

DODATOČNÉ OBMEDZENIA TÝKAJÚCE SA KLIENTA, TRANSAKČIE KLIENTA A PREDMETU FINANCOVANIA K DODATKU K ZMLUVE O FINANCOVANÍ PRE ÚČELY ZMLUVY O ZÁRUKU ZO STRANY EIF

A. ZAKÁZANÉ ČINNOSTI

Okamih splnenia podmienok: ku dňu podpisu zmluvy o financovaní

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 („Nezákonná hospodárska činnosť“).

Klonovanie ľudí pre účely reprodukcie je považované za Nezákonnú hospodársku činnosť.

2. Tabak a destilované alkoholické nápoje

Výroba a obchod s tabakom a destilovanými alkoholickými nápojmi a súvisiacimi produktmi.

3. Výroba a obchod so zbraňami a strelivom

Financovanie výroby zbraní a streliva všetkého druhu a obchod s nimi. Toto obmedzenie sa nevzťahuje na činnosti, ktoré sú súčasťou alebo doplnkom výslovných politík Európskej únie.

4. Kasína

Kasína a obdobné podniky.

5. Obmedzenie v odvetví IT

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

(i) sú zamerané najmä na:

- (a) podporu akejkoľvek činnosti zahrnutej do zakázaných činností uvedených v odstavcoch 1. až 4. (vrátane) vyššie,
- (b) internetové hazardné hry a online kasína,
- (c) pornografiu,

alebo ktoré:

(ii) sú určené na to, aby umožnili nelegálne:

- (a) vstupovať do elektronických dátových sietí,
- (b) sťahovať elektronické dáta.

6. Obmedzenie v odvetví vedy o živej prírode

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

- (i) klonovania ľudí pre výskumné alebo liečebné účely,
- (ii) geneticky modifikovaných organizmov („GMO“),

bude EIF požadovať od financujúcej spoločnosti zodpovedajúce konkrétne uistenie o kontrole právnych, regulačných a etických otázok spojených s takýmto klonovaním ľudí pre výskumné alebo liečebné účely a/alebo s GMO.

7. Výroba energie z fosílnych palív a súvisiace činnosti

- (i) Ťažba, spracovanie, preprava a skladovanie uhlia;
- (ii) Prieskum a ťažba ropy, rafinácia, preprava, distribúcia a skladovanie;
- (iii) Prieskum a ťažba zemného plynu, skvapalňovanie, znovusplynovanie, preprava, distribúcia a skladovanie,
- (iv) Výroba elektrickej energie prekračujúca štandard emisnej účinnosti (t. j. 250 gramov CO₂e na kWh elektrickej energie), ktorá sa vzťahuje na elektrárne a kogeneračné jednotky spaľujúce fosílna palivá, geotermálne a vodné elektrárne s veľkými nádržami.

8. Energeticky náročné odvetvia a sektory a/alebo odvetvia a sektory s vysokými emisiami CO₂ (klasifikácia NACE, štvormiestny číselný kód)

- (i) Výroba iných základných organických chemických látok (NACE 20.14);
- (ii) Výroba iných základných anorganických chemických látok (NACE 20.13);
- (iii) Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín (NACE 20.15);
- (iv) Výroba plastov v primárnych formách (NACE 20.16);
- (v) Výroba cementu (NACE 23.51);

- (vi) Výroba surového železa, ocele a ferózliatin (NACE 24.10);
- (vii) Výroba ocelových rúrok, potrubia, dutých profilov a súvisiacich armatúr (NACE 24.20);
- (viii) Ťahanie tyčí za studena (NACE 24.31);
- (ix) Valcovanie ocelových úzkych pásov za studena (NACE 24.32);
- (x) Tvárnenie ocelových profilov za studena (NACE 24.33);
- (xi) Ťahanie ocelového drôtu za studena (NACE 24.34);
- (xii) Výroba a hutné spracovanie hliníka (NACE 24.42);
- (xiii) Výroba lietadiel, kozmických lodí a súvisiaceho zariadenia (čiastkové činnosti obsiahnuté v NACE 30.30 „Výroba lietadiel, kozmických lodí a súvisiaceho zariadenia“);
- (xiv) Letecká osobná doprava (čiastkové činnosti obsiahnuté v NACE 51.10);
- (xv) Letecká nákladná doprava (čiastkové činnosti obsiahnuté v NACE 51.21);
- (xvi) Činnosti súvisiace s leteckou dopravou (čiastkové činnosti obsiahnuté v NACE 52.23).

