

FINANČNI SPORAZUM
za izvajanje finančnega instrumenta
»EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/ COVID-19
za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija
št. xxxx
(v nadaljevanju: **Finančni sporazum** ali **sporazum**)

ki ga skleneta:

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, (matična številka: 5665493, Id. št. za DDV: SI82155135), ki jo zastopata mag. Sibil Svilan, predsednik uprave in Goran Katušin, član uprave,
(v nadaljevanju: **SID banka**)

in

_____ ;
(matična številka: _____ ; id. št. za DDV _____ ;
transakcijski račun (TRR): _____ odprt pri
_____, ki ga zastopa
_____)

(v nadaljevanju: **Finančni posrednik**)

obe skupaj v nadaljevanju **stranki sporazuma** ali **pogodbeni stranki**.

1. člen - Uvodna določila

1.1 Pogodbeni stranki soglasno ugotavljata, da:

- (a) SID banka ta sporazum sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov – COVID-19**, čigar upravljavka je skladno z določili Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« z dne 30. 09. 2020 (v nadaljevanju: **Sporazum o financiranju**), s katerim je posredniški organ, Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo v imenu Republike Slovenije SID banki podelilo mandat za upravljanje Sklada skladov – COVID-19;
- (b) se finančni instrument »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« (v nadaljevanju: **finančni instrument**), za katerega se sklepa ta sporazum, izvaja v okviru upravljanja Sklada skladov – COVID-19;
- (c) so udeleženci evropske kohezijske politike dolžni preprečevati, odkrivati, odpravljati nepravilnosti in poročati o njih ter izvajati finančne in druge popravke v povezavi z odkritimi posameznimi ali sistemskimi nepravilnostmi;
- (d) je SID banka na podlagi Zakona o javnem naročanju (Uradni list RS, št. 91/15 in 14/18; v nadaljevanju: ZJN-3) izvedla odprti postopek za oddajo javnega naročila *Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«*, ki je bil objavljen na Portalu javnih naročil dne _____, številka objave JN _____ ter v Dodatku k Uradnemu listu Evropske unije oz. TED št. objave _____, dne _____ (v nadaljevanju: **javno naročilo**);
- (e) je Finančni posrednik dne _____ oddal ponudbo za javno naročilo;
- (f) SID banka skladno z Odločitvijo o oddaji naročila z dne _____ sklepa ta sporazum, s katerim se na Finančnega posrednika prenaša izvajanje finančnega instrumenta pod pogoji in v obsegu, določenimi s tem sporazumom;
- (g) so priloge tega sporazuma njegov sestavni del.

2. člen – Predmet Finančnega sporazuma

- 2.1 Po pogojih in na način dogovorjen s tem sporazumom, SID banka daje Finančnemu posredniku kredit v znesku **5.778.499,50 EUR** (z besedo: pet milijonov sedemsto osem insedemdeset tisoč štiristo devetindevetdeset evrov 50/100) (v nadaljevanju: **kredit ali sredstva kredita**).
- 2.2 Finančni posrednik sprejema kredit pod pogoji, dogovorjenimi s tem sporazumom, in se ga zavezuje vrniti.

3. člen – Črpanje kredita

- 3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v enkratnem znesku, in sicer znesku 5.778.499,50 EUR najkasneje v roku pet (5) dni od podpisa tega sporazuma.
- 3.2 Finančni posrednik črpa kredit pod pogojem, da je najkasneje dva (2) delovna dneva pred predvidenim črpanjem SID banki posredoval popoln zahtevek za črpanje v obliki in vsebini kot je določeno v Prilogi 1 tega sporazuma ter da so izpolnjeni tudi vsi drugi pogoji iz 3.1 člena Splošnih pogojev izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19, ki so Priloga 2 tega sporazuma (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**).

4. člen – Obresti

- 4.1 Pogodbena obrestna mera je nespremenljiva za celotno obdobje trajanja kredita in znaša:
0% p.a.
(z besedo: nič odstotkov letno)
- 4.2 Obračun obresti ni potreben.

5. člen – Izredni prihodki

- 5.1 Med izredne prihodke štejejo tudi drugi prihodki iz podkreditnih pogodb, ki pripadejo SID banki in so kot taki v tem sporazumu izrecno opredeljeni.

6. člen – Obveznost posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom

- 6.1 Finančni posrednik se zavezuje sredstva kredita, skupaj z drugimi lastnimi sredstvi iz naslednjega odstavka, posredovati končnim prejemnikom v obliki **podkreditov**, pod pogoji in na način iz Posebnih pogojev, ter v obsegu in v rokih, ki izhajajo iz 7. člena tega sporazuma.
- 6.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo druga lastna sredstva, ki niso sredstva kredita, posredoval končnim prejemnikom po cenah (obrestnih merah), ki jih je navedel v ponudbi za javno naročilo. Finančni posrednik lahko cene iz prejšnjega stavka spremeni tako, da oblikuje nov cenik, ki ga najmanj trideset (30) dni pred njegovo uveljavitvijo posreduje SID banki. Morebitni nov cenik je sprejemljiv samo, če so nove cene nižje od tistih iz ponudbene dokumentacije.

- 6.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo sredstva kredita namenil za financiranje upravičenih stroškov v **kohezijski regiji Zahodna Slovenija**, kot je opredeljena v Posebnih pogojih.
- 6.4 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan vsem končnim prejemnikom skupaj posredovati druga lastna sredstva v višini najmanj 60% kredita, zmanjšane za nadomestilo za upravljanje (**finančni vzvod**).
- 6.5 Do 31. 12. 2023 mora Finančni posrednik zagotoviti, da bo s sredstvi kredita po tem sporazumu in sredstvi kredita po Finančnem sporazumu za izvajanje finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija št.: z vsakim 0,625 milijona EUR v povprečju podprtih vsaj dvajset (20) končnih prejemnikov (**ciljni kazalnik**). Isti ciljni kazalnik je Finančni posrednik dolžan doseči še enkrat tudi v obdobju osmih (8) let po datumu iz prejšnjega stavka.
- 6.6 Sredstva kredita, ki so posredovana končnim prejemnikom v nasprotju s tem sporazumom, ne štejejo za posredovana končnim prejemnikom in ne tvorijo portfelja podkreditov, v zvezi s katerim Finančni posrednik lahko uveljavlja zmanjšanje obveznosti vračila sredstev kredita in upravičenja do izplačila provizije za Upravljanje.

7. člen – Obseg in roki za posredovanje sredstev kredita končnim prejemnikom

- 7.1 Finančni posrednik mora najmanj 5% (pet odstotkov) kredita po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 31. 12. 2021.
- 7.2 Finančni posrednik mora najmanj 35 % (petintrideset odstotkov) kredita po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 30. 06. 2022.
- 7.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 95% (petindevetdeset odstotkov) kredita po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 31. 12. 2022.
- 7.4 Finančni posrednik se zavezuje, da bo celotna sredstva kredita porabil skladno z določili tega sporazuma do 31. 12. 2023.

8. člen – Razveza Finančnega sporazuma in odpoklic prostih sredstev

- 8.1 Sporazum je sklenjen pod razveznim pogojem, ki se uresniči v primeru izpolnitve ene od naslednjih okoliščin:
- če bo SID banka seznanjena, da je sodišče s pravnomočno odločitvijo ugotovilo kršitev obveznosti delovne, okoljske ali socialne zakonodaje s strani izvajalca ali podizvajalca ali
 - če bo SID banka seznanjena, da je pristojni državni organ pri izvajalcu ali podizvajalcu v času izvajanja sporazuma ugotovil najmanj dve (2) kršitvi v zvezi s/z:
 - plačilom za delo,
 - delovnim časom,
 - počitki,
 - opravljanjem dela na podlagi pogodb civilnega prava kljub obstoju elementov delovnega razmerja ali v zvezi z zaposlovanjem na črno,in za kateri mu je bila s pravnomočno odločitvijo ali več pravnomočnimi odločitvami izrečena globa za prekršek;

in pod pogojem, da je od seznanitve SID banke s kršitvijo in do izteka veljavnosti sporazuma še najmanj šest (6) mesecev oziroma če Finančni posrednik nastopa s

podizvajalcem pa tudi, če zaradi ugotovljene kršitve pri podizvajalcu Finančni posrednik ne nadomesti ali zamenja tega podizvajalca, na način določen v skladu s 94. členom ZJN-3 in določili tega sporazuma v roku trideset (30) dni od seznanitve s kršitvijo.

V primeru izpolnitve okoliščine in pogojev iz prejšnjega odstavka se šteje, da je sporazum razvezan z dnem sklenitve nove pogodbe o izvedbi javnega naročila za predmetno naročilo. O datumu sklenitve nove pogodbe oziroma finančnega sporazuma bo SID banka obvestila Finančnega posrednika.

Če SID banka v roku trideset (30) dni od seznanitve s kršitvijo ne začne novega postopka javnega naročila, se šteje, da je sporazum razvezan trideseti (30.) dan od seznanitve s kršitvijo.

- 8.2 Če Finančni posrednik ne posreduje sredstev kredita končnim prejemnikom skladno z določili 8. člena tega sporazuma, lahko SID banka odpokliče tista sredstva kredita, ki niti z obljubo, ki izhaja iz sklenjenih podkreditnih pogodb s končnimi prejemniki, niso bila posredovana končnim prejemnikom (**prosta sredstva**).
- 8.3 SID banka lahko odpokliče prosta sredstva tudi, če tržna analiza ugotovi potrebo po izvedbi drugih finančnih instrumentov ali izvajanje istih finančnih instrumentov po bistveno spremenjenih pogojih v smislu pravil javnega naročanja in bi bila zato SID banka dolžna opraviti nov postopek izbire finančnih posrednikov.
- 8.4 SID banka lahko odpokliče vsa ali pa le del prostih sredstev. Delni odpoklic lahko opravi večkrat. Razen v kolikor SID banka to eksplicitno pisno drugače ne specificira, se pri vsakem delnem odpoklicu šteje, da so tudi vsa bodoča prosta sredstva odpoklicana takoj, ko nastanejo.
- 8.5 Od prejema obvestila o delnem odpoklicu kredita dalje Finančni posrednik odpoklicanih prostih sredstev ne sme več namenjati za sklepanje podkreditnih pogodb.
- 8.6 Rok za vračilo odpoklicanih prostih sredstev je enaintrideset (31) dni od prejema obvestila o odpoklicu kredita.

9. člen – Prenos finančne koristi, ki izvira iz sredstev kredita, na končne prejemnike v okviru pravil o pomoči *de minimis* pomoči ali državni pomoči

- 9.1 Ugodnosti, ki izvirajo iz sredstev kredita, Finančni posrednik prenaša na končne prejemnike z zagotavljanjem ugodnejših pogojev zadolževanja. Finančni posrednik mora končnim prejemnikom zagotoviti ugodnejše pogoje zadolževanja, najmanj z zmanjševanjem višine obrestne mere, ki jih sicer ponuja kreditorejmalcev.
- 9.2 Prenos finančne koristi, ki izvira iz sredstev kredita, na končnega prejemnika, za slednjega predstavlja prednost financirano iz javnih sredstev. Skladno s Posebnimi pogoji Finančni posrednik prenaša to prednost na končnega prejemnika na pregleden način kot pomoč *de minimis* ali državno pomoč.
- 9.3 Če je prednost na končnega prejemnika prenesena kot pomoč *de minimis*, se Finančni posrednik zavezuje, da bo ob vsakokratni odobritvi podkredita izračunal višino pomoči *de minimis* s pomočjo kalkulatorja, ki mu ga v excel obliki zagotovi SID banka skupaj z Navodilom za uporabo kalkulatorja, ki je Priloga 5 tega sporazuma.
- 9.4 Finančni posrednik o odobreni pomoči *de minimis* ali državni pomoči v roku dvanajstih (12) dni od odobritve kredita poroča SID banki, skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči¹ in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih

pomočeh in pomočeh po pravilu de *minimis*, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči de *minimis* oziroma upravljavca sheme pomoči.

10. člen – Nadomestila, zamudne obresti, penalna obrestna mera in penali

- 10.1 Finančni posrednik ne sme končnemu prejemniku zaračunati kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje posojil iz podkreditne pogodbe ali drugih nadomestil, povezanih s podkreditno pogodbo, razen tistih, ki so s tem sporazumom izrecno dovoljena. V nasprotnem primeru se Nadomestilo za upravljanje zmanjša za zaračunana nadomestila.
- 10.2 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna nadomestilo za nečrpani del podkredita, če je potekel s podkreditno pogodbo določen rok za črpanje. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 10.3 V primeru predčasnega odplačila podkredita v nasprotju z določbami odstavka 5.14 Posebnih pogojev, lahko Finančni posrednik zaračuna končnemu prejemniku nadomestilo največ v višini 2,0% od predčasno plačanega zneska. Morebitni prihodki iz naslova takšnega nadomestila pripadejo Finančnemu posredniku.
- 10.4 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna tudi nadomestilo zaradi spremembe podkreditne pogodbe, kadar je razlog za takšno spremembo na strani končnega prejemnika. Višina nadomestila ne sme presegati višine nadomestil, določenih z internimi akti Finančnega posrednika, ki veljajo za podobne pogodbe. Morebitni prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo Finančnemu posredniku.
- 10.5 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za zamude s plačilom zapadlih terjatev iz podkreditne pogodbe zaračuna **zamudne obresti**. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji. Prihodki iz naslova zamudnih obresti pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 10.6 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za čas zamude iz prejšnjega odstavka, poviša pogodbeno obrestno mero (kot jo definirajo Posebni pogoji) na nezapadli del podkredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbe obrestne mere in **penalne obrestne mere**. Višina penalne obrestne mere ne sme presegati višine penalne obrestne mere, kot je določena v internih pravilih Finančnega posrednika za zamude pri plačilih zapadlih terjatev iz podobnih pogodb. Prihodki iz naslova penalne obrestne mere pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 10.7 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaradi kršitev določil podkreditne pogodbe v zvezi s posredovanjem poročil in finančnih izkazov zaračuna **penale** v višini, ki jo določi Finančni posrednik skladno s svojimi internimi pravili. Penali ne smejo presegati 0,5% letno na višino podkredita, za čas od poteka roka za odpravo kršitev do dejanske odprave kršitve. V opominu za odpravo kršitev Finančni posrednik končnemu prejemniku določi rok, v katerem mora odpraviti kršitev, le-ta pa ne sme biti krajši od osem (8) delovnih dni. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo izključno Finančnemu posredniku.
- 10.8 Morebitni prihodki iz naslova **procesnih obresti** pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.

- 10.9 V primeru ugotovljenih kršitev pravil o državni pomoči je Finančni posrednik dolžan izterjati nezakonito ali zlorabljeno državno pomoč od končnega prejemnika skladno z določili tega sporazuma o izterjavi. Vsa na takšen način izterjana državna pomoč pripada izključno SID banki.
- 10.10 Od prihodkov, za katere je v tem členu opredeljeno, da pripadejo obema strankama sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznemu podkreditu, pripada SID banki tisti del, ki je enak deležu sredstev kredita v podkreditu. Del, ki pripada SID banki, se šteje za **izredne prihodke** po tem sporazumu.

11. člen – Nadomestilo za upravljanje (pogodbena vrednost)

- 11.1 Finančni posrednik je za storitve po tem sporazumu in po pogojih iz tega sporazuma upravičen do Nadomestila za upravljanje v višini, kot izhaja iz ponudbene dokumentacije. Vsi zneski iz tega člena že vsebujejo vse davke in morebitne druge dajatve.
- 11.2 Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz dveh elementov:
- Upravljalvske provizije in
 - Provizije za uspešnost.
- 11.3 *Upravljalvska provizija:*
- Višina Upravljalvske provizije ne sme presegati 0,5% letno. Upravljalvska provizija se obračunava od višine črpanega kredita. V primeru delnega odpoklica prostih sredstev, se z dnem zapadlosti terjatve iz naslova odpoklica osnova za obračun Upravljalvske provizije zniža za višino odpoklicanih sredstev kredita.
- 11.4 *Provizija za uspešnost:*
- Provizija za uspešnost ne sme presegati 1,5% letno. Provizija za uspešnost se obračunava od višine končnim prejemnikom posredovanih sredstev kredita, ki so jih končni prejemniki črpali in so jih dolžni vrniti.
 - Finančni posrednik je upravičen do polne Provizije za uspešnost, če 100% izpolni vsa v nadaljevanju opredeljena merila. Sicer je upravičen zgolj do sorazmernega dela glede na stopnjo izpolnjenosti posameznega merila:
 - MERILO 1: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in rokih, ki jih je Finančni posrednik navedel v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 65% Provizije za uspešnost.
 - MERILO 2: Za doseganje stopnje vračila sredstev podkreditov v višini 70% pripada Finančnemu posredniku do 15% Provizije za uspešnost.
 - MERILO 3: Če so izpolnjene obveznosti iz odstavkov 17.1, 17.2, 17.5 in 17.6 tega sporazuma, Finančnemu posredniku za izpolnjevanje določil odstavka 17.3 tega sporazuma glede trženja in oglaševanja finančnega instrumenta pripada do 10% Provizije za uspešnost, in sicer za vsako izmed izpolnjenih alinej navedenega odstavka 17.3 po 2%.
 - MERILO 4: Za doseganje ciljnega kazalnika iz odstavka 6.5 tega sporazuma pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
 - Če Finančni posrednik ne uspe posredovati sredstev kredita končnim prejemnikom v minimalnem obsegu in v rokih, kot so določeni v 7. členu sporazuma, Finančni posrednik ni upravičen do Provizije za uspešnost.
 - Od dne 1. 1. 2024 dalje je Finančni posrednik upravičen do polne Provizije za uspešnost neodvisno od meril iz prejšnje točke.
- 11.5 Izpolnjevanje Merila 1 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dneve iz odstavkov 7.1, 7.3, 7.3 in 7.4 tega sporazuma. Izpolnjevanje Merila 2 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja glede na stopnjo vrnjenih podkreditov, sklenjenih do datuma iz točke d) prejšnjega odstavka. Merilo 3 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja letno. Merilo 4 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dan 31. 12. 2023.

