

**USMERNENIE PRE DLŽNÍKA K ČERPANIU POSKYTNUTEJ
PODPORY Z ENVIRONMENTÁLNEHO FONDU FORMOU
ÚVERU**

13. 05. 2024

Úvod

Predmetné **USMERNENIE PRE DLŽNÍKA K ČERPANIU POSKYTNUTEJ PODPORY Z ENVIRONMENTÁLNEHO FONDU FORMOU ÚVERU** (ďalej len „Usmernenie“) vydáva Environmentálny fond za účelom poskytnutia doplňujúcich, spresňujúcich a vysvetľujúcich informácií Dlžníkovi.

Toto Usmernenie sa využíva pre zvýšenie právnej istoty zmluvných strán Zmluvy a za účelom zachovania prehľadnosti definícií, ktoré sú uvedené v časti B. „Definície pojmov“ [Všeobecných úverových podmienok pre poskytnutie podpory z Environmentálneho fondu](#) (ďalej len “VZP”), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy.

Dlžník je oprávnený čerpať finančné prostriedky z Úveru na základe Žiadosti o čerpanie po splnení všetkých Podmienok čerpania Úveru a výlučne v rámci Intervalu čerpania.

Čerpanie úveru

Na účely čerpania úveru Dlžník spolu so Žiadosťou o čerpanie (Príloha č. 1) predkladá:

- Účtovné doklady a kópie súpisu vykonaných prác či poskytnutých tovarov alebo služieb /ak relevantné
- Dodávateľskú zmluvu, ktorej plnenie sa týka realizácie Projektu, a to predložením jej kópie Fondu alebo predložením odkazu na zverejnenú Zmluvu v Centrálnom registri zmlúv (ak ju už Fondu nepredložil skôr),
- Dlžník je oprávnený čerpať finančné prostriedky z Úveru na základe Žiadosti o čerpanie po splnení všetkých podmienok uvedených v Zmluve Článok 5 Podmienky čerpania Úveru,
- Dlžník je povinný podať prvú žiadosť o čerpanie spolu s Čestným vyhlásením k neuplatneniu si práva na odpočítanie DPH (Príloha č. 2), Čestným vyhlásením k podmienkam čerpania Úveru (Príloha č. 3) a Čestným vyhlásením o zamedzení duplicity (Príloha č. 4).
- Dlžník je povinný podať poslednú Žiadosť o čerpanie spolu so záverečným odpočtom čerpania (Príloha č. 5) najneskôr v posledný deň Intervalu čerpania uvedeného v Prílohe č. 1 Zmluvy. V prípade, ak posledný deň Intervalu čerpania je sobota, nedeľa alebo deň pracovného pokoja v zmysle Zákona o štátnych sviatkoch, je možné podať Žiadosť o čerpanie úveru aj v nasledujúci pracovný deň.

Podanie Žiadosti o čerpanie

Dlžník je oprávnený čerpať finančné prostriedky z Úveru na základe Žiadosti o čerpanie po splnení všetkých podmienok uvedených v Zmluve Článok 5 Podmienky čerpania Úveru.

A: Povinné náležitosti predkladaných Účtovných dokladov:

Účtovný doklad musí obsahovať všetky povinné náležitosti uvedené v § 10 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov:

1. **Slovné a číselné označenie** Účtovného dokladu.
2. **Obsah** účtovného prípadu **a označenie jeho účastníkov:**
 - 2.1. Musí byť vystavený **na presný názov a IČO Dlžníka** v súlade so Zmluvou.
 - 2.2. Musí byť vystavený **Dodávateľom**, ktorý je **uvedený v Dodávateľskej zmluve a v Zmluve uzatvorenej medzi Fondom a Dlžníkom** (názov Dodávateľa a IČO musia byť v súlade s názvom/IČO uvedeným v – Zmluve).