B. ČINNOSTI VYLÚČENÉ FONDOM INVESTEU

Okamih splnenia podmienok: po dobu trvania zmluvy o financovaní

1. Činnosti, ktoré obmedzujú práva a slobody jednotlivca, alebo ktoré porušujú ľudské práva.
2. V oblasti obranných činností: používanie, vývoj alebo výroba produktov a technológií, ktoré sú zakázané platným medzinárodným právom.
3. Výrobky a činnosti súvisiace s tabakom (výroba, distribúcia, spracovanie a obchod).
4. Činnosti vylúčené z financovania podľa príslušných ustanovení nariadenia o programe Horizont Európa (Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/695 z 28. apríla 2021, ktorým sa zriaďuje Horizont Európa – rámcový program pre výskum a inovácie, stanovujú jeho pravidlá účasti a šírenia a zrušujú nariadenia (EÚ) č. 1290/2013 a (EÚ) č. 1291/2013): výskumná činnosť zameraná na klonovanie ľudí na reprodukčné účely, činnosti zamerané na zmenu genetického dedičstva ľudských bytostí, ktoré by mohli urobiť tieto zmeny dedičnými, a činnosti na vytvorenie ľudských embryí výhradne za účelom výskumu alebo za účelom získania kmeňových buniek, okrem iného prostredníctvom prenosu jadra somatickej bunky.
5. Hazardné hry (činnosti súvisiace s výrobou, výstavbou, distribúciou, spracovaním, obchodom alebo softvérom).
6. Obchod so sexuálnymi službami a súvisiaci infraštruktúra, služby a médiá.
7. Činnosti zahŕňajúce živé zvieratá pre pokusné a vedecké účely, pokiaľ nemožno zaručiť súlad s Európskym dohovorom o ochrane stavovcov využívaných na experimentálne a iné vedecké účely.
8. Činnosti v oblasti rozvoja nehnuteľností ako je činnosť, ktorej jediným účelom je renovácia a opätovný prenájom alebo spätný predaj existujúcich budov, ako aj realizácia nových projektov; spôsobilé však sú činnosti v odvetví nehnuteľností, ktoré súvisia so špecifickými cieľmi Programu InvestEU uvedenými v čl. 3 odst. 2 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/523 z 24. marca 2021, ktorým sa zriaďuje Program InvestEU a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2015/1017, alebo so spôsobilými oblasťami pre finančné a investičné operácie podľa prílohy II vyššie uvedeného Nariadenia, ako sú investície do projektov energetickej účinnosti alebo sociálneho bývania.
9. Finančné činnosti, ako je nákup alebo obchodovanie s finančnými nástrojmi. Najmä sú vylúčené intervencie zamerané na odkup aktív, ktorý je určený na rozpredávanie majetku, alebo na náhradný kapitál, ktorý je určený na rozpredávanie majetku.
10. Činnosti, ktoré sú zakázané platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi.
11. Vyradňovanie jadrových elektrární z prevádzky, ich prevádzka, úprava alebo výstavba.
12. Investície súvisiace s dobývaním alebo ťažbou, spracovaním, distribúciou, skladovaním alebo spaľovaním pevných fosílnych palív a ropy, ako aj investície súvisiace s ťažbou plynu. Toto vylúčenie sa nevzťahuje na: a) projekty, u ktorých neexistuje žiadna reálna alternatívna technológia; b) projekty týkajúce sa prevencie a obmedzovania znečistenia; c) projekty vybavené zariadením pre zachytávanie a ukladanie uhlíka alebo zachytávanie a využívanie uhlíka; d) priemyslové alebo výskumné projekty, ktoré v porovnaní s príslušnými referenčnými hodnotami systému EU pre obchodovanie s emisiami vedú k podstatnému zníženiu emisií skleníkových plynov.
13. Investície do zariadení na odstraňovanie odpadu skládkovaním. Toto vylúčenie sa nevzťahuje na investície týkajúce sa: a) zariadení pre ukladanie na skládku, ktoré sú doplnkovým prvkom priemyselného alebo ťažobného investičného projektu a u ktorých bolo preukázané, že skládkovanie je jedinou reálnou možnosťou ako zaobchádzať s priemyselným alebo ťažobným odpadom vznikajúcim pri samotnej činnosti; b) existujúcich zariadení skládky, ktoré majú zabezpečiť využívanie skládkového plynu a podporovať vyťažovanie skládok a opätovné spracovanie ťažobného odpadu.
14. Investície do zariadení na mechanicko-biologickú úpravu (MBT). Toto vylúčenie sa nevzťahuje na investície do modernizácie existujúcich zariadení MBT pre účely výroby energie z odpadu alebo recyklácie triedeného odpadu, ako je kompostovanie a anaeróbna digestia.
15. Investície do spaľovní pre spracovanie odpadu. Toto vylúčenie sa nevzťahuje na investície týkajúce sa: a) zariadení určených výhradne na spracovanie nerecyklovateľného nebezpečného odpadu; b) existujúcich zariadení, ak je účelom investície zvýšenie energetickej účinnosti, zachytávanie výfukových plynov za účelom skladovania či používania alebo získavania materiálov z popola zo spaľovania za predpokladu, že tieto investície nevedú k zvýšeniu kapacity spracovania odpadu dotknutého zariadenia.

