

POGODBA O UDELEŽBI BREZ FINANCIRANJA
v okviru izvajanja finančnega instrumenta
»EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)«
za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija

xx-yy/21

(v nadaljevanju: **Pogodba o udeležbi brez financiranja** ali **pogodba**)

med SID - Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana, Ulica Josipine Turnograjske 6. SI-1000 Ljubljana, kot izvajalcem finančnega instrumenta, ki ga zastopa ..., (v nadaljevanju samo: **Izvajalec finančnega instrumenta** ali **SID banka**)

in

.... kot finančno institucijo, ki jo zastopa
(v nadaljevanju samo: **Finančna institucija**);

oba skupaj v nadaljevanju: **stranki**.

1. člen - Uvodna določila

1.1 Pogodbeni stranki ugotavljata, da:

- (a) je Ministrstvo RS za gospodarski razvoj in tehnologijo dne 24. 11. 2017 v imenu Republike Slovenije z Izvajalcem finančnega instrumenta sklenilo Sporazum o financiranju za operacijo »finančni instrumenti 2014-2020«, ki je bil nato spremenjen k z Aneksom št. 1 z dne 1. 3. 2019, Aneksom št. 2 z dne 18.12.2019 in Aneksom št. 3 z dne 27.1.2021 (vse skupaj v nadaljevanju SOF);
- (b) je Ministrstvo RS za gospodarski razvoj in tehnologijo z Aneksom št. 3 Izvajalcu finančnega instrumenta podelilo mandat za izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« (**finančni instrument**);
- (c) SoF glede izvajanja finančnega instrumenta zahteva odprt in pregleden izbor Finančne institucije, s katero se sklene Pogodba o udeležbi brez financiranja;
- (d) je Izvajalec finančnega instrumenta v ta namen vse potencialne kandidate za sklenitev tovrstne pogodbe obvestil z javno objavo poziva za oddajo zavezujočih ponudb na svojih spletnih straneh dne ... (priloga št. I) in z istočasnim individualnim obvestilom vseh bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev, ter bank držav članic EU, ki imajo na območju Republike Slovenije ustanovljeno podružnico, o tej javni objavi;
- (e) je Finančna institucija dne ... oddala ponudbo (priloga št. II), o kateri je na podlagi meril iz javnega poziva odločala za ta namen imenovana komisija Izvajalca finančnega instrumenta, ki je dne ... odločila, da ponudba izpolnjuje pogoje iz javnega poziva in da Finančni instituciji na osnovi meril za razdelitev Jamstvene kvote pripade skupna kvota v višini ... evrov in sicer ... evrov Jamstvene kvote za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija in ... evrov Jamstvene kvote za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija;

- (f) Izvajalec finančnega instrumenta na podlagi te odločitve komisije in sklepa kreditnega odbora SID banke z dne ... sklepa to pogodbo in Pogodbo o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. xx-yy/21, s katerima se zagotavlja, da se vsa finančna korist, ki izvira iz sredstev Sklada skladov, kot sredstev, ki primarno zagotavljajo kritje tveganja izgube iz naslova unovčenja jamstva po obeh pogodbah, v celoti prenaša na Končne prejemnike.

2. člen – Predmet pogodbe ter njen namen in cilji

- 2.1 S to pogodbo se Finančni instituciji v okviru Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 podeljuje brezplačno jamstvo za izplačilo sredstev, ki jih Finančna institucija porabi za delno kritje izgube iz naslova novo odobrenih kreditov namenjenih mikro, malim in srednje velikim podjetjem za raziskave razvoj in inovacije, kot je to podrobneje opredeljeno v nadaljevanju.
- 2.2 Namen te pogodbe je mikro, malim in srednje velikim podjetjem izboljšati dostop do kreditov in ugodnejših pogojev zadolževanja (zmanjševanje višine obrestne mere oz. zahtevane vrednosti zavarovanj, omogočanje moratorija, daljše dobe odplačila kredita) za namene spodbujanja raziskav, razvoja in inovacij.

3. člen – Opredelitev pojmov

- Datum stanja dolga** je datum, ki je naveden na Zahtevku za unovčitev jamstva kot Datum stanja dolga.
- Delovni dan** v zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti šteje vsak dan (razen sobot, nedelj in praznikov), na katerega SID banka posluje in je mogoče poravnati plačila v evrih prek sistema TARGET 2 za medbančne prenose sredstev v evrih v Evropski uniji.
- Dogodek neplačila** nastopi, ko Končni prejemnik izpolnjuje pogoje, kot jih opredeljuje 178. člen Uredbe (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 za neplačilo dolžnika.
- EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)** pomeni finančni instrument v obliki jamstvene sheme, ki je financirana iz Sklada skladov.
- EU** pomeni Evropska Unija.
- Finančni instrumenti** pomenijo ukrepe EU v obliki dopolnilne finančne podpore iz proračuna za uresničevanje enega ali več posameznih ciljev politik Unije. Finančni instrumenti se izvajajo za podporo naložbam, ki naj bi bile finančno izvedljive, vendar imajo malo možnosti za zagotovitev zadostnih sredstev iz tržnih virov. Taki instrumenti lahko imajo obliko naložb v kapital ali navidezni lastniški kapital, posojil ali jamstev ali drugih instrumentov delitve tveganja, kadar je ustrezno pa se lahko kombinirajo z nepovratnimi sredstvi.
- Izguba** je odpisani del glavnice Kredita uvrščenega v Portfelj po izpeljavi postopka izterjave, predpisanega s to pogodbo.
- Jamčevalno obdobje** je obdobje, znotraj katerega Finančna institucija lahko odda zahtevek za unovčitev jamstva, in sicer od dneva sprostitev prvega obroka Jamstvene kvote do 31.12.2033.
- Jamstvena kvota** je del jamstvene sheme finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)«, ki je Finančni instituciji odmerjena v okviru odprtega, preglednega in konkurenčnega postopka izbora med prijavljenimi kandidati in dodeljena s to pogodbo.
- Končni prejemniki** so prejemniki Kredita, ki je uvrščen v Portfelj.
- Koriščena jamstvena kvota** je del Sproščene jamstvene kvote, s katerim Izvajalec finančnega instrumenta do izteka Jamčevalnega obdobja jamči Finančni instituciji, da ji bo na podlagi Zahtevka za unovčitev jamstva za namen kritja Izgube izplačal sredstva v višini 62,5% neodplačanih glavnice Kreditov uvrščenih v Portfelj.
- Kredit (ali tudi Kreditna pogodba)** je posojilo odobreno s strani Finančne institucije.