- 2.3. Vo vzťahu k podmienke oprávnenosti výdavku je nevyhnutný **súlad položiek (práca, tovarov alebo služieb) a jednotkových cien** uvedených v Účtovnom doklade, resp. dodacom liste v porovnaní s položkami a jednotkovými cenami uvedenými:
 - 2.3.1. v Rozpočte, ktorý tvorí prílohu Zmluvy,
 - 2.3.2. v doklade preukazujúcom odovzdanie a prevzatie zrealizovaného Projektu, resp. relevantný doklad preukazujúci jeho zrealizovanie (dokumentácia o odovzdaní a prevzatí diela alebo časti diela/stavby, preberací protokol) ak relevantné),
 - 2.3.3. na výrobných štítkoch osadených na dodaných strojoch, technológiách, prístrojoch a zariadeniach, ktoré sú súčasťou Projektu (ak relevantné),
 - 2.3.4. v dokladoch – napr. inventárne karty, zaraďovacie protokoly (ak relevantné).
3. **Peňažnú sumu** alebo údaj o cene za mernú jednotku a **vyjadrenie množstva**.
4. **Dátum vyhotovenia Účtovného dokladu** – Dátum realizácie prác a vystavenia Účtovného dokladu musí byť v súlade so Zmluvou, resp. najstaršie Účtovné doklady vystavené z obdobia realizácie projektu. Oprávnené obdobie na refundáciu faktúr je 12 mesiacov pred podpisom Zmluvy pričom sa refundujú Účtovné doklady vystavené v období 12 mesiacov pred podpisom Zmluvy. **Všetky údaje** (názvy fakturovaných položiek, sumy, množstvá, termíny,...) **uvedené na Účtovnom doklade musia byť zhodné s údajmi uvedenými v jej prílohách** (napr. krycí list, zisťovací protokol, stavebný denník, dodací list,...).
5. Slovnú informáciu „**prenesenie daňovej povinnosti**“, ak sú Dodávateľ a Dlížnik platiteľmi dane v tuzemsku, t. j. registrovaní pre daň podľa § 4, 4b, 5 a 6 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov,
6. Každý Účtovný doklad musí byť:
 - 6.1. doplnený **záznamom o vykonaní základnej finančnej kontroly** v zmysle § 7 zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite (napr. pečiatka s podpismi osôb zodpovedných za základnú finančnú kontrolu,
 - 6.2. **zaevidovaný v účtovníctve** Dlížníka (napr. likvidačný list faktúry, košielka, záznam v knihe faktúr, kópia účtovného záznamu v (hlavnej) knihe účtov, pečiatka s predkontáciami účtov, ...) a ošetrený podpisom osoby zodpovednej za účtovný prípad v účtovnej jednotke a jeho zaúčtovanie a podpisom osoby zodpovednej za schválenie účtovnej operácie.
 - 6.3. musí byť opečiatkovaný (ak relevantné) a podpísaný Dodávateľom Projektu, resp. osobou poverenou za Dodávateľa podpísať Účtovný doklad,
 - 6.4. Kópia Účtovného dokladu vystavená elektronickým obchodom nemusí obsahovať podpis Dodávateľa projektu.

B. Prílohy Účtovného dokladu (ak relevantné):

1. súpis vykonaných prác a dodávok podpísaný Dodávateľom Projektu (postačuje na krycom/súhrnom liste) - kópia,
2. stavebný denník za fakturované obdobie (v prípade, ak bolo v súvislosti s realizáciou projektu vydané stavebné povolenie, resp. oznámenie k ohláseniu drobnej stavby) - kópia,
3. dodací list podpísaný Dlížnikom a Dodávateľom Projektu - kópia,
4. preberací protokol podpísaný Dlížnikom a Dodávateľom Projektu - kópia,
5. inventárna karta majetku – v prípade obstarania hnutelných vecí (stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky) - kópia,
6. fotodokumentácia zrealizovaných činností/prác v rámci Projektu, vrátane zakúpených strojov, technológií, prístrojov a zariadení, materiálu, tovaru (vrátane výrobného čísla, VIN vozidla a pod.).
7. fotodokumentácia môže byť predložená aj na neprepisovateľnom elektronickom médiu (CD/DVD/USB),
8. všetky ďalšie dokumenty, na ktoré sa Účtovný doklad odvoláva.

9. v prípade refundácie uhradeného Účtovného dokladu (akceptuje sa max. 12 mesiacov pred podpisom úverovej zmluvy) predložiť výpis z bankového účtu (výpis z internet bankingu nebude akceptovaný).