C. KRITÉRIÁ SPÔSOBILOSTI TRANSAKCIE KLIENTA A PREDMETU FINANCOVANIA

C.	Kritériá spôsobilosti transakcie klienta a predmetu financovania	Okamih splnenia podmienok
(1)	V prípade transakcií klienta poskytnutých/vydaných so zvláštnym účelom financovať výstavbu nových budov a väčšie rekonštrukcie existujúcich budov (t. j. presahujúcej 25 % plochy alebo 25 % hodnoty budovy bez pozemku) musí každá taká výstavba nových budov a väčšia rekonštrukcia existujúcich budov spĺňať vnútroštátne energetické štandardy definované smernicou o energetickej náročnosti budov (EPBD, 2018/844/EU).	Po dobu trvania zmluvy o financovaní
(2)	<p>Transakcie klienta poskytnuté/vydané za účelom financovania vykurovania a/alebo chladenia (vrátane kombinovanej výroby tepla a elektriny (CCHP, CHP) budov financujú niektorú z nasledujúcich činností:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) investície zahŕňajúce výrobu tepla pomocou obnoviteľných palív aleb „spôsobilú kogeneráciu“, pričom „spôsobilá kogenerácia“ je definovaná takto: <ul style="list-style-type: none"> a. na báze 100 % obnoviteľnej energie, odpadového tepla alebo ich kombinácie, b. pokiaľ je založená na <100 % obnoviteľnej energie a zostávajúca časť je na plyn (žiadne iné fosílné palivo nie je spôsobilé): celková účinnosť musí byť vyššia než 85 %, pričom účinnosť sa vypočíta ako: (výroba tepla + elektriny) delené spotrebou plynu; (ii) investície zahŕňajúce malé a stredné kotly na zemný plyn s výkonom do 20 MWh, ktoré spĺňajú minimálne kritériá energetickej účinnosti, definované ako kotly s hodnotením A v EÚ (platí pre <400 kWh) alebo kotly s účinnosťou >90 %, (iii) investície zahŕňajúce obnovu alebo rozšírenie existujúcich sietí diaľkového vykurovania, pokiaľ nedôjde k zvýšeniu emisií CO₂ v dôsledku spaľovania uhlia, rašeliny, ropy, plynu alebo neekologického odpadu na ročnom základe <p>a/alebo investície zahŕňajúce nové siete diaľkového vykurovania alebo podstatné rozšírenie existujúcich sietí diaľkového vykurovania, pokiaľ sieť využíva aspoň 50 % energie z obnoviteľných zdrojov, 50 % odpadového tepla, 75 % tepla vyrobeného kogeneráciou alebo 50 % kombináciu takejto energie a tepla.</p>	Po dobu trvania zmluvy o financovaní
(3)	<p>V prípade transakcií klienta, ktoré boli poskytnuté/vydané za účelom financovania investícií do výroby elektriny a/alebo tepla z biomasy, musia byť splnené nasledujúce podmienky udržateľnosti biomasy:</p> <ul style="list-style-type: none"> (iv) vstupné suroviny musia pochádzať z nekontaminovanej biomasy alebo biogénneho odpadu v EÚ alebo musia byť certifikované z hľadiska udržateľnosti, pokiaľ pochádzajú z krajín mimo EÚ, a nesmú sa skladať z potravinárskych a kŕmnych plodín, (v) lesné suroviny sú certifikované podľa medzinárodných noriem pre udržateľnú certifikáciu lesov, a nesmú byť použité žiadne produkty z palmového oleja ani suroviny z tropických lesov a/alebo chránených lokalít. 	Po dobu trvania zmluvy o financovaní
(4)	Transakcie klienta nie sú určené na financovanie projektov odsolovania.	Po dobu trvania zmluvy o financovaní
(5)	Pre akúkoľvek zmluvu o financovaní, ktorej účelom je anaeróbna digestia biologického odpadu, zachytávanie a využitie skládkového plynu, musí mať klient zavedený plán monitorovania úniku metánu pri týchto činnostiach.	Po dobu trvania zmluvy o financovaní
(6)	Pre akúkoľvek zmluvu o financovaní, ktorej účelom je preprava CO ₂ a podzemné trvalé geologické ukladanie CO ₂ , musí mať klient zavedený podrobný plán monitorovania v súlade s ustanoveniami Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/31/ES z 23. apríla 2009 o geologickom ukladaní oxidu uhličitého a o zmene a doplnení smernice Rady 85/337/EHS, smerníc Európskeho parlamentu a Rady 2000/60/ES, 2001/80/ES, 2004/35/ES, 2006/12/ES, 2008/1/ES a nariadenia (ES) č. 1013/2006 a Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/410 zo 14. marca 2018, ktorou sa mení smernica 2003/87/ES s cieľom zlepšiť nákladovo efektívne znižovanie emisií a investície do nízkouhlíkových technológií a rozhodnutie (EÚ) 2015/1814.	Po dobu trvania zmluvy o financovaní
(7)	Pre akékoľvek zmluvy o financovaní, ktorých účel zahŕňa projekty vyžadujúce posúdenie vplyvov na životné prostredie v súlade s platnou národnou legislatívou, klient získal príslušné hodnotenie, povolenie a/alebo oprávnenie vyžadované podľa platných zákonov v súvislosti s uvedenými projektmi.	Po dobu trvania zmluvy o financovaní