13. **MGRT** pomeni Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo, kot posredniški organ v smislu 123. člena Uredbe 1303/2013/EU, pristojen za izvajanje Finančnih instrumentov na podlagi člena 10.b Uredbe o porabi sredstev evropske kohezijske politike v Republiki Sloveniji v programskem obdobju 2014–2020 za cilj naložbe za rast in delovna mesta.
14. **Portfelj** je skupek Kreditov, ki ustrezajo zahtevam iz Posebnih pogojev, so namenjeni za financiranje upravičenih stroškov v Kohezijski regiji Vzhodna Slovenija in o katerih je Finančna institucija obvestila Izvajalca finančnega instrumenta, da so kriti z jamstvom po tej pogodbi.
15. **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija** obsega področja, kot je to opredeljeno v Posebnih pogojih.
16. **Posebni pogoji** pomenijo dokument Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) za financiranje Končnih prejemnikov, ki je priloga št. III te pogodbe in ki ureja minimalne in nujne pogoje Kredita, ki se ga lahko uvrsti v Portfelj.
17. **Ponudba Finančne institucije (ali samo ponudba)** je ponudba, ki jo je Finančna institucija oddala v okviru javnega poziva za oddajo zavezujočih ponudb in je priloga št. II te pogodbe.
18. **Presečni datumi** so datumi naštetih v členu 5.1 te pogodbe, na katere mora Finančna institucija doseči zahtevano kvoto Kreditov uvrščenih v Portfelj.
19. **RRI** pomeni raziskave razvoj in inovacije.
20. **Sproščena jamstvena kvota** je del jamstvene kvote, s katerim Izvajalec finančnega instrumenta do izteka Jamčevalnega obdobja jamči Finančni instituciji, da ji bo na podlagi Zahtevka za unovčitev jamstva za namen kritja Izgube izplačal sredstva v višini 62,5% glavnih Kreditov, ki so že ali bodo uvrščeni v Portfelj.
21. **Unovčitev jamstva** pomeni nakazilo sredstev Finančni instituciji s strani Izvajalca finančnega instrumenta na podlagi Zahtevka za unovčitev jamstva.
22. **Zahtevek za unovčitev jamstva** je s strani Finančne institucije izpolnjen formular iz priloge št. V te pogodbe.
23. **Zahtevek za sprostitev dela jamstvene kvote** je s strani Finančne institucije izpolnjen formular iz priloge št. IV te pogodbe.

Izrazi naštetih v tem členu, v kolikor pisani z veliko začetnico, imajo pomen kot opredeljen zgoraj. Vsi ostali izrazi pisani z veliko začetnico imajo pomen, kot ga opredeljujejo Posebni pogoji.

4. člen – Jamstvo

- 4.1 S to pogodbo se Finančni instituciji dodeljuje Jamstvena kvota v višini ... EUR. Jamstvena kvota se sprošča v treh obrokih naslednjih višin: prvi obrok: ... EUR, drugi obrok ...EUR in tretji obrok ...EUR.
- 4.2 Izvajalec finančnega instrumenta sprosti prvi obrok najkasneje 15 dni po sklenitvi te pogodbe, drugi obrok najkasneje do 20.1.2022 in tretji obrok najkasneje do 20.1.2023.
- 4.3 Drugi in tretji obrok se sproščata na podlagi podpisanega Zahtevka za sprostitev dela jamstvene kvote, kateremu mora Finančna institucija predložiti:
 - a) vse sklepe svojih pristojnih organov in drugih organov pristojnih institucij, ki se po zakonu ali aktih Finančne institucije zahtevajo za sklenitev tovrstne pogodbe;
 - b) pooblastila in specimen svojih podpisnikov te pogodbe, zahtevkov za sprostitev jamstvene kvote, poročil in drugih dokumentov v zvezi s to pogodbo.
- 4.4 Finančna institucija pošlje Zahtevek za sprostitev dela jamstvene kvote najkasneje pet (5) delovnih dni pred predvidenim rokom za sprostitev dela Jamstvene kvote.
- 4.5 Zahtevek za sprostitev dela jamstvene kvote, ki ga prejme Izvajalec finančnega instrumenta, je mogoče preklicati samo z njegovim soglasjem. O sprostitvi obroka Izvajalec finančnega instrumenta obvesti Finančno institucijo.

