**ZAHTEVEK BANKE ZA PLAČILO SUBVENCIJE POGODBENE OBRESTNE MERE PO ZORZFS [[1]](#footnote-2) - ZA GOSPODARSKE SUBJEKTE -**

1. **ZAHTEVEK** [[2]](#footnote-3)

|  |  |
| --- | --- |
| Verzija zahtevka: [[3]](#footnote-4) | Click or tap here to enter text. |
| Datum zahtevka: | Click or tap here to enter text. |
| Četrtletje in leto, na katerega se glasi zahtevek za plačilo subvencije: [[4]](#footnote-5) | Click or tap here to enter text. |

1. **BANKA/HRANILNICA** (v nadaljevanju: BANKA)

|  |  |
| --- | --- |
| Ime banke: | Click or tap here to enter text. |
| Številka računa (IBAN) za nakazilo: | Click or tap here to enter text. |
| SWIFT: | Click or tap here to enter text. |
| Sklic za nakazilo: | Click or tap here to enter text. |

1. **KONTAKTNA OSEBA V BANKI**

|  |  |
| --- | --- |
| Ime in priimek: | Click or tap here to enter text. |
| Telefonska številka: | Click or tap here to enter text. |
| Elektronski naslov: | Click or tap here to enter text. |

1. **KREDITNE POGODBE IN ZNESEK POGODBENIH OBRESTI ZA PLAČILO SUBVENCIJE POGODBENE OBRESTNE MERE [[5]](#footnote-6)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Št. kreditne pogodbe | Davčna številka kreditojemalca [[6]](#footnote-7) | Znesek obračunanih pogodbenih obresti v četrtletju (EUR) [[7]](#footnote-8) | Odstotek (%) subvencije [[8]](#footnote-9) | Znesek subvencije pogodbenih obresti (EUR) [[9]](#footnote-10) |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. |

1. **ZAHTEVA ZA PLAČILO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VIŠINA ZAHTEVKA ZA PLAČILO SUBVENCIJE POGODBENIH OBRESTI:**[[10]](#footnote-11)**   |  Click or tap here to enter text. | EUR |

1. **IZJAVE BANKE**

|  |
| --- |
| S podpisom tega zahtevka za plačilo subvencije pogodbene obrestne mere potrjujemo in izjavljamo, da:* smo neposredno pred odobritvijo kredita pri ministrstvu, pristojnemu za finance, oziroma ministrstvu, pristojnemu za kmetijstvo, gozdarstvo in prehrano, preverili višino že dodeljene pomoči *de* *minimis* za posameznega upravičenca ter morebitne subjekte v okviru enotnega podjetja v evidencah prejemnikov pomoči *de minimis*, in zagotovili spoštovanje zgornjih mej pomoči *de minimis* iz drugega odstavka 133. člena ZORZFS ali drugega odstavka 134. člena ZORZFS;
* da je pozvani znesek za plačilo subvencije pogodbene obrestne mere v skladu s kreditno pogodbo, ki izpolnjuje pogoje za poroštvo po ZORZFS in Uredbi**[[11]](#footnote-12)**;
* skladno z internimi postopki banke izvajamo nadzor nad namensko porabo posameznega kredita,
* črpanje sredstev kredita sproščamo skladno z dokazili, ki ustrezajo namenu iz kreditne pogodbe in iz ZORZFS za kar vodimo vso dokazno dokumentacijo ob črpanju kredita (npr. računi);
* smo ob sklepanju kreditne pogodbe kreditojemalce seznanili o javni objavi podatkov o prejemnikih nepovratnih sredstev ter o višini izplačanih sredstev subvencije obrestne mere ter danih poroštvih ter tudi z njihovimi pravicami v zvezi z varstvom osebnih podatkov;
* višina glavnice posameznega kredita znaša največ 30 % čistih prihodkov od prodaje kreditojemalca v letu 2022, vendar ne več kot 10 milijonov EUR;
* je fiksna obrestna mera predmetnih kreditnih pogodb iz tega zahtevkanižja od:
	+ 3‑mesečnega EURIBOR na dan oddaje vloge za kredit in
	+ obrestne mere v redni ponudbi banke za primerljiv kredit in
	+ izhodiščne obrestne mere Evropske komisije določene skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C 14 z dne 19. 1. 2008), veljavne na dan vloge za kredit, povečane za 60 bazičnih točk;
* smo pred oddajo tega zahtevka preverili, da višina zneska za plačilo subvencije iz tega zahtevka za posameznega kreditojemalca skupaj z zneski iz predhodno že oddanih zahtevkov za plačilo subvencije pogodbenih obresti, pri kreditojemalcu ne presega zneska dodeljene pomoči *de minimis* iz naslova subvencije pogodbenih obresti, ki smo ga z zneskom določili v posamezni kreditni pogodbi in je skladna z mejami pomoči de minimis iz drugega odstavka 133. člena ZORZFS ali drugega odstavka 134. člena ZORZFS;
* kreditojemalec na dan vloge za kredit ni bil trajneje nelikviden ali dolgoročno plačilno nesposoben, niti ni izpolnjeval pogojev za uvedbo postopkov v zvezi z insolventnostjo na podlagi zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje;
* je bil kreditojemalec, ki je veliko podjetje**[[12]](#footnote-13)**, v položaju, primerljivem z bonitetno oceno vsaj »B-«.
 |

1. **VARSTVO OSEBNIH PODATKOV**

|  |
| --- |
| S podpisom tega dokumenta potrjujemo, da:- smo seznanjeni, da SID banka vse osebne podatke, ki jih pridobi v okviru izvajanja poroštvene sheme po Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS; Ur. l. RS št. 131/2023 in 81/2024-ZORZFS-A), obdeluje z namenom upoštevanja zakonskih določb v ZORZFS ter v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo s področja varstva osebnih podatkov;- smo seznanjeni, da je SID banka, kot upravljavec osebnih podatkov posameznikov, z namenom uresničevanja načela poštene in pregledne obdelave, pripravila in na spletni strani (<https://www.sid.si/varstvo-osebnih-podatkov>) objavila Splošne informacije s področja varstva osebnih podatkov, ki posamezniku na enem mestu omogočajo seznanitev in pridobitev vseh informacij o obdelavi in hrambi njegovih osebnih podatkov. |

 Kraj in datum: Click or tap here to enter text.

