurzu v posledný deň Obdobia výpočtu poplatku za záruku.
- (e) Na účely vyplatenia sumy Navýšenia Ručiteľovi (ak je to relevantné) sa ekvivalent sumy Navýšenia v eurách, ktorý sa má vyplatiť Ručiteľovi v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu denominovanou v inej mene ako euro, určí pomocou príslušného Výmenného kurzu k príslušnému dátumu platby pre takéto sumy Navýšenia.

9. Právo spätného vymáhania

Najneskôr k Dátumu správy bezprostredne nasledujúcim po dni, kedy Ručiteľ oznámi Sprostredkovateľovi alebo kedy sa Sprostredkovateľ inak dozvie o sumách, ktoré dlhuje Ručiteľovi, Sprostredkovateľ vráti Ručiteľovi nasledujúce sumy (ďalej spolu len „**Vrátené sumy**“):

- (a) akúkoľvek sumu vyplatenú v rámci Záruky, ktorá presahuje príslušnú Sumu záruky EIF;
- (b) akúkoľvek sumu vyplatenú v rámci Záruky v súvislosti s jednou alebo viacerými Vylúčenými Transakciami konečného príjemcu;
- (c) akúkoľvek Vrátenú sumu v rámci Reštriktívnych opatrení a
- (d) akúkoľvek inú sumu zaplatenú Sprostredkovateľovi, ktorá nebola splatná;

v každom z vyššie uvedených prípadov spolu s úrokom vypočítaným podľa Úrokovej sadzby, ktorý vzniká od dátumu zaplatenia príslušnej sumy Ručiteľom až do dátumu vrátenia tejto sumy Ručiteľovi.

10. Vymožené sumy

10.1 S výhradou ustanovení článkov 10.2 a 10.3 má Ručiteľ nárok na percentuálny podiel z každej prípadnej Vymoženej sumy rovnajúci sa príslušnej Sadzbe záruky, a to až do dátumu, kedy Sprostredkovateľ konajúc v dobrej viere a komerčne primeraným spôsobom určí v súlade so svojou Úverovou a inkasnou politikou, že obdobie vymáhania pre príslušnú Transakciu konečného príjemcu sa ukončí.

10.2

- (a) Ak Sprostredkovateľ vymôže alebo prijme Vymožené sumy v súvislosti s Nesplatenou sumou, na ktorú už Sprostredkovateľ zaslal Žiadosť o plnenie zo záruky, Sprostredkovateľ zašle Ručiteľovi oznámenie o vymožení spolu s priloženým rozpisom vymožených súm v podstate vo forme Prílohy 18 (*Formulár oznámenia o vymožených sumách*) do Dátumu správy, ktorý nasleduje po skončení každého kalendárneho štvrťroka, v ktorom boli takéto Vymožené sumy vymáhané alebo prijaté Sprostredkovateľom. Sprostredkovateľ je povinný uhradiť akúkoľvek príslušnú sumu Ručiteľovi na bankový účet uvedený v Osobitných podmienkach do troch (3) Mesiacov po skončení každého kalendárneho štvrťroka, v ktorom Sprostredkovateľ takéto Vymožené sumy vymohol alebo prijal, pričom Sprostredkovateľ nie je povinný vykonať takúto platbu skôr ako v čase, kedy Ručiteľ vykoná platbu v súvislosti s takouto Žiadosťou o plnenie zo záruky.

- (b) Ak Sprostredkovateľ vymôže alebo prijme Vymožené sumy v súvislosti s Nesplatenou sumou, na ktorú Sprostredkovateľ nezaslal Žiadosť o plnenie zo záruky, Sprostredkovateľ zahrnie tieto Vymožené sumy do Žiadosti o plnenie zo záruky vo forme Prílohy 17 (*Formulár žiadosti o plnenie zo záruky*) v čase, kedy zasiela takúto Žiadosť o plnenie zo záruky v súlade s článkom 6 (*Žiadosti o plnenie zo záruky*). Akákoľvek platba, ktorú má Sprostredkovateľ uhradiť Ručiteľovi v súvislosti s takýmito Vymoženými sumami, sa započíta proti akejkoľvek platbe, ktorú má Ručiteľ uhradiť Sprostredkovateľovi v súvislosti s takouto Žiadosťou o plnenie zo záruky.
- 10.3 Ručiteľ nie je oprávnený získať žiadnu časť Vymoženej sumy, ak všetky sumy zaplatené Ručiteľom na základe Záruky v súvislosti s Nesplatenou sumou týkajúcou sa takejto Vymoženej sumy boli Sprostredkovateľom splatené v súlade s článkom 9 (*Právo spätného vymáhania*).
- 10.4 Ručiteľ nie je oprávnený získať žiadnu časť Vymoženej sumy, ak by to viedlo k tomu, že všetky platby Sprostredkovateľa Ručiteľovi podľa článku 9 (*Právo spätného vymáhania*) alebo tohto článku 10 (*Vymožené sumy*) by prekročili všetky sumy, ktoré Ručiteľ zaplatil na základe Záruky v súvislosti s Nesplatenými sumami.
- 10.5 Nároky Ručiteľa na Vymožené sumy budú mať postavenie *pari passu* s nárokmi Sprostredkovateľa, pokiaľ ide o akékoľvek Vymožené sumy. Sprostredkovateľ zabezpečí, aby prípadné nároky Záručnej inštitúcie v súvislosti s akýmikoľvek Vymoženými sumami neboli nadradené právam Ručiteľa na takéto Vymožené sumy.
- 10.6 Sprostredkovateľ sa zaväzuje, že v každom relevantnom čase podnikne príslušné kroky (vrátane uplatnenia akéhokoľvek Zabezpečenia/využitia akejkoľvek záruky) na maximalizáciu Vymožených súm v súlade so svojou Úverovou a inkasnou politikou.
- 10.7 Ručiteľ týmto poveruje Sprostredkovateľa, ktorý súhlasí, aby v mene Ručiteľa vykonával práva Ručiteľa na vymáhanie súm zaplatených Ručiteľom na základe Žiadosti o plnenie zo záruky (buď formou subrogácie alebo inak), okrem iného vrátane nasledujúcich úkonov:
- (a) byť odškodnený Konečným príjemcom alebo akoukoľvek inou stranou;
 - (b) požadovať akýkoľvek príspevok od akéhokoľvek iného ručiteľa za akékoľvek záväzky Konečného príjemcu a
 - (c) prevziať priamy alebo nepriamy prospech (úplne alebo čiastočne a či už formou subrogácie alebo inak) z akýchkoľvek práv vyplývajúcich z Transakcií konečného príjemcu alebo z akejkoľvek inej záruky alebo Zabezpečenia prijatého na základe Transakcií konečného príjemcu alebo v súvislosti s nimi.
- 10.8 Ak Sprostredkovateľ prijme akékoľvek plnenie, platbu alebo vyplatenú sumu v súvislosti so sumami vyplatenými Ručiteľom v rámci Záruky, zadrží toto plnenie, platbu alebo vyplatenú sumu v rozsahu potrebnom na to, aby umožnil úplné splatenie všetkých súm (okrem iného vrátane akejkoľvek Vymoženej sumy), ktoré môžu byť alebo sa stanú splatnými Ručiteľovi zo strany Sprostredkovateľa v súvislosti s touto Dohodou, a bezodkladne ich vyplatí alebo prevedie Ručiteľovi alebo inak v súlade s pokynom Ručiteľa.

- 10.9 Tento článok 10 (*Vymožené sumy*) sa vzťahuje na všetky platby vymožené od Konečného príjemcu alebo inak zaplatené, vrátené alebo splatené Konečným príjemcom Sprostredkovateľovi v rámci Transakcie konečného príjemcu po tom, ako vznikla Nesplatená suma (okrem iného aj v dôsledku Nesplácania Transakcie konečného príjemcu, po ktorej Sprostredkovateľ (z akéhokoľvek dôvodu) neuplatnil žiadne právo na urýchlenie).
- 10.10 Ak akákoľvek suma prijatá treťou stranou (inou ako Záručnou inštitúciou) na uspokojenie Nesplatenej sumy v rámci Krytej Transakcie konečného príjemcu (ďalej len „**Suma zníženia**“), znižuje sumu Vymožených súm, ktorá je k dispozícii na prerozdelenie s Ručiteľom, potom Sprostredkovateľ zvýši Vymožené sumy o sumu, ktorá vyrovná sumu, ktorá sa vyplatí Ručiteľovi na výšku sumy, ktorá by bola splatná, ak by tretia strana nedostala Sumu zníženia.
- 10.11 Žiadne ustanovenie tohto článku 10 (*Vymožené sumy*) nebráni Ručiteľovi, aby vo vlastnom mene uplatnil akékoľvek práva a opravné prostriedky, ktoré má k dispozícii podľa tejto Dohody alebo platných právnych predpisov.

11. Poplatok za záruku

- 11.1 Ručiteľ vyfakturuje Sprostredkovateľovi Sumu poplatku za záruku najneskôr pätnásť (15) Pracovných dní pred Dátumom platby poplatku za záruku. Sprostredkovateľ zaplatí Ručiteľovi ku každému Dátumu platby poplatku za záruku sumu rovnajúcu sa Sume poplatku za záruku.
- 11.2 Ak sa kedykoľvek upraví Skutočný objem záruky v súlade s touto Dohodou, Suma poplatku za záruku sa neprepočíta ani inak neupraví. Bez ohľadu na vyššie uvedené, ak Sprostredkovateľ zistí, že jedna alebo viac Transakcií konečného príjemcu sú Neoprávnenými Transakciami konečného príjemcu a najneskôr do druhého Dátumu správy nasledujúceho po kalendárnom štvrtroku, v ktorom boli takéto Transakcie konečného príjemcu zahrnuté do príslušného Portfólia, zabezpečí, že takéto Neoprávnené Transakcie konečného príjemcu budú z tohto Portfólia odstránené v súlade s článkom 4.2 (*Proces vylúčenia*), potom Ručiteľ v nasledujúci deň, v ktorý má Ručiteľ zaplatiť sumy v súlade s článkom 7 (*Platby*), zaplatí Sprostredkovateľovi (aj formou započítania v súlade s článkom 7 (*Platby*)) rozdiel medzi Sumou poplatku za záruku zaplatenou k predchádzajúcemu Dátumu platby poplatku za záruku a Sumou poplatku za záruku, ktorú by Sprostredkovateľ bol povinný zaplatiť Ručiteľovi, ak by táto Neoprávnená Transakcia (transakcie) konečného príjemcu nebola (neboli) zahrnutá (zahrnuté) do tohto Portfólia k predchádzajúcemu Dátumu správy.

12. Vyhlásenia

A Vyhlásenia Sprostredkovateľa

Sprostredkovateľ poskytuje nasledujúce vyhlásenia a záruky k dátumom a v termínoch uvedených podľa článku 12.19 (*Opakovanie vyhlásení a záruk Sprostredkovateľa*):

12.1 Postavenie

- (a) Je riadne založený a platne existuje podľa práva jurisdikcie založenia (ktorá je uvedená v Osobitných podmienkach).
- (b) Má právomoc vlastniť svoj majetok a vykonávať svoju činnosť tak, ako ju vykonáva.
- (c) V prípade potreby je riadne oprávnený poskytovať Dlhové financovanie Konečným príjemcom v súlade s platnými právnymi predpismi.

12.2 Situácie vylúčenia

Podľa jeho najlepšieho vedomia sa nenachádza v Situácii vylúčenia.

12.3 Jurisdikcie, ktoré nespĺňajú požiadavky

Nie je založený ani nemá sídlo v Jurisdikcii, ktorá nespĺňa požiadavky, s výnimkou prípadu Implementácie jurisdikcie, ktorá nespĺňa požiadavky. V prípade, že sa postavenie jurisdikcie zmení po Dátume účinnosti, takáto zmena postavenia sa na toto vyhlásenie nevzťahuje.

12.4 Záväzky

Záväzky, ktoré v tejto Dohode výslovne prevzal, sú zákonné, platné, záväzné a vymáhateľné v súlade s ich podmienkami.

12.5 Neexistencia konfliktu s inými záväzkami

Uzavretie a plnenie tejto Dohody a transakcie predpokladané v tejto Dohode nie sú a nebudú v rozpore s:

- (a) akýmkoľvek zákonom alebo predpisom (vrátane akýchkoľvek jeho licencií alebo povolení vydaných akýmkoľvek regulačným orgánom v mieste (miestach) podnikania) alebo súdnym či úradným nariadením, ktoré sa na neho vzťahuje;
- (b) jeho zakladajúcimi dokumentmi alebo
- (c) akoukoľvek dohodou alebo listinou, ktorá je pre neho alebo jeho aktíva záväzná, alebo predstavuje prípad neplnenia alebo ukončenia (akokoľvek opísaný) podľa akejkoľvek takejto dohody alebo listiny.

12.6 Právomoc a oprávnenie

Je oprávnený uzavrieť a plniť túto Dohodu a prijal všetky potrebné opatrenia na schválenie uzavretia a plnenia tejto Dohody a transakcií predpokladaných touto Dohodou.

12.7 Povolenia

- (a) Všetky povolenia, ktorú sú požadované alebo žiaduce:

(i) aby mohol zákonne uzavrieť túto Dohodu, vykonávať svoje práva a plniť svoje povinnosti vyplývajúce z tejto Dohody a

(ii) aby bola táto Dohoda prípustná ako dôkaz v jurisdikcii jeho založenia alebo prípadne sídla boli získané alebo vykonané a sú v plnom rozsahu platné a účinné.

(b) Všetky povolenia potrebné na vykonávanie podnikateľskej, obchodnej a bežnej činnosti Sprostredkovateľa podľa platných právnych predpisov, prípadne vrátane poskytovania financovania Konečným príjemcom, poskytovania záruk, pôžičiek, faktoringu alebo lízingu, boli získané alebo vykonané a sú v plnom rozsahu platné a účinné.

12.8 Žiadne poplatky za podanie alebo kolkovné

Podľa právnych predpisov jurisdikcie jeho založenia alebo prípadne sídla nie je potrebné, aby bola Dohoda podaná, zaregistrovaná alebo zapísaná na žiadnom súde alebo inom orgáne v tejto jurisdikcii, ani aby bola zaplatená akákoľvek kolková, registračná alebo podobná daň z Dohody alebo transakcií predpokladaných v tejto Dohode alebo v súvislosti s nimi.

12.9 Neexistencia neplnenia

(a) Žiadny Prípád neplnenia alebo Potenciálny prípad neplnenia v súvislosti s ním nepretrváva ani sa nedá rozumne očakávať, že by mohol nastať v dôsledku uzavretia tejto Dohody.

(b) Neexistuje žiadna iná udalosť alebo okolnosť, ktorá by predstavovala neplnenie podľa akejkoľvek inej dohody alebo listiny, ktorá je pre neho záväzná alebo ktorej podlieha jeho majetok, a ktorá by mohla mať Podstatný nepriaznivý vplyv.

12.10 Žiadne zavádzajúce informácie

(a) Všetky informácie (vrátane akýchkoľvek faktických informácií), ktoré poskytol na účely tejto Dohody alebo na základe tejto Dohody (vrátane akýchkoľvek informácií poskytnutých pred Dátumom účinnosti), boli pravdivé a presné ku dňu ich poskytnutia alebo ku dňu (ak je uvedený), ku ktorému sú uvedené.

(b) V informáciách uvedených v písmene (a) vyššie sa nevyskytli ani neboli vynechané žiadne informácie, ktoré by mali za následok, že takéto informácie sú nepravdivé alebo zavádzajúce.

12.11 Rozhodné právo a presadzovanie práva

(a) Voľba luxemburského práva ako rozhodného práva pre túto Dohodu bude uznaná a vykonaná v jurisdikcii jeho založenia alebo prípadne sídla.

(b) Všetky rozsudky vydané luxemburskými súdmi v súvislosti s touto Dohodou budú uznané a vykonané v jurisdikcii jeho založenia alebo prípadne sídla.

12.12 Konania

Podľa jeho vedomostí nezačalo ani nehrozí, že voči nemu začne žiadne súdne, rozhodcovské alebo správne konanie akéhokoľvek súdu, rozhodcovského orgánu alebo agentúry alebo pred akýmkoľvek súdom, rozhodcovským orgánom alebo agentúrou, ktoré by v prípade nepriaznivého rozhodnutia mohlo mať Podstatný nepriaznivý vplyv.

12.13 Dobrá viera

Túto Dohodu uzavrel v dobrej viere.

12.14 Nezákonná činnosť

Nevykonáva žiadnu nezákonnú činnosť (aby sa predišlo pochybnostiam, vrátane akejkoľvek Nezákonnej činnosti a Nezákonnej hospodárskej činnosti) podľa platných právnych predpisov a podľa jeho najlepšieho vedomia v súvislosti so Zárukou nedošlo ku žiadnej Nezákonnej činnosti.

12.15 Vylúčené odvetvia

Jeho činnosť sa nezameriava na jedno alebo viacero Vylúčených odvetví (iných než Nezákonných hospodárskych činností).

12.16 Miesto založenia

Je založený alebo má sídlo v Oprávnenej krajine.

12.17 HPTR

Nevyužíva žiadne výhody HPTR.

12.18 Vylúčené urýchlenie

Nemožnosť prísť k Prípady urýchlenia vyplýva z platných právnych predpisov.

12.19 Opakovanie vyhlásení a záruk Sprostredkovateľa

Takéto vyhlásenia a záruky Sprostredkovateľa sa považujú za opakované vždy, s výnimkou:

- (i) vyhlásení uvedených v článku 12.2 (*Situácie vylúčenia*), článku 12.8 (*Žiadne dane za podanie alebo kolkovné*), článku 12.9 (*Neexistencia neplnenia*), článku 12.12 (*Konania*), článku 12.15 (*Vylúčené odvetvia*), článku 12.16 (*Miesto založenia*) a článku 12.17 (*HPTR*), ktoré sa považujú za urobené len k Dátumu účinnosti, a
- (ii) vyhlásenia uvedeného v článku 12.18 (*Vylúčené urýchlenie*), ktoré sa považuje za zopakované vždy počas obdobia začínajúceho dňom, kedy sa Sprostredkovateľ dozvedel alebo konajúc s náležitou starostlivosťou mohol dozvedieť, že Transakcia konečného príjemcu je alebo sa stane Neoprávnenou Transakciou konečného príjemcu, a končiaceho dňom, kedy je Sprostredkovateľovi povolené prísť k Prípady urýchlenia podľa týchto platných právnych predpisov.

B Vyhlásenia Ručiteľa

Ručiteľ poskytuje nasledujúce vyhlásenia a záruky:

12.20 Postavenie

- (a) Má právnu subjektivitu a riadi sa vlastnými stanovami a
- (b) Má právomoc vlastníť svoj majetok a vykonávať svoju činnosť tak, ako ju vykonáva.

12.21 Záväzky

Záväzky, ktoré na seba preberá v tejto Dohode, sú zákonné, platné, záväzné a vymáhateľné.

12.22 Neexistencia konfliktu s inými záväzkami

- (a) Uzavretie a plnenie tejto Dohody a transakcie predpokladané v tejto Dohode nie sú a nebudú v rozpore:
 - (1) s akýmkoľvek zákonom alebo predpisom, ktoré sa na neho vzťahujú;
 - (2) s jeho zakladajúcimi dokumentmi alebo
 - (3) v akomkoľvek podstatnom ohľade s akoukoľvek dohodou alebo listinou, ktorá je pre neho alebo jeho aktíva záväzná.

12.23 Právomoc a oprávnenie

Je oprávnený uzavrieť a plniť túto Dohodu a prijal všetky potrebné opatrenia na schválenie uzavretia a plnenia tejto Dohody, ktorej je stranou, a transakcií predpokladaných touto Dohodou.

12.24 Povolenia

Všetky povolenia, ktoré sú potrebné alebo žiaduce na to, aby mohol zákonne uzavrieť túto Dohodu, vykonávať svoje práva a plniť svoje povinnosti vyplývajúce z tejto Dohody, boli získané alebo vykonané a sú v plnom rozsahu platné a účinné.

12.25 Neexistencia neplnenia

- (a) Žiadny Prípád neplnenia alebo Potenciálny prípad neplnenia v súvislosti s ním nepretrváva ani sa nedá rozumne očakávať, že by mohol nastať v dôsledku uzavretia tejto Dohody.
- (b) Neexistuje žiadna iná udalosť alebo okolnosť, ktorá by predstavovala neplnenie podľa akejkoľvek inej dohody alebo listiny, ktorá je pre neho záväzná alebo ktorej podlieha jeho majetok, a ktorá by mohla mať Podstatný nepriaznivý vplyv.

12.26 Žiadne zavádzajúce informácie

- (a) Všetky vecné informácie, ktoré poskytol na účely tejto Dohody, boli pravdivé a presné ku dňu ich poskytnutia alebo ku dňu (ak je uvedený), ku ktorému sú uvedené.
- (b) Vo faktických informáciách uvedených v odseku (a) sa nevyskytli ani neboli vynechané žiadne informácie a neboli poskytnuté ani vedome vynechané žiadne informácie ktoré by mali za následok, že takéto informácie sú nepravdivé alebo zavádzajúce.

12.27 Dobrá viera

Túto Dohodu uzatvoril v dobrej viere.

12.28 Konania

Nezačalo ani nehrozí, že voči nemu začne (podľa jeho najlepšieho vedomia a svedomia) žiadne súdne, rozhodcovské ani správne konanie akéhokoľvek súdu, rozhodcovského orgánu alebo agentúry alebo pred akýmkoľvek súdom, rozhodcovským orgánom alebo agentúrou, ktoré by v prípade nepriaznivého rozhodnutia mohlo mať Podstatný nepriaznivý vplyv.

12.29 Opakovanie vyhlásení a záruk Ručiteľa

Takéto vyhlásenia a záruky Ručiteľa sa považujú za opakované vždy, s výnimkou vyhlásenia v článku 12.25 (*Neexistencia neplnenia*) a článku 12.28 (*Konanie*) vyššie, ktoré sa považujú za urobené len k Dátumu účinnosti.

13. Informačné záväzky

Sprostredkovateľ sa zaväzuje vykonať (alebo podľa daného prípadu nevykonať) všetky činnosti uvedené nižšie vo všetkých nižšie uvedených príslušných lehotách:

Časť A: Informačné záväzky Sprostredkovateľa

13.1 Všeobecné

- (a) Bez toho, aby boli dotknuté ostatné ustanovenia tejto Dohody, Sprostredkovateľ bezodkladne poskytne Ručiteľovi akékoľvek informácie, ktoré môže Ručiteľ odôvodnene požadovať:
 - (i) s cieľom overiť dodržiavanie tejto Dohody (vrátane opatrení v rámci povinnej starostlivosti prijatých Sprostredkovateľom v zmysle článku 4.1 (*Proces zahrnutia*)) alebo akýchkoľvek iných požiadaviek podľa zákonov a predpisov, ktorými sa riadi Záručný nástroj InvestEU, alebo neexistenciu podvodu; alebo
 - (ii) s cieľom overiť vytvorenie a výkonnosť Portfólia, všetky Kryté Transakcie konečného príjemcu, ako aj súlad každej Krytej Transakcie konečného príjemcu s Kritériami oprávnenosti alebo akýmkoľvek iným ustanovením tejto Dohody, a to priebežne;

- (iii) v súvislosti so záležitosťami týkajúcimi sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, okrem iného vrátane dodržiavania postupov „poznaj svojho zákazníka“ alebo podobných postupov identifikácie podľa platných zákonov; alebo
- (iv) všetky ostatné informácie uvedené v ktorejkoľvek Tematickej prílohe.