- 4.6 Izvajalec finančnega instrumenta lahko zavrne ali odloži sprostitev drugega in tretjega obroka, v kolikor je tudi njemu samemu bilo odloženo ali odpovedano črpanje sredstev iz Sklada skladov, ki so namenjena kritju jamstva po tej pogodbi, ali če Finančna institucija ne izpolnjuje obveznosti po tej pogodbi.
- 4.7 Finančna institucija lahko na račun zmanjšanja oziroma povečanja Sproščene jamstvene kvote po Pogodbi o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanja finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. xx-yy/21 zveča oziroma zmanjša Sproščeno jamstveno kvoto po tej pogodbi. Povečanje Sproščene jamstvene kvote ne sme preseči višine dodeljene Jamstvene kvote po tej pogodbi. Vsaka taka sprememba Sproščene jamstvene kvote ima za posledico sorazmerno povečanje oziroma zmanjšanje višine naslednjih obrokov sproščanja Jamstvene kvote.
- 4.8 O spremembi Sproščene jamstvene kvote iz prejšnjega odstavka mora Finančna institucija nemudoma obvestiti Izvajalca finančnega instrumenta na obrazcu, ki je priloga št. X te pogodbe.
- 4.9 Izvajalec finančnega instrumenta lahko zmanjša Jamstveno kvoto, če Finančna institucija ne izpolnjuje obveznosti po tej pogodbi, pri čemer mora Finančni instituciji ostati najmanj Jamstvena kvota, ki ustreza Koriščeni jamstveni kvoti.
- 4.10 Do višine Sproščene jamstvene kvote Izvajalec finančnega instrumenta zagotavlja, da bo za vsak Kredit, ki je uvrščen v Portfelj, ob predhodnem Dogodku neplačila Končnega prejemnika Finančni instituciji izplačal sredstva v višini 62,5% neodplačane glavnice Kredita izračunane na Datum stanja dolga.
- 4.11 Izvajalec finančnega instrumenta za obveznosti po prejšnjem odstavku odgovarja v celoti in z vsem svojim premoženjem, pri čemer na podlagi 13. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09 in 25/15 – ZBan-2) za obveznosti Izvajalca finančnega instrumenta po tej pogodbi jamči tudi Republika Slovenija.

5. člen - Obveznost oblikovanja Portfelja in zagotovitve črpanja Kreditov uvrščenih vani

- 5.1 Finančna institucija se zavezuje, da bo oblikovala in zagotovila črpanje določene višine Portfelja, ki ustreza deležu sproščene jamstvene kvote, kot je to določeno v ponudbi, in sicer:
- do 30.6.2021 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega obroka Jamstvene kvote,
 - do 30.9.2021 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega obroka Jamstvene kvote,
 - do 31.3.2022 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega in drugega obroka Jamstvene kvote,
 - do 30.6.2022 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega in drugega obroka Jamstvene kvote,
 - do 31.3.2023 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega, drugega in tretjega obroka Jamstvene kvote,
 - do 30.6.2023 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega, drugega in tretjega obroka Jamstvene kvote,
 - do 31.12.2023 bodo s strani Končnih prejemnikov črpana sredstva Kreditov uvrščenih v Portfelj predstavljala višino, ki ustreza % Sproščene jamstvene kvote iz prvega, drugega in tretjega obroka Jamstvene kvote.

6. člen - Obveznosti Finančne institucije glede uvrščanja Kreditov v Portfelj in njihovega izločanja iz njega

- 6.1 Finančna institucija lahko v Portfelj uvrsti Kredite, glede katerih so izpolnjene vse zahteve iz Posebnih pogojev in ki Finančni instituciji omogočajo izvrševanje obveznosti po tej pogodbi.
- 6.2 Finančna institucija se zavezuje, da tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku Kreditov, ki so kriti z jamstvom po tej pogodbi ali po Pogodbi o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. xx-yy/21 ne presega višine ...% p.a. (z besedo: ... odstotkov letno), kot ga je Finančna institucija postavila v svoji ponudbi (priloga št. II).
- 6.3 Če tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku Kreditov, ki so kriti z jamstvom po tej pogodbi ali po Pogodbi o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. xx-yy/21 na datume 30.9.2021, 30.6.2022, 30.6.2023 in 31.12.2023 presega višino iz prejšnjega odstavka, mora Finančna institucija iz Portfelja izločiti Kredite, dokler tehtani povprečni pribitek obrestne mere na predmetnem seštevku Kreditov ne doseže te višine. Alternativno lahko Finančna institucija doseže znižanje tehtanega povprečnega pribitka obrestne mere na predmetnem seštevku Kreditov z retroaktivnim znižanjem obrestnih mer na Kreditih uvrščenih v Portfelj. V slednjem primeru se zahteva sklenitev aneksa h Kreditni pogodbi.
- 6.4 Finančna institucija mora iz Portfelja izločiti vsak Kredit, glede katerega je bilo z njene strani, s strani Izvajalca Finančnega instrumenta ali kateregakoli Pristojnega organa ugotovljeno, da ob uvrstitvi Kredita v Portfelj Kredit ni izpolnjeval zahtev iz prvega odstavka tega člena in da te napake Finančne institucije ni moč odpraviti.
- 6.5 Finančna institucija mora iz Portfelja izločiti tudi Kredit, če je svoje terjatve do Končnega prejemnika iz tega Kredita prodala pred nastopom Dogodka neplačila.

7. člen - Postopek uvrščanja kreditov v Portfelj in njihovega izločanja iz njega

- 7.1 Skladno z zahtevami iz prejšnjega člena Finančna institucija Kredite uvršča v Portfelj in o njihovi uvrstitvi obvešča Izvajalca finančnega instrumenta v okviru kvartalnega poročila. Zadnje kvartalno poročilo, v okviru katerega Finančna institucija še lahko obvesti Izvajalca finančnega instrumenta o uvrstitvi Kredita v Portfelj, je poročilo za zadnji kvartal leta 2023.
- 7.2 Krediti se lahko uvrščajo v Portfelj do zapolnitve Sproščene jamstvene kvote.
- 7.3 Kredit, ki je uvrščen v Portfelj, je krit z jamstvom po tej pogodbi od dneva sklenitve Kreditne pogodbe dalje.
- 7.4 Skladno z zahtevami iz prejšnjega člena Finančna institucija nemudoma izloča Kredite iz Portfelja oziroma pristopi k znižanju obrestne mere Kredita uvrščenega v Portfelj in o tem obvesti Izvajalca finančnega instrumenta na obrazcu Obvestilo Finančne institucije o izločitvi / znižanju obrestne mere Kredita (priloga št. IX) v roku 15 dni.
- 7.5 Za Kredit, ki je iz Portfelja izločen, velja, kot da nikoli ni bil uvrščen vanj.