12. člen – Način plačila in regresni zahtevek

- 12.1 Nadomestilo za upravljanje Finančni posrednik obračunava v breme sredstev kredita.
- 12.2 Upravljavska provizija se izračunava po načelu časovne porazdelitve, upošteva osnovno tristo šestdeset (360) dni za leto, po metodi 30/360 od datuma dejanskega črpanja do vračila kredita, in sicer tako da se obračunava in izplačuje četrtletno do 15. dne po koncu kvartala za pretekli kvartal. Kvartal pomeni koledarsko trimesečje.
- 12.3 Provizija za uspešnost se izračunava po načelu časovne porazdelitve od zneska in od datuma dejanskega posredovanja sredstev kredita vsakemu končnemu prejemniku do vračila podkredita Finančnemu posredniku, in sicer tako da se obračunava in izplačuje letno do konca februarja za preteklo koledarsko leto.
- 12.4 Če si Finančni posrednik izplača preveč Nadomestila za upravljanje, je presežek dolžan vrniti SID banki. Morebitno obveznost iz tega naslova lahko Finančni posrednik pobota samo s svojo terjatvijo do SID banke po tem sporazumu. Tveganje v zvezi s preveč plačanimi davki in drugimi dajatvami je izključno na Finančnemu posredniku.
- 12.5 Ob obračunu in pred izplačilom nadomestil iz tega člena je Finančni posrednik dolžan izstaviti račun, ki se glasi na »SID banko za račun Sklada skladov – COVID-19«.

13. člen – Medsebojno obveščanje

- 13.1 Stranki sporazuma se dogovorita, da se v celotnem času trajanja tega sporazuma med seboj posvetujeta in izmenjujeta vse informacije, ki so pomembne za izvajanje pogodbenih obveznosti. Stranki sporazuma se dogovorita, da bosta za komunikacijo po tem sporazumu uporabljali komunikacijo prek elektronske pošte.
- 13.2 Stranki sporazuma dogovorita naslednje elektronske naslove in osebe, pooblaščenice za komuniciranje, kar vključuje med drugim vsa obvestila, zahteve, poročila in drugo dokumentacijo v zvezi s tem sporazumom:

- a) Na strani Finančnega posrednika
Banka: _____
Tel.: _____
e-mail: _____
Pooblaščenice osebe: _____

- b) Na strani SID banke:

Za izvajanje sporazuma: Oddelek za finančne institucije in izvajanje Sklada skladov (OFISS)

Tel: _____

e-mail: ofiss-fin@sid.si

Pooblaščenice osebe: _____

Za poročanje (vključno s poročanjem o državnih pomočeh): Oddelek za spremljavo naložbenih poslov (OSPF)

Tel: _____

e-mail: FOF-porocila@sid.si

Pooblaščenice osebe: _____

- 13.3 Obvestila, ki niso bila prejeta na zgoraj navedene naslove, se štejejo, da niso prejeta.
- 13.4 Če Finančni posrednik ne more pravočasno izpolniti dogovorjenih obveznosti, se obveže, da bo SID banko takoj obvestil o tem, zakaj je prišlo do zakasnitve. Podaljšanje rokov za izvedbo brez predhodnega pisnega soglasja SID banke ni mogoče.

14. člen – Izvajanje sporazuma s podizvajalci

- 14.1 Finančni posrednik lahko storitve po tem sporazumu opravlja tudi s podizvajalci v obsegu in na način, kot izhaja iz dokumentacije v zvezi z javnim naročilom. Podizvajalec mora izpolnjevati iste pogoje, kot se zahtevajo za Finančnega posrednika.
- 14.2 Finančni posrednik mora med izvajanjem javnega naročila SID banko obvestiti o morebitnih spremembah v zvezi s podizvajalci in poslati informacije o novih podizvajalcih, ki jih namerava naknadno vključiti v izvajanje takšnih pogodbenih del, in sicer najkasneje v petih (5) dneh po nastanku okoliščin, ki terjajo spremembo. V primeru vključitve novih podizvajalcev mora Finančni posrednik skupaj z obvestilom posredovati tudi podatke in dokumente iz druge, tretje in četrte alineje drugega odstavka 94. člena ZJN-3.
- 14.3 Finančni posrednik brez predhodnega pisnega soglasja SID banke ne sme samovoljno zamenjati kateregakoli podizvajalca z drugim podizvajalcem. Zamenjava podizvajalca ali vključitev novega podizvajalca se uredi z dodatkom k temu sporazumu.
- 14.4 Kadar namerava Finančni posrednik izvesti javno naročilo s podizvajalcem, ki zahteva neposredno plačilo, mora:
- Finančni posrednik v pogodbi pooblastiti SID banko, da na podlagi potrjenega računa s strani Finančnega posrednika neposredno plačuje podizvajalcu;
 - podizvajalec predložiti soglasje, na podlagi katerega SID banka namesto Finančnega posrednika poravnava podizvajalčevo terjatev do Finančnega posrednika;
 - Finančni posrednik svojemu računu priložiti račun podizvajalca, ki ga je predhodno potrdil;
 - v primeru neposrednega plačila podizvajalca s strani SID banke Finančni posrednik SID banki nemudoma poravnati celotni znesek, ki ga je ta plačala podizvajalcu, skupaj s penalnimi obrestmi v višini 12% letno za vsak dan, ki poteče med dnevom plačila podizvajalcu in dnevom poplačila tega zneska s strani Finančnega posrednika SID banki.
- 14.5 Za tiste podizvajalce, ki neposrednih plačil ne bodo zahtevali, bo SID banka od Finančnega posrednika zahtevala, da ji v šestdesetih (60) dneh od plačila končnega računa podizvajalca pošlje svojo pisno izjavo in pisno izjavo podizvajalca, da je slednji prejel plačilo za izvedena dela.
- 14.6 Finančni posrednik v celoti odgovarja za izpolnitev tega sporazuma in v celoti odgovarja za izbiro in za ravnanje podizvajalca.

15. člen – Upoštevanje priporočil Pristojnih organov, spoštovanje predpisov in standarda dobrega strokovnjaka

- 15.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo:

- a) upošteval priporočila **Pristojnih organov** to je organov Republike Slovenije ali EU, ki so v skladu s pravili pristojni za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020), SID banka pa se zavezuje, da tovrstnim priporočilom v okviru uveljavljanja pravic po tem sporazumu ne bo oporekala;
- b) spoštoval vsakokrat veljavno zakonodajo, podzakonske predpise in standarde, zlasti:
 - i. pravila o enakih možnostih in nediskriminaciji;
 - ii. zakonodajo s področja javnega naročanja, če je relevantno;
 - iii. zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije;
 - iv. zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj;
- c) vse naloge po tem sporazumu opravil kot dober strokovnjak.

16. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede preverjanja izpolnjevanja nefinančnih obveznosti končnih prejemnikov

- 16.1 Finančni posrednik zagotovi preverjanje izpolnjevanja nefinančnih obveznosti končnih prejemnikov iz naslova podkreditnih pogodb, s katerim se na vzorcu, določenem skladno s tem členom in z uporabo kontrolnih listov, prepriča, da:
 - a) so sredstva podkredita bila porabljena za predviden namen, skladno s podkreditno pogodbo;
 - b) so upoštevana pravila pomoči *de minimis* oziroma pravila državne pomoči, kot so opredeljena v Posebnih pogojih;
 - c) je zagotovljena revizijska sled in hranjenje dokumentacije, skladno s podkreditno pogodbo;
 - d) so bile spoštovane druge zaveze iz podkreditne pogodbe, ki jih kot njene obvezne vsebine določajo Posebni pogoji.
- 16.2 Vzorec iz prejšnjega odstavka je sestavljen iz dveh delov, in sicer iz:
 - a) dela, ki temelji na oceni tveganja in
 - b) dela, ki temelji na naključnem izboru.
- 16.3 Del, ki temelji na oceni tveganja, mora hkrati izpolnjevati oba spodaj navedena pogoja:
 - a) vzorec obsega vsaj 15% števila končnih prejemnikov in hkrati
 - b) vzorec obsega vsaj 15% vrednosti celotne izpostavljenosti Finančnega posrednika do končnih prejemnikov.
- 16.4 Če se na vzorcu iz prejšnjega odstavka pri posameznemu končnemu prejemniku ugotovijo kršitve, se vzorec poveča z naključnim izborom za dodatnih 5% števila končnih prejemnikov.
- 16.5 Pravila za oblikovanje ocene tveganj so Priloga 8 tega sporazuma.
- 16.6 Če Finančni posrednik pri preverjanju Končnega prejemnika ugotovi, da ta ni izpolnil katere od svojih obveznosti in je to obveznost mogoče izpolniti v dodatnem roku in s tem kršitev odpraviti, mora Finančni posrednik v roku osem (8) delovnih dni od te ugotovitve končnega prejemnika pozvati k odpravi kršitve ter mu v pozivu določiti rok za odpravo kršitev, ki ne sme biti krajši od štirinajst (14) dni in ne daljši od šestdeset (60) dni. Če končni prejemnik kršitve v za to določenem roku ne odpravi, Finančni posrednik končnemu prejemniku odpokliče podkredit ter zahteva vračilo zlorabljenih državnih pomoči.

17. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede trženja, oglaševanja in komuniciranja z javnostjo

- 17.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo finančni instrument vključil v svoj vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.
- 17.2 Z namenom pospeševanja prodaje sredstev kredita se Finančni posrednik zavezuje, da bo seznanjal končne prejemnike o možnostih financiranja s finančnim instrumentom najmanj na vse naslednje načine:
- a) z objavo vseh informacij o finančnem instrumentu na primernem mestu na svoji spletni strani, in sicer sistemizirano in z vsemi relevantnimi dokumenti;
 - b) bo spletna mesta iz prejšnje alineje opremil z video in drugim podpornim digitalnim gradivom, ki ga zagotovi SID banka;
 - c) poslovalnice in druge lokacije, na katerih je mogoče skleniti podkreditno pogodbo po tem sporazumu, na javnem mestu opremiti s tiskovinami v zvezi s finančnim instrumentom, ki mu jih zagotovi SID banka, in jih ponujati končnim prejemnikom (namesto tega lahko izpolni zahtevo iz točke a) naslednjega odstavka, pri čemer mora zajeti vso vsebino, ki bi mu bila posredovana po tej točki);
 - d) vsaj enkrat letno v e-poštnih novicah, tiskovinah za končne prejemnike, preko sistema obveščanja mobilne banke in podobno, objaviti oglas za prodajo sredstev kredita v velikosti, ki je najmanj enaka drugim oglasom za druge produkte Finančnega posrednika, namenjene končnim prejemnikom;
 - e) najmanj na enem in na vsaj polovici dogodkov, namenjenih predstavitvi ali pospeševanju prodaje produktov Finančnega posrednika končnim prejemnikom, najmanj primerljivo enako intenzivno predstaviti možnosti in pogoje financiranja s finančnim instrumentom;
 - f) vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o tem, da izvaja finančni instrument.
- 17.3 Finančni posrednik lahko zagotavlja poleg v prejšnjih odstavkih navedenega, prav tako za pospeševanje prodaje sredstev kredita, med drugim tudi naslednje:
- a) opremiti poslovalnice in lokacije, na katerih se lahko sklene podkreditna pogodba po tem sporazumu, s plakati, panoji, katalogi in drugo tiskovino lastne produkcije;
 - b) na lastne stroške objavlja oglase za finančni instrument v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh itd.;
 - c) vzpostavi in upravlja profil oziroma profile, namenjene zgolj finančnemu instrumentu, znotraj socialnih omrežij (LinkedIn, Twitter, Instagram,...), oziroma, v kolikor Finančni posrednik že ima operativni profil na socialnih omrežjih, na le-teh finančni instrument prikazuje na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni istemu krogu končnih prejemnikov;
 - d) na monitorjih in drugih ekranih, prek katerih obvešča o svojih produktih, ki so namenjeni končnim prejemnikom, slednje primerljivo enako obvešča tudi o finančnem instrumentu;
 - e) obvešča končne prejemnike o finančnem instrumentu prek SMS sporočil enako intenzivno, kot to velja za primerljive produkte Finančnega posrednika, namenjene istemu krogu končnih prejemnikov.
- 17.4 Z namenom enovitega in točnega komuniciranja z javnostjo o finančnem instrumentu mora Finančni posrednik pred vsako objavo oglasa, tiskovine ali sporočila za javnost, ki zadeva izvajanje tega sporazuma, pridobiti predhodno pisno soglasje SID banke.
- 17.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo vse podkreditne pogodbe opremil z logotipom, ki je Priloga 6 tega sporazuma. Stranki soglašata, da lahko Prilogo 6 SID banka enostransko spremeni z najmanj eno mesečno predhodno najavo. Finančni posrednik se zavezuje po predhodnem obvestilu SID banke upoštevati tudi druge obveznosti iz vsakokrat veljavnih Navodil Pristojnega organa na področju komuniciranja vsebin evropske kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.

- 17.6 Finančni posrednik se zavezuje, da bo zagotovil primerne prostore in prisotnost svojih zaposlenih za izvedbo izobraževanj glede izvajanja finančnega instrumenta, ki jih bodo izvedli predstavniki SID banke, pri čemer mora poskrbeti, da se večina vseh zaposlenih pri Finančnem posredniku, ki so zadolženi za pripravo kreditnih predlogov za končne prejemnike, udeleži takšnih izobraževanj do konca leta 2021.

18. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede izterjave in odpisa terjatev iz podkreditov

- 18.1 Finančni posrednik je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova podkreditov po tem sporazumu dolžan ravnati s profesionalno skrbnostjo, in sicer do izčrpanja vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov.
- 18.2 Izterjava terjatev iz naslova podkreditov se lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenja in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov, če je Finančni posrednik pred tem:
- (a) opravil pregled namenske porabe predmetnega podkredita, v okviru katerega ni ugotovil nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči ter
 - (b) pripravil predlog odpisa dolga, v katerem je utemeljeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena.
- 18.3 V odpis gredo terjatve iz podkreditov, ko so izpolnjeni pogoji iz prvega ali drugega odstavka tega člena.
- 18.4 Med odpisane terjatve iz podkreditov štejejo odpisane vrednosti, ki se nanašajo na odpisane glavnice podkreditov, odpisane natečene obresti in druge zapadle terjatve, kot so urejene v 10. členu tega sporazuma, ne pa tudi bodoče pripadke.
- 18.5 O odpisu terjatev iz odstavka 18.3 tega sporazuma Finančni posrednik SID banki poroča ob dospelosti kredita, upoštevajoč vsakokrat veljavno Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20), ki je Priloga 7 k temu sporazumu. Finančni posrednik lahko o odpisih SID banki poroča tudi prej, vendar ne več kot enkrat na leto. Če Finančni posrednik poroča prej kot ob dospelosti kredita, bosta stranki v roku potrebnem za skrbno preverbo podatkov iz poročila, sklenili dodatek k temu sporazumu, s katerim se bo višina sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, zmanjšala za višino odpisov, narejenih skladno s tem členom, upoštevajoč prag iz določila 22.2 tega sporazuma.

19. člen – Poročanje Finančnega posrednika

- 19.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo SID banki redno in pravočasno poročal skladno s Splošnimi pogoji in specialnimi zahtevami glede poročanja o pomoči *de minimis* in državni pomoči.

20. člen – Pogodbena kazen

- 20.1 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne dosega ciljnega kazalnika iz odstavka 6.5 tega sporazuma na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,05% kredita, pomnoženega z deležem nedoseganja vrednosti ciljnega kazalnika.

- 20.2 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne izpolni zaveze glede finančnega vzvoda iz odstavka 6.4 tega sporazuma na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,2% od razlike med dejansko realizirano višino lastnih sredstev in zahtevano višino iz navedenega odstavka.
- 20.3 Pogodbena kazen je dolžan Finančni posrednik plačati v roku petnajst (15) dni od prejema poziva, ki mu ga posreduje SID banka najkasneje v mesecu juniju 2024.

21. člen – Ročnost kredita

- 21.1 Finančni posrednik se zavezuje znesek iz 22. člena tega sporazuma odplačati dne 31. 12. 2033.