13.2 Oprávnené osoby

- (a) Bez ohľadu na ustanovenia článku 4.1 (*Proces zahnutia*) Sprostredkovateľ nesmie zahrnúť žiadne Transakcie konečného príjemcu do Portfólia, kým Ručiteľ nedostane:
 - (i) dôkaz o oprávnení každej osoby, ktorá v mene Sprostredkovateľa podpísala túto Dohodu, spolu s podpisovými vzormi, ako je ďalej uvedené nižšie, a
 - (ii) zoznam osôb oprávnených podpisovať Žiadosti o plnenie zo záruky a iné oznámenia a žiadosti podľa tejto Dohody a inak konať ako zástupca Sprostredkovateľa pri plnení tejto Dohody (každá z týchto osôb ďalej len „**Oprávnená osoba**“) spolu s dokladmi o tomto oprávnení a podpisovými vzormi.
- (b) V prípade akejkoľvek zmeny v osobe Oprávnených osôb Sprostredkovateľ bezodkladne zašle Ručiteľovi aktualizovaný zoznam spolu s dokladmi o oprávnení a podpisovými vzormi.

13.3 Nezákonná činnosť

V rozsahu povolenom platnými právnymi predpismi je Sprostredkovateľ povinný informovať Ručiteľa ihneď ako sa dozvie o skutočnom obvinení, sťažnosti alebo informácii týkajúcej sa Nezákonnej činnosti súvisiacej so Zárukou alebo akoukoľvek Transakciou konečného príjemcu, a v dobrej viere konzultovať s Ručiteľom primerané opatrenia v súvislosti s takýmto skutočným obvinením, sťažnosťou alebo informáciou.

13.4 Pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií týkajúcich sa klímy

Ak nie je v Osobitných podmienkach uvedené inak, Sprostredkovateľ do dvanástich (12) mesiacov od Dátumu účinnosti a následne aspoň raz ročne zverejní svoje informácie o riadení, stratégii, riadení rizík a metrikách a cieľoch súvisiacich s klímou v súlade s odporúčaniami Pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií týkajúcich sa klímy v znení neskorších zmien a doplnení a v súlade s ďalšími platnými povinnosťami týkajúcimi sa zverejňovania informácií o udržateľnosti, ktoré sa na neho vzťahujú na základe akéhokoľvek zákona alebo predpisu.

Na účely tohto článku sa pod pojmom „Pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií týkajúcich sa klímy“ rozumie Pracovná skupina zriadená v roku 2015 Radou pre finančnú stabilitu s cieľom vypracovať konzistentné zverejňovanie informácií o finančných rizikách súvisiacich s klímou, ktoré by spoločnosti, banky a investori využívali pri poskytovaní informácií zainteresovaným stranám.

Časť B: Informačné záväzky Sprostredkovateľa a Konečného príjemcu

13.5 Hodnotenie

- (a) V súlade s platnými právnymi predpismi je Sprostredkovateľ povinný predložiť všetku relevantnú dokumentáciu súvisiacu s plnením Dohody, ktorú si Ručiteľ odôvodnene vyžiada.
- (b) Sprostredkovateľ sa zaväzuje zahrnúť do právnej dokumentácie týkajúcej sa každej Transakcie konečného príjemcu záväzok príslušného Konečného príjemcu spolupracovať pri každej žiadosti o dokumentáciu uvedenú v písmene (a) vyššie.

13.6 Kontroly „Poznaj svojho zákazníka“

- (a) Sprostredkovateľ je povinný pred Dátumom účinnosti poskytnúť EIF informácie o svojom Skutočnom vlastníctve a kedykoľvek neskôr bezodkladne informovať Ručiteľa o akejkolvek zmene svojho Skutočného vlastníctva. Sprostredkovateľ nesmie zahrnúť žiadne Transakcie konečného príjemcu do Portfólia, kým EIF nebude doručená akákoľvek dokumentácia a iné dôkazy (vrátane anglického prekladu takejto dokumentácie a iných dôkazov, ak to EIF považuje za potrebné), ktoré si EIF primerane vyžiada k Dátumu účinnosti alebo pred Dátumom účinnosti, aby EIF mohol vykonať všetky potrebné postupy v rámci „poznaj svojho zákazníka“ alebo podobné postupy identifikácie.

- (b) Ak:

- (i) implementácia alebo zavedenie alebo akákoľvek zmena (alebo vo výklade, správe alebo uplatňovaní) akéhokoľvek zákona alebo predpisu po Dátume účinnosti;
- (ii) akákoľvek zmena v postavení Sprostredkovateľa alebo akákoľvek zmena v jeho Skutočnom vlastníctve alebo v zložení akcionárov Sprostredkovateľa po dátume tejto Dohody; alebo
- (iii) navrhované postúpenie alebo prevod akýchkoľvek práv alebo povinností Ručiteľa vyplývajúcich z tejto Dohody pred takýmto postúpením alebo prevodom,

zaväzuje Ručiteľa (alebo akéhokoľvek potenciálneho nadobúdateľa) dodržiavať postupy „poznaj svojho zákazníka“ alebo podobné postupy identifikácie (bez ohľadu na to, či tieto postupy uplatňuje Ručiteľ dobrovoľne alebo na základe akéhokoľvek platného zákona alebo predpisu) za okolností, kedy Ručiteľ ešte nemá k dispozícii potrebné informácie, Sprostredkovateľ ich na žiadosť Ručiteľa bezodkladne poskytne, alebo zabezpečí poskytnutie takej dokumentácie a iných dôkazov, o ktoré Ručiteľ odôvodnene požiada (sám za seba alebo v mene potenciálneho nového Ručiteľa), aby Ručiteľ alebo potenciálny nový Ručiteľ mohol vykonať všetky potrebné kontroly typu „Poznaj svojho zákazníka“ alebo iné kontroly vo vzťahu ku každej príslušnej osobe podľa transakcie predpokladanej v tejto Dohode a uistiť sa o výsledkoch takýchto kontrol.

- (c) Sprostredkovateľ je povinný dodržiavať postupy „poznaj svojho zákazníka“ a všeobecné postupy dodržiavania pravidiel podľa všetkých platných zákonov alebo iných právnych predpisov a v súlade so Štvrtou a piatou smernicou o boji proti praniu špinavých peňazí (v znení transponovanom a platnom pre Sprostredkovateľa v jurisdikcii Sprostredkovateľa) vo vzťahu ku každému Konečnému príjemcovi.

- (d) Sprostredkovateľ zabezpečí, aby sa Konečný príjemca v právnej dokumentácii týkajúcej sa Transakcie konečného príjemcu zaviazal bezodkladne informovať Sprostredkovateľa o akejkoľvek zmene Skutočného vlastníctva Konečného príjemcu po Dátume podpisu Transakcie konečného príjemcu.
- (e) Sprostredkovateľ poskytne Ručiteľovi v primeranej lehote všetky informácie alebo ďalšie dokumenty týkajúce sa záležitostí povinnej starostlivosti o klientov zo strany Konečného príjemcu, ktoré môže Ručiteľ odôvodnene požadovať.

14. Všeobecné záväzky

Sprostredkovateľ (a EIF, pokiaľ ide o článok 14.14 (*Ochrana údajov*)) sa zaväzuje vykonať (alebo podľa daného prípadu nevykonať) všetky činnosti uvedené nižšie vo všetkých príslušných nižšie uvedených termínoch:

Časť A: Všeobecné záväzky Sprostredkovateľa

14.1 Podávanie správ

- (a) Štvrťročná správa

S výhradou článku 16.2 (*Predčasné ukončenie*) bude Sprostredkovateľ od Dátumu účinnosti až do Dátumu ukončenia zasielať Ručiteľovi najneskôr ku každému Dátumu správy Správu, ktorá bude okrem iného obsahovať informácie o Krytých Transakciách konečných príjemcov, Konečných príjemcoch, na ktorých sa vzťahuje Záruka, Transakciách konečných príjemcov a príslušných nesplatených sumách a všetky údaje potrebné na účely transparentnosti. Sprostredkovateľ zašle každú Správu Ručiteľovi prostredníctvom e-mailu na Príslušnú adresu EIF.

- (b) Prípadové štúdie

Sprostredkovateľ na žiadosť EIF predloží EIF vzorové prípady týkajúce sa Konečného príjemcu, ktorý bol úspešne vytvorený alebo ktorého podnikanie sa rozrástlo (pokiaľ ide o vytvorené pracovné miesta, sortiment výrobkov, obrat, medzinárodný rozvoj, a to aj prostredníctvom prevodu podniku), odkedy uzavrel Transakciu konečného príjemcu, na ktorú sa vzťahuje táto Záruka.

Sprostredkovateľ sa zaväzuje informovať Konečného príjemcu, v súvislosti s ktorým Sprostredkovateľ pripravuje vzorové prípady, že: (a) informácie obsiahnuté vo vzorovom prípade môžu byť poskytnuté EIF, Komisii a/alebo zmluvným partnerom Komisie a/alebo zverejnené; a (b) Komisia a/alebo zmluvní partneri Komisie môžu kontaktovať Konečného príjemcu, aby jeho obchodný prípad mohol byť použitý na prípravu audiovizuálnych alebo tlačených publikácií na propagáciu Fondu InvestEU.

- (c) Iné povinnosti týkajúce sa podávania správ

Sprostredkovateľ bezodkladne dodá akýkoľvek iný dokument alebo správu, ktorú Ručiteľ odôvodnene požaduje, aby mu umožnil splniť jeho povinnosti týkajúce sa podávania správ a iné právne alebo regulačné požiadavky voči Komisii, EIB alebo iné.

14.2 Politika v oblasti boja proti podvodom

Sprostredkovateľ berie na vedomie Politiku v oblasti boja proti podvodom, ktorá stanovuje zásady EIF v oblasti predchádzania korupcii, podvodom, tajným dohodám, nátlaku, obštrukciám, praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a zaväzuje sa prijať primerané opatrenia na (A) podporu implementácie tejto politiky a (B) podporu vyšetrovaní, ktoré vykonáva EIF alebo EIB konajúca v mene EIF, OLAF, Európska prokuratúra (EPPD), Európsky dvor audítorov alebo akákoľvek iná príslušná inštitúcia alebo orgán EÚ v súvislosti so skutočným zakázaným konaním alebo v súvislosti s podozrením na zakázané konanie. Sprostredkovateľ ďalej berie na vedomie, že Ručiteľ ho môže informovať o akýchkoľvek zmenách a doplneniach a v takom prípade (prípadoch) po takomto oznámení (oznámeniach) budú Strany navzájom konzultovať s cieľom preskúmať, či je Sprostredkovateľ schopný prevziať rovnaký záväzok ako je uvedené vyššie pokiaľ ide o zmenenú Politiku v oblasti boja proti podvodom.

14.3 Vlastnícke právo a Zabezpečenie

- (a) Sprostredkovateľ vyhlasuje, že k dátumu odoslania Žiadosti o plnenie zo záruky má riadne vlastnícke právo ku Krytej Transakcii konečného príjemcu, ktorej sa takáto Žiadosť o plnenie zo záruky týka, a že takáto Krytá Transakcia konečného príjemcu je k uvedenému dátumu bez akéhokoľvek Zabezpečenia (aby sa predišlo pochybnostiam, s výnimkou akéhokoľvek Zabezpečenia poskytnutého Sprostredkovateľovi na zabezpečenie záväzkov splácania príslušného Konečného príjemcu v rámci príslušnej Krytej Transakcie konečného príjemcu).
- (b) Sprostredkovateľ sa zaväzuje, že k akémukoľvek dátumu odoslania Žiadosti o plnenie zo záruky a po celý čas po tomto dátume až do uplynutia platnosti Záruky, pokiaľ mu Ručiteľ písomne nepovolí inak, nezriadi ani neumožní existenciu žiadneho Zabezpečenia na akúkoľvek Krytú Transakciu konečného príjemcu, ktorej sa Žiadosť o plnenie zo záruky týka (aby sa predišlo pochybnostiam, s výnimkou akéhokoľvek Zabezpečenia poskytnutého Sprostredkovateľovi na zabezpečenie záväzkov splácania príslušného Konečného príjemcu v rámci príslušnej Krytej Transakcie konečného príjemcu).

14.4 Expozícia Sprostredkovateľa voči Transakciám konečného príjemcu

Sprostredkovateľ sa zaväzuje, že po celý čas až do uplynutia platnosti Záruky:

- (i) vo vzťahu ku každému Portfóliu si zachová ekonomickú expozíciu minimálne vo výške Zadržanej časti, ktorá má postavenie *pari passu* s pohľadávkami Ručiteľa zo Záruky; a
- (ii) neuzatvorí žiadne dohody o úverovej podpore, záruke alebo inom prevode rizika v súvislosti so Zadržanou časťou za predpokladu, že na tento účel sa nezohľadňuje žiadne zabezpečenie, kolaterál alebo záruka v prospech Sprostredkovateľa, ktorá vedie (alebo môže viesť) k Vymoženým sumám.

14.5 Úverová a inkasná politika

Sprostredkovateľ berie na vedomie, že Ručiteľ deleguje všetky činnosti a úlohy súvisiace s poskytovaním financovania na Konečných príjemcov; na tento účel:

- (a) Sprostredkovateľ je povinný dodržiavať svoju Úverovú a inkasnú politiku a okrem iného (i) vytvoriť a monitorovať akúkoľvek Krytú Transakciu konečného príjemcu a (ii) poskytovať služby týkajúce sa každého Portfólia vrátane akéhokoľvek postupu vymáhania (vrátane vymáhania akéhokoľvek Zabezpečenia) a (iii) udeľovať súhlas so zmenami a vzdaním sa práv v súvislosti s akoukoľvek Krytou Transakciou konečného príjemcu, v každom prípade v súlade so svojou Úverovou a inkasnou politikou. V prípade rozporu medzi ustanoveniami Úverovej a inkasnej politiky a ustanoveniami tejto Dohody bude Sprostredkovateľ dodržiavať ustanovenia tejto Dohody.
- (b) Sprostredkovateľ nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Ručiteľa vykonať žiadne zmeny a doplnenia svojej Úverovej a inkasnej politiky, ktoré by mohli mať podstatný nepriaznivý vplyv na realizáciu, plnenie alebo monitorovanie tejto Dohody alebo na prípadné vymáhanie akýchkoľvek Krytých Transakcií konečného príjemcu.

14.6 Zlepšený prístup k financovaniu

- (a) Sprostredkovateľ berie na vedomie, že Záruka sa poskytuje s konečným cieľom zlepšiť prístup Konečných príjemcov k financovaniu, a zaväzuje sa, že na Transakcie konečných príjemcov bude uplatňovať Zlepšený prístup k financovaniu.
- (b) Sprostredkovateľ sa zaväzuje, že uplatňovanie jeho Úverovej a inkasnej politiky alebo akýchkoľvek následných dodatkov alebo zmien jeho Úverovej a inkasnej politiky nebude mať za žiadnych okolností nepriaznivý vplyv na mechanizmus Zlepšeného prístupu k financovaniu pre Konečného príjemcu v rámci príslušnej Oprávnenej transakcie Konečného príjemcu (vrátane spôsobu, ktorý by viedol k negatívnej cenovej diskriminácii akejkoľvek Transakcie Konečného príjemcu v porovnaní s inými transakciami Sprostredkovateľa s rovnakými vlastnosťami, ktoré nevyužívajú Záruku).
- (c) Sprostredkovateľ sa zaväzuje viesť záznamy preukazujúce skutočnosť, že Koneční príjemcovia skutočne využili výhody príslušného Zlepšeného prístupu k financovaniu tým, že získali lepšie podmienky alebo prístup k financovaniu v porovnaní s Úverovou a inkasnou politikou, ktorá sa vzťahuje na protistrany v porovnateľnej situácii, ktoré nevyužívajú Záruku.

14.7 Reštriktívne opatrenia

- (a) Sprostredkovateľ nesmie vstúpiť do obchodného vzťahu s Ručiteľom ani použiť finančné prostriedky alebo hospodárske zdroje poskytnuté Ručiteľom žiadnym spôsobom, ktorý by viedol k (i) priamemu alebo nepriamemu sprístupneniu týchto finančných prostriedkov alebo hospodárskych zdrojov Sankcionovanej osobe alebo v jej prospech, alebo (ii) porušeniu akýchkoľvek Reštriktívnych opatrení zo strany Sprostredkovateľa a/alebo Ručiteľa.
- (b) Sprostredkovateľ zabezpečí, aby (i) žiadna osoba, ktorá je Sankcionovanou osobou, nemala právny alebo majetkový podiel na akýchkoľvek finančných prostriedkoch vyplatených Sprostredkovateľom Ručiteľovi v súvislosti so Zárukou a (ii) žiadna platba vykonaná Sprostredkovateľom Ručiteľovi v súvislosti so Zárukou nemala za následok porušenie akýchkoľvek Reštriktívnych opatrení zo strany Sprostredkovateľa a/alebo Ručiteľa.

- (c) Po zistení, že došlo k porušeniu odseku (a) alebo (b) tohto článku 14.7, je Sprostredkovateľ povinný:
- (i) bezodkladne písomne informovať Ručiteľa o každej takejto udalosti a
 - (ii) čo najskôr poskytnúť Ručiteľovi podrobné informácie o akomkoľvek nároku, žalobe, súdnom konaní, konaní alebo vyšetrovaní v súvislosti s Reštriktívnymi opatreniami týkajúcimi sa Sprostredkovateľa alebo Konečného príjemcu v rámci Krytej Transakcie konečného príjemcu.
- (d) Berie sa na vedomie a súhlasí sa s tým, že záväzky uvedené v odseku (a) alebo (b) tohto článku 14.7 sa požadujú Ručiteľom a poskytujú Ručiteľovi len v takom rozsahu, v akom by to bolo prípustné podľa akéhokoľvek platného pravidla EÚ proti bojkotu, ako je napr. nariadenie (ES) č. 2271/96.
- (e) Po ktorejkoľvek z udalostí uvedených v odseku (a) alebo (b) tohto článku 14.7 Ručiteľ prijme nápravné opatrenia, ktoré môžu zahŕňať:
- (i) v súvislosti s udalosťami, ktoré sú pod kontrolou Sprostredkovateľa (čo pre vylúčenie pochybností zahŕňa okrem iného udalosti, keď sú peňažné prostriedky vyplatené v rámci Transakcie konečného príjemcu (a) Sankcionovanej osobe alebo v prospech Sankcionovanej osoby v čase takéhoto vyplatenia alebo (b) na financovanie transakcií so Sankcionovanou osobou v čase takéhoto vyplatenia alebo (c) pri porušení akýchkoľvek Reštriktívnych opatrení v čase takéhoto vyplatenia), ukončenie Záruky Ručiteľom v súlade s článkom 16.2 (*Predčasné ukončenie*) a vymáhanie akýchkoľvek Vrátených súm v rámci Reštriktívnych opatrení zo strany Ručiteľa v súlade s článkom 9 (*Právo spätného vymáhania*), a
 - (ii) v súvislosti s udalosťami týkajúcimi sa Konečného príjemcu, ktoré sú mimo kontroly Sprostredkovateľa (čo pre vylúčenie pochybností zahŕňa okrem iného udalosti, keď sú peňažné prostriedky vyplatené v rámci Transakcie Konečného príjemcu (a) osobe, ktorá v čase takéhoto vyplatenia nebola Sankcionovanou osobou, alebo v prospech takejto osoby, alebo (b) na financovanie transakcií s osobou, ktorá v čase takéhoto vyplatenia nebola Sankcionovanou osobou):
 - (A) vylúčenie príslušnej Transakcie konečného príjemcu z príslušného Portfólia v súlade s článkom 4.2 písm. c) (*Proces vylúčenia*) a vyplatenie Vrátených súm v rámci Reštriktívnych opatrení v súlade s článkom 9 (*Právo spätného vymáhania*) a
 - (B) urýchlenie príslušnej Transakcie konečného príjemcu v súlade s článkom 4.2 písm. c) (*Proces vylúčenia*) a vyplatenie Vymožených súm v súlade s článkom 10 (*Vymožené sumy*).

14.8 Monitorovanie a kontrola Konečných príjemcov a Transakcií konečných príjemcov

Sprostredkovateľ sa zaväzuje:

- (a) zahrnúť do Portfólia len Oprávnené Transakcie konečného príjemcu;
- (b) monitorovať dodržiavanie povinností Konečných príjemcov stanovených v zmluvách, ktorými sa riadia Transakcie konečných príjemcov;
- (c) posúdiť a monitorovať oprávnenosť Konečných príjemcov a Transakcií konečných príjemcov v príslušnom čase;
- (d) monitorovať riadne plnenie zmluvných povinností Konečných príjemcov v rámci Transakcií konečných príjemcov a
- (e) zaviesť a udržiavať primerané interné procesy s cieľom dodržiavať povinnosti stanovené v tejto Dohode.

Časť B: Všeobecné záväzky Sprostredkovateľa a Konečného príjemcu

14.9 Transakčné dokumenty s Konečnými príjemcami

Sprostredkovateľ sa zaväzuje zahrnúť do právnej dokumentácie týkajúcej sa každej Transakcie konečného príjemcu záväzok príslušného Konečného príjemcu:

- (a) nepoužiť grant z programu EÚ na úhradu príslušnej Transakcie konečného príjemcu;
- (b) nepoužiť Transakciu konečného príjemcu na predfinancovanie grantu z programu EÚ;
- (c) že kombinácia podpory z Fondu InvestEU a z iných programov EÚ nepresahuje celkové náklady projektu financovaného z Transakcie konečného príjemcu, ak je to uplatniteľné, a
- (d) že financovanie poskytnuté v rámci Transakcie konečného príjemcu použije len na výslovný účel, na ktorý bolo poskytnuté.

Sprostredkovateľ sa zaväzuje zahrnúť do právnej dokumentácie týkajúcej sa každej Transakcie konečného príjemcu vyhlásenie príslušného Konečného príjemcu, že sa podľa svojho najlepšieho vedomia nenachádza v Situácii vylúčenia.

14.10 Zviditeľnenie a propagácia

- (a) Sprostredkovateľ vynaloží primerané úsilie na uskutočnenie marketingovej a propagačnej kampane (kampaní), a to aj prostredníctvom svojej webovej stránky alebo alternatívnych spôsobov komunikácie, ktorej cieľom je oboznámiť potenciálnych Konečných príjemcov s InvestEU a so Záručným nástrojom InvestEU.

Sprostredkovateľ zabezpečí a zmluvne zaviazá Konečných príjemcov, aby zabezpečili, že každá žiadosť o transakciu, dokument potvrdzujúci Transakciu konečného príjemcu, ako napr. zmluva, ktorou sa riadi Transakcia konečného príjemcu, akákoľvek tlačová správa, propagačný materiál alebo publikácia, ktorú sa Sprostredkovateľ alebo Konečný príjemca môže rozhodnúť zverejniť na svojom webovom sídle, a akékoľvek alternatívne komunikačné prostriedky týkajúce sa Záruky (vrátane sociálnych médií) alebo Transakcie konečného príjemcu budú viditeľným spôsobom (a s podobným dôrazom) obsahovať znak EÚ⁴ a EIF alebo odkaz na EÚ a EIF, podľa daného prípadu.