8. člen - Prenos finančne koristi, ki izvira iz sredstev Sklada skladov, na Končne prejemnike v okviru pravil o pomoči *de minimis* ter poročanje

- 8.1 Ugodnosti, ki izvirajo iz brezplačnega jamstva po tej pogodbi, se na Končne prejemnike prenašajo z izboljšanjem njihovega dostopa do dolžniških virov financiranja in/ali z ugodnejšimi pogoji zadolževanja (zmanjševanje višine obrestne mere, zahtevane vrednosti zavarovanj, omogočanje moratorija, daljše ročnosti kredita). S tem se finančna korist, ki izvira iz sredstev Sklada skladov, kot sredstev, ki primarno zagotavljajo kritje tveganja izgube iz naslova unovčenja jamstva po tej pogodbi, prenaša na Končne prejemnike.
- 8.2 Prenos finančne koristi, ki izvira iz sredstev Sklada skladov, na Končnega prejemnika, za slednjega predstavlja prednost financirano iz javnih sredstev. Skladno s Posebnimi pogoji Finančna institucija to prednost izračunava kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev, skrbi, da se ne preseže praga pomoči *de minimis*, seznanjeni Končnega prejemnika o višini prejete pomoči *de minimis* s Kreditno pogodbo in v roku 12 dni od odobritve Kredita uvrščenega v Portfelj poroča SID banki o dodeljeni pomoči *de minimis* skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči¹ in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*², tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči *de minimis* oziroma upravljavca sheme pomoči.
- 8.3 Višina pomoči *de minimis* se izračuna s pomočjo kalkulatorja, ki ga Finančni instituciji v excel obliki zagotovi Izvajalec finančnega instrumenta z Navodilom za uporabo kalkulatorja, ki je priloga št. VII te pogodbe.
- 8.4 Izvajalec finančnega instrumenta se zavezuje, da bo kot upravljavec sheme pomoči *de minimis* pri pristojnem ministrstvu poskrbel, da bo Finančna institucija pooblaščen za oddajanje zahtev za informacije o stanju že dodeljene pomoči *de minimis* prosilcu za Kredit ter za prejemanje povratnih informacij od pristojnega ministrstva.
- 8.5 Če Končni prejemnik Kredit uporabi v nasprotju s Posebnimi pogoji, mora Finančna institucija od njega terjati vračilo zlorabljene pomoči, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljene pomoči od dneva črpanja Kredita, kot to določajo Posebni pogoji.

9. člen - Zahtevek za unovčitev jamstva in izplačilo sredstev Finančni instituciji

- 9.1 Finančna institucija lahko za vsak posamezni Kredit uvrščen v Portfelj poda le en Zahtevek za unovčitev jamstva, po tem ko je glede Končnega prejemnika nastopil Dogodek neplačila.
- 9.2 Finančna institucija lahko vloži Zahtevek za unovčitev jamstva najpozneje do 31.12.2033 z izpolnitvijo obrazca iz priloge št. V.
- 9.3 Izvajalec finančnega instrumenta mora v 30 dneh od datuma predložitve popolnega zahtevka Finančni instituciji izplačati zahtevani znesek, ki ne sme preseči 62,5% neodplačane glavnice Kredita uvrščenega v Portfelj izračunane na Datum stanja dolga.

10. člen – Izterjava, vrstni red zapiranja terjatev in prodaja terjatev

- 10.1 Finančna institucija je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova Kreditov uvrščenih v Portfelj dolžna ravnati s profesionalno skrbnostjo. Z izterjanimi zneski lahko najprej pokriva stroške, obresti, del glavnice Kredita, ki ni krit z jamstvom po tej pogodbi, nato preostalo glavnico

¹ Ur.l. RS, št. 37/04

² Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14

Kredita ter nazadnje terjatve iz naslova zlorabljenе ali nezakonite državne pomoči, če te obstajajo.

- 10.2 Finančna institucija lahko zaključi izterjavo in napravi odpis neizterjane glavnice Kredita uvrščenega v Portfelj šele, ko so bila izčrpana vsa pogodbena upravičenja in glede njih razpoložljivi sodni postopki ter redna pravna sredstva zoper Končnega prejemnika in osebe, ki so zavarovale njegov dolg iz Kredita uvrščenega v Portfelj.
- 10.3 Izterjava glavnice posameznega Kredita uvrščenega v Portfelj se lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper Končnega prejemnika in osebe, ki so zavarovale dolg iz tega kredita, če je Finančna institucija pred tem:
- (a) opravila pregled namenske rabe predmetnega Kredita, v okviru katerega ni ugotovila nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči ter
 - (b) pripravila predlog odpisa dolga, v katerem je utemeljeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena, in na njegovi podlagi terjatve iz predmetnega Kredita tudi odpisala.
- 10.4 V okviru izterjave lahko Finančna institucija terjatve iz Kreditov uvrščenih v Portfelj, za katere je nastopil Dogodek neplačila, tudi proda. Pri tem se zahteva transparenten postopek izbora najboljšega ponudnika in prodaja v kompletu z ostalimi terjatvami Finančne institucije do kreditojemalcev, v kolikor istočasno na trgu ponuja tudi te. Kupec takšne terjatve ne uživa nobenega jamstva Izvajalca finančnega instrumenta glede njenega poplačila.
- 10.5 Če so na 31.12.2033 postopki izterjave še v teku in je Finančna institucija pred tem z vso profesionalno skrbnostjo naredila vse, da bi se ti zaključili že pred tem, Finančna institucija lahko naredi odpis terjatev iz Kredita uvrščenega v Portfelj, tudi če ni izpolnjen pogoj, da nadaljnja izterjava ne bi bila več ekonomsko upravičljiva. Izračun in odpis Izgube mora biti narejen najkasneje do 31.12.2034.
- 10.6 Terjatev iz naslova zlorabljenе ali nezakonito podeljene državne pomoči ni mogoče odpisati pred pravnomočnim zaključkom stečajnega postopka zoper prejemnika takšne pomoči.