C: Dôležité upozornenie:

1. DPH uvedená na Účtovných dokladoch, môže byť uhradená len Dodávateľovi, ktorý je platiteľom DPH, a to iba v prípade ak DIžník nemá právo si túto DPH odpočítať spôsobom podľa § 49 až 55e zák. č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty, resp. mu ani v súvislosti touto DPH nevznikol nárok na nadmerný odpočet podľa § 79 tohto zákona.
2. V prípade, že DIžník je registrovaný pre DPH, no zároveň ide o nezdaniteľnú osobu, v zmysle § 3 ods. 4 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o DPH**“) a zároveň si na túto DPH neuplatňuje jej odpočet v zmysle zákona o DPH, túto DPH je možné uhradiť iba v prípade predloženia čestného vyhlásenia k neuplatneniu si práva na odpočítanie DPH. Predloha vyhlásenia tvorí prílohu č. 2 tohto Usmernenia. S účinnosťou od 01. 01. 2016 v prípadoch prenesenej daňovej povinnosti z dodávateľa na DIžníka z titulu dodávky stavby alebo jej časti, ktoré patria do sekcie F štatistickej klasifikácie produktov, resp. v prípade dodania tovaru s inštaláciou alebo montážou, ak inštalácia alebo montáž patrí do sekcie F, **je DPH DIžník povinný uhradiť príslušnému správcovi dane z prostriedkov mimo úverového účtu a túto DPH následne môže Fond refundovať na základe dokladov preukazujúcich jej úhradu príslušnému daňovému úradu.**
3. V prípade, že doklady k čerpaniu predkladá DIžník viac ako 3 mesiace od dátumu podpisu Zmluvy - ak je DIžníkom obec/mesto/VUC/mestská časť, (založená/-é v zmysle zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov) alebo Samosprávny kraj (v zmysle zákona č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov), v súvislosti s ustanoveniami Zmluvy DIžník predkladá k dokladom k čerpaniu aj čestné vyhlásenie o tom, že nie je v ozdravnom režime alebo v nútenej správe. Predloha vyhlásenia tvorí prílohu č. 3 tohto Usmernenia.

D: Ďalšie povinnosti DIžníka

Ak ide o refundáciu, DIžník je povinný:

- preukázať vykonanie týchto platieb Fondu v najbližšie podávanej Žiadosti o čerpanie, a to predložením výpisu z účtu z banky.
- predkladať Fondu výhradne Účtovné doklady, ktoré nie sú vystavené dlhšie ako dvanásť (12) mesiacov od podpisu Zmluvy; staršie Účtovné doklady Fond nebude akceptovať.

Ak nejde o refundáciu, DIžník je povinný:

- do 15 pracovných dní od pripísania finančných prostriedkov na účet DIžníka zaslať finančné prostriedky na účet Dodávateľa,
- splnenie povinnosti DIžníka podľa predchádzajúcej odrážky je DIžník povinný preukázať Fondu a to bezodkladne, t. j. hneď resp. najneskôr do 5 pracovných dní odo dňa vykonania úhrady finančných prostriedkov Dodávateľovi a to predložením výpisu z účtu z banky o úhrade.

V prípade, ak DIžník čerpá k uvedenému Projektu aj dotáciu z Fondu, nesmie v Zmluve použiť rovnaký bankový účet, na ktorý mu bude zo strany Fondu poukázaná dotácia.

Nesplnenie podmienok čerpania Úveru uvedených v Zmluve a/alebo v tomto Usmernení zo strany DIžníka môže mať za následok pozastavenie (resp. neumožnenie) čerpania úveru (resp. jeho nevyčerpanej časti) zo strany Fondu. Nesplnenie podmienok čerpania úveru uvedených v Zmluve a/alebo v tomto Usmernení zo strany DIžníka môže mať za následok aj odstúpenie od Zmluvy

zo strany Fondu, s čím je spojená povinnosť Dlžníka vrátiť Fondu poskytnutý Úver, alebo jeho vyčerpanú časť, vrátane príslušenstva, v celom rozsahu.