- (b) Sprostredkovateľ zabezpečí, aby každý transakčný dokument potvrdzujúci Transakciu konečného príjemcu, ako napríklad zmluva, ktorou sa riadi Transakcia konečného príjemcu, obsahoval túto formuláciu:

„[Transakcia konečného príjemcu] využíva podporu Európskej únie v rámci fondu InvestEU.“

- (c) Sprostredkovateľ súhlasí s tým, že (i) Ručiteľ, (ii) EIB alebo (iii) Komisia je oprávnená zverejniť na svojej webovej stránke informácie o:

- (i) názve finančného produktu, forme financovania a oblastiach politiky podporovaných Zárukou;
- (ii) Sprostredkovateľovi vrátane názvu, adresy, formy financovania, názvu Tematického produktu a výšky záruky InvestEU a
- (iii) Konečných príjemcoch (ak výška istiny príslušnej jednotlivej Transakcie konečného príjemcu presahuje 500 000 EUR), ich názve, forme financovania a mieste Konečného príjemcu (ktorým sa rozumie jeho adresa, ak je Konečným príjemcom právnická osoba, alebo región na úrovni NUTS 2, ak je Konečným príjemcom fyzická osoba)

s výnimkou prípadov, kedy pokiaľ ide o Sprostredkovateľa alebo Konečného príjemcu:

- (1) by to bolo podľa platných zákonov a predpisov nezákonné, alebo
 - (2) pred prijatím finančnej podpory zo Záruky Sprostredkovateľ informuje Ručiteľa alebo Konečného príjemcu informuje Sprostredkovateľa, ktorý následne písomne informuje Ručiteľa, v každom prípade, že:
 - (1) požiadavka na zverejnenie by mohla poškodiť jeho obchodné záujmy alebo
 - (2) ohrozuje práva a slobody dotknutých osôb alebo subjektov, ktoré sú chránené Chartou základných práv Európskej únie.
- (d) Ak je Konečným príjemcom fyzická osoba, predchádzajúci súhlas s takýmto zverejnením nesmie byť podmienkou na získanie finančnej podpory v rámci Tematického produktu.

- (e) Sprostredkovateľ sa zaväzuje zahrnúť do právnej dokumentácie týkajúcej sa každej Transakcie konečného príjemcu potvrdenie každého Konečného príjemcu, že informácie uvedené v písmene (c) vyššie môžu byť zverejnené a poskytnuté.

14.11 Monitorovanie a audit

- (a) Ručiteľ nie je povinný monitorovať ani overovať a nie je zodpovedný za monitorovanie ani overovanie použitia akýchkoľvek súm, ktoré Sprostredkovateľ poskytol Konečným príjemcom alebo ktoré Koneční príjemcovia priebežne používajú, v každom prípade v rámci Krytých Transakcií konečných príjemcov. Bez ohľadu na to môže Ručiteľ kedykoľvek požiadať Sprostredkovateľa o informácie a dokumentáciu (vrátane všetkých dokumentov potrebných na posúdenie Kritérií oprávnenosti), aby mohol Ručiteľ overiť, či je Transakcia konečného príjemcu Oprávnenou Transakciou konečného príjemcu a/alebo či je jej zahrnutie do príslušného Portfólia v súlade s podmienkami tejto Dohody. Sprostredkovateľ poskytne Ručiteľovi všetky takéto informácie a dokumentáciu, ktoré bude Ručiteľ požadovať (aj v elektronickej forme, ak o to Ručiteľ požiada), do 20 Pracovných dní od takejto žiadosti alebo v dlhšej lehote dohodnutej s Ručiteľom.
- (b) S cieľom umožniť monitorovanie, kontrolu a audit správneho používania Záruky a dodržiavania ustanovení tejto Dohody Sprostredkovateľ berie na vedomie a súhlasí s tým, že každá z Príslušných strán má právo vykonávať audity a kontroly a požadovať informácie týkajúce sa tejto Dohody a jej plnenia a realizácie. Sprostredkovateľ je povinný:
 - (i) umožniť každej z Príslušných strán monitorovanie na diaľku a monitorovanie na mieste a kontroly jeho obchodných operácií, účtovných kníh a záznamov, ktoré súvisia s touto Dohodou alebo jej plnením a realizáciou;
 - (ii) umožniť Príslušným stranám navštíviť miesta, zariadenia a práce financované zo Záruky;
 - (iii) umožniť každej z Príslušných strán viesť rozhovory s jeho zástupcami a nebrániť kontaktu so zástupcami alebo akoukoľvek inou osobou zapojenou do Záruky alebo dotknutou Zárukou;
 - (iv) umožniť Príslušným stranám vykonávať audity, kontroly a inšpekcie na mieste a na tento účel umožniť prístup do jeho priestorov počas bežnej pracovnej doby;
 - (v) umožniť nahliadnutie do jeho účtovných kníh a záznamov v súvislosti s Dohodou a vyhotovenie kópií týchto a súvisiacich dokumentov v rozsahu povolenom platnými právnymi predpismi a podľa potreby, a
 - (vi) na požiadanie poskytnúť Príslušným stranám všetky dokumenty alebo informácie súvisiace so Zárukou alebo Transakciami konečného príjemcu.

Sprostredkovateľ berie na vedomie a súhlasí s tým, že OLAF môže výsledky takýchto vyšetrovaní postúpiť dotknutým inštitúciám, orgánom, úradom a agentúram a príslušným orgánom dotknutých členských štátov.

(c) Sprostredkovateľ sa ďalej zaväzuje zahrnúť do právnej dokumentácie týkajúcej sa každej Transakcie konečného príjemcu:

(i) nasledujúce znenie:

[„Protistrana] berie na vedomie a súhlasí s tým, že Európsky dvor audítorov („EDA“), alebo iný príslušný vnútroštátny dvor audítorov, Európsky úrad pre boj proti podvodom („OLAF“), Európsky investičný fond („EIF“), Európska investičná banka („EIB“), zástupcovia EIF alebo EIB alebo akákoľvek iná osoba, ktorú určí EIF alebo EIB, Komisia, zástupcovia Komisie (vrátane OLAF), Európska prokuratúra („EPPO“), akákoľvek iná inštitúcia Európskej únie alebo orgán Európskej únie, ktorý je oprávnený overovať použitie Záruky v súvislosti so Záručným nástrojom InvestEU, a akýkoľvek iný riadne oprávnený orgán alebo inštitúcia podľa platných právnych predpisov, ktorá je oprávnená vykonávať audit alebo kontrolné činnosti (ďalej spoločne len „Príslušné strany“), majú právo vykonávať audity a kontroly a požadovať informácie týkajúce sa tejto Dohody a jej plnenia. [Protistrana] je povinná:

- a. *umožniť každej z Príslušných strán monitorovanie na diaľku a monitorovanie na mieste a kontroly jej obchodných operácií, účtovných kníh a záznamov;*
- b. *umožniť Príslušným stranám navštíviť miesta, zariadenia a práce financované zo Záruky;*
- c. *umožniť každej z Príslušných strán viesť rozhovory s jej zástupcami a nebrániť kontaktu so zástupcami alebo akoukoľvek inou osobou zapojenou do Záručného nástroja InvestEU alebo dotknutou Záručným nástrojom InvestEU;*
- d. *umožniť Príslušným stranám vykonávať audity, kontroly a inšpekcie na mieste a na tento účel umožniť prístup do jej priestorov počas bežnej pracovnej doby;*
- e. *umožniť nahliadnutie do jej účtovných kníh a záznamov v súvislosti s touto dohodou a vyhotovenie kópií týchto a súvisiacich dokumentov v rozsahu povolenom príslušnými právnymi predpismi a podľa potreby“].*

(ii) záväzok príslušného Konečného príjemcu na požiadanie bezodkladne poskytnúť akýkoľvek dokument alebo informáciu týkajúcu sa samotného Konečného príjemcu alebo príslušnej Transakcie konečného príjemcu, ktorú má Sprostredkovateľ alebo ktorákoľvek Príslušná strana zahrnúť do akejkoľvek správy.

14.12 Uchovávanie záznamov - Oprávnenia

(a) Sprostredkovateľ sa zaväzuje a zabezpečí, aby sa každý Konečný príjemca zaviazal (s výnimkou Konečných príjemcov, pokiaľ ide o body (iii) a (iv) nižšie), vyhotoviť, aktualizovať a po celé Obdobie uchovávania záznamov uchovávať k dispozícii pre Príslušné strany nasledujúcu dokumentáciu:

- (i) informácie potrebné na overenie toho, či je použitie Záruky v súlade s príslušnými požiadavkami stanovenými platnými európskymi alebo vnútroštátnymi právnymi predpismi a touto Dohodou, okrem iného vrátane súladu všetkých Transakcií konečného príjemcu zahrnutých do Portfólia s Kritériami oprávnenosti;
 - (ii) informácie potrebné na overenie riadneho uplatňovania podmienok tejto Dohody v zmluvách, ktoré potvrdzujú Kryté Transakcie konečného príjemcu;
 - (iii) informácie o procesoch Sprostredkovateľa týkajúcich sa platieb a vymáhania;
 - (iv) dôkaz o súlade každej Transakcie konečného príjemcu v Portfóliu so Zlepšeným prístupom k financovaniu a
 - (v) akékoľvek ďalšie informácie a dokumentáciu, ktorú si odôvodnene vyžiada ktorákoľvek Príslušná strana.
- (b) Bez toho, aby bola dotknutá akákoľvek dlhšia doba uchovávanía, ktorá sa môže uplatňovať ako štandardná politika Sprostredkovateľa:
- (vi) Sprostredkovateľ sa zaväzuje uchovávať a byť schopný predložiť všetku relevantnú dokumentáciu týkajúcu sa plnenia tejto Dohody, vrátane kontroly zo strany Príslušných strán, a to počas obdobia od Dátumu účinnosti do piatich (5) rokov od Dátumu ukončenia tejto Dohody a v každom prípade do ukončenia akéhokoľvek prebiehajúceho auditu, overovania, odvolania, súdneho sporu alebo uplatňovania nárokov alebo vyšetrovania zo strany Európskeho úradu pre boj proti podvodom (OLAF), ak boli Sprostredkovateľovi oznámené, a
 - (vii) Sprostredkovateľ sa zaväzuje a zabezpečí, aby sa každý Konečný príjemca zaviazal (zahnutím príslušnej klauzuly do dokumentácie vzťahujúcej sa na každú Transakciu konečného príjemcu zahrnutú do Portfólia) viesť a byť schopný predložiť všetku relevantnú dokumentáciu týkajúcu sa plnenia tejto Dohody vo vzťahu k Transakciám konečného príjemcu vrátane kontroly Príslušnými stranami, a to počas obdobia od príslušného Dátumu podpisu Transakcie konečného príjemcu do piatich (5) rokov od dátumu ukončenia príslušnej Transakcie konečného príjemcu a v každom prípade do ukončenia akéhokoľvek prebiehajúceho auditu, overovania, odvolania, súdneho sporu alebo uplatňovania nároku alebo vyšetrovania zo strany Európskeho úradu pre boj proti podvodom (OLAF), ak to Sprostredkovateľ oznámil Konečnému príjemcovi,
- (každé takéto obdobie ďalej len „**Obdobie uchovávanía záznamov**“).
- (c) Ak Ručiteľ oznámi Sprostredkovateľovi, že v súvislosti s Transakciou konečného príjemcu prebieha audit, overovanie, odvolanie, súdny spor alebo konanie o nároku alebo vyšetrovanie zo strany Európskeho úradu pre boj proti podvodom (OLAF), ktoré by mohlo viesť k tomu, že Obdobie uchovávanía záznamov presiahne päť (5) rokov, Sprostredkovateľ je povinný o tom informovať Konečného príjemcu.
- (d) Ak ktorákoľvek z Príslušných strán zistí akýkoľvek nedostatok týkajúci sa vedenia záznamov a Sprostredkovateľ bude o takomto nedostatku informovaný, Sprostredkovateľ sa týmto zaväzuje (a vynaloží primerané úsilie na to, aby zabezpečil, že každý Konečný príjemca) bezodkladne, najneskôr však do troch (3) Mesiacov od okamihu, kedy bol o takomto nedostatku informovaný (alebo v kratšej lehote, ktorú mu Príslušná strana oznámi), splniť pokyny vydané Príslušnou stranou a poskytnúť akékoľvek ďalšie informácie odôvodnene požadované Príslušnou stranou.

- (e) Sprostredkovateľ je povinný bezodkladne získať, splniť a urobiť všetko, čo je potrebné na zachovanie plnej platnosti a účinnosti a na požiadanie poskytnúť Ručiteľovi overené kópie všetkých oprávnení požadovaných podľa platných zákonov alebo iných právnych predpisov, aby Sprostredkovateľ mohol plniť svoje záväzky podľa tejto Dohody, zabezpečil zákonnosť, platnosť, vykonateľnosť a prípustnosť tejto Dohody ako dôkazu v jurisdikcii založenia Sprostredkovateľa, a na vykonávanie svojej činnosti.

14.13 Transakcie konečných príjemcov

- (a) Sprostredkovateľ vynaloží všetko primerané úsilie, aby zabezpečil, že Transakcie konečných príjemcov zahrnuté do Portfólia a Koneční príjemcovia spĺňajú v každom relevantnom čase príslušné Kritériá oprávnenosti, a preukáže toto dodržiavanie k spokojnosti Ručiteľa.
- (b) Sprostredkovateľ je povinný bezodkladne upozorniť Ručiteľa na akýkoľvek problém zistený Sprostredkovateľom, ktorý odôvodnene považuje za podstatný (okrem iného vrátane akéhokoľvek systémového problému a akéhokoľvek porušenia dohodnutých Kritérií oprávnenosti, ktoré si môže vyžadovať prijatie opatrení zo strany Ručiteľa, a akéhokoľvek problému, ktorý má nepriaznivý vplyv na schopnosť Sprostredkovateľa plniť svoje povinnosti podľa tejto Dohody).
- (c) Sprostredkovateľ sa zaväzuje zabezpečiť alebo zaobstarat' (podľa potreby), aby ku dňu uzavretia akéhokoľvek dodatku k akejkoľvek Krytej Transakcii konečného príjemcu, ktorým sa predlžuje plánovaná splatnosť o viac ako 20 % pôvodne dohodnutej splatnosti Transakcie konečného príjemcu (okrem prípadov, keď je takéto predĺženie plánovanej splatnosti zamerané na zlepšenie vy-možiteľnosti pohľadávok a je v súlade s Úverovými a inkasnými pravidlami Sprostredkovateľa), Konečný príjemca nebol založený ani nemal sídlo v Jurisdikcii, ktorá nespĺňa požiadavky, s výnimkou prípadu Implementácie jurisdikcie, ktorá nespĺňa požiadavky.

14.14 Ochrana údajov

- (a) Na účely tohto článku 14.14 platia nasledujúce definície:

„Nariadenie o ochrane údajov“ znamená:

- (i) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Európskej únie a o voľnom pohybe takýchto údajov (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39-98);
- (ii) 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 (ďalej len „GDPR“) a/alebo
- (iii) všetky platné zákony a predpisy týkajúce sa spracovania Osobných údajov vrátane vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica o ochrane údajov (smernica 95/46/ES) a smernica o súkromí a elektronických komunikáciách (smernica 2002/58/ES), a všetky ostatné zákony a predpisy, ktoré ich vykonávajú, od ktorých sa odchyľujú alebo ktoré boli vydané na ich základe, a všetky príkazy a kódexy postupov, usmernenia a odporúčania vydané príslušnými Regulačnými orgánmi,

v každom prípade v znení neskorších zmien a doplnení, prepracovaní, dodatkov alebo nahradení.

„**Vyhlásenie EIB o ochrane osobných údajov**“ znamená usmernenia EIB o zaobchádzaní s osobnými údajmi, ktoré sú k dispozícii na adrese: <https://www.eib.org/en/privacy/lending.htm>, pričom tento dokument môže byť priebežne aktualizovaný a/alebo nahradený v súlade s platným Nariadením o ochrane údajov.

„**Vyhlásenie EIF o ochrane údajov Spracovanie osobných údajov konečných príjemcov na účely monitorovania**“ znamená oznámenie EIF o zaobchádzaní s osobnými údajmi Konečných príjemcov, ktoré je k dispozícii na <https://www.eif.org/attachments/final-recipients-monitoring-dataprotection.pdf>, pričom tento dokument môže byť priebežne aktualizovaný a/alebo nahradený v súlade s platným Nariadením o ochrane údajov.

„**Vyhlásenie EIF o ochrane údajov konečných príjemcov**“ znamená usmernenia EIF o zaobchádzaní s osobnými údajmi Konečných príjemcov, ktoré sú k dispozícii na adrese: <http://www.eif.org/attachments/processing-of-final-recipients-personal-data.pdf>, pričom tento dokument môže byť priebežne aktualizovaný a/alebo nahradený v súlade s platným Nariadením o ochrane údajov.

„**Vyhlásenie EIF o ochrane údajov finančných sprostredkovateľov**“ znamená usmernenia EIF o zaobchádzaní s osobnými údajmi Sprostredkovateľov, ktoré sú k dispozícii na adrese: http://www.eif.org/attachments/eif_data_protection_statement_financial_intermediaries_due_diligence_en.pdf, pričom tento dokument môže byť priebežne aktualizovaný a/alebo nahradený v súlade s platným Nariadením o ochrane údajov a spolu s Vyhlásením EIF o ochrane údajov konečných príjemcov ďalej len „Vyhlásenia EIF o ochrane údajov“.

„**Osobné údaje**“ sú osobné údaje v zmysle platného Nariadenia o ochrane údajov.

„**Regulačné orgány**“ znamená všetky vládne, zákonné alebo regulačné orgány a akékoľvek iné príslušné orgány v akejkoľvek jurisdikcii, ktoré sú zodpovedné za reguláciu alebo riadenie platného Nariadenia o ochrane údajov, a „Regulačný orgán“ znamená ktorýkoľvek z nich.

- (b) Každá Strana bude pri spracúvaní Osobných údajov dodržiavať každé Nariadenie o ochrane údajov, ktoré sa na ňu v danom čase vzťahuje.
- (c) Sprostredkovateľ berie na vedomie a súhlasí s tým, že (i) EIF spracúva Osobné údaje týkajúce sa Sprostredkovateľa a každého Konečného príjemcu v súlade s platnými Vyhláseniami EIF o ochrane údajov a (ii) EIB spracúva Osobné údaje týkajúce sa Sprostredkovateľa a každého Konečného príjemcu v súlade s platným Vyhlásením EIB o ochrane údajov.
- (d) Strany sa dohodli, že Sprostredkovateľ bude zhromažďovať Osobné údaje Konečných príjemcov a môže ich poskytnúť EIF, EIB a/alebo akýmkoľvek mandatórom/poskytovateľom financovania na účely Záruky. Sprostredkovateľ sa zaväzuje zabezpečiť, aby Koneční príjemcovia v rámci Kryptických Transakcií konečných príjemcov boli pred poskytnutím akýchkoľvek osobných údajov písomne informovaní o tom, že (i) meno, adresa, e-mailová adresa a iné Osobné údaje Konečných príjemcov v súvislosti s príslušnou Transakciou konečného príjemcu môžu byť oznámené EIF, EIB a/alebo ktorejkoľvek inej Príslušnej strane, pričom všetky tieto strany konajú ako nezávislí prevádzkovatelia údajov, a že (ii) ako je uvedené v článku 14.10 písm. (c) a s výhradou uvedeného článku, tieto Osobné údaje môžu byť zverejnené. Sprostredkovateľ zabezpečí, aby bol každý Konečný príjemca informovaný o informáciách obsiahnutých vo Vyhlásení EIF o ochrane údajov konečných príjemcov, Vyhlásení EIF o ochrane údajov Spracovanie osobných údajov konečných

príjemcov na účely monitorovania a Vyhlásení EIB o ochrane osobných údajov alebo aby mu bol poskytnutý príslušný odkaz na tieto dokumenty.

14.15 Bankové účty

Sprostredkovateľ sa zaväzuje a zabezpečí, aby sa Koneční príjemcovia zaviazali držať a uchovávať sumy prijaté v súvislosti s touto Dohodou na bankovom účte vedenom v úverovej inštitúcii nachádzajúcej sa na území členského štátu EÚ.

14.16 Dodržiavanie zákonov a vykonávanie činnosti

- (a) Sprostredkovateľ je povinný dodržiavať:
 - (i) vo všetkých podstatných ohľadoch všetky zákony a predpisy, ktoré sa na neho vzťahujú, a
 - (ii) vo všetkých ohľadoch všetky zákony, ktoré sa na neho môžu vzťahovať a ktorých porušenie by predstavovalo Nezákonnú činnosť.
- (b) Sprostredkovateľ je povinný:
 - (i) zahrnúť do dokumentácie týkajúcej sa každej Transakcie konečného príjemcu zahrnúť do Portfólia:
 - (1) záväzky Konečného príjemcu rovnocenné záväzkom uvedeným v písmene (a) bod (i) a v písmene (a) bod (ii) vyššie a
 - (2) vyhlásenia, záruky a záväzky Konečného príjemcu na účely zabezpečenia toho, aby každá Transakcia konečného príjemcu, ktorá je súčasťou Portfólia, spĺňala v akomkoľvek relevantnom čase Kritériá oprávnenosti v súlade s touto Dohodou, a
 - (ii) písomne informovať Ručiteľa bezodkladne po tom, ako sa dozvie o porušení akýchkoľvek takýchto vyhlásení, záruk a záväzkov, podľa daného prípadu, zo strany príslušného Konečného príjemcu.
- (c) Bez toho, aby bol dotknutý článok 14.17 písm. (a) alebo (b) (*Nezákonné činnosti*), ak článok 89 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338) vyžaduje, aby Sprostredkovateľ zverejnil údaje v zmysle tejto smernice (alebo príslušných vnútroštátnych zákonov alebo iných právnych predpisov, ktorými sa táto smernica vykonáva), Sprostredkovateľ sa zaväzuje zverejniť údaje, ktoré nie sú komerčne citlivé.

- (d) Sprostredkovateľ sa zaväzuje podmieniť financovanie každého Konečného príjemcu poskytnutím informácií o Skutočnom vlastníctve takéhoto Konečného príjemcu Sprostredkovateľovi, a to v súlade so zásadami a štandardmi Štvrtej a piatej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí.
- (e) Pri plnení svojich povinností vyplývajúcich z tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou bude Sprostredkovateľ konať s odbornou starostlivosťou, efektívnosťou, transparentnosťou a obozretnosťou, ktorá sa očakáva od profesionálneho subjektu so skúsenosťami v oblasti poskytovania Dlhého financovania pre Konečných príjemcov.