11. člen – Obveznosti poročanja Finančne institucije in posredovanja drugih informacij na zahtevo

- 11.1 Finančna institucija mora Izvajalcu finančnega instrumenta redno poročati v rokih, v obliki, z vsebino in na način, kot je določeno v Navodilu o poročanju (priloga št. VI).
- 11.2 Če Finančna institucija zamudi s posredovanjem poročil, mora od dneva zamude do izpolnitve obveznosti plačati Izvajalcu finančnega instrumenta pogodbeno kazen v višini 6,0% letno od višine Sproščene jamstvene kvote.
- 11.3 Finančna institucija mora v razumnem roku in na način, kot ju določi Izvajalec finančnega instrumenta, posredovati druge podatke povezane z izvrševanjem Pogodbe o udeležbi brez financiranja, vključno s:
- podatki o črpanju Kreditov uvrščenih v Portfelj;
 - podatki, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projektov podprtih s Krediti uvrščenimi v Portfelj in ki se glede na obseg in značaj posameznega projekta podprtega s Kreditom uvrščenim v Portfelj lahko utemeljeno zahtevajo v okviru nadzora namenske rabe tega kredita;
 - podatki o finančnem položaju Končnih prejemnikov.
- 11.4 V kolikor so listine v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, mora Finančna institucija predložiti prevod bistvenih elementov listine.

12. člen – Preverjanje namenske rabe Kredita uvrščenega v Portfelj in uveljavljanje sankcij proti Končnim prejemnikom

- 12.1 Finančna institucija mora od odobritve Kredita uvrščenega v Portfelj do njegovega končnega poplačila nadzirati izpolnjevanje obveznosti Končnega prejemnika, kot so opisane v Posebnih pogojih.
- 12.2 V okviru nadzora nad namensko rabo Kredita uvrščenega v Portfelj mora Finančna institucija med drugim imeti za vsak upravičen strošek Končnega prejemnika dokumentirano ustrezno dokazilo. Kot dokazilo o namenski porabi Kredita se upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi prilogami (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompenzacije.
- 12.3 Če Finančna institucija pri pregledu Končnega prejemnika ugotovi, da ta ni izpolnil svoje obveznosti in je to obveznost mogoče izpolniti v dodatnem roku in s tem kršitev odpraviti, mora Finančna institucija v roku 8 (osmih) delovnih dni od te ugotovitve pozvati Končnega prejemnika k odpravi kršitev ter mu v pozivu določiti rok za odpravo kršitev, ki ne sme biti krajši od 14 dni in ne daljši od 60 dni. Če kršitve ni moč odpraviti z naknadno izpolnitvijo obveznosti oziroma Končni prejemnik kršitve ne odpravi, Finančna institucije Končnemu prejemniku odpokliče Kredit ter terja vračilo državne pomoči.

13. člen - Vrnitev sredstev nakazanih na podlagi Unovčitve jamstva ter sredstev iz naslova izterjane nezakonite ali zlorabljene državne pomoči

- 13.1 Finančna institucija mora v roku 30 dni od odpisa glavnice Kredita uvrščenega v Portfelj Izvajalcu finančnega instrumenta vrniti sredstva, ki so ji bila nakazana na podlagi Unovčitve jamstva za kritje Izgube tega Kredita, v višini kolikor ta sredstva presegajo 62,5% Izgube (oz. odpisa, ki zadeva glavnico predmetnega Kredita).
- 13.2 Če po odpisu terjatev iz Kredita uvrščenega v Portfelj Finančna institucija iz naslova teh terjatev dobi kakršenkoli prihodek, se iz njega najprej vračajo sredstva Izvajalcu finančnega instrumenta, in sicer do višine 62,5% Izgube iz predmetnega Kredita. Vračilo mora biti izvedeno v roku 30 dni, ko Finančna institucija prejme tovrsten priliv za poravnavo odpisanih terjatev iz predmetnega Kredita.
- 13.3 V primeru celotnega poplačila Kredita uvrščenega v Portfelj mora Finančna institucija vrniti vsa sredstva, ki so ji bila nakazana na podlagi Unovčitve jamstva za kritje Izgube tega Kredita, v roku 30 dni od zadnjega poplačila tega Kredita.
- 13.4 Če pride do poplačila terjatev iz naslova zlorabljene ali nezakonito podeljene državne pomoči Končnemu prejemniku, mora Finančna institucija tovrstne prilive v roku 30 dni nakazati Izvajalcu finančnega instrumenta.
- 13.5 V primeru izločitve Kredite iz Portfelja, v zvezi s katerim je Finančna institucija unovčila jamstvo, mora Finančna institucija Izvajalcu finančnega instrumenta vrniti sredstva, ki jih je prejela na osnovi unovčenega jamstva za ta Kredit, skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi, ki tečejo od dne, ko je Izvajalec finančnega Instrumenta Finančni instituciji izplačal jamstvo, do dne vračila tega izplačila.

14. člen – Izpolnjevanje denarnih obveznosti pogodbenih strank

- 14.1 Če kakšna denarna obveznost zapade ali se kakšno obdobje izteče na dan, ki ni Delovni dan, zapade takšna obveznost 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.

- 14.2 Finančna institucija vse svoje denarne obveznosti po tej pogodbi plačuje v EUR in jih nakaže 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 Izvajalec finančnega instrumenta vse svoje denarne obveznosti po tej pogodbi plača v EUR na račun Finančne institucije IBAN SI56 SWIFT (BIC): Po navodilih Finančne institucije se plačila lahko nakažejo tudi na katerikoli drug račun.
- 14.4 Kot datum plačila kateregakoli zapadlega zneska s strani ene od pogodbenih strank se šteje Delovni dan, ko druga pogodbeni stranka do 11.00 ure dopoldne prejme znesek na svoj račun, sicer pa naslednji Delovni dan.
- 14.5 Vsa plačila morajo biti izvršena v celoti, v prosto 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 katerakoli od pogodbenih strank na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžna odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev, mora vsak znesek plačila povečati tako, da bo druga pogodbeni stranka prejela in obdržala znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga skladno s to pogodbo morala prejeti od prve pogodbene stranke, če ne bi bil izvršen tak odbitek.
- 14.6 Vsak znesek, 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 dan od dneva obračuna.