22. člen – Vračilo kredita

- 22.1 Finančni posrednik se zaveže, da bo na dan iz prejšnjega člena vrnil celotno črpano glavnico kredita:
- a. povečano za:
 - i. vse izredne prihodke, ki pripadejo SID banki po tem sporazumu,
 - b. zmanjšano za:
 - i. celotno Nadomestilo za upravljanje, obračunano in izplačano skladno s tem sporazumom,
 - ii. skupni znesek terjatev iz podkreditov, ki je bil odpisan skladno s pogoji iz 18. člena tega sporazuma.
- 22.2 Skupna vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prejšnjega odstavka ne more preseči 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah, sklenjenih skladno s tem sporazumom, kakor tudi ne more biti višja od višine kredita, zmanjšanega za vsa izplačana Nadomestila za upravljanje.
- 22.3 SID banka Finančnemu posredniku še eno leto po nastopu datuma iz prejšnjega člena jamči, da mu bo v roku trideset (30) dni od popolnega zahtevka izplačala odpise terjatev iz podkreditov, v zvezi s katerimi na ta datum še tečejo postopki izterjave, če so bili:
- i. ti podkrediti odobreni skladno s tem sporazumom;
 - ii. odpisi terjatev iz teh podkreditov opravljeni skladno z določili iz 18. člena tega sporazuma; ter
 - iii. v zvezi s temi podkrediti spoštovane vse druge določbe tega sporazuma.
- 22.4 Jamstvo po prejšnjem odstavku se lahko unovčuje dokler ni presežen prag maksimalnega možnega zmanjševanja sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, kot je določen v odstavku 22.2 tega sporazuma, pri čemer unovčenje tega jamstva štejejo v skupno vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prvega odstavka tega člena.
- 22.5 V primeru predčasnega vračila kredita s strani Finančnega posrednika se predhodni odstavki tega člena ne uporabljajo. Ob predčasnem vračilu Finančni posrednik vrne poleg vseh črpanih sredstev kredita še vse izredne prihodke.

23. člen – Nadzor nad izvajanjem Finančnega sporazuma

- 23.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo v obdobju desetih (10) let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz tega sporazuma omogočil SID banki ali/in Pristojnemu organu ob njuni predhodni najavi dostop do prostorov pod svojim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta.

- 23.2 Pristojni organi pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve SID banke glede izpolnjevanja obveznosti po temu sporazumu.

24. člen – Zaupnost podatkov

- 24.1 V kolikor ni z zakonodajo določeno, da gre za javne podatke, podatki in informacije povezane z izvajanjem tega sporazuma štejejo za zaupne podatke v smislu zakona, ki ureja bančništvo, ter zakona, ki ureja poslovno skrivnost.
- 24.2 Stranki tega sporazuma izrecno soglašata, da v okviru izvrševanja svojih pravic in izpolnjevanja dolžnosti po tem sporazumu, lahko vsaka od njiju tretjim osebam posreduje tudi zaupne podatke, ki zadevajo ta sporazum in njegovo izvajanje, da se tovrstni podatki lahko razkrivajo tudi znotraj skupine podjetij Finančnega posrednika in da takšno posredovanje ne šteje za kršitev določil v prejšnjem odstavku navedenih zakonov.

25. člen – Protikorupcijska klavzula

- 25.1 Skladno s 14. členom Zakona o integriteti in preprečevanju korupcije – ZintPk (Ur. l. RS, št. 45/10 s spremembami) je ta sporazum ničen, v kolikor se ugotovi, da je Finančni posrednik sam, kot tudi nekdo drug v njegovem imenu ali za njegov račun, predstavniku ali posredniku SID banke, obljubil, ponudil ali dal kakšno nedovoljeno korist za pridobitev posla ali za sklenitev tega sporazuma pod ugodnejšimi pogoji ali za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem obveznosti po tem sporazumu ali za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim je SID banki povzročena škoda ali je omočena pridobitev nedovoljene koristi predstavniku SID banke, njenemu posredniku, drugi pogodbeni strani ali njenemu predstavniku, zastopniku ali posredniku.

26. člen – Priloge

- 26.1 Sestavni deli tega sporazuma so:
- Priloga 1 – Zahtevek za črpanje kredita,
 - Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19 z dne 19. 7. 2021,
 - Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)/COVID-19 glede financiranja končnih prejemnikov z dne 08. 04. 2021,
 - Priloga 4 – S strani Finančnega posrednika izpolnjene priloge št. 16.3, 16.4, 16.7 iz njegove ponudbene dokumentacije za javno naročilo št. JN 153/2021 z dne,
 - Priloga 5 – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne 19. 7. 2021,
 - Priloga 6 – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov,
 - Priloga 7 – Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20) z dne 17. 9. 2020,
 - Priloga 8 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj.
- 26.2 Sestavni del tega sporazuma je tudi javni razpis za oddajo javnega naročila z morebitnimi spremembami tekom objave¹.
- 26.3 Če vsebina dokumentov, navedenih v odstavku 26.1, nasprotuje določbam sporazuma iz členov 1 do 27, za potrebe razlage volje pogodbenih strank prevladajo slednje. Če

¹ Dokumentacija v zvezi z javnim naročilom je dokumentacija, ki jo je pripravil in objavil naročnik (SID banka) in vključuje vse obrazce, morebitne spremembe, pojasnila in obvestila v času do roka za oddajo ponudb.

določbe javnega razpisa nasprotujejo ostalim določilom tega sporazuma prevladajo slednje.

- 26.4 Določbe Prilog 1, 2, 3, 5, 6, 7, 8 se lahko spremenijo z enostranskim obvestilom SID banke Finančnemu posredniku. Takšno enostransko obvestilo mora biti omejeno na spremembe, ki urejajo samo in izključno materijo, kot jo navedene priloge pokrivajo v času sklenitve tega sporazuma, in ki niso takšne narave, da bi bilo zaradi njih potrebno izvesti nov postopek javnega naročila. Vsaka taka sprememba lahko velja zgolj za naprej in se začne uporabljati po preteku 30-dnevnega vakacijskega roka od prejetja obvestila dalje, razen v primeru Priloge 7, kjer se spremembe uporabljajo le, če je bil Finančni posrednik o njih obveščen najmanj tri (3) mesece pred rokom poročanja.

27. Končna določila

- 27.1 Če Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo namesto SID banke za upravljavca Sklada skladov – COVID-19 določi drugo osebo, je Finančni posrednik dolžan na zahtevo SID banke prenesti vse pravice in obveznosti iz tega sporazuma na to drugo osebo.

V Ljubljani, dne _____

V Ljubljani, dne _____

SID banka, d.d., Ljubljana

Finančni posrednik

Priloga 1 – Zahtevek za črpanje kredita

(Glava Finančnega posrednika)

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
Oddelek za finančne inštitucije in izvajanje sklada skladov
Ulica Josipine Turnograjske 6
1000 LJUBLJANA

Številka xxxxxxxxxxxx
Kraj in datum xx. xx. 20xx

ZAHTEVEK ZA ČRPANJE št. 1

FINANČNI SPORAZUM ŠT. _____

Skladno s 3. členom Finančnega sporazuma za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/ COVID-19 za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. xxxx vlagamo zahtevek za črpanje v višini

5.778.499,5

Izplačilo se izvrši na račun:

IBAN format:	SI56 xxxx xxxx xxxx xxx
SWIFT (BIC):	xxxx

Finančni posrednik:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Odgovorna oseba:
(ime in
priimek)
(naziv)

Žig in podpis:

Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19

**SPLOŠNI POGOJI
IZVAJANJA FINANČNIH INSTRUMENTOV
EKP V OBLIKI POSOJILA ZA PROGRAMSKO OBDOBJE (2014-2020)/COVID-19**

1. Uvodna določila

- 1.1 Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19 (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**) urejajo vsebino finančnih sporazumov, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) sklepa v svojem imenu in za račun Sklada skladov COVID-19 (v nadaljevanju: **Sklad skladov**) kot kreditodajalec s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj skladno s Posebnimi pogoji, sprejetimi za posamezni finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **finančni instrument**). SID banka upravlja sredstva Evropskega sklada za regionalni razvoj na podlagi Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« (v nadaljevanju: **Sporazum o financiranju**), sklenjenega dne 30. 09. 2020 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo.
- 1.2 Sklicevanje na člene, odstavke, točke ali alineje se nanaša na člene, odstavke, točke ali alineje Splošnih pogojev.
- 1.3 Določbe Splošnih pogojev, ki niso v skladu z določbami Finančnega sporazuma, se ne uporabljajo.

2. Finančni posrednik

- 2.1 Finančni posrednik je ponudnik, ki ga SID banka izbere v okviru javnih naročil za izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta in z njimi na tej podlagi sklene finančni sporazum (**Finančni sporazum**).
- 2.2 Finančni posrednik mora sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi Finančnega sporazuma (**kredit**), posredovati do končnih prejemnikov na način, da z njimi sklepa kreditne pogodbe (v finančnem sporazumu imenovane **podkreditne pogodbe**).
- 2.3 Finančni posrednik lahko posreduje kredit do končnega prejemnika tudi posredno preko drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**), v kolikor je pri javnem naročilu bil izbran s podizvajalcem. Tovrsten način posredovanja ne vpliva na zaveze Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu. Ob tem mora Finančni posrednik zagotoviti, da imajo SID banka in drugi upravičeni subjekti po Finančnem sporazumu nasproti finančnemu posredniku drugega tira vse pravice povezane z nadzorom namenske porabe kredita ter vsemi drugimi nadzori, kot jih imajo po Finančnem sporazumu do njega, da finančni posrednik drugega tira pri

sklepanju pogodb s končnimi prejemniki upošteva vse določbe iz Splošnih pogojev o podkreditni pogodbi in Posebnih pogojev, ter da finančni posrednik drugega tira poroča Finančnemu posredniku na enak način in v enakem obsegu, kot to velja za Finančnega posrednika.

- 2.4 Finančni posrednik sredstva kredita ne more porabiti za zamenjavo vira že sklenjenih kreditnih pogodb s končnimi prejemniki.
- 2.5 Finančni posrednik drugega tira ne more sredstev kredita posredovati do končnega prejemnika posredno, t.j. preko finančnega posrednika tretjega tira itd.

3. Črpanje kredita

- 3.1 Finančni posrednik sredstva kredita črpa v tranšah, razen če iz Finančnega sporazuma izrecno izhaja črpanje v enkratnem znesku, pod pogojem, da pred vsakokratnim črpanjem v roku, dogovorjenem v Finančnem sporazumu, izpolni vse v nadaljevanju navedene pogoje:
- Finančni sporazum je veljaven;
 - Sporazum o financiranju je veljaven in ni bil odpovedan oziroma ni bilo odpovedano ali odloženo črpanje sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj s strani Sklada skladov;
 - predložen je veljaven in s strani pooblaščenih oseb podpisan zahtevek za črpanje kredita;
 - predloženi so vsi sklepi pristojnih organov Finančnega posrednika in drugih organov pristojnih institucij, ki se po zakonu ali aktih Finančnega posrednika zahtevajo za sklenitev Finančnega sporazuma;
 - predložena so pooblastila in specimen podpisnikov Finančnega posrednika, ki so pooblaščen za podpisovanje Finančnega sporazuma, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s Finančnim sporazumom;
 - ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 12.1 za odpoklic ali odpoved Finančnega sporazuma;
 - izvršena so vsa druga dejanja in predloženi ustrezni dokumenti, ki jih je SID banka utemeljeno zahtevala, ter izpolnjene vse druge obveznosti po Finančnem sporazumu.

- 3.2 Zahtevek za črpanje kredita, ki ga prejme SID banka na podlagi Finančnega sporazuma, je mogoče preklicati samo s soglasjem SID banke.

4. Odplačilo glavnice kredita

- 4.1 Finančni posrednik črpani del glavnice kredita odplača v rokih in na način, kot so dogovorjeni v Finančnem sporazumu.

5. Zamudne obresti ter penali

- 5.1 Če Finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev, mu SID banka od zneska zapadlih neplačanih terjatev zaračuna zamudne obresti od nastopa zamude do dneva plačila (**zamudne obresti**), Finančni posrednik pa jih je na podlagi obračuna SID banke dolžan plačati. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonsko predpisani obrestni meri za zamudne obresti.
- 5.2 Če Finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil, določenih v členu 11.1, SID banka za zamudo zaračuna pogodbeno kazen v višini 6,0% od višine črpanega kredita letno, od dneva zamude do izpolnitve obveznosti.

6. Nadomestila in plačila stroškov

- 6.1 SID banka Finančnemu posredniku ne zaračuna nadomestil za odobritev in vodenje kredita ali katerihkoli drugih nadomestil.

7. Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov

- 7.1 Finančni posrednik lahko enostransko predčasno poplača kredit pod pogojem, da namero po predčasnem poplačilu pisno najavi vsaj šest (6) mesecev pred poplačilom kredita.
- 7.2 Finančni posrednik mora ustrezen del kredita nameniti za financiranje novih podkreditnih pogodb, če po posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom nastopi kakšna izmed naslednjih okoliščin:
- a) sredstva iz podkreditne pogodbe (**podkredit**) niso bila (v celoti) črpana;
 - b) je podkredit delno ali v celoti predčasno odplačan ali je njegov znesek znižan zaradi rednih odplačil, znižanja višine upravičenih stroškov ali zaradi drugega vzroka;
 - c) je podkredit odpoklican, ker končni prejemnik ne izpolnjuje obveznosti glede namenske porabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe.

8. Izjave in zagotovila Finančnega posrednika

- 8.1 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik izjavlja in zagotavlja, da:
- a) je pridobil vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po njegovih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje Finančnega sporazuma;
 - b) so Finančni sporazum, zahtevke, poročila in vse druge dokumente v zvezi s Finančnim sporazumom podpisale osebe, ki so ustrezno pooblaščen, in da so podatki v tovrstnih dokumentih resnični, točni, popolni in nezavajajoči;
 - c) so njegove obveznosti, ki izhajajo iz Finančnega sporazuma, zakonite in veljavne ter izvršljive v skladu z določbami Finančnega sporazuma;
 - d) njegove obveznosti iz Finančnega sporazuma niso v nasprotju z njegovimi že obstoječimi obveznostmi do tretjih oseb;
 - e) je seznanil SID banko z vsemi okoliščinami, dejstvi in podatki, ki so mu znani ali bi mu morali biti znani (pri čemer je opravil vsa ustrezna preverjanja, da bi to ugotovil) in ki bi lahko vplivali na odločitev SID banke o sklenitvi Finančnega sporazuma, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;
 - f) so terjatve SID banke iz Finančnega sporazuma najmanj enakovredne terjatvam njegovih drugih nezavarovanih upnikov, z izjemo tistih terjatev, katerih zavarovanje je bilo sporočeno SID banki in kot tako za SID banko sprejemljivo;
 - g) se zavezuje, da v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati ter da ima za opravljanje dejavnosti vsa potrebna relevantna dovoljenja;
 - h) razen, kot je bilo predhodno razkrito SID banki, zoper njega ni bil sprožen in mu tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje in na njegovo sposobnost izpolnjevati obveznosti po Finančnem sporazumu;
 - i) po njegovem najboljšem vedenju tako poslovodni delavci, kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njegovem imenu in za njegov račun pri dogovarjanju, sklepanju

- in izpolnjevanju Finančnega sporazuma ali podkreditne pogodbe, niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje;
- j) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 12.1.;
- k) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravomočno obsojeni za kaznivo dejanje storjeno pri opravljanju službenih dolžnosti, takoj ko je to mogoče, izključeni iz aktivnosti v zvezi s Finančnim sporazumom in o teh ukrepih obvestil SID banko.
- 8.2 V zvezi s posredovanjem kredita končnim prejemnikom Finančni posrednik še dodatno zagotavlja, da:
- a) bo najmanj še deset (10) let od poplačila kredita hranil dokumentacijo glede podkreditnih pogodb;
- b) bo svoja upravičenja iz podkreditnih pogodb uresničeval tudi glede na specifične zahteve SID banke;
- c) grede vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo kredita poleg SID banki tudi drugim Pristojnim organom; to je organom Republike Slovenije ali EU, ki so v skladu s pravili pristojni za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja *Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.*
- 8.3 Če Finančni posrednik ne sporoči drugače, obvelja domneva, da so vse izjave in jamstva po členih 8.1 in 8.2 ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi na dan predložitve zahtevka za črpanje posamezne tranše kredita, ob vsakokratnem črpanju kredita, odplačilu kredita in ob vsakem drugem plačilu po Finančnem sporazumu ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih njegovih izkazov.
- 8.4 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik soglaša z javno objavo informacije o njegovi udeležbi pri posredovanju sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj iz Sklada skladov, ki ga upravlja SID banka.
- 9. Obveščanje SID banke in iskanje njenega soglasja**
- 9.1 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave vseh obveznosti iz njega bo Finančni posrednik nemudoma obvestil SID banko o:
- a) nameranih statusnih spremembah, preoblikovanju in kapitalskih udeležbah v finančnih institucijah, ki bi lahko kakorkoli ogrozile ali otežile izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu, in o nameranih spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, ter SID banki brez odlašanja potrdil izvedbo tovrstnih sprememb in po potrebi poslal ustrezna dokazila v roku treh (3) delovnih dni od njihove izvedbe;
- b) vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz Finančnega sporazuma;
- c) vseh kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih prejemnikov, kot so opisane v Posebnih pogojih, sprejetih za posamezen finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **Posebni pogoji**);
- d) sklenitvi ali spremembi dolgoročne kreditne pogodbe z drugim upnikom, s katero bi se zavezal k predložitvi zavarovanj ali pristal na pravico upnika do odpoklica z njegove strani danega kredita zaradi padca svoje bonitetne ocene ali neizpolnjevanja svoje obveznosti v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalskimi zahtevami, če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po Finančnem sporazumu, in na zahtevo SID banke s podpisom dodatka k Finančnem sporazumu zagotovil enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke kot upnice po tem sporazumu.
- 9.2 V času od sklenitve Finančnega sporazuma do izpolnitve vseh finančnih obveznosti po Finančnem sporazumu Finančni posrednik ne bo brez soglasja SID banke ustanavljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjeval svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s položajem SID banke po Finančnem sporazumu omogočil boljši položaj, razen, če ne bo istočasno zagotovil SID banki po Finančnem sporazumu najmanj enak položaj.
- 9.3 Omejitve iz prejšnjega člena 9.2 se ne nanašajo na: (i) zavarovanja ustanovljena v korist Banke Slovenije, Evropske centralne banke in drugih centralnih bank v okviru rednega bančnega poslovanja, (ii) zavarovanja nastala na podlagi zakona ali podzakonskih aktov, (iii) zavarovanja, ki izvirajo iz poslov z vrednostnimi papirji ali derivativi (vključno z repo posli), ustanovljenih v korist klirinških družb, borznih posrednikov, borz ali skrbnikov ter na morebitne druge primere, ki jih stranki dogovorita s Finančnim sporazumom, pri

čemer sledita dogovorom iz njihovih obstoječih kreditnih pogodb.