14.17 Nezákonná činnosť

- (a) Sprostredkovateľ sa zaväzuje a zabezpečí, aby sa každý Konečný príjemca zaviazal k tomu, že Transakcia konečného príjemcu nebude financovať Nezákonnú činnosť alebo umelé opatrenia zamerané na vyhýbanie sa daňovým povinnostiam.
- (b) Sprostredkovateľ sa zaväzuje a zabezpečí, aby sa každý Konečný príjemca zaviazal (i) vždy dodržiavať príslušné normy a platné právne predpisy týkajúce sa predchádzania daňovým únikom, praniu špinavých peňazí, boja proti terorizmu a daňovým podvodom, a (ii) nemať (inak ako len v dôsledku udalostí alebo okolností mimo kontrolu Sprostredkovateľa) sídlo v Jurisdikcii, ktorá nespĺňa požiadavky, s výnimkou prípadu Implementácie jurisdikcie, ktorá nespĺňa požiadavky. V prípade, že sa po Dátume účinnosti zmení stav jurisdikcie, táto zmena stavu sa vzťahuje len na Transakcie konečného príjemcu, ktoré boli uzavreté k dátumu alebo po dátume takejto zmeny.

14.18 Daň

Sprostredkovateľ je povinný zaplatiť a do piatich (5) Pracovných dní od výzvy odškodniť Ručiteľa za akékoľvek náklady, straty alebo záväzky, ktoré Ručiteľovi vzniknú v súvislosti so všetkými kolkovými, registračnými a inými podobnými daňami splatnými v súvislosti s touto Dohodou alebo transakciami predpokladanými touto Dohodou.

14.19 Rozdelenie navýšenia

Ak Sprostredkovateľ v súvislosti s Krytou transakciou Konečného príjemcu realizuje akékoľvek Navýšenie, Sprostredkovateľ vyplatí Ručiteľovi k najbližšiemu Dátumu správy (alebo, ak nastal Dátum ukončenia, do šiestich (6) Mesiacov) časť takéhoto Navýšenia, ktorá sa rovná súčinu takéhoto Navýšenia a Sadzby rozdelenia navýšenia, až do výšky Sumy hornej hranice rozdelenia navýšenia. Ustanovenia tohto článku zostávajú v platnosti aj po ukončení tejto Dohody.

14.20 Ďalšie záväzky

Sprostredkovateľ splní všetky prípadné ďalšie záväzky uvedené v Osobitných podmienkach.

15. Prípady neplnenia

Každá z udalostí alebo okolností uvedených v tomto článku 15 (s výnimkou článku 15.10 (*Oznámenie prípadu neplnenia*)) predstavuje „Prípado neplnenia“:

15.1 Neplatenie

Strana nezaplatí k dátumu splatnosti akúkoľvek sumu splatnú podľa tejto Dohody na mieste a v mene, v ktorej je vyjadrená jej splatnosť, pokiaľ jej nezaplatenie nie je spôsobené:

- (a) administratívnou alebo technickou chybou a
- (b) platba sa uskutoční do piatich (5) Pracovných dní od jej dátumu splatnosti.

15.2 Ostatné záväzky

- (a) Strana nedodrží v akomkoľvek podstatnom ohľade ktorékoľvek ustanovenie tejto Dohody (okrem ustanovení článku 14 (*Všeobecné záväzky*), článku 15.1 (*Neplatenie*), článku 15.7 (*Skreslenie skutočnosti*), článku 15.8 (*Reštriktívne opatrenia*) alebo článku 15.9 (*Nezákonná činnosť*)).
- (b) Prípado neplnenia podľa odseku (a) vyššie nenastane, ak je neplnenie možné napraviť a k náprave dôjde do štrnástich (14) kalendárnych dní odo dňa, kedy Nedotknutá strana upovedomila Dotknutú stranu o neplnení alebo odo dňa, kedy sa Dotknutá strana o neplnení dozvedela.

15.3 Platobná neschopnosť

- (a) Strana nie je schopná alebo pripustí svoju neschopnosť splácať svoje dlhy v lehote ich splatnosti, alebo je považovaná alebo vyhlásená za neschopnú splácať svoje dlhy podľa platných právnych predpisov, alebo z dôvodu skutočných alebo predpokladaných finančných ťažkostí pozastaví alebo hrozí, že pozastaví splácanie niektorého zo svojich dlhov, alebo začne rokovania s jedným alebo viacerými svojimi veriteľmi s cieľom zmeniť splátkový kalendár niektorého zo svojich dlhov.
- (b) Hodnota majetku Strany je nižšia ako jej záväzky (berúc do úvahy podmienené záväzky a ak je to uplatniteľné podľa príslušných právnych predpisov, budúce záväzky).
- (c) V súvislosti s akýmkoľvek dlhom Strany sa vyhlási moratórium. Ak dôjde k moratóriu, ukončenie moratória nebude znamenať nápravu žiadneho Prípado neplnenia spôsobeného takýmto moratóriom.

15.4 Konkurzné konanie

Akékoľvek podnikové opatrenie (*corporate action*), súdne konanie alebo iný postup alebo opatrenie podniknuté v súvislosti s:

- (a) pozastavením platieb, moratóriom na akýkoľvek dlh, úpadkom, riadenou správou, likvidáciou, zrušením, správou alebo reorganizáciou (formou dobrovoľného dojednanja, súdnej dohody s veriteľmi alebo inak) Strany;
- (b) vyrovnaním, postúpením alebo dojednaním s ktorýmkoľvek veriteľom Strany;

- (c) vymenovaním likvidátora, správcu konkurznej podstaty, správcu, núteného správcu alebo iného podobného úradníka vo vzťahu k Strane alebo akémukoľvek jej majetku;
- (d) vymáhaním akéhokoľvek Zabezpečenia na akomkoľvek majetku Strany; alebo
- (e) akýmkoľvek analogickým postupom alebo opatrením prijatým v akejkkoľvek jurisdikcii,

za predpokladu, že tento článok 15.4 sa nevzťahuje na návrh na likvidáciu, ktorý je neopodstatnený alebo šikanózný a je zrušený, pozastavený alebo zamietnutý do štrnástich (14) kalendárnych dní od skoršieho z týchto dátumov: (i) jej začatia a (ii) dátumu jej zverejnenia.

15.5 Nezákonnosť

Pre Stranu je alebo sa stane nezákonným plniť si ktorýkoľvek zo svojich záväzkov podľa tejto Dohody (okrem iného aj v dôsledku toho, že Sprostredkovateľ je Sankcionovanou osobou).

15.6 Záväzky

Strana nedodrží niektorý zo svojich záväzkov uvedených v tejto Dohode. Prípade neplnenia podľa tohto článku nenastane, ak je neplnenie možné napraviť a k jeho náprave dôjde do štrnástich (14) Pracovných dní odo dňa, kedy Nedotknutá strana upovedomila Dotknutú stranu o neplnení alebo odo dňa, kedy sa Dotknutá strana o neplnení dozvedela.

15.7 Skreslenie skutočnosti

Akékoľvek vyhlásenie alebo tvrdenie poskytnuté alebo ktoré sa považuje za poskytnuté jednou Stranou druhej Strane v Dohode alebo akomkoľvek inom dokumente doručenom jednou Stranou alebo v jej mene druhej Strane na základe tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou je alebo sa preukáže, že bolo nesprávne alebo zavádzajúce v čase jeho poskytnutia alebo v čase, kedy sa považovalo za poskytnuté.

15.8 Reštriktívne opatrenia

- (a) Sprostredkovateľ nedodržiava ustanovenia článku 14.7 písm. (a), (b) alebo (c) (*Reštriktívne opatrenia*).
- (b) Sprostredkovateľ sa stane Sankcionovanou osobou z dôvodov, ktoré sú pod jeho priamou kontrolou.

15.9 Nezákonná činnosť

Sprostredkovateľ nedodržiava ustanovenia článku 14.16 písm. (a) bodu (ii) (*Dodržiavanie zákonov a vykonávanie činnosti*).

15.10 Oznámenie o prípade neplnenia

Dotknutá strana písomne informuje Nedotknutú stranu o akomkoľvek Potenciálnom prípade neplnenia alebo Prípade neplnenia (a o prípadných krokoch, ktoré sa podnikli na jeho nápravu) bezodkladne po tom, ako sa dozvie o jeho výskyte.

16. Dôsledky prípadu neplnenia

16.1 Pozastavenie

Pri výskyte Prípady neplnenia alebo Potenciálneho prípadu neplnenia a kedykoľvek po ňom môže ktorákoľvek Strana, na ktorú sa takýto Prípady neplnenia alebo Potenciálny prípad neplnenia (podľa daného prípadu) nevzťahuje (ďalej len „**Nedotknutá strana**“) (za predpokladu, že v prípade Prípady neplnenia alebo Potenciálneho prípadu neplnenia podľa článku 15.5 (*Nezákonnosť*) sa za Nedotknutú stranu považuje Strana, pre ktorú je alebo sa stane plnenie jej záväzkov podľa tejto Dohody nezákonným) prostredníctvom oznámenia druhej Strane (ďalej len „**Dotknutá strana**“), počas trvania takéhoto Prípady neplnenia alebo Potenciálneho prípadu neplnenia (podľa daného prípadu) pozastaviť plnenie svojich záväzkov podľa tejto Dohody (ďalej len „**Oznámenie o pozastavení**“).

Ak dôjde k náprave takéhoto Prípady neplnenia alebo Potenciálneho prípadu neplnenia v rámci príslušnej dodatočnej lehoty (ak existuje) alebo ak sa od neho upustí po doručení tohto Oznámenia o pozastavení, ale pred uplatnením práv podľa článku 16.2 (*Predčasné ukončenie*), oznámenie doručené podľa tohto článku 16.1 (*Pozastavenie*) sa považuje za automaticky zrušené. Všetky sumy, ktoré boli splatné, ale neboli zaplatené počas trvania akéhokoľvek Potenciálneho prípadu neplnenia alebo Prípady neplnenia, musia byť uhradené najneskôr do pätnástich (15) Pracovných dní od dátumu nápravy takéhoto Potenciálneho prípadu neplnenia alebo Prípady neplnenia alebo od dátumu, kedy bolo od neho upustené (podľa okolností) k spokojnosti Nedotknutej strany.

Aby sa predišlo pochybnostiam, ak po doručení Oznámenia o pozastavení zo strany Ručiteľa nedôjde k náprave príslušného Prípady neplnenia alebo Potenciálneho prípadu neplnenia v rámci príslušnej dodatočnej lehoty (ak existuje) alebo k upusteniu od neho a Ručiteľ uplatní svoje práva podľa článku 16.2 (*Predčasné ukončenie*), Žiadosť o plnenie zo záruky, na ktorú odkazuje článok 8.2(b) (*Predčasné ukončenie*), nebude zahŕňať žiadne Nesplatené sumy vzniknuté po nadobudnutí účinnosti Oznámenia o pozastavení.

16.2 Predčasné ukončenie

- (a) Pri výskyte a kedykoľvek po výskyte Prípady neplnenia podľa článku 15 (*Prípady neplnenia*), u ktorého nedošlo k náprave v príslušnej dodatočnej lehote (ak existuje) alebo od ktorého Nedotknutá strana výslovne neupustila, Nedotknutá strana môže (ale nie je povinná), bez povinnosti podať návrh na súd, s okamžitou účinnosťou a bez predchádzajúceho formálneho oznámenia vo forme písomného oznámenia Dotknutej strane (takéto oznámenie sa odošle e-mailom a listom) okamžite ukončiť túto Dohodu (takýto dátum ďalej len „**Dátum predčasného ukončenia**“).
- (b) Sprostredkovateľ bezodkladne po výskyte akéhokoľvek Dátumu predčasného ukončenia (v žiadnom prípade však nie po Dátume poslednej žiadosti o plnenie zo záruky) odošle Ručiteľovi Správu spolu so Žiadosťou o plnenie zo záruky (podľa daného prípadu). Na účely takejto Správy a takejto Žiadosti o plnenie zo záruky sa všetky sumy splatné Ručiteľom vypočítajú v súlade s touto Dohodou s odkazom na Dátum predčasného ukončenia. Suma poplatku za záruku splatná Sprostredkovateľom Ručiteľovi po Dátume predčasného ukončenia sa vypočíta v súlade s článkom 11 (*Poplatok za záruku*), ako keby posledným dňom Obdobia výpočtu poplatku za záruku bol Dátum predčasného ukončenia. Prípadná suma splatná v súvislosti s Dátumom predčasného ukončenia sa určí podľa článku 16.3 (*Platby pri predčasnom ukončení*) a bude podliehať článku 16.4 (*Započítanie*).

- (c) Aby sa predišlo pochybnostiam, po výskyte Dátumu predčasného ukončenia Sprostredkovateľ nepredloží žiadne iné Žiadosti o plnenie zo záruky okrem prípadnej Žiadosti o plnenie zo záruky uvedenej v tomto článku 16.2.
- (d) Na účely Žiadosti o plnenie zo záruky, ktorá sa má odoslať podľa tohto článku 16.2, Strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že Žiadosť o plnenie zo záruky nemožno odoslať, ak v čase, kedy by sa takáto Žiadosť o plnenie zo záruky mala predložiť, nastal a trvá Prípád neplnenia podľa článku 15.5 (*Nezákonnosť*), článku 15.8 (*Reštriktívne opatrenia*) alebo článku 15.9 (*Nezákonná činnosť*).
- (e) Tento článok sa uplatňuje bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek iné práva a opravné prostriedky, ktoré má ktorákoľvek zo Strán k dispozícii podľa tejto Dohody alebo podľa platných právnych predpisov.

16.3 Platby pri predčasnom ukončení

- (a) Ak nastane Dátum predčasného ukončenia, prípadná suma splatná príslušnou Stranou k tomuto Dátumu predčasného ukončenia (ďalej len „**Suma pri predčasnom ukončení**“) sa bude rovnať:
 - (i) všetkým sumám, ktoré má Ručiteľ zaplatiť Sprostredkovateľovi v súvislosti s Nesplatenými sumami podľa Správy a Žiadosti o plnenie zo záruky vyhotovenej v súlade s článkom 16.2 písm. (b) (*Predčasné ukončenie*) plus všetky ostatné vzniknuté sumy, ktoré má Ručiteľ zaplatiť Sprostredkovateľovi podľa tejto Dohody *minus*
 - (ii) Suma poplatku za záruku, ktorú má Sprostredkovateľ zaplatiť Ručiteľovi a ktorá sa vypočíta v súlade s článkom 16.2 písm. (b) (*Predčasné ukončenie*) plus akékoľvek Vymožené sumy splatné Ručiteľovi podľa článku 10 (*Vymožené sumy*) plus akákoľvek suma splatná podľa článku 9 (*Právo spätného vymáhania*) plus akákoľvek iná vzniknutá suma, ktorú má Sprostredkovateľ zaplatiť Ručiteľovi podľa tejto Dohody.
- (b) Ak je Sumou pri predčasnom ukončení kladné číslo, Ručiteľ ju zaplatí Sprostredkovateľovi; ak je Sumou pri predčasnom ukončení záporné číslo, Sprostredkovateľ zaplatí Ručiteľovi jej absolútnu hodnotu.
- (c) Suma pri predčasnom ukončení bude zaplatená najneskôr k Dátumu poslednej žiadosti o plnenie zo záruky.
- (d) Aby sa predišlo pochybnostiam, po vyplatení Sumy pri predčasnom ukončení Sprostredkovateľ bezodkladne zaplatí Ručiteľovi akúkoľvek inú sumu, ktorá môže byť splatná podľa tejto Dohody.

16.4 Započítanie

- (a) Akákoľvek Suma pri predčasnom ukončení splatná zo strany EIF Sprostredkovateľovi sa podľa rozhodnutia EIF zníži o jej započítanie s akýmkoľvek inými sumami (alebo ich časťou) (ďalej len „**Ostatné sumy**“) splatnými pre EIF zo strany Sprostredkovateľa (bez ohľadu na to, či vznikli na základe tejto Dohody, či sú splatné alebo podmienené, a bez ohľadu na menu, miesto platby alebo miesto zaúčtovania záväzku). V rozsahu, v akom sú Ostatné sumy takto započítané, budú tieto Ostatné sumy bezodkladne a vo všetkých ohľadoch vyrovnané.

- (b) Právo na započítanie Sumy pri predčasnom ukončení a Ostatných súm podľa tohto článku 16.4 môže uplatniť iba EIF na základe vlastného uváženia v súlade s vlastnými internými pravidlami, zásadami a postupmi, pri dodržaní platných právnych predpisov a tiež s prihliadnutím na povahu finančného nástroja a podmienky mandátnej dokumentácie, z ktorej Ostatné sumy vyplývajú. Všetky platby, ktoré má Sprostredkovateľ vykonať v súvislosti so Sumou pri predčasnom ukončení sa uskutočnia bez (a bez akýchkoľvek odpočtov na) započítania alebo protipohľadávky voči EIF.
- (c) Na účely tohto článku 16.4 môže byť buď Suma pri predčasnom ukončení alebo Ostatné sumy (alebo príslušná časť týchto súm) prepočítané na Základnú menu alebo Ďalšiu menu (podľa okolností) použitím Príslušného výmenného kurzu k dátumu, ktorý nie je skorší ako štyri (4) Pracovné dni pred príslušným dátumom platby alebo započítania.
- (d) Ak nie je záväzok presne stanovený, EIF môže v dobrej viere odhadnúť tento záväzok a započítať ho vo výške rovnajúcej sa odhadovanej sume, pričom ho zúčtuje (a prípadne vráti akýkoľvek prepлатok) Sprostredkovateľovi, keď bude záväzok stanovený.
- (e) Žiadne z ustanovení tohto článku 16.4 nemá za následok vznik záložného práva alebo iného zabezpečovacieho práva. Týmto článkom 16.4 nie je dotknuté a dopĺňa sa akékoľvek právo na započítanie, kompenzáciu, kombináciu účtov, záložné právo, právo na zadržanie alebo zrážku alebo podobné právo alebo požiadavka, na ktorú je EIF kedykoľvek inak oprávnený alebo ktorej podlieha (či už na základe zákona, zmluvy alebo inak).

17. Trvanie

Bez toho, aby bol dotknutý článok 18 (*Pretrvanie práv*), táto Dohoda nadobúda účinnosť k Dátumu účinnosti a zanikne k Dátumu ukončenia.

18. Pretrvanie práv

Ustanovenia článkov 4.2 (*Proces vylúčenia*), 8 (*Rozhodné právo a jurisdikcia*), 9 (*Právo spätného vymáhania*), 10 (*Vymožené sumy*), 14.10 (*Zviditeľnenie a propagácia*), 14.11 (*Monitorovanie a audit*), 14.12 (*Uchovávanie záznamov - oprávnenia*), 14.14 (*Ochrana údajov*), 14.19 (*Rozdelenie navýšenia*), 21 (*Oznámenia*), 22 (*Výpočty a potvrdenia*), 24 (*Zmeny Strán*), 25 (*Poskytovanie informácií*) a 26 (*Narušenie platobných systémov*) zostávajú v platnosti aj po ukončení tejto Dohody. Okrem toho všetky práva vzniknuté k Dátumu ukončenia (okrem iného vrátane všetkých práv Ručiteľa podľa článku 10 (*Vymožené sumy*) a všetkých práv Strán podľa článku 16.2 (*Predčasné ukončenie*), článku 16.3 (*Platby pri predčasnom ukončení*) a článku 16.4 (*Započítanie*), ako aj všetky ostatné ustanovenia, ktorých pretrvanie je nevyhnutné na výklad alebo presadzovanie tejto Dohody, zostávajú v platnosti aj po takomto ukončení.

19. Vzdanie sa nárokov na obhajobu

19.1 S výhradou ustanovení tejto Dohody záväzky, povinnosti, právomoci, práva alebo opravné prostriedky Strany podľa tejto Dohody nebudú zrušené, oslabené, dotknuté alebo inak ovplyvnené žiadnym konaním, udalosťou, opomenutím, záležitosťou alebo vecou, ktorá by bez tohto článku 19 zrušila, oslabilala, poškodila alebo inak ovplyvnila akékoľvek takéto záväzky, povinnosti, právomoci, práva alebo opravné prostriedky, vrátane (okrem iného a bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú jej alebo druhej Strane známe):

- (a) akéhokoľvek neuplatnenia alebo oneskorenia pri uplatňovaní akejkoľvek právomoci, práva alebo opravného prostriedku podľa tejto Dohody;
- (b) akéhokoľvek jednorazového alebo čiastočného výkonu akejkoľvek právomoci, práva alebo opravného prostriedku;
- (c) akéhokoľvek iného času, vzdania sa práva alebo súhlasu udeleného druhej Strane; alebo
- (d) akejkoľvek inej zmeny, novácie, doplnenia, rozšírenia alebo prepracovania tejto Dohody.

19.2 Ak sú splnené podmienky Záruky, Ručiteľ nie je oprávnený odmietnuť alebo zadržať platbu akýchkoľvek dlžných súm v súlade s ustanoveniami tejto Dohody tým, že požiada Sprostredkovateľa, aby pred vykonaním platby podľa tejto Záruky (i) uplatnil akékoľvek iné práva alebo zabezpečenie, požadoval platbu od dlžníka, akýchkoľvek ručiteľov alebo poskytovateľov zabezpečenia alebo voči nim konal (ak je to relevantné) alebo (ii) podnikol samostatné kroky voči iným ručiteľom, spoločným a nerozdielnym dlžníkom alebo poskytovateľom zabezpečenia (ak je to relevantné).

19.3 Aby sa predišlo pochybnostiam, Ručiteľ nemá voči Sprostredkovateľovi žiadne osobné regresné právo podľa článku 4 ods. 5 luxemburského zákona z 10. júla 2020 o profesionálnych platobných zárukách. Predchádzajúcou vetou nie sú dotknuté ostatné práva Ručiteľa uvedené v tejto Dohode a vyplývajúce z tejto Dohody (vrátane najmä práva na prijatie Vymožených súm) alebo podľa platných právnych predpisov.

Žiadne ustanovenie tejto Dohody (ani žiadneho iného dokumentu, listiny alebo dohody) sa nebude vykladať tak, že by akýmkoľvek spôsobom obmedzovalo alebo inak ovplyvňovalo práva Ručiteľa na vymáhanie alebo uplatnenie nárokov na náhradu škody, preplatenie alebo odškodnenie voči akejkoľvek osobe za akékoľvek záväzky, straty, škody, náklady a výdavky vzniknuté Ručiteľovi podľa tejto Dohody k príslušnému dátumu platby podľa tejto Dohody alebo pred takýmto dátumom.

20. Žiadne fiduciárne povinnosti

Strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že Ručiteľ nekoná ako fiduciár druhej Strany ani ako jej poradca.

21. Oznámenia

21.1 Písomná komunikácia a adresy

Akákoľvek komunikácia, ktorá sa má uskutočniť na základe tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou, sa uskutoční písomne vo forme Povolenej komunikácie. Akákoľvek komunikácia prostredníctvom listu alebo e-mailu sa odošle na nasledujúce adresy a kontaktné údaje:

- (a) pokiaľ ide o Ručiteľa:

Európsky investičný fond

37B, avenue J.F. Kennedy
L-2968 Luxemburg
Luxemburské veľkoveľkovoľvodstvo

Do pozornosti: Operations and Information Management

E-mail:

- Na účely akýchkoľvek Žiadostí o plnenie zo záruky:
- Na účely Poplatkov za záruku: Poplatky a výdavky
- Na účely podávania správ alebo na iné účely:

alebo na iné adresy a kontaktné údaje, ktoré môže Ručiteľ priebežne oznámiť Sprostredkovateľovi,

- (b) pokiaľ ide o Sprostredkovateľa

ako je uvedené v Osobitných podmienkach.