15. člen – Obveznost arhiviranja in pravice nadzora nad izvajanjem pogodbe

- 15.1 Finančna institucija mora najmanj 10 (deset) let od izpolnitve vseh finančnih obveznosti Končnih prejemnikov iz naslova Kreditov uvrščenih v Portfelj hraniti vso dokumentacijo povezano z odobritvijo, vodenjem in izterjavo teh Kreditov ter izvrševanjem te pogodbe na sploh.
- 15.2 Finančna institucija se zavezuje, da bo do poteka roka iz prvega odstavka tega člena Izvajalcu finančnega instrumenta ali/in Pristojnemu organu ob njuni predhodni najavi v okviru izvajanja nadzora nad to pogodbo:
- omogočila dostop do prostorov pod njenim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije povezane z izvajanjem te pogodbe, vključno z vso dokumentacijo povezano s Krediti uvrščenimi v Portfelj ali izločenim iz njega, ter izdelavo kopij naštetih dokumentov;
 - dovolila, da po lastni presoji opravita razgovore z osebjem, ki je upravljalo s Kreditom uvrščenim v Portfelj ali izločenim iz njega.

16. člen – Druge obveznosti Finančne institucije

- 16.1 Finančna institucije jamči in zagotavlja, da:
- a) bo upoštevala priporočila Pristojnih organov, pri čemer slednji pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve Izvajalca finančnega instrumenta glede izpolnjevanja obveznosti po tej pogodbi;
 - b) spoštuje pravila enakih možnosti in nediskriminacije; zakonodajo s področja javnega naročanja, če relevantno; zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije; zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, davčnih utaj ter da spoštuje vso drugo veljavno zakonodajo, ki jo je dolžna uporabljati;

- c) je seznanila Izvajalca finančnega instrumenta z vsemi okoliščinami, dejstvi in podatki, ki so ji znani ali bi ji morali biti znani (pri čemer je opravila vsa ustrezna preverjanja, da bi to ugotovila) in ki bi lahko vplivali na njegovo odločitev o sklenitvi in izvajanju te pogodbe, ali na njeno izvajanje te pogodbe, ter da so vsi podatki, ki mu jih je posredovala s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;
 - d) so njene obveznosti, ki izhajajo iz te pogodbe, zakonite, veljavne in izvršljive ter niso v nasprotju z njenimi obveznostmi do tretjih oseb;
 - e) razen, kot je bilo predhodno razkrito Izvajalcu finančnega instrumenta, zoper njo ni bil sprožen in ji tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njen status, poslovanje, finančno stanje in na njeno sposobnost izpolnjevati obveznosti po tej pogodbi;
 - f) po njenem najboljšem vedenju tako poslovodni delavci, kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njenem imenu in za njen račun pri dogovarjanju, sklepanju in izpolnjevanju te pogodbe ali odobravanju Kreditov, 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, ali drugih kaznivih dejanjih storjenih pri opravljanju službenih dolžnosti;
 - g) bo nemudoma obvestila Izvajalca finančnega instrumenta o vsakršnem sumu, da je v povezavi z izvrševanjem te pogodbe ali Kreditne pogodbe uvrščene v Portfelj prišlo do kaznivega dejanja zoper gospodarstvo ali da je financiranje Projekta iz Kreditne pogodbe uvrščene v Portfelj povezano s pranjem denarja ali financiranjem terorizma;
 - h) spoštuje druge zaveze, ki izhajajo iz njene zavezujoče ponudbe (priloga št. II) in z njo povezanimi pogoji iz javnega poziva za oddajo zavezujoče ponudbe (priloga št. I).
- 16.2 Če Finančna institucija ne sporoči drugače, velja, da so vse njene izjave in jamstva po prejšnjem odstavku ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi na dan predložitve Zahtevka za sprostitev dela jamstvene kvote, Zahtevka za unovčitev jamstva, ob posredovanju poročil in drugih podatkov ter vračilu sredstev določenih s to pogodbo.

17. člen - Komuniciranje z javnostjo in javna objava informacij

- 17.1 Z namenom pospeševanja oblikovanja zahtevane velikosti Portfelja mora Finančna institucija na primernem mestu svojih spletnih strani objaviti informacije o finančnem instrumentu EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020), in sicer sistemizirano in z vsemi relevantnimi dokumenti.
- 17.2 Obveznost Izvajalca finančnega instrumenta je, da pripravi informacijo o finančnem instrumentu EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) za namene objave na spletnih straneh Finančne institucije, ki pa je slednja ni dolžna uporabljati.
- 17.3 Z namenom enovitega in točnega komuniciranja z javnostjo o finančnem instrumentu EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) mora Finančna institucija pred vsako objavo oglasa, tiskovine ali sporočila za javnost, ki zadeva izvajanje te pogodbe, pridobiti predhodno pisno soglasje Izvajalca finančnega instrumenta.
- 17.4 Finančna institucija mora vse izvode Kreditnih pogodb uvrščenih v Portfelj opremiti z logotipom, ki je priloga št. VIII te pogodbe. Finančna institucija se zavezuje po predhodnem obvestilu Izvajalca finančnega instrumenta upoštevati tudi druge obveznosti iz vsakokrat veljavnih Navodil Pristojnega organa na področju komuniciranja vsebin evropske kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.
- 17.5 Finančna institucija soglaša, da Izvajalec finančnega instrumenta ali katerikoli Pristojni organ lahko javno objavi informacije o njeni udeležbi pri posredovanju prednosti iz naslova sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj oziroma sredstev Sklada skladov.

18. člen – Medsebojno obveščanje strank

18.1 Stranki se v celotnem času trajanja te pogodbe med seboj posvetujeta in izmenjujeta vse informacije, ki so pomembne za izvajanje pogodbenih obveznosti. Za komunikacijo bosta uporabili elektronsko pošto in v naslednjem odstavku določene naslove in kontakte osebe, razen kadar je v prilogah k tej pogodbi izrecno določen drugačen način.