 Podpis odgovorne osebe: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **PRILOGE:**

**Priloga 1:** Obračuni pogodbenih obresti za posamezno kreditno pogodbo oziroma posameznega kreditojemalca v četrtletju, na katerega se glasi zahtevek [[13]](#footnote-14)

**Priloga 2:** Kreditna pogodba (skupaj z amortizacijskim načrtom) iz katere je razviden znesek subvencije pogodbene obrestne mere in znesek poroštvene premije[[14]](#footnote-15), ki predstavljata znesek dodeljene pomoči de minimis[[15]](#footnote-16)

**Priloga 3:** Izjava kreditojemalca kot enotnega podjetja o drugih pomočeh[[16]](#footnote-17)

1. Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev; XX poglavje: »Začasni ukrep poroštva države za kredite in subvencija pogodbene obrestne mere«, Uradni list. RS št. 131/2023 in 81/2024-ZORZFS-A (v nadaljevanju: ZORZFS). [↑](#footnote-ref-2)
2. Banka ta zahtevek odda prek kanala ZBS B2B potem, ko je predhodno v zahtevanem roku prek kanala ZBS B2B SID banki posredovala XML datoteko s podatki o stanju neodplačane glavnice in znesku obračunanih pogodbenih obresti v četrtletju za posamezno kreditno pogodbo, skladno z navodili o poročanju bank, ki so objavljena na spletni strani SID banke: <https://www.sid.si/banke/porostva-za-banke>. V poročilu XML »PS-obnova-02« banka poroča znesek obračunanih pogodbenih obresti, ki je enak kot v tem zahtevku v polju »Znesek obračunanih pogodbenih obresti v četrtletju«. [↑](#footnote-ref-3)
3. Navedite številko verzije zahtevka, ki se nanaša za isto obdobje npr. 1. V kolikor banka pošilja več verzij zahtevka za isto obdobje kot popravek že oddanega zahtevka, se naslednji zahtevek označi z 2 itd.. [↑](#footnote-ref-4)
4. Navedite četrtletje, npr.: 3. četrtletje 2024. [↑](#footnote-ref-5)
5. V tabelo se vnese vse kreditne pogodbe, ki jih je banka prijavila v poroštveno shemo po ZORZFS s poročilom »PS-obnova-01« in zanje poročala četrtletno stanje v poročilu »PS-obnova-02«. V primeru več kreditnih pogodb kot jih predvideva obrazec, banka označi, da bo priložila ločeno preglednico iz katere bodo razvidni vsi zahtevani podatki iz tabele v točki 4 tega zahtevka. Preglednico priloži k zahtevku. [↑](#footnote-ref-6)
6. V primeru, da kreditojemalec tvori enotno podjetje, se v prilogi 3 navede tudi nazive in matične številke ostalih subjektov, ki skupaj s kreditojemalcem tvorijo enotno podjetje, zaradi preverjanja zgornjega praga zneska že dodeljene pomoči de minimis enotnemu podjetju, ki ga je banka opravila neposredno pred odobritvijo kredita. [↑](#footnote-ref-7)
7. Navede se podatke o obračunanem znesku pogodbenih obresti v danem četrtletju, ki so predmet plačila subvencije po ZORZFS v EUR. [↑](#footnote-ref-8)
8. Odstotek subvencije pogodbene obrestne mere za kredite gospodarskim subjektom po ZORZFS je v višini do 30 %. [↑](#footnote-ref-9)
9. Znesek subvencije predstavlja zmnožek zneska obračunanih pogodbenih obresti in % subvencije za posamezno kreditno pogodbo. [↑](#footnote-ref-10)
10. Vpiše se seštevek zneskov pogodbenih obresti iz točke 4 za zadevno četrtletje, pomnoženo z % subvencije. [↑](#footnote-ref-11)
11. Uredba za izvajanje začasnega ukrepa poroštev za kredite gospodarskih subjektov po Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (Uradni list RS, št. 27/2024). [↑](#footnote-ref-12)
12. Podjetje, ki ne izpolnjuje pogojev za status MSP iz Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014. [↑](#footnote-ref-13)
13. Priložijo se vsi obračuni pogodbenih obresti, ki so bili po kreditni pogodbi obračunani v predmetnem četrtletju. [↑](#footnote-ref-14)
14. Banka ob posredovanju prvega zahtevka priloži tudi izpis izračuna poroštvene premije. [↑](#footnote-ref-15)
15. Priloži se ob prvem zahtevku. [↑](#footnote-ref-16)
16. Izjava kot jo določa osmi odstavek 133. člena ZORZFS oz. šesti odstavek 134. člena ZORZFS. Enotno podjetje se šteje skladno z določilom tretjega odstavka 133. člena ZORZFS. Izjava s seznamom subjektov, ki tvorijo enotno podjetje se priloži ob prvem zahtevku. [↑](#footnote-ref-17)