Okrem vyššie uvedeného, ak Ručiteľ zriadi elektronický portálový systém na účely komunikácie po Dátume účinnosti, Strany sa dohodli, že takýto elektronický portálový systém sa bude považovať za formu Povolenej komunikácie bezodkladne po tom, ako Ručiteľ oznámi takúto formu komunikácie Sprostredkovateľovi prostredníctvom e-mailovej inštrukcie.

21.2 Doručenie

- (a) Akékoľvek oznámenie alebo dokument, ktorý Ručiteľ urobí alebo doručí Sprostredkovateľovi alebo Sprostredkovateľ Ručiteľovi na základe tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou, sa uskutoční v súlade s článkom 21.1 (*Písomná komunikácia a adresy*) a bude účinný len vtedy, ak

- (i) v prípade listovej zásielky okamihom jeho doručenia osobne na príslušnú adresu alebo päť (5) Pracovných dní po jeho odoslaní vo forme doporučeného listu s potvrdením o prijatí na túto adresu, alebo
- (ii) v prípade e-mailu okamihom jeho skutočného prijatia v čitateľnej forme,

a ak je ako súčasť adresy uvedené konkrétne oddelenie alebo úradník, ak je adresovaný tomuto oddeleniu alebo úradníkovi. Ak sa vyžaduje odoslanie oznámenia alebo dokumentu e-mailom a listom, za dátum účinnosti sa považuje skorší dátum, kedy sa takéto oznámenie alebo dokument považuje za účinný podľa tohto článku 21.2 (*Doručenie*).

- (b) V každom prípade, keď táto Dohoda stanovuje, že Sprostredkovateľ môže doručiť Ručiteľovi prostredníctvom e-mailu čitateľný sken podpísaného originálu konkrétneho dokumentu vo formáte pdf, Ručiteľ môže tiež požiadať a v takýchto prípadoch Sprostredkovateľ zabezpečí, aby bol originál takéhoto dokumentu bezodkladne zaslaný poštou (v súlade s týmto článkom 21.2). Aby sa predišlo pochybnostiam, v prípade Oznámenia o vylúčení, ktoré má podobu (alebo v podstate podobu) Prílohy 16 (*Formulár oznámenia o vylúčení*), môže Ručiteľ doručiť Sprostredkovateľovi prostredníctvom e-mailu čitateľný sken podpísaného Oznámenia o vylúčení vo formáte pdf.

21.3 Jazyk

Akékoľvek oznámenie podané na základe tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou musí byť v anglickom jazyku.

22. Výpočty a potvrdenia

22.1 Účtovné výkazy

V akomkoľvek súdnom alebo rozhodcovskom konaní vyplývajúcom z tejto Dohody alebo v súvislosti s ňou sú zápisy v účtovných výkazoch vedených Ručiteľom dôkazom *prima facie* o záležitostiach, ktorých sa týkajú.

22.2 Potvrdenia a určenia

Akékoľvek potvrdenie alebo určenie sadzby alebo sumy podľa tejto Dohody zo strany Ručiteľa je, ak nedošlo k zjavnému omylu, rozhodujúcim dôkazom o záležitostiach, ktorých sa týka.

22.3 Zaokrúhľovanie

Všetky sumy splatné podľa tejto Dohody sa zaokrúhľujú na najbližších 0,01 (pričom 0,005 sa zaokrúhľuje nahor).

23 Čiastočná neplatnosť

Ak ktorékoľvek ustanovenie tejto Dohody je alebo sa kedykoľvek stane nezákonným, neplatným alebo nevymáhateľným v akomkoľvek ohľade podľa právnych predpisov akejkoľvek jurisdikcie, nebude tým nijako dotknutá ani narušená zákonnosť, platnosť alebo vymáhateľnosť ostatných ustanovení, ani zákonnosť, platnosť alebo vymáhateľnosť takéhoto ustanovenia podľa právnych predpisov akejkoľvek inej jurisdikcie.

24 Zmeny Strán

24.1 Zmeny Sprostredkovateľa

Sprostredkovateľ nesmie postúpiť žiadne zo svojich práv ani previesť žiadne zo svojich práv alebo povinností vyplývajúcich z tejto Dohody bez predchádzajúceho písomného súhlasu Ručiteľa. Tento zákaz sa vzťahuje na akékoľvek postúpenie alebo prevod (či už prostredníctvom Zabezpečenia alebo inak) okrem iného vrátane dobrovoľného, automatického a/alebo všeobecného postúpenia vyplývajúceho z prevodu Transakcie konečného príjemcu alebo, s ohľadom na platné právne predpisy, akéhokoľvek postúpenia alebo prevodu na základe rozdelenia, konsolidácie alebo zlúčenia s iným subjektom alebo splynutia s iným subjektom alebo prevodu všetkých alebo podstatnej časti aktív strany na iný subjekt.

24.2 Zmeny Ručiteľa

- (a) S výhradou odseku (b) nižšie Ručiteľ nepostúpi žiadne zo svojich práv ani neprevedie žiadne zo svojich práv alebo povinností vyplývajúcich z tejto Dohody bez predchádzajúceho písomného súhlasu Sprostredkovateľa.
- (b) Bez ohľadu na čokoľvek iného významu uvedené v tejto Dohode alebo inak, Ručiteľ môže (a Sprostredkovateľ týmto súhlasí, že Ručiteľ môže) postúpiť akékoľvek alebo všetky svoje práva alebo previesť akékoľvek alebo všetky svoje práva a povinnosti vyplývajúce z tejto Dohody na EIB.

25 Poskytovanie informácií

25.1 S výhradou ustanovení článku 14.10 (*Zviditeľnenie a propagácia*) je každá Strana povinná zachovávať mlčanlivosť ohľadom všetkých Dôverných informácií, ktoré jej boli poskytnuté v súvislosti s touto Dohodou.

25.2 Bez ohľadu na vyššie uvedené je každá Strana oprávnená poskytnúť Dôverné informácie:

- (a) svojim pridruženým spoločnostiam, vedúcim pracovníkom, riaditeľom, zamestnancom, odborným poradcom a (pokiaľ ide o poskytnutie zo strany Ručiteľa) poskytovateľom služieb (vrátane ratingových agentúr a agentov pre výpočty) v rozsahu potrebnom pre Záruku alebo v súvislosti s ňou a svojim audítormi za predpokladu, že poskytujúca Strana zabezpečí, aby každá takáto osoba uznala a dodržiavala ustanovenia tohto článku o mlčanlivosti;
- (b) pokiaľ ide o poskytnutie zo strany Ručiteľa, ostatným príslušným stranám a všetkým výborom zriadeným v rámci InvestEU a všetkým ostatným subjektom, ktorým Ručiteľ podlieha, a ich príslušným pridruženým osobám, vedúcim pracovníkom, riaditeľom, zástupcom, zamestnancom a odborným poradcom v rozsahu potrebnom pre Záruku alebo v súvislosti s ňou a ich príslušným audítormi;
- (c) pokiaľ ide o poskytnutie informácií zo strany Ručiteľa, EIB a jej príslušným pridruženým osobám, vedúcim pracovníkom, riaditeľom, zamestnancom a odborným poradcom;
- (d) ak o to požiada alebo to vyžaduje akýkoľvek súd príslušnej jurisdikcie alebo akýkoľvek príslušný súdny, vládny, dozorný alebo regulačný orgán alebo správny príkaz, za predpokladu, že ak je to primerane možné a nie je to právne zakázané, poskytujúca Strana bude v dobrej viere konzultovať s druhou Stranou spôsob a načasovanie takéhoto poskytnutia a za každých okolností, ak to nie je právne zakázané, oznámi druhej Strane takéto poskytnutie;
- (e) pokiaľ ide o poskytnutie informácií zo strany Ručiteľa, ak to vyžadujú štatutárne dokumenty Ručiteľa alebo v súlade s príslušnými zmluvami EÚ, alebo ak to vyžadujú zákony alebo iné právne predpisy ktorejkoľvek krajiny s jurisdikciou nad záležitosťami Ručiteľa;
- (f) s predchádzajúcim písomným súhlasom druhej Strany, ktorý nesmie byť bezdôvodne odmietnutý;
- (g) v súlade s ustanoveniami tejto Dohody, okrem iného vrátane zviditeľnenia a propagácie, povinností podávania správ a monitorovania, ktoré musí Sprostredkovateľ dodržiavať;

- (h) pokiaľ ide o poskytnutie informácií zo strany EIF, v rámci „Politiky transparentnosti EIF“ (priebežne zverejňovanej na internetovej stránke EIF http://www.eif.org/news_centre/publications/EIF_Transparency_policy.htm?lang=-en), podľa ktorej môže EIF zverejňovať informácie týkajúce sa schválenia príslušnej operácie zo strany EIF (vrátane zhrnutia s uvedením názvu projektu, povahy operácie, geografického zamerania a príslušných zdrojov Záruky spravovaných EIF), pokiaľ Sprostredkovateľ v čase vyjadrenia svojho záujmu v rámci Výzvy výslovne nenamietal proti takémuto zverejneniu, a
- (i) ktorejkoľvek ratingovej agentúre (vrátane jej odborných poradcov) informácie, ktoré sa môžu vyžadovať na to, aby takáto ratingová agentúra mohla vykonávať ratingové činnosti v súvislosti s touto Zárukou.

Strana poskytujúca akékoľvek informácie je povinná preukázať, že poskytnutie takýchto informácií je povolené podľa tohto článku 25.

25.3 Aby sa predišlo pochybnostiam, Sprostredkovateľ sa zaväzuje uchovávať a byť schopný predložiť celú dokumentáciu týkajúcu sa tohto článku 25 počas Obdobia uchovávania záznamov.

25.4 Tento článok 25 nahrádza akýkoľvek predchádzajúci záväzok mlčanlivosti, ktorý ktorákoľvek zo Strán prijala pred Dátumom účinnosti v súvislosti s touto Zárukou.

26 **Narušenie platobných systémov**

Ak Ručiteľ určí (podľa vlastného uváženia), že došlo k Prípadu narušenia:

- (a) Ručiteľ môže, a ak ho o to Sprostredkovateľ požiada, je povinný, konzultovať so Sprostredkovateľom s cieľom dohodnúť so Sprostredkovateľom také zmeny vo fungovaní alebo správe tejto Dohody, ktoré môže Sprostredkovateľ považovať za potrebné za daných okolností; a
- (b) Ručiteľ nie je povinný konzultovať so Sprostredkovateľom akékoľvek zmeny uvedené v odseku (a) vyššie, ak to podľa jeho názoru nie je za daných okolností možné, a v žiadnom prípade nie je povinný s takýmito zmenami súhlasiť.

Príloha 2 USTANOVENIA O LIMITOVANEJ ZÁRUKE

1. Článok 2 (*Suma záruky EIF*) Štandardných podmienok sa v celom rozsahu vypúšťa a nahrádza sa takto:

”

*2.1 V súlade s podmienkami tejto Dohody Ručiteľ zaplatí Sprostredkovateľovi sumu za každú Krytú transakciu konečného príjemcu zahrnutú do Príslušného portfólia (súhrn týchto súm ďalej len „**Suma záruky EIF**“) vo výške:*

(a) súhrnnej sumy Nesplatených súm, ktoré vznikli Sprostredkovateľovi v súvislosti s Úverovými udalosťami, ktoré nastali počas príslušného Obdobia krytia zárukou;

(b) vynásobenej príslušnou Sadzbou záruky;

maximálne do výšky Súhrnnej sumy hornej hranice záruky pre dané Príslušné portfólio.

2.2 Sprostredkovateľ súhlasí s tým, že s odkazom na Príslušné portfólio nemôže požadovať žiadnu sumu presahujúcu Súhrnnú sumu hornej hranice záruky pre dané Príslušné portfólio.“

2. Článok 7.1 (*Platby*) Štandardných podmienok sa v celom rozsahu vypúšťa a nahrádza sa takto:

„Všetky platby, ktoré má Sprostredkovateľ vykonať EIF na základe tejto Dohody, sa uskutočňujú v Základnej mene.“

3. Článok 7.2 (*Platby*) Štandardných podmienok sa v celom rozsahu vypúšťa a nahrádza sa nasledujúcim znením:

„Všetky platby, ktoré má Ručiteľ uhradiť Sprostredkovateľovi na základe tejto Dohody, budú v Základnej mene.“

4. Dopĺňajú sa nové články 7.10, 7.11 a 7.12 (*Platby*) Štandardných podmienok v nasledujúcom znení:

„7.10 Ak by zaplatenie všetkých súm požadovaných na základe Žiadosti o plnenie zo záruky viedlo k prekročeniu Súhrnnej sumy hornej hranice záruky (na základe poslednej Správy, ktorú má Ručiteľ k dispozícii), potom sa platby vykonajú len do výšky Súhrnnej sumy hornej hranice záruky. V prípade prekročenia Súhrnnej sumy hornej hranice záruky môže Ručiteľ podľa vlastného uváženia rozhodnúť, ktorá z týchto súm bude zaplatená, vždy však s ohľadom na Súhrnnú sumu hornej hranice záruky.

*7.11 Všetky sumy nárokované na základe Žiadosti o plnenie zo záruky, ktoré neboli zaplatené v súlade s článkom 7.10 (*Platby*) Štandardných podmienok (ktorých zaplatenie by viedlo k prekročeniu Súhrnnej sumy hornej hranice záruky), sa označujú ako „**Nezaplatené sumy**“.*

7.12 Po prípadnom zvýšení Skutočného objemu záruky pre Príslušné portfólio je Ručiteľ povinný uhradiť Nezaplatené sumy až do výšky revidovanej Súhrnnej sumy hornej hranice záruky pre dané Príslušné portfólio do šesťdesiatich (60) kalendárnych dní od dátumu Správy preukazujúcej takúto revidovanú Sumu hornej hranice záruky.“

5. Článok 9 (*Právo spätného vymáhania*) Štandardných podmienok sa v celom rozsahu vypúšťa a nahrádza sa nasledujúcim znením:

„9. PRÁVO SPÄTNÉHO VYMÁHANIA

Najneskôr k Dátumu správy bezprostredne nasledujúcom po dni, kedy Ručiteľ oznámi Sprostredkovateľovi alebo keď sa Sprostredkovateľ inak dozvie o sumách dlžných Ručiteľovi, Sprostredkovateľ uhradí Ručiteľovi nasledujúce sumy (spolu ďalej len „Vrátené sumy“):

- (a) akúkoľvek sumu zaplatenú v rámci Záruky, ktorá presahuje príslušnú Nesplatenú sumu;
- (b) akúkoľvek sumu zaplatenú v rámci Záruky, ktorá presahuje Súhrnnú sumu hornej hranice záruky, a to aj v dôsledku následného vylúčenia Transakcie konečného príjemcu z Príslušného portfólia;
- (c) akúkoľvek sumu zaplatenú v rámci Záruky v súvislosti s jednou alebo viacerými Vylúčenými transakciami konečného príjemcu,
- (d) akúkoľvek Vrátenú sumu v rámci Reštriktívnych opatrení a
- (e) akúkoľvek inú sumu zaplatenú Sprostredkovateľovi, ktorá nebola splatná,

v každom z vyššie uvedených prípadov spolu s úrokom vypočítaným podľa Úrokovej sadzby, ktorý vzniká od dátumu zaplatenia príslušnej sumy Ručiteľom do dátumu splatenia tejto sumy Ručiteľovi.“

6. Do Štandardných podmienok sa dopĺňa nový článok 10.12 (*Vymožené sumy*) v tomto znení:

„10.12 Ak sú Ručiteľovi vyplatené akékoľvek Vymožené sumy, obnoví sa Súhrnná suma hornej hranice záruky vzťahujúca sa na Príslušné portfólio, takže Ručiteľ môže byť povinný zaplatiť zo Záruky dodatočnú sumu rovnajúcu sa týmto Vymoženým sumám (až do výšky Súhrnnej sumy hornej hranice záruky vzťahujúcej sa na Príslušné portfólio).

Aby sa predišlo pochybnostiam, v prípadoch, keď existujú Nezaplatené sumy, sa Vymožené sumy vzťahujúce sa na Príslušné portfólio použijú najprv na zníženie Nezaplatenej sumy formou započítania a následne, za predpokladu, že už neexistujú žiadne Nezaplatené sumy, na vyplatenie týchto Vymožených súm Ručiteľovi a na obnovenie Súhrnnej hornej hranice záruky vzťahujúcej sa na Príslušné portfólio. V takýchto prípadoch Sprostredkovateľ poskytne Ručiteľovi ku každému Dátumu správy správu vo forme „Časti B a Časti C2 Prílohy vymožených strát“ a „Časti C3 Podávanie správ po ukončení: Úvery, pri ktorých sa stále pokračuje vo vymáhaní“ Správy, a to každoročne najneskôr do 31. januára každého roka za predchádzajúci kalendárny rok.

V prípadoch, keď neexistuje žiadna Nezaplatená suma, Sprostredkovateľ poskytne Ručiteľovi iba správu vo forme „Časti C3 Podávanie správ po ukončení: Úvery, pri ktorých sa stále pokračuje vo vymáhaní“ Správy každoročne najneskôr do 31. januára každého roka za predchádzajúci kalendárny rok.“.

Príloha 3
KRITÉRIÁ OPRÁVNENOSTI

A. Kritériá oprávnenosti konečného príjemcu

„Kritériá oprávnenosti konečného príjemcu“ znamenajú tieto kritériá:

| Č. | Kritériá oprávnenosti konečného príjemcu | Lehota splnenia |
|-----------|--|------------------------|
| 1. | Konečný príjemca má sídlo a pôsobí aspoň v jednej z Oprávnených krajín alebo v prípade fyzických osôb má pobyt aspoň v jednej z Oprávnených krajín, pokiaľ nie je v Tematickej prílohe stanovené inak. | Dátum podpisu |
| 2. | Konečný príjemca sa výrazne nezameriava na jeden alebo viacero Vylúčených odvetví iných než Nezákonná hospodárska činnosť (toto určenie vykoná Sprostredkovateľ podľa vlastného uváženia, okrem iného na základe pomerného významu takéhoto odvetvia pre príjmy, obrat alebo klientsku základňu príslušného Konečného príjemcu). | Dátum podpisu |
| 3. | Konečný príjemca nie je založený ani nemá sídlo v Jurisdikcii, ktorá nespĺňa požiadavky, s výnimkou prípadu Implementácie jurisdikcie, ktorá nespĺňa požiadavky. | Dátum podpisu |
| 4. | Konečný príjemca sa nepodieľa na žiadnej Nezákonnej činnosti alebo Nezákonnej hospodárskej činnosti. | Pokračujúce |
| 5. | Konečný príjemca nie je Sankcionovanou osobou. | Pokračujúce |
| 6. | Konečný príjemca neporušuje Reštriktívne opatrenia. | Pokračujúce |
| 7. | Konečný príjemca sa podľa svojho najlepšieho vedomia nenachádza v Situácii vylúčenia. | Dátum podpisu |
| 8. | Ak má Konečný príjemca sídlo alebo je založený v krajine uvedenej pre HPTR v prílohe I a/alebo prílohe II záverov Európskej rady o revidovanom zozname EÚ obsahujúcom jurisdikcie, ktoré nespôlpracujú na daňové účely, Konečný príjemca nevyužíva žiadne HPTR, čo preukazuje vlastným vyhlásením Konečného príjemcu poskytnutým v písomnej forme Sprostredkovateľovi. | Dátum podpisu |
| 9. | Ak je Konečný príjemca Malým podnikom so strednou trhovou kapitalizáciou, poskytol Vyhlásenie dlžníka o limite. | Dátum podpisu |