18.2 Elektronski naslovi namenjeni komunikaciji po tej pogodbi in osebe, pooblašene za komuniciranje, so:

a) Na strani Finančne institucije:

Banka: _____

Tel.: _____

e-mail: _____

Pooblašene osebe: _____

b) Na strani Izvajalca finančnega instrumenta:

Generalno za izvajanje pogodbe: Oddelek za finančne institucije in izvajanje Sklada skladov (OFISS)

Tel: _____

e-mail: fof@sid.si

Pooblašene osebe: _____

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

Tel: _____

e-mail: FOF-porocila@sid.si

Pooblašene osebe: _____

Za pošiljanje Zahtevka za unovčitev jamstva: Oddelek za finančne institucije in izvajanje Sklada skladov (OFISS)

e-mail: unovcitevPG@sid.si

Pooblašene osebe: _____

18.3 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s to pogodbo prejeta z dnem oddaje e-sporočila, če je to sporočilo bilo oddano v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan. Obvestila, ki niso prejeta na naslove, določene skladno s predhodnima dvema odstavkoma, se štejejo, da niso prejeta.

18.4 Vsa obvestila v zvezi s to pogodbo, razen v kolikor ni izrecno drugače dovoljeno, se pošilja v slovenskem jeziku.

19. člen – Zaupnost podatkov

- 19.1 Stranki sta soglasni, da se podatki in informacije, izmenjane na temelju te pogodbe, štejejo za zaupne podatke v smislu zakona, ki ureja bančništvo, ter zakona, ki ureja poslovno skrivnost.
- 19.2 Stranki te pogodbe izrecno soglašata, da v okviru uveljavljanje svojih pravic po tej pogodbi, lahko vsaka od njiju tretjim osebam posreduje tudi zaupne podatke, ki zadevajo to pogodbo in njeno izvajanje, kakor tudi da se tovrstni podatki lahko razkrivajo znotraj skupine podjetij Finančne institucije ali Izvajalca finančnega instrumenta in da takšno posredovanje ne šteje za kršitev določil v prejšnjem odstavku navedenih zakonov.

20. člen – Priloge

- 20.1 Sestavni deli te pogodbe so:
- a) Priloga I – Javni poziv za oddajo ponudbe, objavljen na spletnih straneh SID banke dne **...** 2021
 - b) Priloga II – S strani Finančne institucije izpolnjene priloge 12.1, 12.2 in 12.3 iz njene Ponudbene dokumentacije z dne **...** 2021
 - c) Priloga III – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov; verzija z dne 2. 2. 2021
 - d) Priloga IV – Zahtevek za sprostitev dela jamstvene kvote
 - e) Priloga V – Zahtevek za unovčitev jamstva
 - f) Priloga VI – Navodilo o poročanju (FOF EKP-VI/21) z dne 2. 2. 2021
 - g) Priloga VII – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne 2. 2. 2021
 - h) Priloga VIII – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov
 - i) Priloga IX – Obvestilo o izločitvi / znižanju obrestne mere Kredita
 - j) Priloga X – Obvestilo o prerazporeditvi Sproščene jamstvene kvote
- 20.2 Če vsebina dokumentov, navedenih v predhodnem odstavku, nasprotuje določbam te pogodbe iz členov 1 do 21, za potrebe razlage volje pogodbenih strank prevladajo slednje.
- 20.3 Določbe Prilog št. III, IV, V, VI, VII, VIII, IX in X se lahko spremenijo z enostranskim obvestilom Izvajalca finančnega instrumenta. Takšno enostransko obvestilo mora biti omejeno na spremembe, ki urejajo samo in izključno materijo, kot jo navedene priloge pokrivajo v času sklenitve te pogodbe. Vsaka taka sprememba lahko velja zgolj za naprej in se začne uporabljati po preteku 30 dnevnega vakacijskega roka od prejetja obvestila dalje, razen če se temu roku Finančna institucija odreče oziroma ji je dovolj krajši rok. V primeru priloge št. VI se spremembe uporabljajo le, če je Finančna institucija o njih bila obveščena najmanj tri mesece pred rokom poročanja.

21. člen – Končne določbe

- 21.1 Pogodba je sestavljena v dveh enakih izvodih, od katerih Izvajalec finančnega instrumenta in Finančna institucija prejmeta vsak po enega.
- 21.2 Pogodba je sklenjena in začne veljati z dnem, ko jo podpišejo pooblaščen predstavniki obeh strank.
- 21.3 Finančna institucija brez soglasja Izvajalca finančnega instrumenta ne more prenesti svojih pravic in obveznosti iz te pogodbe na tretjo osebo. Če MGRT namesto SID banke za izvajalca finančnega instrumenta EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) določi drugo osebo, je Finančna Institucija na zahtevo SID banke dolžna izpolniti svoje obveznosti po tej pogodbi tej drugi osebi in od nje tudi sprejeti izpolnitev obveznosti Izvajalca finančnega instrumenta.

- 21.4 Pogodba se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka, pri čemer uveljavljanje enostranskih upravičenj pogodbenih strank ne šteje za spremembo pogodbe v smislu tega določila.
- 21.5 Za pogodbo se uporablja slovensko pravo.
- 21.6 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s to pogodbo, ki jih Izvajalec finančnega instrumenta in Finančna institucija ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

V Ljubljani, dne _____

V _____, dne _____

Izvajalec finančnega instrumenta

SID banka, d.d., Ljubljana

Finančna institucija

**Priloga II – S strani Finančne institucije izpolnjene priloge 12.1, 12.2 in 12.3 iz njene
Ponudbene dokumentacije z dne [redacted]**

Priloga III – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) na podlagi določil Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017 in njegovih nadaljnjih sprememb z aneksi, Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013³ ter sheme pomoči *de minimis*, priglase ministrstvu, pristojnemu za finance (št. sheme: M001-5665493-2020/I) sprejema:

POSEBNE POGOJE FINANČNEGA INSTRUMENTA EKP PORTFELJSKEGARANCIJE ZA RRI ZA MSP (2014 – 2020) ZA FINANCIRANJE KONČNIH PREJEMNIKOV

1. Uvodna določila

1.1. Ta dokument določa obvezne in nujne vsebine kreditnih pogodb Finančne institucije, kot kreditodajalke, 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 upravlja SID banka in ki primarno zagotavljajo kritje tveganja izgube iz naslova unovčenja jamstev iz Pogodbe o udeležbi brez financiranja.