V prípade akejkolvek zmeny všetkých skutočností a podmienok dohodnutých v Zmluve, najmä tých, ktoré majú, alebo by mohli mať vplyv na plnenie povinností Dlžníka podľa Zmluvy je Dlžník **povinný o týchto zmenách písomne informovať Fond a požiadať Fond vopred o zmenu Zmluvy v prípade, ak si zmeny či okolnosti vyžadujú zmenu Zmluvy.** Napr. v prípadoch podpisu dodatku k Dodávateľskej zmluve alebo v prípade zmeny termínu ukončenia realizácie Projektu (v súlade s ustanovením Zmluvy).

E. Komunikácia a doručovanie dokumentov:

Všetky dokumenty požadované Fondom v súlade so Zmluvou a hodnoverne preukazujúce účelovosť použitia Úveru alebo jeho časti musia byť doručené Fondu spolu so Žiadosťou o čerpanie (Príloha č. 1 tohto Usmernenia) nasledovne: :

- a) do elektronickej schránky Fondu č. 007340622

Pokiaľ doručeniu do elektronickej schránky bránia technické prekážky na strane Dlžníka, je možné vo výnimočných prípadoch doručiť vyššie uvedené dokumenty spolu so sprievodným listom aj nasledovnými spôsobmi:

- b) **doporučene** poštou na adresu:

Environmentálny fond
Odbor úverov

Meno a priezvisko projektového manažéra, ktorý je uvedený na hlavičke sprievodného listu k návrhu Zmluvy

Projektový manažér úverov
P.O. Box 14
827 14 Bratislava 212

- c) osobne na adrese počas úradných hodín:

Environmentálny fond
Odbor úverov

Meno a priezvisko príslušného projektového manažéra, ktorého meno je uvedené v hlavičke Sprievodného listu k návrhu Zmluvy

Nevädzová 5
821 01 Bratislava

- d) e-mailom na e-mailovú adresu príslušného projektového manažéra

V záujme zefektívnenia komunikácie, medzi Dlžníkom a Fondom ako poskytovateľom úveru, **žiadame Dlžníkov, aby** v písomnej či elektronickej korešpondencii s Fondom **uvádzali číslo Zmluvy** (uvedený v záhlaví Zmluvy) a **Názov Projektu** (uvedený v Zmluve).

V prípade akýchkoľvek otázok vzťahujúcich sa k obsahu tohto Usmernenia, prípadne k ustanoveniam Zmluvy v súvislosti s realizovaným Projektom sa prosím obráťte na projektových manažérov úverov, ktorých kontakty nájdete na webovom sídle Fondu <https://envirofond.sk/kontakt/>.

Pre emailovú komunikáciu použite adresu uvery@envirofond.sk.

Prílohy:

1. Žiadosť o čerpanie úveru a predloženie Účtovných dokladov za účelom čerpania Úveru
2. Čestné vyhlásenie k neuplatneniu si odpočtu DPH
3. Čestné vyhlásenie k podmienkam čerpania úveru
4. Čestné vyhlásenie o zamedzení duplicity
5. Záverečný odpočet čerpania

Všetky vyššie uvedené dokumenty je možné stiahnuť v editovateľnej verzii na webovom sídle Fondu:
<https://envirofond.sk/uvery/>.

Dlžník (názov), sídlo (adresa), IČO

Environmentálny fond
 Titul, Meno Priezvisko
 Projektový manažér
 P.O. Box 14
 827 14 Bratislava 212

Váš list číslo/zo dňa Naše číslo

Vybavuje/linka

V názov obce

Meno/telefón, email

dňa dd. mm. rrrr

Vec:**Žiadosť o čerpanie úveru a predloženie Účtovných dokladov za účelom čerpania Úveru****Číslo Zmluvy:***(doplní sa číslo Zmluvy v súlade s číslom uvedeným na titulnej strane Zmluvy č. o poskytnutí podpory z Environmentálneho fondu formou úveru)***Názov projektu:***(doplní sa názov projektu v súlade s názvom projektu uvedeným v úverovej zmluvy)*

Vážená pani/Vážený pán,

v súlade s ustanoveniami Zmluvy žiadame o čerpanie Úveru a predkladáme Účtovné doklady a iné relevantné dokumenty (vrátane príloh) za účelom čerpania poskytnutého Úveru.