- 9.4 Finančni posrednik brez soglasja SID banke ne more prenesti svojih pravic in obveznosti iz Finančnega sporazuma na tretjo osebo.

10. Nadzor namenske porabe podkreditov s strani Finančnega posrednika

10.1 Finančni posrednik mora od odobritve podkredita do njegovega končnega poplačila:

- nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnega prejemnika, kot so opisane v Posebnih pogojih,
- na zahtevo SID banke predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega prejemnika,
- upoštevajoč interes SID banke kot upravljavca sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v primeru kršitev uveljavljati ustrezne sankcije, vključno z odpoklicem podkredita in SID banki o tem predložiti ustrezna dokazila.

10.2 Za vsak upravičen strošek končnega prejemnika mora imeti Finančni posrednik dokumentirano ustrezno dokazilo², ki ga mora SID banki predložiti v .pdf formatu v roku desetih (10) dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.

11. Obveznosti poročanja in pravica SID banke do nadzora

11.1 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave svojih obveznosti po Finančnem sporazumu mora Finančni posrednik SID banki:

- v šestih (6) mesecih od poteka koledarskega leta, na katerega se letno poročilo nanaša, posredovati (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila svojega poslovanja;
- v šestdesetih (60) dneh od prejema pisne zahteve s strani SID banke, ki ne sme biti podana pred potekom relevantnega polletja tekočega koledarskega leta posredovati nerevidirane (konsolidirane in nekonsolidirane) polletne finančne izkaze;
- redno poročati v rokih, v obliki, z vsebino in na način, kot je določeno v vsakokrat veljavnem Navodilu o poročanju, pri čemer je Finančni posrednik dolžan

² Kot dokazilo o namenski porabi podkredita se med drugim upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi prilogami (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompenzacije.

upoštevati le tista vsakokrat veljavna navodila SID banke o poročanju, ki so bila na spletnih straneh SID banke objavljena ali Finančnemu posredniku kako drugače posredovana najmanj tri (3) mesece pred rokom za poročanje;

- v rokih in na način, ki jih določi SID banka, na njeno zahtevo posredovati druge podatke, kot so:
 - podatki o tekočem poslovanju in o finančno-premoženjskem položaju,
 - podatki o posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom,
 - podatki, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projekta ter finančnega položaja končnega prejemnika oziroma drugo dokumentacijo in informacije, ki se glede na obseg in značaj posameznega projekta lahko utemeljeno zahtevajo v okviru nadzora namenske rabe kredita;
- dovoliti in nuditi njenim pooblaščenim osebam ter pooblaščenim osebam drugih Pristojnih organov, da v okviru nadzora nad namensko porabo kredita po lastni presoji opravijo razgovore z osebjem, ki je upravljalo s kreditom, ter pregledajo s kreditom povezano dokumentacijo in po potrebi izdelajo kopije le-te.

11.2 SID banka ima v času od sklenitve Finančnega sporazuma do izpolnitve vseh obveznosti Finančnega posrednika iz Finančnega sporazuma pravico preveriti resničnost, pravilnost in popolnost vseh izjav in jamstev ter podatkov in listin, ki jih je Finančni posrednik posredoval SID banki, ter izpolnjevanje vseh drugih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu.

11.3 Finančni posrednik s podpisom Finančnega sporazuma dovoljuje SID banki, da za namen preverjanja njegove likvidnosti, bonitete in finančnega stanja ter namenske uporabe kredita ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic SID banke po Finančnem sporazumu posreduje tretjim osebam njegove podatke, podatke o Finančnem sporazumu in njenem izvajanju.

11.4 Finančni posrednik s podpisom Finančnega sporazuma pooblašča osebe, ki zanj opravljajo plačilni promet, državne organe ali druge tretje osebe, da SID banki posredujejo vse informacije, za katere SID banka zaprosi v okviru uveljavljanja svojih pravic po Finančnem sporazumu.

12. Odpoklic kredita ali odpoved Finančnega sporazuma

12.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove Finančni sporazum in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov

kredita, zamudnih obresti, nadomestil, penalnih obresti in drugih pogodbenih kazni ter vseh stroškov povezanih s kreditom, če nastopi katerakoli od naslednjih okoliščin:

- a) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli denarne obveznosti po Finančnem sporazumu, razen če je zamuda pri plačilni obveznosti po oceni SID banke, sprejeti po preučitvi navedb in dokazil, ki jih posreduje Finančni posrednik, nastala iz tehničnih ali administrativnih razlogov in ne traja več kot tri (3) delovne dni;
- b) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po Finančnem sporazumu, niti v roku štirinajst (14) dni po opominu SID banke, če je tako nepravilno izpolnjeno obveznost v dodatnem roku mogoče izpolniti in s tem kršitev odpraviti;
- c) Finančni posrednik po katerikoli drugi kreditni pogodbi s katerokoli drugo finančno institucijo ni izpolnil svojih denarnih obveznosti ali je njegova obveznost po katerikoli drugi tovrstni pogodbi predčasno zapadla v plačilo, če skupni znesek takih obveznosti presega znesek 30.000.000 EUR, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR, oziroma 5.000.000 EUR, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto višjo od 1.000.000.000 EUR, oziroma neodvisno od zneska, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR, ali protivrednost v drugi valuti preračunani po referenčnem tečaju Evropske Centralne Banke, veljavnem na dan zapadlosti ali predčasne zapadlosti ali nastanka pravice zahtevati predčasno poravnavo dolga, ali če dolg Finančnega posrednika kot posledica administrativne napake ali tehnične ovire ni poravnani niti v roku treh (3) delovnih dni po zapadlosti;
- d) katerokoli jamstvo ali izjava po členu 8.1 in 8.2 ali informacija, posredovana na podlagi drugih obvez Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu, je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je štelo, da je bila ponovno podana;
- e) sredstva kredita se ne uporabljajo za namen in na način določen v Finančnem sporazumu;
- f) Finančni posrednik izgubi relevantno dovoljenje za opravljanje storitev kreditiranja;
- g) Finančni posrednik sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem;
- h) SID banka, neodvisno od postopkov insolventnosti, oceni, da je Finančni posrednik insolventen ali da obstajajo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po Finančnem sporazumu;
- i) zoper Finančnega posrednika je uveden ali mu grozi sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek (z izjemo postopkov, ki so neutemeljeno začeti oziroma s šikanoznim namenom in katerim Finančni posrednik z ustreznimi sredstvi ugovarja iz utemeljenih in razumnih razlogov ter si pri tem prizadeva po svojih najboljših močeh razrešiti spor), ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR presega 30.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 1.000.000.000 EUR presega 5.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR neodvisno od zneska, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu;
- j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po Finančnem sporazumu ni pravno veljavno izvršljiva;
- k) Finančni posrednik objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju in bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu;
- l) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu;
- m) Republika Slovenija od SID banke zahteva vračilo sredstev kot posledica zahteve Evropske Komisije po vračilu teh sredstev v evropski proračun;
- n) ne izpolnjuje pogojev iz razpisne dokumentacije za Izbor finančnih posrednikov.

12.2 Vse obveznosti iz Finančnega sporazuma zapadejo v plačilo v treh (3) delovnih dneh od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

12.3 Finančni posrednik in SID banka soglašata, da, ne glede na prejšnji člen 12.2, obveznosti Finančnega posrednika v primeru odpoklica kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alineje h) in l) člena 12.1, zapadejo v enem (1) letu

od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

12.4 Enak rok zapadlosti obveznosti Finančnega posrednika iz Finančnega sporazuma (eno leto od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma), velja tudi v primeru odpoklica kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma zaradi nastopa kakšne v Finančnem sporazumu morebiti drugače opredeljene okoliščine, ki pa po vsebini pokriva enako situacijo, kot je ocena, da je Finančni posrednik insolventen ali obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da Finančni posrednik ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po Finančnem sporazumu, oziroma da je nastopila druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu.

12.5 V primeru, da SID banka odpove Finančni sporazum ali odpokliče kredit zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) ali l) člena 12.1, pri čemer je končna zapadlost obveznosti po Finančnem sporazumu manj kot leto dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma, zapade obveznost po Finančnem sporazumu v roku enaideset (31) dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

13. Pošiljanje obvestil

13.1 Vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom si SID banka in Finančni posrednik posredujeta v skladu z določili Finančnega sporazuma.

13.2 Vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom, razen v kolikor ni izrecno drugače določeno, se pošilja v slovenskem jeziku.

13.3 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom posredovana na način iz člena 13.1, prejeta z dnem oddaje sporočila, če je bilo to oddano v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro. Če je bilo obvestilo posredovano po izteku običajnega delovnega časa, se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan.

14. Izpolnjevanje denarnih obveznosti Finančnega posrednika

14.1 V zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu se za delovni dan šteje vsak dan, na katerega deluje sistem TARGET 2 (*Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer*), razen sobot,

nedelj in drugih dela prostih dni v Republiki Sloveniji.

14.2 Vse denarne obveznosti po Finančnem sporazumu se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058, SWIFT (BIC): SIDRSI22. Po navodilih SID banke se plačila lahko nakažejo tudi na katerikoli drug račun.

14.3 Kot datum plačila katerekoli zapadlega zneska po Finančnem sporazumu se šteje delovni dan, ko SID banka do 11.00 ure dopoldne prejme znesek na svoj račun, sicer pa naslednji delovni dan.

14.4 Vsa plačila SID banki po Finančnem sporazumu morajo biti izvršena v celoti, v pristo in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če je Finančni posrednik na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžan odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev, mora vsak znesek plačila povečati tako, da bo SID banka prejela in obdržala znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga SID banka prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek.

14.5 Ne glede na prejšnji člen 14.4 ima Finančni posrednik pravico do zmanjšanja svoje obveznosti do SID banke v obsegu, pod pogoji in na način kot jih določa Finančni sporazum.

14.6 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni način po metodi navadnega obrestnega računa ter upošteva dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne, in leto s 360 dnevi.

14.7 Če ni določeno drugače, zapadejo denarne obveznosti v plačilo osmi (8) dan od dneva obračuna.

14.8 Če v skladu s Finančnim sporazumom kakšna obveznost zapade ali kakšen določen dan pade ali se kakšno obdobje izteče na dan, ki ni delovni dan, zapade takšna obveznost oziroma se takšen dan zamakne oziroma se tako obdobje izteče na prvi naslednji delovni dan v istem koledarskem mesecu, če tak dan obstaja, sicer pa na prvi predhodni delovni dan. Ravno tako se zadnje obrestno obdobje, ki bi se sicer končalo na dan, ki ni delovni dan, konča na prvi predhodni delovni dan. V vsakem primeru se naslednje obdobje konča na dan, na katerega bi se končalo, če prejšnje obrestno obdobje ne bi bilo tako podaljšano ali skrajšano.

15. Ostale določbe

- 15.1 Finančni sporazum je sestavljen v dveh (2) enakih izvodih, od katerih SID banka in Finančni posrednik prejmeta vsak po enega.
- 15.2 Finančni sporazum začne veljati z dnem, ko ga podpišejo pooblaščen predstavniki SID banke in Finančnega posrednika.
- 15.3 Finančni sporazum se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka k Finančnemu sporazumu.
- 15.4 Za Finančni sporazum se uporablja slovensko pravo.
- 15.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s Finančnim sporazumom, ki jih SID banka in Finančni posrednik ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno sodišče v Ljubljani.
- 15.6 Splošni pogoji so sprejeti z dnem 19. 7. 2021.

Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)/COVID-19 glede financiranja končnih prejemnikov

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) je na podlagi:

- določil Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« z dne 30. 09. 2020,
- Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013³ in na njeni podlagi sprejete sheme pomoči *de minimis*, priglašene ministrstvu, pristojnemu za finance (št. sheme:; M003-5665493-2018; M003-5665493-2018/I; M003-5665493-2018/II),
- sheme državne pomoči: »Protokol SID banke o državni pomoči v obliki javnih posojil, podeljeni skladno s Sporočilom Komisije *Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19*«, ki jo vodi Evropska komisija pod št. SA.57724(2020/N) (spremenjena s Sklepom Komisije o državni pomoči št. SA.60415 in št. SA.62041(2021/N)), ministrstvo, pristojno za finance pa pod št. 0001-5665493-2020, z identifikacijsko št. namena 8066,

dne 17. 09. 2020 sprejela, dne 08. 04. 2021 pa spremenila:

POSEBNE POGOJE FINANČNEGA INSTRUMENTA EKP MIKROPOSJILA ZA MSP 2 (2014 – 2020)/COVID-19 GLEDE FINANCIRANJA KONČNIH PREJEMNIKOV

1. Uvodna določila

1.1. Ta dokument določa obvezne vsebine kreditnih pogodb Finančnega posrednika kot kreditodajalca s Končnimi prejemniki kot kreditjemalci, na katere se z izboljšanjem njihovega dostopa do dolžniških virov financiranja in/ali z ugodnejšimi pogoji zadolževanja prenaša finančna korist, ki izvira iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj, s katerimi v okviru Sklada skladov COVID-19 upravlja SID banka.

2. Opredelitev pojmov

2.1. Izrazi, uporabljeni v Posebnih pogojih, imajo naslednji pomen:

- (1) **Dokazilo glede vpliva izbruha nalezljive bolezni COVID-19 na poslovanje** pomeni dokument, ki od dne 1. 2. 2020 dalje izkazuje eno ali več od naslednjih okoliščin:
- a) padec čistih prihodkov od prodaje oziroma pričakovani padec čistih prihodkov od prodaje v obdobju naslednjih dvanajst (12) mesecev od oddaje vloge;

- b) odpovedana naročila kupcev in pričakovane odpovedi naročil kupcev;
- c) zamude, izpadi ali prekinitve dobav s strani dobaviteljev;
- d) povečanje zapadlih, še ne plačanih terjatev;
- e) padec obsega proizvodnje ali opravljanja storitev zaradi zmanjšane prisotnosti zaposlenih na delovnem mestu;
- f) zaprtje proizvodnih ali poslovno – prodajnih obratov;
- g) negativni učinki nalezljive bolezni COVID-19 na spremenjene pogoje dela zaposlenih v podjetju, na izvedene ali načrtovane kadrovske ukrepe podjetja (npr. dokazila o manjši prisotnosti zaposlenih na delovnem mestu zaradi karantene, plačna politika, optimizacija kadrovskega resursov, ipd.);
- h) da opravlja dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se prodaja storitve oziroma blaga zaradi virusa začasno prepove.

(2) **Državna pomoč** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi odseka 3.1. Sporočila Komisije *Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19*.

(3) **Enotno podjetje** pomeni vsa podjetja, ki so med seboj najmanj v enem od naslednjih razmerij:

- a) podjetje ima večino glasovalnih pravic drugega podjetja;
- b) podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja;
- c) podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo podjetje na podlagi pogodbe, sklenjene z navedenim podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu;
- d) podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi dogovora z drugimi delničarji ali družbeniki navedenega podjetja samo nadzoruje večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov navedenega podjetja.

Podjetja, ki so v katerem koli razmerju iz točk (a) do (d) preko enega ali več drugih podjetij, prav tako veljajo za enotno podjetje.

(4) **EU** pomeni Evropska unija.

(5) **Finančni instrument** pomeni finančni instrument z nazivom EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020)/COVID-19.