Projektové financovanie:

Transakcia klienta nesmie byť Transakciou projektového financovania, za predpokladu, že transakcia klienta:

- (a) je uzatvorená s klientom, ktorý je SPV a
- (b) kde každý Sponzor:
 - (i) je SME alebo Small MidCap a
 - (ii) zachováva si priamy právny záväzok splatiť (súhrnne) v plnej výške akúkoľvek čiastku splatnú v rámci transakcie klienta,

sa nepovažuje za Transakciu projektového financovania.

Pre účely tohoto kritéria spôsobilosti transakcie klienta platia nasledujúce definície:

„**Transakcia projektového financovania**“ znamená transakciu klienta, ktorá spĺňa všetky nasledujúce podmienky:

- (a) je uzatvorená s klientom, ktorý je účelovou spoločnosťou s právnou subjektivitou odlišnou od Sponzora (Sponzorov): (takýto klient ďalej len „SPV“);
- (b) financuje Projekt alebo sériu Projektov;
- (c) u ktorého je počiatočné rozhodnutie o úvere prijaté financujúcou spoločnosťou založené na budúcich peňažných tokoch SPV a
- (d) u ktorej financujúca spoločnosť preberá zabezpečenie aktív a príjmov SPV alebo Projektu a nemá žiadny regresný nárok alebo má obmedzený regresný nárok voči Sponzorovi (Sponzorom).

„**Projekt**“ znamená projekt spadajúci do jednej z nižšie uvedených kategórií:

1. Energia	2. Doprava	3. Partnerstvo verejného či 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 technológia CSP	2.4 Koľajové vozidlá	3.4 Úprava vody	
1.5 Fotovoltaika		3.5 Odpadové hospodárstvo	
1.6 Terminály pre znovusplyňovanie LNG			

„**Sponzor**“ znamená fyzická alebo právnická osoba, ktorá má podiel v SPV, ktorému je poskytnuté dlhové financovanie v rámci transakcie projektového financovania.

Po dobu trvania zmluvy o financovaní