B. Kritériá oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu

„Kritériá oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu“ znamenajú tieto kritériá:

| Č. | Kritériá oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu | Termín splnenia |
|-----|---|-----------------|
| (1) | Transakcia konečného príjemcu nemá formu refinancovania (t. j. nahradenia existujúceho dlhu), okrem: (a) ak suma určená na refinancovanie existujúcej transakcie (existujúcich transakcií) nepresahuje 10 % pôvodnej sumy istiny Transakcie konečného príjemcu alebo (b) ak sa uplatňuje Produkt Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3, v súvislosti s takýmto Produktom Konkurencieschopnosť MSP - Kategória vyššieho rizika 3, Transakcia konečného príjemcu vo forme „Transakcie konečného príjemcu na podporu solventnosti“ (ako je uvedené v Tematickej prílohe). | Pokračujúce |
| (2) | Transakcia konečného príjemcu nie je zahrnutá do žiadneho iného portfólia podporovaného Ručiteľom alebo iným subjektom v rámci fondu InvestEU. | Pokračujúce |
| (3) | Transakcia konečného príjemcu sa podpíše počas Obdobia zahrnutia ⁵ . | Dátum podpisu |
| (4) | Transakcia konečného príjemcu má formu Dlhového financovania. | Pokračujúce |
| (5) | Pre Konečných príjemcov: (i) okrem Konečných príjemcov, ktorí sú Malými podnikmi so strednou trhovou kapitalizáciou, súhrnné sumy nesplatených istín zo všetkých Transakcií konečného príjemcu, ktoré Sprostredkovateľ uzavrel s tým istým Konečným príjemcom na základe tejto Dohody, nepresiahne 7 500 000 EUR (alebo, ak Transakcia konečného príjemcu nie je denominovaná v EUR, ekvivalentnú sumu v mene denominácie Transakcie konečného príjemcu, určenú použitím Príslušného výmenného kurzu k Dátumu účinnosti); alebo | Pokračujúce |

| | | |
|------|--|-------------|
| | <p>(ii) ktorí sú Malými podnikmi so strednou trhovou kapitalizáciou, súhrnné sumy nesplatených istín (i) všetkých Krytých Transakcií konečného príjemcu, ktoré Sprostredkovateľ uzavrel s tým istým Konečným príjemcom na základe tejto Dohody, a (ii) akéhokoľvek iného nástroja dlhového financovania podporovaného v rámci InvestEU, ktorý poskytol Sprostredkovateľ alebo iné tretie strany, ako je uvedené vo Vyhlásení dlžníka o limite, nepresiahne 7 500 000 EUR (alebo, ak Transakcia konečného príjemcu nie je denominovaná v EUR, ekvivalentnú sumu v mene denominácie Transakcie konečného príjemcu, určenú použitím Príslušného výmenného kurzu k Dátumu účinnosti),</p> <p>(takáto suma v každom prípade ďalej len „Limit dlžníka“), pričom Limit dlžníka môže byť pre Tematický produkt zvýšený v súlade s podmienkami príslušnej Tematickej prílohy a podlieha maximálnemu limitu uvedenému v tejto Tematickej prílohe.</p> | |
| (6) | Ak je Transakcia konečného príjemcu transakciou podriadeného dlhu, musí mať formu Transakcie podriadeného dlhu. | Pokračujúce |
| (7) | Viazaná suma istiny Transakcie konečného príjemcu nesmie prekročiť Maximálnu sumu istiny Transakcie konečného príjemcu. | Pokračujúce |
| (8) | Plánovaná splatnosť Transakcie konečného príjemcu nesmie byť skoršia ako Minimálna splatnosť Transakcie konečného príjemcu. | Pokračujúce |
| (9) | Transakcia konečného príjemcu musí byť v súlade s ustanoveniami o Zlepšenom prístupe k financovaniu. | Pokračujúce |
| (10) | <p>Účelom Transakcie konečného príjemcu je:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) investícia do hmotného alebo nehmotného majetku; (b) prevádzkový kapitál; (c) prevody podnikov; (d) akákoľvek forma záruk na plnenie alebo (e) ako je stanovené v Tematickom pláne pre príslušné Portfólio. | Pokračujúce |
| (11) | Transakcia konečného príjemcu je denominovaná v Základnej mene alebo v Ďalšej mene. | Pokračujúce |

| | | |
|------|--|-------------|
| (12) | Transakcia konečného príjemcu nesmie financovať Nezákonnú činnosť, Nezákonnú hospodársku činnosť ani umelé opatrenia zamerané na vyhýbanie sa daňovým povinnosťiam. | Pokračujúce |
| (13) | Dokumenty, ktorými sa riadi Transakcia konečného príjemcu, sú zákonné, platné, záväzné a vykonateľné podľa platných právnych predpisov. | Pokračujúce |
| (14) | Transakcia konečného príjemcu nesmie financovať transakcie (i) so Sankcionovanou osobou, alebo (ii) ktoré sú v rozpore s akýmikoľvek Reštriktívnymi opatreniami. | Pokračujúce |
| (15) | Transakcia konečného príjemcu nesmie podporovať žiadne Vylúčené činnosti InvestEU. Na účely splnenia tohto kritéria oprávnenosti sa Sprostredkovateľ môže spoliehať na vyhlásenia alebo záväzky Konečného príjemcu v dokumentácii, ktorou sa riadi Transakcia konečného príjemcu. | Pokračujúce |
| (16) | Transakcia konečného príjemcu sa nesmie použiť na predfinancovanie grantu z programu Európskej únie. | Pokračujúce |
| (17) | Ak je Transakcia konečného príjemcu poskytnutá/vydaná Konečnému príjemcovi a s osobitným účelom financovať ⁶ obstaranie vozidla na účely prepravy ⁷ , Transakcia konečného príjemcu nesmie financovať žiadne Vylúčené aktíva. Na účely splnenia tohto kritéria oprávnenosti sa Sprostredkovateľ môže spoliehať na vyhlásenia alebo záväzky Konečného príjemcu v dokumentácii, ktorou sa riadi Transakcia konečného príjemcu. | Pokračujúce |
| (18) | V prípade Transakcií konečného príjemcu poskytnutých/vydaných s osobitným účelom financovania výstavby nových budov a významnej obnovy existujúcich budov (t. j. presahujúcich 25 % plochy alebo 25 % hodnoty budovy bez pozemku) musí každá takáto výstavba nových budov a významná obnova existujúcich budov spĺňať vnútroštátne energetické normy vymedzené smernicou o energetickej hospodárnosti budov (EPBD, 2018/844/EÚ). | Pokračujúce |
| (19) | Transakcie konečného príjemcu poskytnuté/vydané s osobitným účelom financovania vykurovania a/alebo chladenia (vrátane Kombinovanej výroby chladu/tepla a elektriny (CCHP, CHP)) budov ⁸ financujú niektorú z týchto činností: <ul style="list-style-type: none"> (i) Investície zahŕňajúce výrobu tepla pomocou obnoviteľných palív alebo „oprávnenú kombinovanú výrobu“, pričom „oprávnená kombinovaná výroba“ je definovaná ako: <ul style="list-style-type: none"> a. založená na 100 % obnoviteľnej energie, odpadového tepla alebo ich kombinácie, alebo | Pokračujúce |

| | | |
|------|--|-------------|
| | <p>b. ak je založená na < 100 % obnoviteľnej energie a zvyšná časť je na plyn (žiadne iné fosílné palivo nie je oprávnené): celková výkonnosť musí byť vyššia ako 85 %, pričom účinnosť sa vypočíta ako: (výroba Tepla + Elektriny) vydelená spotrebou Plynu;</p> <p>(ii) investície zahŕňajúce malé a stredné kotly na zemný plyn s výkonom do 20 MWth, ktoré spĺňajú minimálne kritériá energetickej účinnosti, definované ako kotly s označením A v EÚ (platí pre kotly s výkonom < 400 kWth) alebo kotly s účinnosťou > 90 %;</p> <p>(iii) investície zahŕňajúce obnovu alebo rozšírenie existujúcich sietí diaľkového vykurovania, ak nedôjde k zvýšeniu emisií CO₂ v dôsledku spaľovania uhlia, rašeliny, ropy, plynu alebo neekologického odpadu na ročnom základe, a/alebo</p> <p>(iv) investície zahŕňajúce nové siete diaľkového vykurovania alebo podstatné rozšírenie existujúcich sietí diaľkového vykurovania, ak sieť využíva aspoň 50 % energie z obnoviteľných zdrojov alebo 50 % odpadového tepla alebo 75 % tepla vyrobeného spoločnou výrobou alebo 50 % kombinácie takejto energie a tepla.</p> | |
| (20) | <p>V prípade Transakcií konečného príjemcu, ktoré boli poskytnuté/vydané s osobitným cieľom financovať investície do výroby elektrickej energie a/alebo tepla s využitím biomasy, musia byť splnené tieto podmienky udržateľnosti biomasy:</p> <p>(i) suroviny musia pochádzať z nekontaminovanej biomasy alebo biogénneho odpadu v EÚ alebo musia mať certifikát udržateľnosti, ak pochádzajú z krajín mimo EÚ, a nesmú pozostávať z potravinárskych a kŕmnych plodín;</p> <p>(ii) lesné suroviny certifikované podľa medzinárodných štandardov udržateľnej certifikácie lesov;</p> <p>(iii) žiadne výrobky z palmového oleja alebo suroviny z tropických lesov a/alebo chránených lokalít⁹ sa nesmú používať.</p> | Pokračujúce |
| (21) | Účelom Transakcií konečného príjemcu nesmie byť financovanie projektov odsolovania. | Pokračujúce |
| (22) | Účelom Transakcií konečného príjemcu nesmie byť financovanie činností zodpovedajúcich odvetviám uvedeným v odsekoch 7 a 8 časti B (Vylúčené odvetvia) Prílohy 19. V prípade Transakcií konečného príjemcu, ktoré neboli poskytnuté/vydané na konkrétny účel (napr. úvery na prevádzkový kapitál), Konečný príjemca, ktorý uzatvára takúto Transakciu konečného | Pokračujúce |

| | | |
|------|---|-------------|
| | <p>príjemcu, nesmie pôsobiť v odvetviach uvedených v odsekoch 7 a 8 časti B (Vylúčené odvetvia) Prílohy 19. Na účely splnenia tohto kritéria oprávnenosti sa Sprostredkovateľ môže spoliehať na vyhlásenia alebo záväzky Konečného príjemcu v dokumentácii, ktorou sa riadi Transakcia konečného príjemcu.</p> | |
| (23) | <p>Transakcia konečného príjemcu nie je Transakciou projektového financovania za predpokladu, že Transakcia konečného príjemcu:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) uzavretá s Konečným príjemcom, ktorý je Účelovým subjektom, a (b) kde každý Sponzor: <ul style="list-style-type: none"> (i) je MSP alebo Malým podnikom so strednou trhovou kapitalizáciou a (ii) si zachováva priamu zákonnú povinnosť splatiť (v súhrne) v plnej výške akúkoľvek dlžnú sumu v rámci Transakcie konečného príjemcu, <p>sa nepovažuje za Transakciu projektového financovania.</p> <p>Na účely tohto Kritéria oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu sa uplatňujú tieto definície:</p> <p>„Transakcia projektového financovania“ znamená Transakciu konečného príjemcu, ktorá spĺňa všetky nasledujúce podmienky:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) je uzavretá s Konečným príjemcom, ktorý je účelovým subjektom s právnou subjektivitou odlišnou od Sponzora (Sponzorov): (takýto Konečný príjemca ďalej len „Účelový subjekt“); (b) financovanie Projektu alebo série Projektov; (c) v prípade ktorej je počiatočné rozhodnutie o úvere prijaté Sprostredkovateľom založené na budúcich peňažných tokoch Účelového subjektu a (d) v prípade ktorých Sprostredkovateľ prevezme zábezpeku na aktíva a príjmy Účelového subjektu alebo Projektu a nemá žiadny regresný nárok alebo má obmedzený regresný nárok voči Sponzorovi (Sponzorom). | Pokračujúce |

„**Projekt**“ znamená projekt, ktorý patrí do jednej z nižšie uvedených kategórií:

| 1. Energia | 2. Preprava | 3. Partnerstvá verejného a súkromného sektora | 4. Iné |
|---------------------------------------|----------------------------------|--|------------------------|
| 1.1 Elektrická energia | 2.1 Cesty/mosty/tunely/železnice | 3.1 Nemocničné služby | 4.1 Ťažba |
| 1.2 Veterná energia na pevnine | 2.2 Mestská doprava | 3.2 Vzdelávanie | 4.2 Priemyselné závody |
| 1.3 Veterná energia na mori | 2.3 Letiská/prístavy | 3.3 Obnova miest | 4.3 Telekomunikácie |
| 1.4 Solárna energia CSP | 2.4 Železničný park | 3.4 Úprava vody | |
| 1.5 Solárna fotovoltaika | | 3.5 Odpadové hospodárstvo | |
| 1.6 Terminály LNG Regas | | | |

„**Sponzor**“ znamená fyzickú alebo právnickú osobu, ktorá vlastní podiel v Účelovom subjekte, ktorému sa poskytuje Dlhové financovanie v rámci Transakcie projektového financovania."

Príloha 4
PRODUKT KONKURENCIESCHOPNOSŤ MSP - VYŠŠIA RIZIKOVÁ KATEGÓRIA 1 A 2

1. Úvod

Cieľom Záruky v rámci produktu Konkurencieschopnosť MSP - Vyššia riziková kategória 1 a 2 je zlepšiť konkurencieschopnosť podnikov uľahčením prístupu k Dlhovému financovaniu a jeho dostupnosti pre MSP, ktoré Sprostredkovateľ považuje za vysokorizikové alebo s nedostatočným zabezpečením.

2. Definície

V súvislosti s touto Prílohou 4 majú nasledujúce pojmy nasledujúci význam:

„**Vyššia riziková kategória 1**“ znamená kategóriu Transakcií konečného príjemcu opísanú v článku 4.4 odseku (i) písm. (c) bode 1 Dohody.

„**Vyššia riziková kategória 2**“ znamená kategóriu Transakcií konečného príjemcu opísanú v článku 4.4 odseku (i) písm. (c) bode 1 Dohody.

3. Tematické kritériá oprávnenosti

(a) Kritériá oprávnenosti Konečného príjemcu

| Č. | Kritériá oprávnenosti Konečného príjemcu | Termín splnenia |
|-----------|--|------------------------|
| 1. | Konečný príjemca je MSP, ktorý spĺňa aspoň jedno z Kritérií oprávnenosti produktu uvedených v článku 4.4 písm. (i) bode (c) (<i>Kritériá oprávnenosti</i>) Dohody. | Dátum podpisu |

Príloha 5
PRODUKT KONKURENCIESCHOPNOSŤ MSP - VYŠŠIA RIZIKOVÁ KATEGÓRIA 3

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 6
PRODUKT KULTÚRNY A KREATÍVNY SEKTOR

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 7
PRODUKT INOVÁCIE A DIGITALIZÁCIA

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 8
PRODUKT UDRŽATELNOSŤ - FYZICKÉ OSOBY - MOBILITA

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 9
PRODUKT UDRŽATEĽNOSŤ PRE FYZICKÉ OSOBY ALEBO BYTOVÉ DRUŽSTVÁ - RE/EE

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 10
PRODUKT UDRŽATEĽNOSŤ MSP A MALÝCH PODNIKOV SO STREDNOU
TRHOVOU KAPITALIZÁCIOU

1. Úvod

V rámci Produktu Udržateľnosť MSP a malých podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou poskytuje Záruka podporu investíciám MSP a Podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou, ktoré prispievajú k ekologickej a udržateľnej transformácii európskeho hospodárstva, a podporuje prístup Konečných príjemcov k Dlhovému financovaniu. Okrem toho sa bude usilovať aj o podporu investícií zameraných na zlepšenie prístupnosti služieb, produktov a infraštruktúry a na vývoj asistenčných technológií a sprístupnenie organizácie a jej priestorov zákazníkom a zamestnancom so zdravotným postihnutím a/alebo poruchou funkcie.

2. Definície

V súvislosti s touto Prílohou 10 majú nasledujúce pojmy nasledujúci význam:

„**Zelená investícia**“ znamená Transakciu konečného príjemcu, ktorá spĺňa jedno alebo viac Kritérií oprávnenosti produktu uvedených v odseku (a) (*Kritériá zelenej investície*) Kritérií oprávnenosti produktu.

„**Zelené investície do poľnohospodárstva a lesníctva**“ znamená Transakciu konečného príjemcu, ktorá spĺňa jedno alebo viacero Kritérií oprávnenosti produktu uvedených v odseku (b) (*Kritériá zelených investícií do poľnohospodárstva a lesníctva*) Kritérií oprávnenosti produktu.

„**Kritériá oprávnenosti produktu**“ znamená kritériá oprávnenosti uvedené v odseku 3 písm. (c) tejto Prílohy 10 a podrobnejšie opísané v Dokumente prípadu použitia.

3. Tematické kritériá oprávnenosti

(a) Kritériá oprávnenosti Konečného príjemcu

| Č. | Kritériá oprávnenosti Konečného príjemcu | Termín splnenia | Referencia na Dokument prípadu použitia ¹² |
|-----|--|------------------------|---|
| 1. | Konečný príjemca je MSP alebo Malý podnik so strednou trhovou kapitalizáciou. | Dátum podpisu | |
| 2. | Konečný príjemca musí: | Dátum podania žiadosti | |
| (i) | spĺňať aspoň jedno z nižšie uvedených kritérií (ako je podrobnejšie uvedené v Dokumente prípadu použitia): | | |
| a) | za posledné 3 roky mu bola udelená cena za čisté technológie alebo „zelené“ technológie, grant alebo finančné prostriedky od | | 1.1 |

| | | | |
|------|--|--|-----|
| | inštitúcie/národného orgánu/schémy podpory EÚ z vopred definovaného zoznamu a účelom Transakcie konečného príjemcu je zachovanie alebo ďalší rozvoj činnosti Konečného príjemcu, alebo | | |
| b) | za posledné tri roky zaregistroval aspoň jednu technológiu súvisiacu s obnoviteľnými alebo čistými technológiami alebo iné relevantné technologické právo súvisiace s klímou a environmentálnou udržateľnosťou a účelom Transakcie konečného príjemcu je umožniť priame alebo nepriame využívanie tohto technologického práva, alebo | | 1.2 |
| c) | má zaregistrovanú environmentálnu značku EÚ, národného alebo medzinárodného systému environmentálneho označovania z vopred definovaného zoznamu a účelom Transakcie konečného príjemcu je zachovanie alebo ďalší rozvoj súvisiacej činnosti Konečného príjemcu, alebo | | 1.3 |
| d) | jeho hlavná činnosť spadá do jednej alebo viacerých špecifikovaných ekologických činností, ako sa uvádza v Dokumente príkladu použitia, za predpokladu, že príjmy Konečného príjemcu z týchto činností predstavujú aspoň 90 % jeho obratu, alebo | | 1.4 |
| e) | do svojho obchodného modelu začlenil „zelené“ postupy s externe overiteľným pozitívnym vplyvom na klímu a životné prostredie alebo | | 1.5 |
| f) | má environmentálne osvedčenie z vopred definovaného zoznamu, ktoré je platné v čase podania žiadosti o Transakciu konečného príjemcu. | | 1.6 |
| | ALEBO | | |
| (ii) | uzavrieť Transakciu konečného príjemcu, ktorá spĺňa aspoň jedno z Kritérií oprávnenosti produktu. | | |

(b) **Kritériá oprávnenosti Transakcií konečného príjemcu**

| Č. | Kritériá oprávnenosti Transakcií konečného príjemcu | Termín splnenia |
|----|--|-----------------|
| 1. | <p>Pre Konečných príjemcov, ktorí:</p> <ul style="list-style-type: none">(1) mali prospech z Transakcie (Transakcií) konečného príjemcu, ktorá (ktoré) pokrýva (pokrývajú) „zelené investície“ iné ako na účely výroby (t. j. kód NACE C), alebo(2) mali prospech z Transakcie (Transakcií) konečného príjemcu, ktorá (ktoré) pokrýva (pokrývajú) „zelené investície“ do výroby (t. j. kód NACE C), ktoré sa majú uskutočniť v Regióne súdržnosti alebo v Regióne spravodlivej transformácie, <p>sa Limit dlžníka zvýši o ďalších 7 500 000 EUR (alebo, ak Transakcia konečného príjemcu nie je denominovaná v EUR, o ekvivalentnú sumu v mene denominácie Transakcie konečného príjemcu, určenú s použitím Príslušného výmenného kurzu k Dátumu účinnosti), a takéto zvýšenie sa môže použiť len pre Transakcie konečného príjemcu uzatvorené s Konečnými príjemcami, ktorí spĺňajú podmienky uvedené v odseku 1 alebo 2 vyššie (pričom takéto zvýšenie sa považuje za zvýšenie v súlade s ustanovením v odseku 5 časti B (<i>Kritériá oprávnenosti Transakcií konečného príjemcu</i>) Prílohy 3 (<i>Kritériá oprávnenosti</i>)).</p> <p>Aby sa predišlo pochybnostiam, ak by sa Limit dlžníka obdobne zvýšil podľa ustanovení Prílohy 7 (<i>Produkt Inovácie a digitalizácia</i>) a/alebo Prílohy 9 (<i>Produkt Udržateľnosť pre fyzické osoby alebo bytové družstvá - RE/EE</i>), podľa daného prípadu, takéto zvýšenia sa nekumulujú a Limit dlžníka nikdy neprekročí 15 000 000 EUR (resp. ak Transakcia konečného príjemcu nie je denominovaná v EUR, ekvivalentná suma v mene denominácie Transakcie konečného príjemcu, určená s použitím Príslušného výmenného kurzu k Dátumu účinnosti) (pričom takýto maximálny limit sa považuje za limit v súlade s ustanovením odseku 5 časti B (<i>Kritériá oprávnenosti Transakcie konečného príjemcu</i>) Prílohy 3 (<i>Kritériá oprávnenosti</i>)).</p> | Pokračujúce |

(c) **Kritériá oprávnenosti produktu**

Okrem prípadov, keď Konečný príjemca spĺňa Kritérium oprávnenosti Konečného príjemcu uvedené v článku 3 písm. (a) bode 2 písm. (i) vyššie, musí Transakcia konečného príjemcu spĺňať jedno alebo viacero z nižšie uvedených Kritérií oprávnenosti produktu.

| Č. | Kritériá oprávnenosti produktu | Termín splnenia | Referencia na Dokument prípadu použitia ¹³ |
|---|--|-----------------|---|
| <i>(a) Kritériá zelených investícií</i> | | | |
| Investičný účel Transakcie konečného príjemcu je jeden alebo viacero z nasledujúcich: | | | |
| <i>(i) Kritériá na zmiernenie zmeny klímy:</i> | | | |
| 1. | <u>Obnoviteľná energia („OE“)</u> : Investície do projektov OE, výroba a/alebo prenos OE, riešenia skladovania elektrickej energie OE, systémy vykurovania a/alebo chladenia OE, výroba produktov, komponentov a strojov pre OE. | Dátum podpisu | 2.1 |
| 2. | <u>Zelené a energeticky účinné budovy - komerčné budovy</u> : Investície do výstavby alebo obnovy komerčných budov, ktorých výsledkom je minimálna kvalifikovaná energetická hospodárnosť alebo splnenie minimálnych prahových hodnôt. | Dátum podpisu | 2.2 |
| 3. | <u>Zelené a energeticky účinné budovy - obytné budovy</u> : Investície do obnovy obytných budov, ktorých výsledkom je minimálna kvalifikovaná energetická hospodárnosť alebo splnenie minimálnych prahových hodnôt. | Dátum podpisu | 2.3 |
| 4. | <u>Energetická účinnosť v priemysle, obchode a službách</u> : 1. Investície do štandardizovaných opatrení energetickej účinnosti z vopred definovaného zoznamu | Dátum podpisu | 2.4 |

| | | | |
|---|--|---------------|-----|
| | 2. Investície do technológií, zariadení alebo strojov, ktoré výrazne znižujú spotrebu energie/emisie skleníkových plynov (vrátane výmeny). | | |
| 5. | <u>Mobilita s nulovými a nízkymi emisiami</u> : Investície do dopravných prostriedkov s nízkymi a/alebo nulovými emisiami, do obnovy a modernizácie dopravných prostriedkov a infraštruktúry pre vozidlá a plavidlá s nulovými emisiami a čistou energiou | Dátum podpisu | 2.5 |
| 6. | <u>Zelené informačné a komunikačné technológie</u> : Vývoj alebo zavádzanie ekologických Informačných a komunikačných technológií a digitálnych riešení, nástrojov, zariadení a aplikácií, ktoré umožňujú znížiť spotrebu energie/emisie znečisťujúcich látok alebo prispievajú k cieľom zmierňovania zmeny klímy. | Dátum podpisu | 2.6 |
| <i>(ii) Prispôsobenie sa zmene klímy:</i> | | | |
| 1. | <u>Odolnosť voči zmene klímy</u> : Investície, ktoré umožňujú vyššiu klimatickú odolnosť spoločnosti alebo územia voči zmene klímy a udalostiam súvisiacim s klímou. | Dátum podpisu | 3.1 |
| <i>(iii) Prechod na obehové hospodárstvo</i> | | | |
| 1. | <u>Udržateľné používanie materiálov</u> : (A) Investície, ktoré prispievajú k prechodu na obehové hospodárstvo tým, že umožňujú zníženie používania primárnych surovín a/alebo vyššie využívanie druhotných materiálov v porovnaní so súčasnou praxou, alebo (B) Investície do činností, ktoré sú kľúčové pre čisté úspory zdrojov prostredníctvom | Dátum podpisu | 4.1 |

| | | | |
|---|--|---------------|-----|
| | opätovného použitia, opravy, renovácie, repasovania, opätovného použitia alebo recyklácie. | | |
| 2. | <u>Znižovanie množstva odpadu, zber, zhodnocovanie:</u> Investície do triedeného zberu odpadu, nadbytočných výrobkov, častí, materiálov a zvyškov s cieľom umožniť vysokokvalitnú recykláciu, opätovné použitie, zhodnotenie a/alebo valorizáciu. | Dátum podpisu | 4.2 |
| 3. | <u>Výrobok ako služba, opätovné použitie a modely zdieľania, ktoré umožňujú stratégie obehového hospodárstva:</u> Modely výrobku ako služby, opätovného použitia a zdieľania založené okrem iného na lízingu, platbe za používanie, predplatnom alebo systémoch vrátenia zálohy, ktoré umožňujú obehové hospodárstvo | Dátum podpisu | 4.3 |
| 4. | <u>Zelené IKT umožňujúce obehové hospodárstvo:</u> Investície do vývoja/zavádzania nástrojov, aplikácií a služieb umožňujúcich obchodné modely obehového hospodárstva | Dátum podpisu | 4.4 |
| (iv) Investície súvisiace s vplyvom na životné prostredie a udržateľným hospodárením s prírodnými zdrojmi: | | | |
| 1. | <u>Vodné zdroje:</u> Investície do hospodárenia s vodnými zdrojmi, ich efektívneho využívania a súvisiacich technológií. | Dátum podpisu | 5.1 |
| 2. | <u>Prevenca a kontrola znečistenia:</u> Investície do znižovania, kontroly alebo prevencie emisií znečisťujúcich látok do ovzdušia a znižovania hluku. | Dátum podpisu | 5.2 |
| (v) Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov: | | | |
| 1. | Investície do riešení založených na prírode alebo financovanie podnikov pôsobiacich v odvetviach poskytujúcich riešenia založené na prírode. | Dátum podpisu | 6.1 |
| (b) Kritériá pre zelené investície do poľnohospodárstva a lesníctva | | | |
| Investičný účel Transakcie konečného príjemcu je jeden alebo viacero z nasledujúcich: | | | |

| | | | |
|---|--|---------------|-----|
| 1. | <u>Udržateľné lesy a iné investície na zmiernenie zmeny klímy</u> : Investície do zalesňovania, obnovy lesov vrátane súvisiaceho vybavenia, udržateľného obhospodarovania lesov (UOL). | Dátum podpisu | 7.1 |
| 2. | <u>Investície do rozvoja alebo prijatia udržateľných a organických poľnohospodárskych postupov</u> : Investície do nových alebo existujúcich činností udržateľnej a/alebo organickej rastlinnej prvovýroby a/alebo existujúcich činností udržateľnej živočíšnej výroby (vrátane živočíšnej výroby a akvakultúry) vykonávaných certifikovanými prevádzkovateľmi alebo do podpory podnikov pri prechode na organickú a/alebo udržateľnú certifikovanú výrobu, ktoré nevedú k premene, fragmentácii alebo intenzifikácii využívania prírodných biotopov (najmä oblastí s vysokou hodnotou z hľadiska biodiverzity). | Dátum podpisu | 7.2 |
| (c) Kritériá pre investície do sociálnej dostupnosti | | | |
| Investičný účel Transakcie konečného príjemcu je jeden alebo viacero z nasledujúcich: | | | |
| 1. | Investície do zlepšenia prístupnosti služieb, produktov a infraštruktúr a do vývoja asistenčných technológií, ako aj do sprístupnenia organizácie a jej priestorov zákazníkom a zamestnancom so zdravotným postihnutím a/alebo poruchou funkcie | Dátum podpisu | 8.1 |

4. **Dokument prípadu použitia**

Sprostredkovateľ implementuje Kritériá oprávnenosti produktu v súlade s Dokumentom prípadu použitia.