(6) **Finančni posrednik** je subjekt, s katerim je SID banka kot upravljavec Sklada skladov COVID-19 sklenila Finančni sporazum za izvajanje finančnega instrumenta.

(7) **Finančni sporazum** je sporazum, ki ga SID banka sklene v svojem imenu in za račun Sklada skladov COVID-19 s Finančnim

³ UL L 352, 24.12.2013, str. 1.

⁴ UL C 91 I, 20.3.2020, str. 1–9; UL C 112 I, 4.4.2020, str. 1–9; UL C 164, 13.5.2020, str. 3–15; UL C 218, 2.7.2020, str. 3; UL C 340 I, 13.10.2020, str. 1; UL C 34, 1.2.2021, str. 6

posrednikom s ciljem posredovanja sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj do Končnih prejemnikov.

(8) **Izključeni sektor** pomeni:

(1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008⁵ oziroma NACE Rev. 2⁶:

- A: kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo
- B 05: Pridobivanje premoga
- C 10.2: Predelava in konzerviranje rib, rakov in mehkužcev
- C 11.01: Proizvodnja žganih pijač
- C 12: Proizvodnja tobačnih izdelkov
- C 20.51: Proizvodnja razstreliv
- C 24.46: Proizvodnja jedrskega goriva
- C 25.4: Proizvodnja orožja in streliva
- C 30.4: Proizvodnja bojnih vozil
- E 38.12: Zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov
- E 38.22: Ravnanje z nevarnimi odpadki
- G 46.35: Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki
- G 46.39: Nespecializirana trgovina na debelo z živili, pijačami, tobačnimi izdelki
- G 47.23: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z ribami, raki, mehkužci
- G 47.26: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki
- G 47.81: Trgovina na drobno na stojnicah in tržnicah z živili, pijačami in tobačnimi izdelki
- K: Finančne in zavarovalniške dejavnosti
- L: Poslovanje z nepremičninami
- M 69: Pravne in računovodske dejavnosti
- M 70: Dejavnost uprav podjetij; podjetniško in poslovno svetovanje
- R 92: Prirejanje iger na srečo

(2) Projekte na področju:

- Informacijskih tehnologij (IT):
 - raziskave, razvoj ali tehnične aplikacije, povezane z elektronskimi programi podatkov in rešitvami, ki podpirajo katerikoli zgoraj omenjen prepovedan sektor, na področju internetnih iger na srečo in spletnih igralnic ali na področju pornografije;
 - ki naj bi omogočile nezakonit vstop v elektronske baze podatkov ali prenos podatkov v elektronski obliki;
- Bioznanosti:
 - pri zagotavljanju podpore k financiranju raziskav, razvoja ali tehničnih aplikacij, ki se nanašajo na kloniranje ljudi, na raziskave ali v terapevtske namene in gensko spremenjene organizme;
 - druge dejavnosti z živimi živalmi za poskusne in znanstvene namene, če ni zagotovljena skladnost s »Konvencijo Evropskega sveta za zaščito vretenčarjev, ki se uporabljajo

v poskusne in ostale znanstvene namene;

- Dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti, druge dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oz. so prepovedane z nacionalno zakonodajo RS;
 - Letališke infrastrukture, razen če so povezane z varstvom okolja ali jih spremljajo naložbe, potrebne za blažitev ali zmanjšanje njenega negativnega vpliva na okolje;
 - Naložb za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov, ki izhajajo iz dejavnosti, navedenih v prilogi I k Direktivi 2003/87/ES⁷;
- (9) **Kapitalska družba** je družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba, komanditna delniška družba in evropska delniška družba oziroma druga vrsta pravne osebe, naštete v Prilogi I k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta⁸.
- (10) **Kaznivo dejanje** pomeni kaznivo dejanje (poslovne) goljufije, korupcije, izsiljevanja, oviranja pravosodnih in drugih državnih organov, zlorabe (monopolnega) položaja, pranja denarja in financiranja terorizma ali drugo kaznivo dejanje zoper gospodarstvo.
- (11) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija** pomeni razdelitev slovenskih občin na navedeni regiji, kot je razvidno iz: <https://www.stat.si/statweb/Methods/Classifications> (Kohezijski regiji (NUTS 2), statistične regije (NUTS 3) in občine (SKTE 5) – karta, povzeto dne 23. 10. 2019).
- (12) **Končni prejemniki** (ali **kreditojemalci**) so prejemniki kredita.
- (13) **Kredit** pomeni posojilo/posojilno pogodbo odobreno s strani Finančnega posrednika in sofinancirano iz vira, ki ga je Finančni posrednik dobil na podlagi Finančnega sporazuma za izvajanje Finančnega instrumenta. V drugih delih Finančnega sporazuma se za istovrstni finančni posel uporablja tudi izraz podkredit ali podkreditna pogodba.
- (14) **Mikro, malo ali srednje veliko podjetje (MSP)** je podjetje, ki:
- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi (v LDE⁹) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 50 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov evrov;
 - b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega

⁷ UL L 275, 25.10.2003, str. 32–46

⁸ UL L 182, 29.6.2013, str. 19–76.

⁹ **LDE** je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

⁵ Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

⁶ Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

- pragov¹⁰, opredeljenih v podtočki a. te točke (14);
- c. v trenutku odobritve kredita nima konkretnih načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katerih bi presežal pragove iz podtočke a. te točke.
- (15) **Obratna sredstva** zajemajo vse tipe upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, z izjemo nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev.
- (16) **Obvezne dajatve** pomenijo vse denarne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo in ki jih pobira davčni organ.
- (17) **Osebná družba** je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe, ki so našteje v Prilogi II k Direktivi 2013/34 EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (18) **Pomoč de minimis** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013¹¹.
- (19) **Pomoč na podlagi uredb de minimis** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis*, Uredba Komisije (EU) št. 1408/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v kmetijskem sektorju¹², Uredba Komisije (EU) št. 717/2014 z dne 27. junija 2014 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v sektorju ribištva in akvakulture¹³ ter Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena¹⁴.
- (20) **Pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgovom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (Uredba o splošnih skupinskih izjemah)¹⁵, zadnjič spremenjena z Uredbo Komisije (EU) 2020/972 z dne 2. julija 2020 o spremembi Uredbe (EU) št. 1407/2013 v zvezi s podaljšanjem njene veljavnosti in o spremembi Uredbe (EU) št. 651/2014 v zvezi s podaljšanjem njene veljavnosti in ustreznimi prilagoditvami¹⁶, Uredba Komisije (ES) št. 702/2014 z dne 25. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in

gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije¹⁷ ter Uredba Komisije (EU) št. 1388/2014 z dne 16. decembra 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo, predelavo in trženjem ribiških proizvodov in proizvodov iz ribogojstva, za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije¹⁸.

- (21) **Pomoč za reševanje** je katerakoli pomoč, ki jo podjetje prejme na osnovi zakona, ki ureja pomoč za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah.
- (22) **Posebni pogoji** pomenijo dokument, ki ureja obvezne vsebine kreditnih pogodb.
- (23) **Pristojni organ** pomeni vsak organ Republike Slovenije ali EU, ki je v skladu s pravili pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.
- (24) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavkov od 4.4 do 4.6 in katerih namen je skladen z namenskojstvom kredita opredeljeno z odstavkoma 4.1 in 4.2.
- (25) **Sklad skladov COVID-19** pomeni premoženje, s katerim upravlja SID banka na podlagi Sporazuma o financiranju in ki kot tako predstavlja prispevek Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 za izvajanje več finančnih instrumentov. SID banka to premoženje vodi na posebnem podračunu, na katerem SID banka glede na določbe Sporazuma o financiranju nima lastninske pravice.
- (26) **Sporazum o financiranju** je Sporazum o financiranju za operacijo »COVID-19 FI«, podpisan med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo dne 30. 09. 2020, s katerim je Republika Slovenija SID banki podelila mandat za izvajanje Finančnega instrumenta.
- (27) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument kot ga predpiše Finančni posrednik in s katerim Končni prejemnik zaproša za kredit, ter vključuje najmanj naslednje vsebine:
- a. bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), na poenotenih obrazcih za državno statistiko, predpisanih z vsakokrat veljavnimi navodili, ki določajo roke, sestavne dele in način predložitve letnih in zaključnih poročil ter druge podatke, ki jih morajo poslovni subjekti predložiti na AJPES (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);

¹⁰ Ugotavljanje pragov se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 (OJ L 187, 26.6.2014, str. 1-78).

¹¹ UL L 352, 24.12.2013, str. 1

¹² UL L 352, 24.12.2013, str. 9

¹³ UL L 190, 28.6.2014, str. 45

¹⁴ UL L 114, 26.4.2012, str. 8

¹⁵ UL L 187, 26.6.2014, str. 1

¹⁶ UL L 215, 7. 7. 2020, str. 3-6

¹⁷ UL L 193, 1.7.2014, str. 1

¹⁸ UL L 369, 24.12.2014, str. 37

- b. revidirano in konsolidirano letno poročilo, če kreditojemalca k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;
- c. poslovno finančni načrt ali opis Projekta za čas ročnosti kredita;
- d. izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;
- e. izjava za ugotavljanje, ali podjetje izpolnjuje pogoje iz točk od 2 do 10 odstavka 3.1.;
- f. izjava, da izpolnjuje zahteve iz odstavkov 4.5 in 4.6;
- g. izjava za ugotavljanje statusa MSP (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
- h. izjava in posredovanje podatkov za ugotavljanje skladnosti kredita s pravili o pomoči *de minimis* ali državni pomoči;
- i. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- j. lokacijo izvajanja Projekta.

- (11) je predložil popolno Vlogo za financiranje in razkril vse naknadne podatke in dal pojasnila, ki jih je Finančni posrednik dodatno zahteval za presojo Vloge za financiranje;
- (12) je po presoji Finančnega posrednika njegovo financiranje z zaprosenim kreditom ekonomsko upravičeno;
- (13) izpolnjuje pogoje, določene za podelitev pomoči *de minimis* (člen 6) ali za podelitev državne pomoči (člen 7);
- (14) izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik Finančnega posrednika s področja upravljanja tveganj.

- 3.2 Samostojni podjetnik mora poleg pogojev iz odstavka 3.1 izpolnjevati tudi naslednje pogoje:
 - (1) ima odprt poslovni račun;
 - (2) vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih oddaja na AJPES.
- 3.3 Pogoj iz točke (2) odstavka 3.1 je treba izpolnjevati vse do obvestila SID banke, da so se gospodarske razmere na trgu spremenile do te mere, da ta pogoj za izvajanje finančnega instrumenta ni več relevanten.

3. Primerni kreditojemalci

- 3.1. Kredit je lahko odobren samostojnemu podjetniku ali pravni osebi, organizirani kot gospodarska družba ali zadruga z omejeno odgovornostjo (obe imata lahko tudi status socialnega podjetja v skladu z zakonom, ki ureja socialno podjetništvo) s sedežem v Republiki Sloveniji (kreditojemalec), ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:
 - (1) ima status mikro, malega ali srednje velikega podjetja;
 - (2) na njegovo poslovanje je vplival izbruh nalezljive bolezni COVID-19;
 - (3) ni v insolventnem postopku niti ne izpolnjuje pogojev za uvedbo insolventnega postopka na predlog svojih upnikov;
 - (4) na dan oddaje vloge za financiranje nima neporavnanih zapadlih obveznosti iz naslova obveznih dajatev v višini 50,00 EUR ali več;
 - (5) nima neporavnanih finančnih obveznosti;
 - (6) nima neporavnanih obveznosti iz naslova odločbe Evropske Komisije o nezakoniti državni pomoči, državni pomoči, ki ni (več) združljiva z notranjim trgovom, ali o zlorabljeni državni pomoči;
 - (7) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v Izključeni sektor;
 - (8) v zadnjih petih (5) letih mu ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države na podlagi zakona, ki ureja preprečevanje dela in zaposlovanja na črno;
 - (9) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
 - (10) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas¹⁹;

¹⁹ Število zaposlenih se dokazuje s potrdilom Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju, ki ga mora Končni prejemnik predložiti pred podpisom

4. Namenskost kredita in prepoved prekomernega financiranja iz javnih sredstev

- 4.1 Kredit mora biti namenjen za krepitev splošnih dejavnosti podjetja ali za izvedbo novih projektov, preboj na nove trge ali nove dosežke, ki prispevajo k izboljšanju konkurenčnosti podjetja ter k ustvarjanju in ohranjanju trajnih delovnih mest.
- 4.2 Do obvestila SID banke, da so se gospodarske razmere na trgu spremenile, je kredit lahko namenjen tudi samo za zagotavljanje obratnih sredstev za učinkovito odzivanje na javnozdravstveno krizo.
- 4.3 Iz Kredita se lahko financirajo naslednji tipi upravičenih stroškov:
 - nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev²⁰,
 - nabavna vrednost materiala, drobnega inventarja in trgovskega blaga,
 - nabavna vrednost storitev, ki jih kreditojemalcu zagotavlja tretja oseba,
 - finančni odhodki za zakup opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem),
 - stroški dela,

kreditne pogodbe.

²⁰ Nabavna vrednost sredstev kreditojemalec izkazuje skladno z računovodskimi standardi in računovodsko prakso. Sredstva se morajo uporabljati pri kreditojemalcu. Kadar se upošteva nabavna vrednost opredmetenega sredstva, ki ga kreditojemalec proizvede, lahko kreditojemalec uveljavlja bodisi stroške nabave materiala bodisi končno nabavno vrednost opredmetenega sredstva, pri čemer mora za izkaz nabavne vrednosti predložiti tržno vrednost opredmetenega sredstva kot jo je ugotovil neodvisni cenilec vrednosti po MSOV. Pri opredmetenih osnovnih sredstvih ne gre za pridobitev v smislu prevzema dejavnosti.

- stroški in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela samostojnega podjetnika²¹,
 - pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV), obračunan pri katerem od zgoraj naštetih tipov stroškov.
- 4.4 Upravičeni stroški morajo izpolnjevati naslednje pogoje:
- (1) nastanejo za potrebe poslovnih procesov kreditorejmalca in/ali za potrebe izvedbe Projekta, ki ga kreditorejmalec opravlja na teritoriju programskega območja Kohezijske regije Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija²²;
 - (2) niso del Projekta na področjih iz točke (8) odstavka 2.1.;
 - (3) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva, podrobna in posodobljena;
 - (4) so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditorejmalcu skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS), pri čemer ta zahteva ne velja za vračljiv DDV;
 - (5) niso stroški, ki predstavljajo stroške za nakup zemljišč (zazidanih ali nezazidanih);
 - (6) ne gre za stroške naložbe v stanovanjske objekte, razen če so te naložbe povezane s spodbujanjem energetske učinkovitosti ali uporabe obnovljivih virov;
 - (7) ne gre za stroške nabave vozil za cestni prevoz tovora, če kreditorejmalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovora in se kredit odobrava kot pomoč *de minimis*;
 - (8) ne gre za opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva, ki jih podjetnik pridobi s prenosom stvarnega premoženja iz gospodinjstva;
 - (9) če gre za stroške za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), mora kreditorejmalec dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev²³;
 - (10) če gre za stroške zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), mora kreditorejmalec dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev²⁴;
 - (11) so nastali največ dve (2) leti pred oddajo Vloge za financiranje in na dan oddaje te vloge še niso plačani oziroma v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev v skladu z računovodskimi standardi le-ta še niso razpoložljiva za uporabo, ali so nastali največ štiri (4) leta po odobritvi financiranja;
- (12) če gre za stroške v okviru kredita, namenjenega samo za zagotavljanje obratnih sredstev za učinkovito odzivanje na javnozdravstveno krizo v okviru izbruha COVID-19, ta strošek ni nastal pred 1. februarjem 2020.
- 4.5 Če se isti upravičeni stroški deloma krijejo tudi z drugimi sredstvi EU višina teh sredstev skupaj s sredstvi kredita ne sme presegati maksimalne stopnje financiranja, kot je določena za ta druga sredstva. Sredstva, ki presegajo maksimalne stopnje financiranja, je treba vrniti.
- 4.6 Dvojno uveljavljanje istih stroškov, ki so že bili kriti iz katerega koli javnega vira, ni dovoljeno. Sredstva prejeta za strošek, ki je bil že v celoti krit iz drugih javnih sredstev, je treba vrniti. Če je dvojno uveljavljanje stroškov in izdatkov namerno, se obravnava kot goljufija.
- 5. Pogoji kreditiranja ob odobritvi in dopustnost naknadnih sprememb kreditnega posla**
- 5.1 Krediti ne smejo biti v obliki mezzaninskih (dolžniško-lastniških) kreditov, podrejenih dolgov ali navideznega lastniškega kapitala.
- 5.2 Najnižji znesek glavnice kredita znaša 5.000 evrov, najvišji znesek glavnice kredit pa je 25.000 evrov.
- 5.3 Valuta kredita je evro (EUR).
- 5.4 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku 37,5% referenčne obrestne mere n-mesečnega²⁵ EURIBOR in nespremenljivega pribitka, ki se določi glede na razvrstitev kreditorejmalca v ustrezen bonitetni razred po pravilih Finančnega posrednika in ostale parametre določanja zadevnega pribitka (npr. kvaliteta zavarovanja ipd.).
- 5.5 Nespremenljivi pribitek iz prejšnjega odstavka predstavlja tehtano vrednost pribitka sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj (sredstva ESRR), ki znaša 0% ter pribitka sredstev Finančnega posrednika, in sicer po naslednji formuli:
- $$\text{Nespremenljivi pribitek} = 62,5\% \text{ pribitka sredstev ESRR} + 37,5\% \text{ pribitka sredstev Finančnega posrednika}$$
- 5.6 Kredit se črpa enkratno in se nakaže na račun Končnega prejemnika. Ti računi morajo biti odprti pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU ali na ozemljih, katerih pristojni organi sodelujejo z EU v zvezi z uporabo mednarodno dogovorjenega davčnega standarda, in te institucije nimajo poslovnih odnosov s subjekti, registriranimi na drugih ozemljih.
- 5.7 Skrajni rok za črpanje kredita je petinštirideset (45) dni od dneva odobritve kredita.