Číslo Účtovného dokladu	Suma Účtovného dokladu v EUR	Výška spolufinancovania na úhradu formou úveru z Environmentálneho fondu v EUR ¹	Úhrada z iných zdrojov v EUR ¹	Neoprávnené náklady v EUR ¹
Spolu:				

Žiadame o čerpanie úveru vo výške celkom EUR.

Z toho refundácia vo výške EUR².

S pozdravom

Podpis a pečiatka

 Titul, meno priezvisko štatutárneho orgánu
 Dlžníka

¹ vyplňte podľa schváleného účelu Úveru² vyplňte v prípade ak žiadate o refundáciu

Prílohy:

- Účtovný doklad č. (uviest' číslo)
- čestné vyhlásenie k podmienkam čerpania úveru
- čestné vyhlásenie k neuplatneniu si práva na odpočítanie DPH
- čestné vyhlásenie o zamedzení duplicity
- záverečný odpočet čerpania
- ďalšie doklady

Čestné vyhlásenie k neuplatneniu si práva na odpočítanie DPH

Názov Dlžníka	
IČO Dlžníka	
Názov Projektu	
V mene Dlžníka koná ¹	

týmto čestne vyhlasujem,

že ako registrovaný platiteľ dane, v zmysle § 4 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DPH“), v rámci predložených Účtovných dokladov k čerpaniu Úveru som si neuplatnil a ani si v budúcnosti nebudem uplatňovať právo na odpočítanie dane podľa § 49 až 55e zákona o DPH a ani mi v súvislosti s touto daňou nevznikol nárok na nadmerný odpočet podľa § 79 zákona o DPH.

Som si vedomý možných trestných následkov a sankcií, ktoré vyplývajú z uvedenia nepravdivých alebo neúplných údajov. Zaväzujem sa bezodkladne písomne informovať o všetkých zmenách, ktoré sa týkajú vyššie uvedených údajov a skutočností. V zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov týmto poskytujem Environmentálnemu fondu súhlas na spracovanie osobných údajov, ktoré som uviedol /a/ v tomto čestnom vyhlásení.

V..... dňa

.....
podpis štatutárneho orgánu Dlžníka

¹ Uvedte titul, meno a priezvisko štatutárneho orgánu v súlade s dokladom potvrdzujúcim zvolenie/menovanie.

Čestné vyhlásenie k podmienkam čerpania Úveru

Názov Dlžníka	
IČO Dlžníka	
Názov projektu	
V mene Dlžníka koná ¹	

týmto čestne vyhlasujem,

že ku dňu podpisu tohto vyhlásenia vyššie uvedený Dlžník **nie je v ozdravnom režime alebo v nútenej správe** podľa osobitného predpisu (§ 19 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).

Som si vedomý možných trestných následkov a sankcií, ktoré vyplývajú z uvedenia nepravdivých alebo neúplných údajov. Zaväzujem sa bezodkladne písomne informovať o všetkých zmenách, ktoré sa týkajú vyššie uvedených údajov a skutočností. V zmysle zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov týmto poskytujem Environmentálnemu fondu súhlas na spracovanie osobných údajov, ktoré som uviedol /a/ v tomto čestnom vyhlásení.

V..... dňa

.....
podpis štatutárneho orgánu Dlžníka

¹ Uvedte titul, meno a priezvisko štatutárneho orgánu v súlade s dokladom potvrdzujúcim zvolenie/menovanie.

Čestné vyhlásenie o zamedzení duplicity

Názov Dlžníka	
IČO Dlžníka	
Názov Projektu	
V mene Dlžníka koná ¹	

týmto čestne vyhlasujem,

že na úhradu jednej a tej istej položky som nepoužil a nepoužijem podporu formou úveru z Environmentálneho fondu a zároveň finančné prostriedky z iných podporných schém, programov a ďalších návratných zdrojov (úverov).

V..... dňa

.....
podpis štatutárneho orgánu Dlžníka

¹ Uvedte titul, meno a priezvisko štatutárneho orgánu v súlade s dokladom potvrdzujúcim zvolenie/menovanie.