Príloha 11
PRODUKT MIKROFINANCOVANIE

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 12
PRODUKT SOCIÁLNE PODNIKANIE

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 13
PRODUKT ZRUČNOSTI A VZDELÁVANIE

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 14
FORMULÁR OZNÁMENIA O ÚPRAVE OBJEMU

Pre: [Sprostredkovateľ]
[Adresa]
Od: Európsky investičný fond
Dátum: [Dátum]

Vážená pani, vážený pán,

VEC: Dohoda o záruke InvestEU s [●] (ďalej len „Sprostredkovateľ“) zo dňa [●] (ďalej len „Dohoda o záruke“) - Oznámenie o úprave objemu

Portfólio: [Vložte odkaz na príslušné Portfólio]

Pokiaľ nie je v tomto Oznámení o úprave objemu stanovené inak, pojmy definované v Dohode o záruke majú rovnaký význam, ak sú použité v tomto Oznámení o úprave objemu.

[Navrhujeme, aby sa Záväzný garantovaný objem pre [Vložte odkaz na príslušné Portfólio] [zvýšil/znížil] na [vložte sumu]²² s účinnosťou od [●]. Ak s týmto návrhom súhlasíte, zabezpečte podpis Oprávnenej osoby v mene Sprostredkovateľa v podpisovom poli nižšie do [vložte dátum]. S výhradou potvrdenia a súhlasu EIF s týmto Oznámením o úprave objemu sa to uplatňuje v súlade s ustanoveniami článku 5.3 (*Úprava Záväzného garantovaného objemu a/alebo Maximálneho objemu záruky*) Štandardných podmienok].

A/ALEBO

[Maximálny objem záruky pre [Vložte odkaz na príslušné Portfólio] sa [zvýši/zníži] na [vložte sumu]²³ s účinnosťou od [vložte dátum]. V prípade, že s týmto návrhom súhlasíte, zabezpečte podpis Oprávnenej osoby v mene Sprostredkovateľa v podpisovom poli nižšie do [●]. S výhradou potvrdenia a súhlasu EIF s týmto Oznámením o úprave objemu sa to uplatňuje v súlade s ustanoveniami článku 5.3 (*Úprava Záväzného garantovaného objemu a/alebo Maximálneho objemu záruky*) Štandardných podmienok].

[Ďalej berieme na vedomie, že odteraz na účely Kritérií oprávnenosti portfólia uvedených v odseku [●] definície „Ďalších kritérií oprávnenosti“ v článku 4.13 (*Článok 3 (Kritériá oprávnenosti)*) Dohody súhrnná suma pôvodnej istiny všetkých Krytých transakcií konečných príjemcov uzatvorených s Konečnými príjemcami, ktorí sú Malými podnikmi so strednou trhovou kapitalizáciou, nepresiahne [uved'te sumu].²⁴

S úctou,

.....
[Sprostředkovatel]

Potvrdené a odsúhlasené

.....
Európsky investičný fond

Príloha 15
FORMULÁR OZNÁMENIA O ZAHRNUTÍ

Pre: **Európsky investičný fond**

37B avenue J.F. Kennedy
L-2968 Luxemburg

Do pozornosti: **[●]**

Od: **[Sprostredkovateľ]**

[Dátum]

Váž. pán/pani,

VEC: Dohoda o záruke InvestEU zo dňa [●] (ďalej len „Dohoda o záruke“) - Oznámenie o zahrnutí

[Vložte odkaz na príslušné Portfólio]

Pokiaľ nie je v tomto Oznámení o zahrnutí stanovené inak, pojmy definované v Dohode o záruke majú rovnaký význam, ak sú použité v tomto Oznámení o zahrnutí.

Týmto vám oznamujeme, že [sme uzavreli Transakciu (Transakcie) konečného príjemcu uvedenú (uvedené) v Správe, ktorá vám bola zaslaná v ten istý deň ako toto Oznámenie o zahrnutí, ktorá (ktoré) spĺňa (spĺňajú) všetky Kritériá oprávnenosti, a v súlade s [článkom 4.1 (*Proces zahrnutia*)] ALEBO [článkom 5.2 (*Nahradenie*)] Štandardných podmienok vás žiadame o zahrnutie takejto Transakcie (Transakcií) konečného príjemcu do Portfólia].

Súhrnná Suma viazanej istiny Transakcie (Transakcií) konečného príjemcu, ktorú vás žiadame zahrnúť, je [●]. Po zahrnutí týchto Transakcií konečného príjemcu do Portfólia bude Skutočný objem záruky [●] a počet Transakcií konečného príjemcu zahrnutých do Portfólia bude [●].

Vyhlasujeme, že všetky podmienky uvedené v Dohode o záruke (vrátane Osobitných podmienok alebo iných Príloh) sú splnené k dátumu tohto Oznámenia o zahrnutí.

S úctou

.....

za a v mene

[Sprostredkovateľ]

Kópia 1: Správa

**PRÍLOHA 15A
FORMULÁR SPRÁVY**

ČASŤ A – A1 KONEČNÍ PRÍJEMCOVIA

| | | | | | | | | | Iba záruka na portfólio Zručnosti a vzdelanie | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|------------------|
| A.1.1 | A.1.2 | A.1.3 | A.1.4 | A.1.5 | A.1.6 | A.1.7 | A.1.8 | A.1.9 | A.1.10 | |
| ID konečného príjemcu | Názov konečného príjemcu | E-mailová adresa | Adresa | Poštové smerovacie číslo | Miesto | Región (NUTS2) | Región (NUTS3) | Krajina | Štátna príslušnosť | |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu A</i> | |
| | | | | | | | | | Iba záruka na portfólio Zručnosti a vzdelanie | |
| A.1.11 | A.1.12 | A.1.13 | A.1.14 | A.1.15 | A.1.16 | A.1.17 | A.1.18 | A.1.19 | A.1.20 | A.1.21 |
| Dátum založenia | Odvetvie (NACE 4) | Počet zamestnancov | Celkový obrat (EUR) | Aktíva spolu (EUR) | Je konečný príjemca súčasťou skupiny (Á/N)? | Typ konečného príjemcu | Fyzická osoba (Á/N) | Start-up (Á/N) | Kategória KP | Pripomienky |
| <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Voliteľné</i> |

ČASŤ A - A2 NOVÉ TRANSAKIE KONEČNÉHO PRÍJEMCU

| A.1.1 | A.2.1 | A.2.1.1. | A.2.2 | A.2.3 | A.2.4 | A.2.4.1 | A.2.4.2 | A.2.5 | A.2.6 |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Typ transakcie konečného príjemcu | Mena transakcie konečného príjemcu | Účel transakcie konečného príjemcu | Suma istiny transakcie konečného príjemcu | Kúpna cena | Zálohová platba | Splatnosť transakcie konečného príjemcu (v mesiacoch) | Obdobie odkladu (v mesiacoch) |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné - len pre-nájom</i> | <i>Povinné - len pre-nájom</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

| A.2.7 | A.2.8 | A.2.9 | A.2.10 | A.2.11 | A.2.12 | A.2.13 | A.2.14 | A.2.15 | A.2.16 |
|---|--|--------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------|
| Dátum podpisu transakcie konečného príjemcu | Dátum prvého čerpania (pôžička)/ Dátum začiatku obdobia lízingu | Amortizačný profil | Frekvencia splácania istiny | Referenčná sadzba | Úroková sadzba/marža | Frekvencia úrokovvej/kupónovej sadzby | Strata v prípade defaultu | Hlavný typ kola-terálu | Hodnota kola-terálu |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

Iba záruka na portfólio Zručnosti a vzdelanie

| A.2.17 | A.2.18 | A.2.19 | A.2.20 | A.2.21 | A.2.22 | A.2.23 | A.2.24 | A.2.25 |
|-------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Zverejnenie (Á/N) | Povolené dodatočné úroky (Á/N) | Tematický produkt portfólia InvestEU | Sadzba záruky | Kritériá oprávnenosti tematických produktov portfólia IEU | Oprávnený vzdelávací program | Oprávnené investície do zručností | Krajina štúdií* | Pripomienky |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu A</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu B</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu A</i> | <i>Voliteľné</i> |

ČASŤ B - ZOZNAM ZAHRNUTÝCH TRANSAKCIÍ KONEČNÉHO PRÍJEMCU

| A.1.1 | A.2.1 | B.1 | B.2 | B.3 | B.4 | B.5 | B.6 | B.7 | B.8 |
|-----------------------|----------------------------------|---|---|--|---|---------------------------|---|--|----------------------------|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Hodnotenie / bodovanie konečného príjemcu | Použitý model hodnotenia / bodovania konečného príjemcu | Kumulovaná vyplatená suma istiny transakcie konečného príjemcu | Suma nezaplatennej istiny transakcie konečného príjemcu | Koniec obdobia vyplácania | Suma dennej nesplatennej istiny (splácanej) | Transakcia konečného príjemcu v omeškani | Doba omeškania (počet dní) |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

Iba záruka na port-
fólio Zručnosti a
vzdelanie

| B.9 | B.10 | B.11 | B.12. | B.12.1 | B.12.2 | B.13 | B.14 |
|------------------------------|---------------------------------|--|---|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Úverová udalosť (Á/N) | Dátum úverovej udalosti | Dátum nápravy transakcie konečného príjemcu | Suma povolených dodatočných úrokov | Navýšenie (suma) | Realizované navýšenie (Á/N) | Bežný príjem | Kumulatívne náhrady |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> |

ČASŤ D - TRANSAKIE KONEČNÉHO PRÍJEMCU, KTORÝM UPLYNULA LEHOTA PLATNOSTI/SPLATENÉ TRANSAKIE

| A.1.1 | A.2.1 | D.1 |
|------------------------------|---|---|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Dátum splatnosti/skončenia platnosti |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

ČASŤ E - VYLÚČENÉ TRANSAKIE KONEČNÉHO PRÍJEMCU

| A.1.1 | A.2.1 | E.1 | E.2 |
|------------------------------|---|------------------------|---------------------|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Dátum vylúčenia | Typ udalosti |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

ČASŤ F - ÚPRAVY - VŠEOBECNÉ

| A.1.1 | A.2.1 | F.1 | F.2 |
|------------------------------|---|---|---|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Názov referenčného poľa so STAROU hodnotou | Názov referenčného poľa s NOVOU hodnotou |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

F.1 je akákoľvek hodnota, ktorá bola predtým vykázaná v ktoromkoľvek poli danej štvrťročnej správy, t. j. hodnoty poli v častiach A1, A2, B, C, D, E

F.2 je správna hodnota, ktorá sa má použiť namiesto predchádzajúcej chybné uvedenej hodnoty, t. j. F.1

1. Úpravy (aktualizácia) A1

Iba záruka na portfólio Zručnosti a vzdelanie

Iba záruka na portfólio Zručnosti a vzdelanie

| A.1.1 | A.1.9 | A.1.10 | A.1.12 | A.1.8 | A.1.13 | A.1.14 | A.1.15 | A.1.19 | A.1.20 | F.2 |
|------------------------------|----------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|
| ID konečného príjemcu | Krajina | Štátna príslušnosť | Odvetvie (NACE 4) | Región (NUTS3) | Nový počet zamestnancov | Nový celkový obrat (EUR) | Nové aktíva spolu (EUR) | Start-up (Á/N)* | Kategória KP | Názov referenčného poľa s NOVOU hodnotou |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> |

2. Úpravy (aktualizácia) A2

| A.1.1 | A.2.1 | A.2.1.1. | A.2.2 | A.2.3 | A.2.4 | A.2.4.1 | A.2.4.2 | A.2.5 | A.2.6 | A.2.7 |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------------|--|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Typ transakcie konečného príjemcu | Mena transakcie konečného príjemcu | Účel transakcie konečného príjemcu | Nová suma istiny transakcie konečného príjemcu | Nová kúpna cena | Nová zálohová platba | Nová splatnosť transakcie konečného príjemcu (v mesiacoch) | Nové obdobie odkladu (v mesiacoch) | Nový dátum podpisu transakcie konečného príjemcu |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> |

Iba záruka na portfólio Zručnosti a vzdelanie

| A.2.9 | A.2.21 | A.2.22 | A.2.23 | A.2.24 | F.2 |
|---------------------------------|---|--|--|--|--|
| Nový amortizačný profil | Kritériá oprávnenosti produktu portfólia záruky IEU | Oprávnený vzdelávací program | Oprávnené investície do zručností | Krajina štúdií* | Názov referenčného poľa s NOVOU hodnotou |
| <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu A a ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu B a ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak ide o kategóriu A a ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> |

Časť S.3 Záruka trvalej udržateľnosti, oprávnenosť RE a EE

| <p>A.1.1</p> <p>ID konečného príjemcu</p> | <p>A.2.1</p> <p>ID transakcie konečného príjemcu</p> | <p>S.3.1</p> <p>Dodatočná inštalovaná kapacita na výrobu energie z obnoviteľných zdrojov a inej bezpečnej a udržateľnej energie s nulovými a nízkymi emisiami (MW)</p> | <p>S.3.2</p> <p>Odhadované úspory primárnej energie dosiahnuté projektmi v kWh/rok</p> | <p>S.3.3</p> <p>Zníženie/zrušenie ročných emisií skleníkových plynov v tonách ekvivalentu CO₂/rok</p> | <p>S.3.4</p> <p>Kapacita uskladnenia kWh</p> |
|---|--|--|--|--|--|
| <p><i>Povinné</i></p> | <p><i>Povinné</i></p> | <p><i>Povinné, ak sa uplatňuje</i></p> | <p><i>Povinné, ak sa uplatňuje</i></p> | <p><i>Povinné, ak sa uplatňuje</i></p> | <p><i>Povinné, ak sa uplatňuje</i></p> |

Príloha 16
FORMULÁR OZNÁMENIA O VYLÚČENÍ

Pre: **Sprostredkovateľ**
Od: **Európsky investičný fond**
37B avenue J.F. Kennedy
L-2968 Luxemburg

[Dátum]

Váž. pán/pani,

VEC: Dohoda o záruke InvestEU zo dňa [●] (ďalej len „Dohoda o záruke“) - Oznámenie o vylúčení

[Vložte odkaz na príslušné Portfólio]

Pokiaľ nie je v tomto Oznámení o vylúčení uvedené inak, pojmy definované v Dohode o záruke majú rovnaký význam, ak sú použité v tomto Oznámení o vylúčení.

Týmto vám oznamujeme, že nasledujúce Transakcie konečného príjemcu sú vylúčené z Portfólia:

[*opis Transakcie konečného príjemcu*] (ďalej len „**Vylúčené transakcie konečného príjemcu**“)

a v súlade s článkom 4.2 (*Proces vylúčenia*) Štandardných podmienok vám týmto oznamujeme, že Vylúčená transakcia (Vylúčené transakcie) konečného príjemcu [je] [sú] vylúčené zo Záruky.

Súhrnná Suma viazanej istiny Vylúčených transakcií konečného príjemcu je [●].

[*vložia sa ďalšie pokyny*]

[[V súlade s článkom 9 (*Právo spätného vymáhania*) Štandardných podmienok vás týmto žiadame, aby ste nám do desiatich (10) Pracovných dní od dátumu tohto Oznámenia o vylúčení vrátili akúkoľvek platbu uskutočnenú na základe Žiadosti o plnenie zo záruky zo dňa [●], ktorú EIF uskutočnil dňa [●] v súvislosti s Vylúčenou transakciou (Vylúčenými transakciami) konečného príjemcu].

[ALEBO]

V súlade s článkom 9 (*Právo spätného vymáhania*) Štandardných podmienok je Ručiteľ oprávnený požadovať vrátenie všetkých súm, ktoré zaplatil v súvislosti s Vylúčenými transakciami konečného príjemcu (ako sú definované v tomto Oznámení o vylúčení) spolu s akýmkoľvek úrokom. Ručiteľ vám oznámi akúkoľvek sumu spätného vymáhania, ktorú máte uhradiť, v osobitnom oznámení. Po prijatí takéhoto oznámenia zaplatíte sumu v rámci spätného vymáhania v súlade s ustanoveniami článku 9 (*Právo spätného vymáhania*) Štandardných podmienok].

S úctou,

.....

za a v mene

Európskeho investičného fondu

Príloha 17
FORMULÁR ŽIADOSTI O PLNENIE ZO ZÁRUKY

Pre: **Európsky investičný fond**

37B avenue J.F. Kennedy
L-2968 Luxemburg

Do pozornosti: [●]

Od: **[Sprostredkovateľ]**

[Dátum]

Váž. pán/pani,

VEC: Dohoda o záruke InvestEU zo dňa [●] (ďalej len „Dohoda o záruke“) - Žiadosť o plnenie zo záruky

[Vložte odkaz na príslušné Portfólio]

Pokiaľ nie je v tejto Žiadosti o plnenie zo záruky uvedené inak, pojmy definované v Dohode o záruke majú rovnaký význam, ak sú použité v tejto Žiadosti o plnenie zo záruky.

Týmto vám oznamujeme, že sme utrpeli [Nesplatená suma] [a vymohli alebo prijali Vymožené sumy] v súvislosti s Krytou transakciou (transakciami) konečného príjemcu podrobne opísanou (opísanými) v Rozpise žiadosti o plnenie zo záruky [[ktorý príkladáme] / [ktorý sme vám zaslali e-mailom] a že v súlade s článkom 6 (*Žiadosti o plnenie zo záruky*) Štandardných podmienok vás žiadame, aby ste zaplatili sumu [●] (ďalej len „**Suma**“) v prospech nasledujúceho bankového účtu [vloží sa formát IBAN a SWIFT kód].

Týmto potvrdzujeme, že každá Krytá transakcia konečného príjemcu, na ktorú sa vzťahuje táto Žiadosť o plnenie zo záruky, spĺňa Kritériá oprávnenosti a všetky ostatné platné podmienky Dohody o záruke.

[[Príkladáme] / [zaslali sme vám e-mailom] Rozpis žiadosti o plnenie zo záruky.

Týmto potvrdzujeme, že táto Žiadosť o plnenie zo záruky spĺňa všetky požiadavky článku 6 (*Žiadosti o plnenie zo záruky*) Štandardných podmienok. Týmto vyhlasujeme, že máme riadne vlastnícke právo ku každej z Krytých transakcií konečného príjemcu, na ktoré sa vzťahuje táto Žiadosť o plnenie zo záruky, a že každá takáto Krytá transakcia konečného príjemcu je k tomuto dátumu bez akéhokoľvek Zabezpečenia. Týmto vyhlasujeme, že nenastal a netrvá žiadny Prípád neplnenia alebo Potenciálny prípad neplnenia.

S úctou,

.....

za a v mene

[Sprostredkovateľ]

PRÍLOHA 17A
FORMULÁR ROZPISU ŽIADOSTI O PLNENIE ZO ZÁRUKY

ČASŤ C1 - ROZPIS ŽIADOSTI O PLNENIE ZO ZÁRUKY

| A.1.1 | A.2.1 | A.2.2 | C.1 | C.2 | C.3 | C.4 | C.6 | C.7 | C.8 |
|------------------------------|---|----------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Mena | Dátum úverovej udalosti | Typ úverovej udalosti | Nesplatená suma istiny | Krytý nesplácaný úrok | Krytá povolená suma ďalšieho úroku | Dátum vymoženia | Vymožená suma |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné, ak sa uplatňuje</i> | <i>Povinné</i> |

Príloha 18
FORMULÁR OZNÁMENIA O VYMOŽENÝCH SUMÁCH

Pre: **Európsky investičný fond**

37B avenue J.F. Kennedy
L-2968 Luxemburg

Do pozornosti: [●]

Od: **[Sprostredkovateľ]**

[Dátum]

Váž. pán/pani,

VEC: Dohoda o záruke InvestEU zo dňa [●] (ďalej len „Dohoda o záruke“) - Oznámenie o vymožených sumách

[Vložte odkaz na príslušné Portfólio]

Pokiaľ nie je v tomto oznámení uvedené inak, pojmy definované v Dohode o záruke majú rovnaký význam, ak sú použité v tomto oznámení.

Podľa článku 10 (*Vymožené sumy*) Štandardných podmienok má Ručiteľ nárok na percentuálny podiel z každej Vymoženej sumy rovnajúci sa príslušnej Sadzbe záruky na princípe *pari passu* so Sprostredkovateľom.