²¹ Zajema: (i) prispevke za socialno varnost, (ii) povračila stroškov v zvezi s službenimi potovanji, (iii) povračila stroškov prehrane med delom, (iv) povračila stroškov prevoza na delo.

²² Kreditorejmalec bo upravičen do sredstev tiste Kohezijske regije, kjer se bo Projekt izvajal.

²³ Če bi bili pri drugem načinu (npr. nakupu opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditorejmalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

²⁴ Če bi bili pri drugem načinu (npr. nakupu opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditorejmalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

²⁵ Finančni posrednik sam določi, koliko mesečni Euribor se bo upošteval.

- 5.8 Ročnost kredita skupaj z moratorijem je najmanj 2 leti in največ 5 let, šteto od dneva sklenitve kreditne pogodbe. Ročnost se lahko šteje tudi v mesečnih plačilih kredita. V tem primeru mora ročnost kredita znašati najmanj 24 zaporednih mesečnih plačil kredita in največ 60 zaporednih mesečnih plačil kredita, pri čemer se za mesečno plačilo kredita šteje tako mesečno plačilo obresti, kot tudi mesečno plačilo obroka kredita, torej obresti in glavnica kredita. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnost polnih let oziroma za ustrezen kratnik 12 zaporednih mesečnih plačil.
- 5.9 Mesečna plačila obrokov kredita morajo biti enaka.
- 5.10 Moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko traja največ 1/2 ročnosti kredita. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih. Krediti se po preteku morebitnega moratorija odplačujejo v skladu z rednimi amortizacijskimi odplačili.
- 5.11 Za zavarovanje kredita lahko Finančni posrednik zahteva le vpis zastavne pravice na predmetu financiranja in izročitev blanco podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogo za plačilo menic v predpisani obliki in vsebini.
- 5.12 Morebitna sprememba kreditne pogodbe ne sme zviševati obrestnega pribitka, povečevati glavnice kredita, ročnosti ali moratorija ter ne sme voditi do tega, da spremenjena kreditna pogodba ne bi bila več skladna s Posebnimi pogoji.
- 5.13 Če je sprememba kreditne pogodbe posledica nastopa dogodka neplačila kreditnojemalca po 178. členu Uredbe CRR²⁶, potem je dopustno tudi podaljšanje ročnosti kredita in moratorija, v kolikor so izpolnjeni sledeči pogoji:
- sprememba se izvede izključno z namenom povečati verjetnost poplačila kredita;
 - sprememba ne povečuje izpostavljenosti Finančnega posrednika;
 - nova zapadlost kreditne pogodbe po spremembi ne presega osem (8) let od datuma obojestranskega podpisa kreditne pogodbe, ki je predmet spremembe, in ne presega datuma 31. 12. 2033;
 - obveznost Finančnega posrednika iz naslova kreditne pogodbe se s spremembo ne poveča glede na obveznost prevzeto ob prvotni sklenitvi kreditne pogodbe;
 - sprememba se izvede pod obstoječo številko kreditne pogodbe, tj. reprogram ne rezultira v novi številki kreditne pogodbe.
- 5.14 Možno je delno ali celotno predčasno odplačilo kredita brez plačila kakršnegakoli nadomestila, pri čemer Finančni posrednik lahko takšna predčasna odplačila pogojuje zgolj s tem:
- da končni prejemnik o nameri predčasnega odplačila obvesti Finančnega posrednika

- najmanj petinštirideset (45) dni pred izvedbo odplačila;
- predčasno odplačilo, v koliko ne zadeva predčasnega odplačila celotne neodplačane glavnice, znaša najmanj 10% višine celotnega kredita;
 - da je vsaka najava predplačila nepreklicna, razen če se Finančni posrednik strinja drugače.

5.15 Pri delnem predčasnem odplačilu kredita se najprej poplačajo neplačani obroki kredita, ki zapadejo najprej. Pri celotnem predčasnem odplačilu kredita je končni prejemnik dolžan poleg še neodplačanega dela kredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila kredita in vsa nadomestila ter druge stroške po kreditni pogodbi.

5.16 Odlog plačila nezapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje največ dvanajstih (12) mesecev ter s tem povezana uvedba moratorija na odplačilo obresti v tem obdobju, podaljšanje ročnosti kredita in moratorija na odplačilo glavnice kredita je dopustno tudi v okviru izvajanja Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK)²⁷ in 81. člena Zakona o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP)²⁸.

6. Pomoč *de minimis*

6.1 Šteje se, da je pomoč *de minimis* kreditnojemalcu dodeljena z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Finančnega posrednika. Če kreditna pogodba po odobritvi kredita ni sklenjena, se šteje, da pomoč *de minimis* ni dodeljena.

6.2 Višino dodeljene pomoči *de minimis* izračuna Finančni posrednik kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}^i * (o.m.^1 - o.m.^2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}; \text{če velja } o.m.^2 < o.m.^1$$

Simboli, znaki in pojmi uporabljeni v izračunu višine pomoči *de minimis* imajo naslednji pomen:

Σ	vsota
o.m.1	referenčna obrestna mera za ekvivalent tržne obrestne mere, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj ²⁹ ;
o.m.2	»all-in« obrestna mera. Če je referenčna obrestna mera EURIBOR negativna in kreditna pogodba določa, da se v tem primeru šteje šteje, da je EURIBOR enak nič, se tudi pri »all-in« obrestni meri šteje, da je EURIBOR enak nič;
i	zaporedna številka meseca.
n	ročnost kredita v mesecih

²⁶ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1–337).

²⁷ Ur.l. RS, št. 36/20 in njegove nadaljnje spremembe.

²⁸ Ur.l. RS, št. 49/20 in 61/20.

²⁹ UL C 14, 19.1.2008 str. 6

- diskontna stopnja diskontna stopnja določena na osnovi Sporočila Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj, ki velja na dan sklepa organa odločanja Finančnega posrednika o kreditu;
- stanje kredita ostanek kredita v kapitalizacijskem obdobju (po obrestih in razdolžnini) kot izhaja iz načrta odplačila kredita za namen izračuna višine pomoči *de minimis*, v katerem se upošteva odobreni znesek kredita, ročnost kredita, enkratno nakazilo kredita takoj po sklenitvi kreditne pogodbe in linearna metoda mesečnega odplačila kredita.
- 6.3 Za izračun dodeljene pomoči *de minimis* se uporablja kalkulator SID banka in pripadajoča Navodila za uporabo kalkulatorja.
- 6.4 Višina pomoči *de minimis*, dodeljena enotnemu podjetju s strani vseh dajalcev pomoči *de minimis*, ne sme preseči 200.000 evrov bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev v kateremkoli obdobju treh (3) koledarskih let oziroma 100.000 evrov, če kreditojemalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora (**prag pomoči *de minimis***).
- 6.5 Če je v obdobju treh (3) koledarskih let pred dodelitvijo kredita bil kreditojemalec predmet statusnih sprememb, se pri ugotavljanju praga pomoči *de minimis* upošteva tudi pomoč *de minimis*, ki mu je bila v tem obdobju dodeljena pred njegovo statusno spremembo. Če je šlo za statusno delitev podjetja, se pomoč *de minimis*, dodeljena pred statusnim preoblikovanjem, prerazporedi na podjetje, ki je prevzelo dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka prerazporeditev že dodeljene pomoči *de minimis* ni mogoča, se ta prerazporedi sorazmerno glede na knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na datum statusnega preoblikovanja.
- 6.6 Pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, se lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, dodeljeno v skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 360/2012³⁰ do zgornje meje, določene v navedeni uredbi. Ravno tako se pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, podeljeno v skladu z drugimi uredbami *de minimis*, do praga pomoči *de minimis* iz odstavka 6.4.
- 6.7 Če je kredit namenjen istemu ukrepu financiranja tveganja ali istim upravičenim stroškom, ki se deloma krije(jo) že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah, s pomočjo na podlagi uredb o pomoči *de minimis* ali z drugo pomočjo na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči, kredit, povečan za višino teh pomoči, ne sme presežati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah ali sklepu Komisije.

- 6.8 Finančni posrednik ugotavlja izpolnjevanje zahtev iz odstavkov od 6.4 do 6.7 na podlagi:
- (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebam, ki so bila predmet statusnih sprememb v predhodnih dveh (2) koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, (iv) višini istih upravičenih stroškov, za kritje katerih je že prejel pomoč na podlagi uredb *de minimis*, pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah ali drugo pomoč na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči,
- (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljeni pomoči *de minimis* v predhodnih dveh (2) koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi Finančni posrednik sam.

7. **Državna pomoč**

- 7.1 Državna pomoč je lahko podeljena do 31. 12. 2021, po tem datumu pa le, če je prišlo do podaljšanja sheme državne pomoči in je o njenem podaljšanju SID banka obvestila Finančnega posrednika.
- 7.2 Šteje se, da je državna pomoč dodeljena z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Finančnega posrednika. Če kreditna pogodba po odobritvi kredita ni sklenjena, se šteje, da državna pomoč ni dodeljena.
- 7.3 Državna pomoč ne sme biti podeljena kreditojemalcu, ki je na dan 31. 12. 2019 kot enotno podjetje izpolnjeval pogoje za njegovo opredelitev kot podjetje v težavah skladno z 18. točko drugega člena Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014.
- 7.4 Višina podeljene državne pomoči je enaka višini glavnice kredita.
- 7.5 Višina državne pomoči, dodeljena enotnemu podjetju s strani vseh dajalcev državne pomoči, ne sme preseči 1.800.000 evrov.
- 7.6 Če je kredit namenjen istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb *de minimis*, kredit, povečan za višino te pomoči, ravno tako ne sme preseči 1.800.000 evrov.
- 7.7 Če je kredit namenjen istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah ali na podlagi uredb o pomoči *de minimis*, kredit, povečana za višino teh pomoči, ne sme presežati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah.

8. **Poročanje o državni pomoči in pomoči *de minimis* ter vračilo zlorabljene pomoči**

³⁰ Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena (UL L 114, 26.4.2012, str. 8).

- 8.1 O odobreni pomoči *de minimis* ali državni pomoči se poroča SID banki in ministrstvu, pristojnemu za finance, skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči³¹ in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*³², tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči *de minimis* oziroma upravljavca sheme pomoči.
- 8.2 Če kreditojemalec uporabi kredit v nasprotju s kreditno pogodbo mora vrniti dodeljeno mu pomoč *de minimis* ali državno pomoč, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljenih pomoči od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljenih pomoči se določi tako, da se obrestni meri, ki jo Evropska komisija izračuna in objavi v Uradnem listu Evropske unije skladno z 9. in 10. členom Uredbe Komisije (ES) št. 794/2004³³, doda 100 bazičnih točk.

9. Obvezne vsebine kreditne pogodbe

- 9.1 Kreditna pogodba mora vsebovati določbe, po katerih mora Končni prejemnik jamčiti, da:
- (a) zaradi kredita ne bo prišlo do dvojnega financiranja upravičenih stroškov;
 - (b) bo pri izvedbi Projekta spoštoval predpise s področja varovanja okolja;
 - (c) bo za vse spremembe Projekta, ki zadevajo njegovo lokacijo, čas izvedbe, višino ali strukturo upravičenih stroškov ali virov financiranja podal pisno obrazložitev in za njihovo izvedbo pridobil pisno soglasje Finančnega posrednika. Le-ta s spremembami lahko soglaša, če te niso v nasprotju z zahtevami Posebnih pogojev;
 - (d) bo spoštoval pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
 - (e) bo spoštoval zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije;
 - (f) bo spoštoval zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj ter jamčiti, da finančna sredstva, vložena v projekt, ki niso financirana iz kredita, niso nezakonitega izvora ali povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, ter da bo nemudoma obvestil Finančnega posrednika o kasnejših drugačnih ugotovitvah;
 - (g) bo nemudoma obvestil Finančnega posrednika o vsakršni informaciji, ki bi kazala, da je v povezavi s Projektom prišlo do Kaznivega dejanja;
 - (h) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bo član njegovega organa upravljanja in/ali nadzora, zoper katerega je pravnomočno končan kazenski postopek, v katerem je bil pri svojem delu spoznan za krivega za Kaznivo dejanje, v doglednem času izključen iz aktivnosti z zvezi s Kreditno pogodbo in Projektom, in o teh ukrepih obvestil Finančnega posrednika;

- (i) bo naročal blago in storitve ter druga dela v zvezi s Projektom v skladu z vsakokrat veljavnimi nacionalnimi in EU pravili o javnem naročanju, še posebno z relevantnimi EU direktivami; če se ta pravila za Končnega prejemnika in/ali naročilo povezano s Projektom ne uporabljajo, pa po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti in ki zagotavljajo nakupe po tržnih cenah;
- (j) bo še deset (10) let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi hranil vso dokumentacijo, ki omogoča oceno skladnosti dodelitve kredita s pravili o državni pomoči in pomoči *de minimis*, spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja Projekta ter oceno skladnosti porabe sredstev kredita s kreditno pogodbo, in na zahtevo Finančnega posrednika, SID banke ali Pristojnega organa, vsem navedenim to dokumentacijo tudi posredoval;
- (k) bo še deset (10) let od dokončnega poplačila obveznosti iz kredita dovolil pooblaščenim osebam Finančnega posrednika, SID banke in Pristojnih organov, da si po predhodni najavi v okviru nadzora, ali poraba kredita izpolnjuje s kreditno pogodbo predpisane zahteve, na licu mesta ogledajo sredstva Projekta in izvajanje del na njem ter po lastni presoji opravijo druge poizvedbe.

- 9.2 V kreditno pogodbo je potrebno vključiti tudi:
- a) višino dodeljene pomoči *de minimis* ali državne pomoči;
 - b) naziv in opis Projekta, (pri obratnih sredstvih je to: »obratna sredstva«);
 - c) višino upravičenih stroškov Projekta z DDV (pri financiranju obratnih sredstev je to: »višina kredita«);
 - d) začetek Projekta³⁴;
 - e) predvideni datum zaključka Projekta³⁵;
 - f) logotip Evropskih strukturalnih in investicijskih skladov ter informacijo, da je kredit (so)financiran iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v okviru Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020, in da se z ugodno obrestno mero kredita na končnega prejemnika prenaša celotna finančna prednost iz teh sredstev;
 - g) soglasje Končnega prejemnika, da Finančni posrednik lahko posreduje informacije o njem, kreditu in Projektu Pristojnim organom ter da se na spletnih straneh Finančnega posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja lahko objavi informacija o udeležbi SID banke in Sklada skladov COVID-19 pri financiranju Projekta;

³⁴ Pri obratnih sredstvih se kot datum začetka Projekta šteje datum sklenitve kreditne pogodbe.

³⁵ Pri sredstvih se kot datum zaključka Projekta šteje predvideni datum izročitve ali sprejema opredmetenega ali neopredmetenega sredstva, ki je naveden v zapisniku o izročitvi in sprejemu; pri obratnih sredstvih pa se kot tak datum šteje datum zapadlosti zadnjega obroka kreditne pogodbe.

³¹ Ur.l. RS, št. 37/04

³² Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14

³³ UL L 140, 30.4.2004, str. 1–134 in njene nadaljnje spremembe.

- h) soglasje Končnega prejemnika k prenosu pravic in obveznosti Finančnega posrednika iz kredita na drugo osebo, če to dovoli SID banka;
 - i) pravico Finančnega posrednika odpoklicati Kredit (delno in v celoti), če:
 - pride do kršitev kreditne pogodbe v delu, ki pomeni zagotavljanje njenega izvajanja skladno s Posebnimi pogoji veljavnimi ob dodelitvi kredita;
 - se katero izmed jamstev in zagotovil Končnega prejemnika, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz kreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče;
 - če so nastale okoliščine, zaradi katerih Končni prejemnik ne bo uspel zaključiti Projekta oziroma kredit namensko porabiti;
 - se ugotovi, da je prišlo na strani Končnega prejemnika do zlorabe državne pomoči oziroma da je bila državna pomoč nezakonita; ali
 - je Končni prejemnik s pravnomočno sodno odločbo spoznan za krivega Kaznivega dejanja.
- 9.3 Finančni posrednik je dolžan v vsaki kreditni pogodbi urediti tudi vse druge pravice in obveznosti končnega prejemnika, ki skladno s standardi pri Finančnem posredniku veljajo za kreditne pogodbe in ki Finančnemu posredniku omogočajo izvrševanje obveznosti iz Finančnega sporazuma za izvajanje finančnega instrumenta.