Sprostredkovateľ vymohol sumu [*uved'te sumu*] v súvislosti s priloženými nesplatenými Transakciami konečného príjemcu (Príloha 18A (*Formulár rozpisu vymožených súm*)).

EIF je oprávnený získať sumu [*uved'te sumu v Základnej mene alebo Ďalšej mene*], ktorá sa rovná [*uved'te príslušnú Sadzbu záruky*] % zo súhrnu Vymožených súm.

Platba pre EIF sa vykoná v Základnej mene alebo v Ďalšej mene na tento účet EIF [*uved'te číslo účtu*] v súlade s Dohodou o záruke.

Táto platba sa uskutočňuje podľa článku 10 (*Vymožené sumy*) Štandardných podmienok.

S úctou

.....

za a v mene

[Sprostredkovateľ]

PRÍLOHA 18A
FORMULÁR ROZPISU VYMOŽENÝCH SÚM

ČASŤ C2 – ROZPIS VYMOŽENÝCH STRÁT

| A.1.1 | A.2.1 | C.5 | C.7 | C.8 |
|------------------------------|---|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu | Mena platby vymoženej sumy | Dátum vymoženia | Výška vymoženej sumy |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

ČASŤ C3 – PODÁVANIE SPRÁV PO UKONČENÍ DOHODY: ÚVERY, KTORÝCH VYMÁHANIE STÁLE PREBIEHA*

| A.1.1 | A.2.1 |
|------------------------------|---|
| ID konečného príjemcu | ID transakcie konečného príjemcu |
| <i>Povinné</i> | <i>Povinné</i> |

*Poznámka: Časť C3 sa uplatňuje po ukončení na všetky portfóliá na ročnom základe.

V prípade portfólií, pri ktorých sa pri ukončení nedosiahla horná hranica v plnej výške a nezostali nevyrovnané žiadosti o plnenie zo záruky, nahradí časť C3 vykazovanie časti B a C2 požadované pred ukončením. Všetky vymožené sumy týkajúce sa mandátu prijaté po ukončení sa majú previesť EIF.

V prípade portfólií, ktoré pri ukončení prekročili hornú hranicu, t. j. žiadosti o plnenie zo záruky zostávajú nevyrovnané, a preto využívajú vymáhanie na obnovenie hornej hranice po ukončení, sa okrem časti C3 uplatňujú aj časť B a C2 naďalej ku každému Dátumu správy až kým už nie je možné pokračovať v obnovovaní hornej hranice a vymožené sumy sa prevedú EIF. Od daného okamihu sa bude naďalej každoročne uplatňovať len C3.

Príloha 19
ČASŤ A
VYLÚČENÉ AKTÍVA

„Vylúčené aktíva“ znamená ktorýkoľvek z nižšie uvedeného mobilného majetku pre dopravné vozidlá:

| | | | | |
|---|---|---|--|--|
| Osobné automobily používané najmä na komerčné účely | pre ktoré zodpovedajúce prahové hodnoty emisií CO ₂ presahujú 115 g CO ₂ /km podľa celosvetového skúšobného postupu pre ľahké úžitkové vozidlá (WLTP) na jedno vozidlo. | | | |
| Dodávky/ľahké úžitkové vozidlá | pre ktoré zodpovedajúce prahové hodnoty emisií CO ₂ presahujú 182 g CO ₂ /km podľa celosvetového skúšobného postupu pre ľahké úžitkové vozidlá (WLTP) na jedno vozidlo | | | |
| Nákladné vozidlá/ťažké úžitkové vozidlá (TÚV) | Konfigurácia nápravy a podvozku²⁵ | Podskupina vozidiel²⁶ | Referenčná hodnota nad gCO₂ / t-km | |
| | Pevná, 4x2, celková hmotnosť > 16 t | 4-UD | 307,23 | |
| | | 4-RD | 197,16 | |
| | | 4-LH | 105,96 | |
| | Traktor, 4x2, celková hmotnosť > 16 t | 5-RD | 84 | |
| | | 5-LH | 56,6 | |
| | Pevná, 6x2 | 9-RD | 110,98 | |
| | | 9-LH | 65,16 | |
| | Traktor, 6x2 | 10-RD | 83,26 | |
| | | 10-LH | 58,26 | |
| | nákladné vozidlá (okrem iného vrátane nákladných vozidiel, ktoré sú súčasťou podskupiny ťažkých nákladných vozidiel), okrem tých, ktoré spĺňajú (i) normy „EURO VI“ alebo vyššie a nepatria do žiadnej zo skupín konfigurácie podvozkov so 4 nápravami uvedených v tabuľke priamo vyššie alebo (ii) v prípade nákladných vozidiel na zber odpadu normy „EURO V“ alebo vyššie. | | | |

| | |
|---|---|
| | <p>pre Sprostredkovateľa so sídlom mimo EÚ: všetky nákladné vozidlá/ŤÚV, ktoré spĺňajú normu EURO VI, sa nepovažujú za vylúčené aktíva. Nákladné vozidlá na zber odpadu, ktoré spĺňajú normu EURO V alebo vyššiu, sa nepovažujú za vylúčené aktíva.</p> |
| | <p>vozidlá určené na prepravu fosílnych palív alebo fosílnych palív zmiešaných s alternatívnymi palivami</p> |
| <p>Vozidlá kategórie L (dvoj- a trojkolesové vozidlá a štvorkolky)</p> | <p>Akékoľvek takéto vozidlo okrem vozidiel s nulovými priamymi emisiami.</p> |
| <p>Verejná doprava: Električky, metro a autobusy (mestské a prímestské)</p> | <p>pri ktorých priame emisie prekračujú 50 g ekvivalentu CO₂ na osobokilometer (gCO₂e/pkm)</p> |
| <p>Vlaky</p> | <p>osobné vlaky, pri ktorých priame emisie prekračujú 50 g ekvivalentu CO₂ na osobokilometer (gCO₂e/pkm).</p> |
| | <p>nákladné vlaky, pri ktorých priame emisie presahujú 28,3 g ekvivalentu CO₂ na tonokilometer (gCO₂e/tkm)</p> |
| | <p>vozidlá určené na prepravu fosílnych palív alebo fosílnych palív zmiešaných s alternatívnymi palivami</p> |
| <p>Plavidlá vnútrozemských vodných tokov</p> | <p>osobné plavidlá, pri ktorých priame emisie presahujú 50 g ekvivalentu CO₂ na osobokilometer (gCO₂e/pkm)</p> |
| | <p>nákladné plavidlá, pri ktorých priame emisie presahujú 28,3 g ekvivalentu CO₂ na tonokilometer (gCO₂e/tkm)</p> |
| | <p>plavidlá určené na prepravu fosílnych palív alebo fosílnych palív zmiešaných s alternatívnymi palivami</p> |
| <p>Námorné plavidlá</p> | <p>Námorné plavidlá určené na prepravu fosílnych palív alebo fosílnych palív zmiešaných s alternatívnymi palivami</p> |

ČASŤ B VYLÚČENÉ ODVETVIA

1. **Nezákonná hospodárska činnosť**

Akákoľvek výroba, obchod alebo iná činnosť, ktorá je podľa zákonov alebo predpisov domovskej jurisdikcie pre takúto výrobu, obchod alebo činnosť nezákonná (ďalej len „**Nezákonná hospodárska činnosť**“).

Klonovanie ľudí na reprodukčné účely sa považuje za Nezákonnú hospodársku činnosť.

2. **Tabak a destilované alkoholické nápoje**

Výroba tabaku a destilovaných alkoholických nápojov a súvisiacich výrobkov a obchod s nimi.

3. **Výroba a obchod so zbraňami a muníciou**

Financovanie výroby a obchodu so zbraňami a muníciou akéhokoľvek druhu. Toto obmedzenie sa neuplatňuje, pokiaľ sú takéto činnosti súčasťou alebo doplnkom výslovných politík Európskej únie.

4. **Kasína**

Kasína a ekvivalentné podniky.

5. **Obmedzenia v sektore IT**

Výskum, vývoj alebo technické aplikácie týkajúce sa elektronických dátových programov alebo riešení, ktoré:

(i) sa zameriavajú najmä na:

- (a) podporu akejkoľvek činnosti zahrnutej do Vylúčených odvetví uvedených v odsekoch 1 až 4 (vrátane) vyššie;
- (b) internetové hazardné hry a online kasína alebo
- (c) pornografiu,

alebo ktoré:

(ii) majú umožniť nelegálne:

- (a) vstupovať do elektronických dátových sietí alebo
- (b) stiahnuť elektronické údaje.

6. **Obmedzenia v sektore vedy o živej prírode**

Pri poskytovaní podpory na financovanie výskumu, vývoja alebo technických aplikácií týkajúcich sa

- (i) klonovania ľudí na výskumné alebo terapeutické účely a
- (ii) Geneticky modifikovaných organizmov (ďalej len „GMO“),

EIF bude od Sprostredkovateľa vyžadovať primerané osobitné uistenie o kontrole právnych, regulačných a etických otázok spojených s takýmto klonovaním ľudí na výskumné alebo terapeutické účely a/alebo s GMO.

7. Výroba energie z fosílnych palív a súvisiace činnosti

- (i) Ťažba, spracovanie, doprava a skladovanie uhlia;
- (ii) Prieskum a ťažba, rafinácia, preprava, distribúcia a skladovanie ropy;
- (iii) Prieskum a ťažba, skvapalňovanie, opätovné splyňovanie, preprava, distribúcia a skladovanie zemného plynu alebo
- (iv) Výroba elektrickej energie presahujúca normu emisného výkonu (t. j. 250 gramov CO₂e na kWh elektrickej energie), ktorá sa vzťahuje na elektrárne na fosílna palivá a kogeneračné zariadenia, geotermálne a vodné elektrárne s veľkými nádržami.

8. Energeticky náročné priemyselné odvetvia a odvetvia s vysokými emisiami CO₂ (nomenklatúra NACE, 4 číslice)

- (i) Výroba ostatných základných organických chemikálií (NACE 20.14);
- (ii) Výroba ostatných základných anorganických chemikálií (NACE 20.13);
- (iii) Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín (NACE 20.15);
- (iv) Výroba plastov v primárnej forme (NACE 20.16);
- (v) Výroba cementu (NACE 23.51);
- (vi) Výroba surového železa a ocele a ferozliatin (NACE 24.10);
- (vii) Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele (NACE 24.20);
- (viii) Ťahanie tyčí za studena (NACE 24.31);
- (ix) Valcovanie pásov za studena (NACE 24.32);
- (x) Tvarovanie alebo skladanie za studena (NACE 24.33);
- (xi) Ťahanie drôtov za studena (NACE 24.34);
- (xii) Výroba hliníka (NACE 24.42);
- (xiii) Výroba lietadiel s konvenčným pohonom a súvisiacich strojov (vedľajšie činnosti obsiahnuté v rámci činnosti NACE 30.30 „Výroba lietadiel a kozmických lodí a podobných zariadení“);

- (xiv) Osobná letecká doprava na konvenčné palivo (vedľajšie činnosti NACE 51.10);
- (xv) Nákladná letecká doprava na konvenčné palivo (vedľajšie činnosti NACE 51.21);
- (xvi) Služby súvisiace s leteckou dopravou na konvenčné palivo. (vedľajšie činnosti NACE 52.23).

ČASŤ C ČINNOSTI VYLÚČENÉ Z INVESTEU

1. Činnosti, ktoré obmedzujú práva a slobody jednotlivca alebo porušujú ľudské práva.
2. Činnosti v oblasti obranných činností, používanie, vývoj alebo výroba výrobkov a technológií, ktoré sú zakázané platným medzinárodným právom.
3. Tabakové výrobky a činnosti (výroba, distribúcia, spracovanie a obchod).
4. Činnosti vylúčené z financovania podľa príslušných ustanovení nariadenia o Horizonte Európa (nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/695 z 28. apríla 2021, ktorým sa zriaďuje Horizont Európa - rámcový program pre výskum a inovácie a ktorým sa stanovujú pravidlá jeho účasti a šírenia): výskum klonovania ľudí na reprodukčné účely; činnosti zamerané na modifikáciu genetického dedičstva ľudských bytostí, ktoré by mohli spôsobiť dedičnosť takýchto zmien; a činnosti zamerané na vytváranie ľudských embrií výlučne na účely výskumu alebo na účely získavania kmeňových buniek, a to aj prostredníctvom prenosu jadra somatických buniek.
5. Hazardné hry (činnosti súvisiace s výrobou, výstavbou, distribúciou, spracovaním, obchodom alebo softvérom).
6. Obchod so sexuálnymi službami a súvisiaca infraštruktúra, služby a médiá.
7. Činnosti zahŕňajúce živé zvieratá na pokusné a vedecké účely, pokiaľ nie je možné zaručiť súlad s Európskym dohovorom o ochrane stavovcov používaných na pokusné a iné vedecké účely.
8. Činnosti v oblasti rozvoja nehnuteľností, ako napríklad činnosť, ktorej jediným cieľom je renovácia a opätovný prenájom alebo predaj existujúcich budov, ako aj výstavba nových projektov; oprávnené sú však činnosti v sektore nehnuteľností, ktoré súvisia s osobitnými cieľmi programu InvestEU uvedenými v článku 3 ods. 2 nariadenia InvestEU a s oblasťami oprávnenými na financovanie a investičné operácie podľa prílohy II k nariadeniu InvestEU, ako napríklad investície do projektov energetickej účinnosti alebo sociálneho bývania.
9. Finančné činnosti, ako je nákup alebo obchodovanie s finančnými nástrojmi, najmä intervencie zamerané na odkúpenie určené na odpredaj aktív alebo náhradný kapitál určený na odpredaj aktív, sú vylúčené.
10. Činnosti zakázané platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi.
11. Vyrad'ovanie z prevádzky, prevádzka, adaptácia alebo výstavba jadrových elektrární.
12. Investície súvisiace s ťažbou alebo so získavaním, spracovaním, distribúciou, skladovaním alebo spaľovaním tuhých fosílnych palív a ropy, ako aj investície súvisiace s ťažbou plynu. Toto vylúčenie sa nevzťahuje na: (a) projekty, pri ktorých neexistuje žiadna životaschopná alternatívna technológia; (b) projekty súvisiace s prevenciou a kontrolou znečisťovania; (c) projekty vybavené zariadeniami na zachytávanie a ukladanie uhlíka alebo zariadeniami na zachytávanie a využívanie uhlíka; priemyselné alebo výskumné projekty, ktoré vedú k podstatnému zníženiu emisií skleníkových plynov v porovnaní s platnými referenčnými hodnotami systému obchodovania s emisiami Európskej únie.

13. Investície do zariadení na zneškodňovanie odpadu na skládkach. Toto vylúčenie sa nevzťahuje na investície do: a) zariadení na zneškodňovanie odpadov na skládkach, ktoré sú doplnkovým prvkom priemyselného alebo ťažobného investičného projektu a pri ktorých sa preukázalo, že skládkovanie je jedinou životaschopnou možnosťou na spracovanie priemyselného alebo ťažobného odpadu, ktorý vzniká pri samotnej činnosti; b) existujúcich skládok na zabezpečenie využitia skládkového plynu a na podporu ťažby a opätovného spracovania ťažobného odpadu.
14. Investície do zariadení na mechanicko-biologickú úpravu (MBÚ) s tým, že toto vylúčenie sa nevzťahuje na investície do modernizácie existujúcich zariadení MBÚ na účely výroby energie z odpadu alebo recyklácie separovaného odpadu, ako je kompostovanie a anaeróbna digestia.
15. Investície do spaľovní na spracovanie odpadu s tým, že toto vylúčenie sa nevzťahuje na investície do: a) zariadení určených výlučne na spracovanie nerecyklovateľného nebezpečného odpadu; b) existujúcich zariadení, ak je investícia určená na zvýšenie energetickej účinnosti, zachytávanie výfukových plynov na účely skladovania alebo využitia alebo na zhodnocovanie materiálov zo spaľovacieho popola za predpokladu, že takéto investície nemajú za následok zvýšenie kapacity zariadení na spracovanie odpadu.

Príloha 20
FAKTORINGOVÉ TRANSAKCIE

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 21
DLHOPISY

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 22
FINANČNÝ LÍZING

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 23
TRANSAKCIE S PODRIADENÝM DLHOM

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 24
DOHODY O ROZDELENÍ PRÍJMU

[Zámerne ponechané prázdne]

Príloha 25
SCHÉMY ODLOŽENÝCH PLATIEB

[Zámerne ponechané prázdne]

PODPISY

ID: 714841

PODPISANÉ v mene **EURÓPSKEHO INVESTIČNÉHO FONDU**

ID: 714841

PODPÍSANÉ v mene **SLOVENSKEJ ZÁRUČNEJ A ROZVOJOVEJ BANKY A.S.**

-
1. Zoznamy osôb, na ktoré sa vzťahujú sankcie EÚ, sú uvedené na mape sankcií EÚ, ktorá je k dispozícii na adrese www.sanctionsmap.eu. Konsolidovaný zoznam (ďalej len „Sankčný zoznam EÚ“), ktorý je v súčasnosti k dispozícii na adrese <https://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>. Upozorňujeme, že Úradný vestník EÚ je oficiálnym zdrojom práva EÚ a v prípade rozporu má prednosť jeho obsah.
 2. Len pre informáciu: <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/#>
 3. Takáto Skupina pre kódex správania (zdaňovanie podnikov) bola zriadená v rámci Rady na zasadnutí Rady ECOFIN 9. marca 1998 s cieľom posúdiť daňové opatrenia, ktoré môžu spadať do pôsobnosti Kódexu správania, ktorý predstavuje politický záväzok členských štátov prehodnotiť, zmeniť alebo zrušiť svoje existujúce daňové opatrenia, ktoré predstavujú škodlivú daňovú konkurenciu (proces „rollback“), a zdržať sa v budúcnosti zavádzania nových opatrení (proces „standstill“).
 4. Pritom je možné použiť znak Únie z tejto webovej stránky https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/eu-emblem-rules_en.pdf.
 5. Aby sa predišlo pochybnostiam, podpísanie dohody o zmene a doplnení počas Obdobia zahrnutia v súvislosti s existujúcou transakciou, ktorá nebola podpísaná počas Obdobia zahrnutia, nepatrí do rozsahu pôsobnosti tohto kritéria oprávnenosti.
 6. Aby sa predišlo pochybnostiam, v prípade Finančného lízingu je povolená akvizícia existujúcich Vylúčených aktív vo vlastníctve Konečného príjemcu prenajímateľom za predpokladu, že príslušná obstarávacia cena zaplatená prenajímateľom nebude Konečným príjmom použitá na financovanie akýchkoľvek Vylúčených aktív.
 7. Aby sa predišlo pochybnostiam, tieto obmedzenia sa nevzťahujú na mobilný majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účely prepravy. Ide napríklad o stroje na stavebné práce, poľnohospodársky/lesnícky mobilný majetok atď.
 8. Budovy sú definované ako zastrešené stavby so stenami, v ktorých sa energia využíva na úpravu vnútornej klímy. Táto definícia budov zahŕňa skleníky a priemyselné budovy.
 9. Chránené územia zahŕňajú územia „Natura 2000“ určené podľa príslušných právnych predpisov EÚ, územia uznané podľa Ramsarského dohovoru, Bernského dohovoru (sieť Emerald) a Bonnského dohovoru a územia určené alebo identifikované na určenie ako chránené územia národnými vládami.
 10. V tomto stĺpci sa uvádzajú príslušné odkazy na časti Dokumentu prípadu použitia k Dátumu účinnosti a je uvedený len na informačné účely, pretože v prípade následných zmien a doplnení Dokumentu prípadu použitia, ktoré sa vzťahujú na túto Dohodu v súlade s jej podmienkami, môže byť neaktuálny.
 11. V tomto stĺpci sa uvádzajú príslušné odkazy na časti Dokumentu prípadu použitia k Dátumu účinnosti a je uvedený len na informačné účely, pretože v prípade následných zmien a doplnení Dokumentu prípadu použitia, ktoré sa vzťahujú na túto Dohodu v súlade s jej podmienkami, môže byť neaktuálny.

12. V tomto stĺpci sa uvádzajú príslušné odkazy na časti Dokumentu prípadu použitia k Dátumu účinnosti a je uvedený len na informačné účely, pretože v prípade následných zmien a doplnení Dokumentu prípadu použitia, ktoré sa vzťahujú na túto Dohodu v súlade s jej podmienkami, môže byť neaktuálny.
13. V tomto stĺpci sa uvádzajú príslušné odkazy na časti Dokumentu prípadu použitia k Dátumu účinnosti a je uvedený len na informačné účely, pretože v prípade následných zmien a doplnení Dokumentu prípadu použitia, ktoré sa vzťahujú na túto Dohodu v súlade s jej podmienkami, môže byť neaktuálny.
14. Ako je definované v článku 2 nariadenia o Európskom sociálnom fonde Pius (ESF+).
15. [https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=International Standard Classification of Education \(ISCED\)](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=International_Standard_Classification_of_Education_(ISCED))
16. [Štruktúra európskych vzdelávacích systémov 2020/21: schéma | Eurydice \(europa.eu\)](#) - správa poskytuje prehľad potenciálne oprávnených vzdelávacích programov podľa príslušných Členských štátov EÚ - Finanční sprostredkovatelia by sa mali oboznámiť s príslušným (príslušnými) zoznamom (zoznamami) Krajín.
17. <https://ec.europa.eu/eures/public/en/homepage>
18. Napríklad na európskej úrovni zostavila Európska komisia zoznam takýchto povolání v oblastiach uvedených v stĺpci s názvom „Nedostatok“ v tabuľke 1E na strane 6 dokumentu „Porovnanie nedostatkových a prebytočných povolání na základe analýz údajov z európskych verejných služieb zamestnanosti a prieskumov pracovných síl“: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/28a5c10c-48fc-11e8-be1d-01aa75ed71a1/language-en>
19. Odporúčanie Rady o kľúčových kompetenciách pre celoživotné vzdelávanie, 2018 (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.C_.2018.189.01.0001.01.ENG&toc=OJ:C:2018:189:TOC)
20. Cedefop (2012), Green Skills and Environmental Awareness in Vocational Education and Training, Európska komisia, Luxemburg (https://www.cedefop.europa.eu/files/5524_en.pdf)
21. Toto posúdenie sa zakladá napríklad na primeranom význame činnosti/projektu v oblasti zručností a vzdelávania vo vzťahu k príjmom, obratu alebo klientskej základni Konečného príjemcu; a Finanční (sub)sprostredkovatelia môžu skontrolovať splnenie tohto kritéria oprávnenosti prostredníctvom vyhlásenia každého Konečného príjemcu.
22. Nemôže byť vyšší ako Maximálny objem záruky.
23. Nemôže byť vyššia ako maximálna suma uvedená v bode 4.7 Dohody.

24. Uplatňuje sa, ak sú Transakcie konečného príjemcu uzatvorené s malými podnikmi so strednou trhovou kapitalizáciou oprávnené na zaradenie do Portfólia a ak v tejto súvislosti existujú osobitné koncentrácie.
25. GVW = hrubá hmotnosť vozidla.
26. UD = mestské dodávky, RD = regionálne dodávky a LH = diaľkové dodávky.