Priloga 4 – S strani Finančnega posrednika izpolnjene priloge št. 16.3, 16.4 in 16.7 iz njegove ponudbene dokumentacije za javno naročilo št. JN 153/2021 z dne __. __. 2021

Priloga 5– Navodilo za uporabo kalkulatorja

NAVODILO ZA UPORABO KALKULATORJA (Navodilo)

1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, pogoje in način uporabe orodja za izračunavanje višine *de minimis* pomoči v zvezi z izvajanjem finančnih instrumentov po finančnih sporazumih, sklenjenimi med Finančnimi posredniki in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (**SID banka**).
- 1.2 Orodju za izračunavanje višine *de minimis* pomoči se za potrebe teh Navodil reče **kalkulator**.
- 1.3 Kalkulator je v obliki excel formule. V nadaljnjem razvoju se lahko uvede t.i. spletni kalkulator.
- 1.4 Vsak Finančni posrednik bo prejel njemu prilagojen kalkulator oziroma mu bo omogočen dostop do njemu prilagojenega kalkulatorja. Vsebinsko in obseg prilagoditve kalkulatorja določi SID banka, pri čemer se izvedejo le tiste prilagoditve, ki so nujne za izvajanje finančnega instrumenta. Finančni posrednik lahko kalkulator koristi tudi za izračunavanje končne tehtane obrestne mere, ki jo za vsakega končnega prejemnika vnese v podkreditno pogodbo (Finančni posel).

2. člen - Vsebina kalkulatorja

- 2.1 Finančni posrednik v kalkulator ob odobritvi slehernega podkredita vnese naslednje podatke:
 - a) izbira finančnega instrumenta,
 - b) matično številko končnega prejemnika,
 - c) ročnost podkredita,
 - d) trajanje moratorija podkredita (če ga kalkulator zahteva),
 - e) višino podkredita,
 - f) stopnjo zavarovanja podkredita,
 - g) bonitetno oceno končnega prejemnika,
 - h) višino že prejete *de minimis* pomoči.
- 2.2 Že prejeta *de minimis* pomoč iz točke h) prejšnjega odstavka pomeni informacijo o stanju v zadnjih treh letih s strani končnega prejemnika prejete *de minimis* pomoči. Informacija je potrebna zaradi ugotavljanja preseganja pragov *de minimis* pomoči, opredeljenih s Posebnimi pogoji. Informacijo dobi Finančni posrednik od ministrstva pristojnega za finance.

- 2.3 *De minimis* pomoč se v kalkulatorju izračunava po formuli, navedeni v Posebnih pogojih.

3. člen – Kvaliteta zavarovanj podkreditov

- 3.1 Kvaliteta zavarovanj, ki jo Finančni posrednik določi skladno s svojimi internimi akti in zahtevanimi standardi regulatorja, pomeni že ustrezno korigirane (ponderirane) vrednosti v podkreditu predloženih zavarovanj.
- 3.2 Če se v zavarovanje podkredita sprejme predmet financiranja po podkreditni pogodbi, se za namen presoje kvalitete zavarovanj šteje, da je predmet zavarovanja že v posesti končnega prejemnika.
- 3.3 Kalkulator pozna tri stopnje kvalitete zavarovanj, in sicer slabo, običajno in dobro zavarovanje:
 - a) Za **slabo zavarovan** se šteje vsak podkredit, ki bodisi ni zavarovan bodisi kvaliteta zavarovanj ne presega 40% višine podkredita;
 - b) Za **običajno zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj dosega najmanj 41% višine podkredita in ne presega 69% višine podkredita;
 - c) Za **dobro zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj znaša najmanj 70% višine podkredita.
- 3.4 V prejšnjem odstavku navedene kvalitete zavarovanj lahko SID banka na željo finančnega posrednika izrazi tudi prevedeno v stopnje LGD.
- 3.5 Stopnjo kvalitete zavarovanja iz prejšnjega odstavka Finančni posrednik vnese v kalkulator ob odobritvi podkredita.

4. člen – Boniteta končnega prejemnika

- 4.1 Finančni posrednik končnemu prejemniku dodeli bonitetno oceno skladno s svojimi internimi metodologijami, ki morajo biti skladne z zahtevami regulatorja.
- 4.2 Za potrebe vzporejanja bonitetnih razredov finančnih posrednikov z bonitetnimi razredi, ki jih je Finančni posrednik dolžan vnesti v kalkulator, uporabi prevajalne tabele Izvedbene Uredbe Komisije (EU) 2016/1799. Pri tem upošteva »Stopnje kreditne kakovosti« iz Priloge II navedene izvedbene uredbe glede na prevajalne tabele iz Priloge III iste izvedbene

- uredbe, pri čemer Stopnji kreditne kakovosti 1 in 2 predstavljata bonitetni razred AAA-A, stopnja kreditne kakovosti 3 ustreza bonitetnemu razredu BBB, stopnja 4 ustreza bonitetnemu razredu BB, stopnja 5 bonitetnemu razredu B in stopnja 6 bonitetnemu razredu C ali bonitetnemu razredu D. Za enostavnejše vzporejanje je na voljo Vzporeditvena tabela v Prilogi 5.1 tega Navodila.
- 4.3 Pri finančnem instrumentu EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 lahko Finančni posrednik, namesto dodeljevanja bonitetnih ocen končnim prejemnikom skladno z internimi metodologijami, bonitetno oceno razbere iz AJPES bonitetnih ocen za posameznega končnega prejemnika. V takšnem primeru za vzporejanje bonitetnih razredov skladno z zahtevami tega Navodila uporabi Vzporeditveno tabelo iz Priloge 5.1 tega Navodila.
- 4.4 Kadar Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred C, pazi, da ne gre pri končnem prejemniku za podjetje v težavah po pogojih,

kot je opredeljeno v Posebnih pogojih posameznega finančnega instrumenta.

5. člen - Končne določbe

- 5.1 SID banka lahko enostransko spremeni to Navodilo. O spremembi obvesti finančnega posrednika najmanj en mesec dni pred njeno uveljavitvijo. Finančni posrednik lahko na zaprosilo SID banke z enostransko izjavo soglaša s skrajšanjem roka iz prejšnjega stavka.
- 5.2 Navodilo se uporablja do uveljavitve novega Navodila za uporabo kalkulatorja.

Priloge navodilu za poročanje:

- PRILOGA 5.1 - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

V Ljubljani, dne 19. 7. 2021.

Priloga 5.1 Navodila za uporabo kalkulatorja – Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

MOODY'S	FITCH	S & P	Vzporeditev AJPES	Bonitetne ocene, ki jih SID banki poroča FP, ki uporablja AJPES	Vzporeditev dolgoročnih osnovnih bonitetnih ocen s stopnjami kreditne kvalitete	Bonitetne ocene, ki jih SID banki poroča FP, ki je banka s svojo lastno metodologijo	Interna razvrstitev za poročanje BS	
Aaa	AAA	AAA						»Investment Grade«
Aa1	AA+	AA+			1			
Aa2	AA	AA						
Aa3	AA-	AA-		AAA-A		AAA-A		
A1	A+	A+					A	
A2	A	A	SB1 SB2		2			
A3	A-	A-						
Baa1	BBB+	BBB+						
Baa2	BBB	BBB	SB3 SB4 SB5	BBB	3	BBB		
Baa3	BBB-	BBB-						
Ba1	BB+	BB+						»Speculative Grade«
Ba2	BB	BB	SB6 SB7 SB8 SB9	BB	4	BB		
Ba3	BB-	BB-					B	
B1	B+	B+						
B2	B	B		B	5	B		
B3	B-	B-	SB10					
Caa1	CCC+	CCC+					C	
Caa2	CCC	CCC						
Caa3	CCC-	CCC-						
Ca	CC	CC						
C	C	C	SB10d	C/D*	6	C/D*	D	
-	RD, D	SD, D						
-	-	-					E	

* Finančni posrednik po lastni zanesljivi in verodostojni metodologiji opredeli ter razvrsti podjetje v ustrezno bonitetno oceno.

Priloga 6 – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada



Priloga 7 – Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20) z dne 17. 09. 2020

NAVODILO O POROČANJU (FOF COVID-19-I/20)

1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, roke za poročanje in postopke poročanja v zvezi s Finančnimi sporazumi, sklenjenimi med Finančnim posrednikom in SID – slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (SID banka).
- 1.2 Finančni posrednik je v zvezi z vsakim sklenjenim Finančnim sporazumom posebej, zavezan SID banki pošiljati sledeče tipe poročil:
- | | |
|-------|----------------------|
| 1.2.1 | Poročilo F01m |
| 1.2.2 | Poročilo R01m |
| 1.2.3 | Poročilo F01 |
| 1.2.4 | Poročilo F02 |
| 1.2.5 | Poročilo F03 |
| 1.2.6 | Poročilo F04 |
| 1.2.7 | Poročilo F01i |
| 1.2.8 | Poročilo F02i |
- 1.3 Finančni posrednik je SID banki dolžan posredovati poročila o dodeljenih de minimis pomočeh in državnih pomočeh končnim prejemnikom.

2. člen - Vsebina poročanja

- 2.1 Finančni posrednik poroča podatke v skladu s specifikacijami poročil, smernicami in drugimi prilogami teh navodil, in sicer:
- podatke na ravni podkreditnih pogodb - skladno s specifikacijami **F01, F01m in F01i**,
 - dokazila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev podkreditov skladno s smernicami za pripravo poročila **F02 in F02i**,
 - podatke na ravni Finančnih sporazumov - skladno s specifikacijo **F03**,
 - računovodske podatke skladno z obrazcem R01m,
 - podatke o odpisu terjatev do končnega prejemnika skladno s smernicami za pripravo poročila F04.

3. člen - Oblika poročil

- 3.1 Podatki poročil F01m, F01i in R01m morajo biti poročani v prednastavljenih .xlsx obrazcih.
- 3.2 Podatki poročil F01 in F03 morajo biti v datoteki formata .xml. Finančni posrednik podatke pripravi v skladu z veljavnima .xml shemama.
- 3.3 Podatki poročil F02, F02i in F04 morajo biti v datoteki formata PDF.

4. člen - Poročevalska obdobja

- 4.1 Finančni posrednik **mesečno** pošilja poročila F01m in R01m, po stanju na zadnji dan preteklega meseca.

- 4.2 Finančni posrednik **četrtno** oddaja poročila F01, F02 in F03, po stanju na dan:

- 31. marec,
- 30. junij,
- 30. september in
- 31. december.

Poročili F01 in F03, ki ju Finančni posrednik posreduje SID banki na dan 31. december, sta hkrati tudi letni poročila.

- 4.3 Finančni posrednik poročilo o odpisu terjatev F04 lahko odda večkrat, vendar ne pogosteje kot enkrat letno.

- 4.4 Finančni posrednik posreduje poročila F01i in F02i, po stanju na dan:

- 30. november 2020,
- 31. marec 2021,
- 31. avgust 2021.

5. člen - Roki za poročanje

- 5.1 Rok za oddajo poročila R01m je šest (6) delovnih dni po izteku meseca.
- 5.2 Rok za oddajo poročila F01m je 15. dan v mesecu za pretekli mesec.
- 5.3 Rok za oddajo poročil F01, F02 in F03 je 15. dan meseca, ki sledi izteku četrtertletja.
- 5.4 Roki za F01i in F02i za datum poročanja:
- 30. november 2020: F01i do 2. decembra 2020 in F02i do 4. decembra 2020,
 - 31. marec 2021: F01i do 2. aprila 2021 in F02i do 5. aprila 2021,
 - 31. avgust 2021: F01i do 2. septembra 2021 in F02i do 6. septembra 2021.

6. člen - Način oddaje poročila

- 6.1 Finančni posrednik posreduje SID banki sledeča poročila na e-naslov: FOF-porocila@sid.si.
- 6.1.1 F01m, F01i, F02i in R01m: v zadevo navede tip poročila, mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. F01m februar 2020),
- 6.1.2 F04: v zadevo navede tip poročila in št. podkreditne pogodbe za katero oddaja poročilo (npr. F04 58795421/19).
- 6.2 Finančni posrednik poročila F01, F02, in F03 odda preko kanala ZBS B2B. Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med Finančnim posrednikom in SID banko.

- 6.2.1 Ime datoteke poročil F01 in F03 mora biti oblike »[matična_številka_finančnega_posrednika]_[LLLLMMD D]_[zaporedna_številka].xml«. Pri tem je [LLLLMMD D]

datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna_številk] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

Ime datoteke poročila F02 in F02i mora biti oblike »[matična_številk_finančnega_posrednika]_[LLLLMMDD]_[zaporedna_številk].pdf«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna_številk] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

6.2.2 Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »F01, F02 ali F03«.

6.2.3 Finančni posrednik lahko za isto poročevalsko obdobje posreduje novo poročilo F01, F02 ali F03 le v primeru, da je bilo prejšnje zavrženo, sicer mora kontaktirati SID banko na način, opredeljen v 7. členu.

6.2.4 Po prejemu in kontroli poročila bo SID banka preko ZBS B2B (oz. za poročila F01m, F01i, F02i in R01m preko e-pošte) obvestila Finančnega posrednika o (ne)uspešnosti oddanega poročila.

7. člen - Kontakt SID banke

7.1 Finančni posrednik poročila kot navedeno zgoraj in spremljajočo korespondenco pošilja na e-naslov FOF-porocila@sid.si

7.2 Finančni posrednik morebitne tehnične težave ali tehnična vprašanja pošilja na e-naslov tehnica.pomoc@sid.si, v vednost pa na naslov FOF-porocila@sid.si.

8. člen - Priloge navodilu za poročanje

8.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:

- PRILOGA 7.1 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F01 (po posameznih finančnih instrumentih),
- PRILOGA 7.2 - Smernice za pripravo poročila F02 in F02i,
- PRILOGA 7.3 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F03,
- PRILOGA 7.4 - .xlsx obrazec F01m,
- PRILOGA 7.5 - .xlsx obrazec R01m,
- PRILOGA 7.6 - Smernice za pripravo poročila F04,
- PRILOGA 7.7 - .xlsx obrazec F01i

PRILOGA 7.1 - Specifikacija vsebine poročanja F01 MSP

Finančni posrednik v poročevalskem obdobju poroča podatke za **vse** sklenjene podkreditne pogodbe (npr. tudi za tiste, na podlagi katerih sredstva (še) niso bila črpana, že odplačane, odpovedane).

Vsi poročani zneski naj bodo navedeni v **EUR**, zaokroženi na dve decimalni mesti.

Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
1. Osnovni podatki		
Datum poročila	Datum, na katerega Finančni posrednik poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero Finančni posrednik poroča (npr. 30.9.2018).	1
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila F01.	1
Matična številka Finančnega posrednika	Matična številka Finančnega posrednika (10 mestna matična številka).	1
Naziv Finančnega posrednika	Kratek naziv Finančnega posrednika.	1
2. Splošni podatki o sredstvih posredovanih končnemu prejemniku in o financiranem projektu		
Št. Finančnega sporazuma	Številka Finančnega sporazuma (med SID banko in Finančnim posrednikom) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja Finančnega sporazuma in ves čas poročanja SID banki. Oblika oznake Finančnega sporazuma je običajno AA-BBBBB/CC (AA - dvomestna oznaka (vrsta) posla, npr. 07, BBBB - zaporedna številka finančnega sporazuma (vodilne nične), CC - oznaka leta sklenitve finančnega sporazuma). Npr. 07-04321/17.	1
Št. podkreditne pogodbe	Številka podkreditne pogodbe (med Finančnim posrednikom in končnim prejemnikom) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja podkredita in ves čas poročanja SID banki. Za eno podkreditno pogodbo je lahko le en zapis.	1
Datum preverjanja izpolnjevanja nefinančnih obveznosti končnih prejemnikov	V primeru, da je bil podkredit vključen v preverjanje skladno določili Finančnega sporazuma, navedite datum preverjanja, sicer pustite polje prazno.	2
Matična številka končnega prejemnika	Matična številka končnega prejemnika (10 mestna matična številka).	1
Naziv končnega prejemnika	Skrajšana firma končnega prejemnika iz poslovnega registra Slovenije (AJPES). Če končni prejemnik nima skrajšane firme, se zapiše celotna firma.	1
Velikost končnega prejemnika po Priporočilu Komisije 2003/361/ES	Iz šifranta »Velikost končnega prejemnika« izberite šifro velikosti končnega prejemnika po Priporočilu Komisije 2003/361/ES, objavljenem v Uradnem listu Evropske unije (UL L 124, 20. 5. 2003, str. 36). Poroča se velikost končnega prejemnika ob odobritvi.	1
Datum odobritve podkreditne pogodbe	Datum odobritve podkreditne pogodbe.	1
Datum sklenitve podkreditne pogodbe	Datum sklenitve podkreditne pogodbe.	1
Datum zapadlosti podkreditne pogodbe	Datum zapadlosti podkreditne pogodbe.	1
Znesek podkredita	Celoten znesek podkredita naveden v podkreditni pogodbi.	1
Odstotek sredstev kredita v podkreditu	Odstotek sredstev kredita (sredstev prejetih na podlagi Finančnega sporazuma) v pogodbenem znesku podkredita (v primeru 62,5 % je oblika zapisa 62,50).	1
Znesek drugih sredstev Finančnega posrednika v podkreditu	Navedite znesek drugih sredstev Finančnega posrednika v znesku podkredita (v EUR).	1
Kumulativni znesek črpanj podkredita	Kumulativni znesek nakazil končnemu prejemniku iz naslova podkreditne pogodbe, od sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja (ne glede na vir, tj. upoštevate znesek podkredita). Če črpanj še ni bilo, poročajte 0,00.	1
Datum črpanja podkredita	Navedite datum črpanja podkredita. Polje je obvezno, če je bil podkredit že črpan.	2
Stanje glavnice podkredita	Stanje terjatve iz naslova odobrenega zneska podkredita do končnega prejemnika na dan poročila (brez obresti).	1

Datum zaključka moratorija	Navedite datum zaključka moratorija (v kolikor moratorij obstaja).	2
Tip obrestne mere	Navedite šifro tipa (zadnje veljavne do datuma poročila) referenčne pogodbene obrestne mere v skladu s šifrantom 24 Referenčne obrestne mere iz veljavnega sklepa Banke Slovenije o poročanju monetarnih finančnih institucij.	1
Pribitek na variabilno obrestno mero	Zadnji veljavni pribitek do datuma poročila na referenčno obrestno mero v % p.a. Primer podatka: 2,15.	1
Pribitek na sredstva kredita	Pribitek na sredstva kredita v bps (bazičnih točkah). Pribitek ostane enak skozi celotno obdobje poročanja.	2
Bonitetna ocena končnega prejemnika	Navedite interno bonitetno oceno končnega prejemnika, ob sklenitvi podkreditne pogodbe. Bonitetna ocena naj bo prevedena po prevajalni tabeli, ki je priloga Finančnemu sporazumu.	1
Stopnja zavarovanja	Izberite šifro stopnje zavarovanja iz šifranta »Zavarovanje«	1
Domena ukrepa	Izberite šifro domene ukrepov iz šifranta »Domena ukrepa«	1
Naziv projekta	Naziv projekta v slovenskem jeziku, kot je naveden v podkreditni pogodbi. Pri obratnih sredstvih se napiše »Obratna sredstva«.	1
SKD koda projekta	Šifra projekta po Standardni klasifikaciji dejavnosti SKD 2008, Priloga I k Uredbi o standardni klasifikaciji dejavnosti Uradni list št. 69/2007 (31.7.2007). V primeru obratnih sredstev se vnese SKD koda glavne dejavnosti.	1
Naslov izvajanja projekta	Naslov (Ulica in hišna številka) izvajanja financiranega projekta, kot je naveden v podkreditni pogodbi.	1
Poštna številka izvajanja projekta	Poštna številka financiranega projekta (glede na naslov izvajanja projekta).	1
Šifra občine izvajanja projekta	Šifra občine izvajanja projekta v skladu z veljavnim šifrantom Statističnega urada RS SKTE 5	1
Datum začetka izvajanja projekta	Datum začetka projekta, kot je naveden v podkreditni pogodbi. Pri obratnih sredstvih se vpiše datum sklenitve podkreditne pogodbe	1
Datum zaključka projekta	Predviden datum zaključka projekta, kot je naveden v podkreditni pogodbi. Pri obratnih sredstvih se vpiše datum zaključka / zapadlosti podkreditne pogodbe	1
Vrednost projekta	Ocenjena vrednost projekta (celotni stroški projekta, z DDV) navedena v podkreditni pogodbi (ni nujno enaka znesku podkredita). Pri obratnih sredstvih se vpiše znesek podkredita.	1
Lastna sredstva končnega prejemnika	Znesek lastnega vložka , ki ga je končni prejemnik namenil za investicijo oz. projekt. V kolikor lastnega vložka ni, zapišite 0,00.	1
Drugi javni prispevki k projektu, ki jih zbere končni prejemnik	Znesek drugih prispevkov, ki so jih vložili investitorji v javni lasti (npr. javni sklad, glede na pravnoorganizacijsko obliko). V kolikor javnega prispevka ni, zapišite 0,00.	1
Drugi zasebni prispevki k projektu, ki jih zbere končni prejemnik	Znesek drugih prispevkov, ki so jih vložili investitorji v zasebni lasti (glede na pravnoorganizacijsko obliko). V kolikor drugega zasebnega prispevka ni, zapišite 0,00.	1
Znesek plačanih rednih pogodbenih obresti iz naslova podkreditne pogodbe	SKUPAJ prejete/plačane redne obresti s strani končnega prejemnika iz naslova podkreditne pogodbe od datuma sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja. Če plačanih obresti ni, zapišite 0,00.	1
Znesek plačanih nadomestil in drugih stroškov končnega prejemnika iz naslova podkreditne pogodbe	Znesek plačanih nadomestil in drugih stroškov končnega prejemnika iz naslova podkreditne pogodbe, plačanih s strani končnega prejemnika na podlagi podkreditne pogodbe, ki ne predstavljajo plačila rednih obresti (od datuma sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja). Če plačanih ostalih nadomestil ni, zapišite 0,00.	1
Izredni prihodki na sredstva kredita	Znesek vseh izrednih prihodkov, kot jih predvideva Finančni sporazum (sorazmerni del zamudnih obresti, penalnih obrestnih mer, nadomestilo za nečrpani del podkredita ter procesnih obresti) razen izrednih prihodkov iz naslova zahteve po vračilu nezakonite ali zlorabljene državne pomoči. Če tovrstnih izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	1
Izredni prihodki iz naslova zahteve po vračilu nezakonite ali zlorabljene državne pomoči	Višina zahtevanega vračila državne pomoči. Če zahteve po vračilu nezakonite ali zlorabljene državne pomoči ni, zapišite 0,00.	1
Število novih delovnih mest	Število novih delovnih mest – kazalnik učinka finančnega instrumenta. Če ni ustvarjenih novih delovnih mest, zapišite 0,00.	1
Datum odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe	Datum, ko je bila podkreditna pogodba odpovedana (v kolikor je do tega prišlo).	2
Višina odpoklicane glavnice podkredita	Znesek glavnice kredita, ki jo mora končni prejemnik predčasno plačati zaradi odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe (v kolikor je do tega prišlo).	2

Datum odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe, navedite datum sklepa organa odločanja o odpisu. Če odpisa ni pustite prazno.	2
Višina odpisane terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe navedite znesek odpisa. Če odpisa ni pustite prazno.	2

Op: 1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju
2: podatek je opcijski

Šifrant – Velikost končnega prejemnika

Šifra	Velikost KU
1	Mikro
2	Majhno
3	Srednje

Šifrant – Stopnja zavarovanja

Šifra	Stopnja zavarovanja
1	Slabo
2	Običajno
3	Dobro

Šifrant – Domena ukrepov

Šifra	Domena ukrepa
067	Razvoj MSP, podpora podjetništvu in inkubatorjem (vključno s podporo »spin off« in »spin out« podjetjem)

PRILOGA 7.2

SMERNICE ZA PRIPRAVO IZPISA O NAKAZILIH KONČNIM PREJEMNIKOM (POROČILO
F02 in F02i)

Poročilo mora vsebovati potrdila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev »podkredita« v breme transakcijskega računa Finančnega posrednika in v dobro transakcijskega računa končnega prejemnika.

Za primerno potrdilo šteje bančno potrdilo/izpisek iz TRR o izvedenih nakazilih za poročano obdobje (lahko posamezni ali kumulativni izpis o posameznih nakazilih za poročano obdobje), ki vsebuje podatke o **nazivu Finančnega posrednika, nazivu končnega prejemnika, znesku nakazila, IBAN končnega prejemnika, datumu nakazila** sredstev končnemu prejemniku ter **statusu nakazila**.

PRILOGA 7.3 – Specifikacija vsebine poročanja F03

Vsi poročani zneski naj bodo navedeni v **EUR**, zaokroženi na dve decimalni mesti.



Finančni posrednik za vse veljavne Finančne sporazume poroča naslednje podatke:

Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
1. Osnovni podatki		
Datum poročila	Datum, na katerega Finančni posrednik poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero Finančni posrednik poroča (npr. 30.9.2017)	1
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila F03	1
Matična številka Finančnega posrednika	Matična številka Finančnega posrednika (10 mestna matična številka)	1
Naziv Finančnega posrednika	Kratek naziv Finančnega posrednika	1
2. Podatki o finančnem instrumentu		
Št. Finančnega sporazuma	Številka Finančnega sporazuma (med SID banko in Finančnim posrednikom) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja Finančnega sporazuma in ves čas poročanja SID banki. Oblika oznake Finančnega sporazuma je običajno AA-BBBB/CC (AA - dvomestna oznaka (vrsta) posla, npr. 07, BBBB - zaporedna številka finančnega sporazuma (vodilne nične), CC - oznaka leta sklenitve finančnega sporazuma). Npr. 07-04321/17.	1
3. Podatki o izvajanju finančnega instrumenta		
Znesek obračunane upravljaljske provizije	Obračun upravljaljske provizije Finančnega posrednika. Navedite kumulativno stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če upravljaljske provizije ni, zapišite 0,00.	1
Znesek obračunane provizije za uspešnost	Obračun provizije za uspešnost Finančnega posrednika. Navedite kumulativno stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če provizije za uspešnost ni, zapišite 0,00.	1
Znesek vseh drugih sredstev Finančnega posrednika, iz katerih se financirajo končni prejemniki	Dejanski prispevki Finančnih posrednikov (brez sredstev kredita). Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja.	1
Znesek drugih sredstev Finančnega posrednika, iz katerih se financirajo končni prejemniki in so javnega izvora	Samo tisti dejanski prispevki Finančnih posrednikov (brez sredstev kredita), katerih izvor je možno pripisati javnim sredstvom. Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če javnega prispevka Finančnih posrednikov ni, zapišite 0,00.	1
Znesek vrnjenih glavnih podkredita	Znesek vrnjenih glavnih podkredita na račun Finančnega posrednika (sredstva kredita). Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če tega ni, zapišite 0,00.	1
Znesek ponovno uporabljenih sredstev kredita, ki so bila vrnjena, in nato namenjena za plačilo provizije	Znesek ponovno uporabljenih sredstev kredita, ki so bila vrnjena in nato namenjena za plačilo provizije. Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če ponovno uporabljenih sredstev, ki so bila vrnjena in nato namenjena za plačilo provizije ni, navedite 0,00.	1



Op:

1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju

PRILOGA 7.4

 Banka SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana				 EVROPSKA UNIJA EVROPSKI STRUKTURNI IN INVESTICIJSKI SKLADI		
Poročilo F01m - Poročilo o sklenjenih finančnih poslih Verzija: 27.03.2018						
1. Osnovni podatki						
Naziv finančnega posrednika						
Datum poročila						
2. Podatki o sklenjenih Finančnih poslih						
	Št. finančnega sporazuma	Št. podkreditne pogodbe	Matična številka končnega prejemnika	Znesek podkredita (v EUR)	(v	Datum sklenitve podkreditne pogodbe
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						Datum sklenit
13						Datum sklenit
14						
15						
16						
17						

PRILOGA 7.5


Banka
 SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
 
EVROPSKA UNIJA
EVROPSKI STRUKTURNI
IN INVESTICIJSKI SKLADI

Poročilo R01m - Poročilo o računovodskih podatkih
 Verzija: 22.03.2018

1. Osnovni podatki

Naziv finančnega posrednika	
Datum priprave poročila	

2. Podatki iz izkaza finančnega položaja na dan

Postavka Opis	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma
Obveznosti				
1. Obveznosti do SID banke iz naslova Finančnega sporazuma	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Stanje glavnice kredita				
1.2. Pričakovano (vkalkulirano) znižanje obveznosti iz naslova:	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1. upravljavska provizija				
1.2.2. provizija za uspešnost				
1.2.3. oblikovane oslavitve podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.2.4. odpisi terjatev iz podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.2.5. oblikovane rezervacije za nečrpan del podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.3. Pričakovano (vkalkulirano) zvišanje obveznosti iz naslova:	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1. izredni prihodki				
Zunajbilančna evidenca				
1. Nečrpan del kredita				

Navodilo: Vsi zneski se izpolnjujejo v EUR.
 Zneski se vpisujejo s pozitivnim predznakom, razen zneskov, ki znižujejo obveznost (postavke pod točko 1.2.).

PRILOGA 7.6

SMERNICE ZA PRIPRAVO DOKUMENTACIJE O ODPISU TERJATEV DO KONČNIH PREJEMNIKOV (POROČILO F04)

Poročilo mora za vsako odpisano terjatev posebej vsebovati naslednja dokazila, razvrščena v kronološkem zaporedju glede na njihov nastanek:

- 1) V primeru odpisa po izčrpanju vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika:
 - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
 - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
 - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
 - datum predloga stečajnega postopka s strani Finančnega posrednika,
 - sklep sodišča o zaključku izterjave po Zakonu o izvršbi in zavarovanju,
 - pravno močan sklep o zaključku postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja ter dokazila o uveljavljanju pravic v postopku³⁶,
 - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na izterjavo in prenehanje dolžnika.

- 2) V primeru odpisa pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika, ker nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena:
 - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
 - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
 - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
 - gradivo in sklep organa odločanja,
 - gradivo predloženo v odobritev pristojnemu organu odločanja Finančnega posrednika, na podlagi katerega je ta utemeljeno sklepal, da nadaljnja izterjava ni več ekonomsko upravičena,
 - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na postopek odpisa.

³⁶ V primeru stečajnega postopka in ugotovljene zlorabe državne pomoči je Finančni posrednik dolžan predložiti dokazilo o prijavi zneska državne pomoči v stečajni postopek.

PRILOGA 7.7

SID Banka SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana									
Poročilo F01i - Izredno poročilo Verzija:									
1. Osnovni podatki									
Naziv finančnega posrednika									
Datum poročila									
2. Podatki o sklenjenih in črpanih Finančnih poslih									
	Št. finančnega sporazuma	Št. podkreditne pogodbe	Matična številka končnega prejemnika	Naslov izvajanja financiranega projekta	Poštna št. izvajanja projekta	Šifra občine izvajanja projekta	Načrtovana vrednost celotnega projekta (v EUR)	Znesek podkredita (v EUR)	
31									
32									
33									
34									
35									
36									
37									
38									
39									
40									
41									
42									
43									
44									
45									
46									
47									
48									
49									
50									
51									
52									
53									

Priloga 8 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj

Ocena tveganja se izdelava na osnovi ocenjevanja ključnih dejavnikov tveganj na lestvici od 1 do 5 v skladu s spodnjo tabelo.

V oceni tveganja se smiselno porablja ključne dejavnike tveganja glede na Finančni Instrument.

Ocena dejavnika tveganja	Raven tveganja
1	Nizko tveganje
2	Nizko do srednje tveganje
3	Srednje tveganje
4	Srednje do visoko tveganje
5	Visoko tveganje

Ocena tveganja je sestavljena iz:

- dejavnikov tveganja na ravni posameznega končnega prejemnika.

Osnova za izračun ocene tveganja je Tabela 8.1 te priloge.

Izračun ocene tveganja na ravni končnega prejemnika se izvede na način, da se ocena posameznega dejavnika tveganja pomnoži s predvidenim ponderjem posameznega dejavnika tveganja.

Končna ocena tveganja se razvrsti od najvišje ocene (visoko tveganje) do najnižje ocene (nizko tveganje). Najnižja možna ocena tveganja je 1, najvišja pa 5.

Končni prejemniki se v vzorec uvrščajo padajoče glede na oceno tveganja, od najbolj tveganega do najmanj tveganega, vse dokler ni izpolnjen pogoj pokritosti 15 % števila končnih prejemnikov.

V kolikor na ta način določen vzorec ne dosega tudi pogoja 15 % vrednosti celotne izpostavljenosti Finančnega posrednika do končnih prejemnikov, se vzorec povečuje z dodajanjem končnih prejemnikov po vrstnem redu iz ocene tveganja do te vrednosti oziroma dokler niso izpolnjeni pogoji iz odstavkov 17.3 in 17.4 Finančnega sporazuma.

Tabela 8.1: Ključni dejavniki tveganja na ravni končnih prejemnikov

<i>Ponder</i>	Dejavnik/Ocena dejavnika tveganja	1	2	3	4	5
25%	Tveganje glede na vrsto finančnega instrumenta				Mikroposojila za MSP 2	
15%	Čas dospelosti kredita glede na amortizacijski načrt		Nad 1 do vključno 3	Nad 3 do vključno 5		
30%	Preostanek izpostavljenosti do posameznega končnega prejemnika (v EUR)	Do vključno 25.000				
15%	Pravni status končnega prejemnika			Posredni proračunski uporabnik		Zasebno podjetje
15%	Bonitetna ocena končnega prejemnika glede na Vzpoeditveno tabelo	AAA-A	BBB	BB	B	C