2. Opredelitev pojmov

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

- (1) **EU** pomeni Evropska unija.
- (2) **Finančna institucija** je banka ali hranilnica, ki je z Izvajalcem finančnega instrumenta sklenila Pogodbo o udeležbi brez financiranja.
- (3) **Izključeni sektor** pomeni:
 - (1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008⁴ oziroma NACE Rev. 2⁵:
 - o A: kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo
 - o B 05: Pridobivanje premoga
 - o C 10.2: Predelava in konzerviranje rib, rakov in mehkužcev
 - o C 11.01: Proizvodnja žganih pijač
 - o C 12: Proizvodnja tobačnih izdelkov
 - o C 20.51: Proizvodnja razstreliv
 - o C 24.46: Proizvodnja jedrskega goriva

- o C 25.4: Proizvodnja orožja in streliva
 - o C 30.4: Proizvodnja bojnih vozil
 - o E 38.12: Zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov
 - o E 38.22: Ravnanje z nevarnimi odpadki
 - o G 46.35: Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki
 - o G 46.39: Nespecializirana trgovina na debelo z živili, pijačami, tobačnimi izdelki
 - o G 47.23: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z ribami, raki, mehkužci
 - o G 47.26: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki
 - o G 47.81: Trgovina na drobno na stojnicah in tržnicah z živili, pijačami in tobačnimi izdelki
 - o K: Finančne in zavarovalniške dejavnosti
 - o L: Poslovanje z nepremičninami
 - o M 69: Pravne in računovodske dejavnosti
 - o M 70: Dejavnost uprav podjetij; podjetniško in poslovno svetovanje
 - o R 92: Prirejanje iger na srečo
- (2) Projekte na področju:

- o Informacijskih tehnologij (IT), ki podpirajo:
 - raziskave, razvoj ali tehnične aplikacije, povezane z elektronskimi programi podatkov in rešitvami, ki podpirajo katerikoli zgoraj omenjen prepovedan sektor,
 - internetne igre na srečo in spletne igralnice,
 - pornografijo,
 - nezakonit vstop v elektronske baze podatkov ali prenos podatkov v elektronski obliki;
- o Bioznanosti:
 - ki obsega raziskave, razvoj ali tehnične aplikacije, ki se nanašajo na kloniranje ljudi, ali 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«;
- o 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;
- o Letališke infrastrukture, razen če so povezane z varstvom okolja ali jih spremljajo naložbe, potrebne za blažitev

³ UL L 352, 24.12.2013, str. 1, kot 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 prilagoditvami (UL L 215, 7.7.2020, str. 3–6)

⁴ Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

⁵ Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

- 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/ES;
 - Gradnje nepremičnin, če se izvaja kot dejavnost finančnega vlaganja.
- (4) **Izvajalec finančnega instrumenta** je SID banka.
- (5) **Kapitalska družba** je družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba, komanditna delniška družba in evropska delniška družba oziroma druge vrste pravne osebe naštete v Prilogi I k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (6) **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.
- (7) **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> (Teritorialni šifrant / NUTS in SKTE – Klasifikaciji teritorialnih enot / Kohezijski regiji (NUTS 2), statistične regije (NUTS 3) in občine (SKTE 5) – karta; povzeto dne 3.4.2020).
- (8) **Končni prejemniki (ali kreditojemalci)** so prejemniki kredita odobrenega s strani Finančne institucije, ki je uvrščen v Portfelj, oziroma prosilci za tak kredit.
- (9) **Obvezne dajatve** pomenijo vse denarne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, in ki jih pobira davčni organ.
- (10) **Osebnna družba** je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe naštete v Prilogi II k Direktivi 2013/34 EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (11) **Pomoč de minimis** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013⁶.
- (12) **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 sektorju⁷, 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 akvakulture⁸ 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 pomena⁹.

- (13) **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)¹⁰, 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 unije¹¹ 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 unije¹².
- (14) **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.
- (15) **Portfelj** je skupek kreditov, ki ustrezajo zahtevam iz Posebnih pogojev in o katerih je Finančna institucija obvestila Izvajalca finančnega instrumenta, da so kriti z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja.
- (16) **Pogodba o udeležbi brez financiranja** je pogodba, s katero se banki ali hranilnici v okviru izvajanja finančnega instrumenta »EKP Portfeljske garancije za RRI za MSP (2014 – 2020)« podeljuje brezplačno jamstvo za izplačilo sredstev, ki ga le te lahko porabijo za delno kritje izgube iz naslova kreditov v Portfelju.
- (17) **Posebni pogoji** pomenijo dokument, ki ureja obvezne in nujne vsebine kreditnih pogodb, kritih z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja.
- (18) **Sklad skladov** 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.
- (19) **Sporazum o financiranju** je Sporazum o financiranju za operacijo »finančni instrumenti 2014-2020«, podpisan med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, dne 24. 11. 2017, kot dopolnjen z naknadnimi aneksi, s katerim je Republika Slovenija SID banki podelila mandat za izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)«.
- (20) **Mikro, malo ali srednje veliko podjetje** je podjetje, ki:

⁶ UL L 352, 24.12.2013, str. 1

⁷ UL L 352, 24.12.2013, str. 9

⁸ UL L 190, 28.6.2014, str. 45

⁹ UL L 114, 26.4.2012, str. 8

¹⁰ UL L 187, 26.6.2014, str. 1

¹¹ UL L 193, 1.7.2014, str. 1

¹² UL L 369, 24.12.2014, str. 37

- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi (v LDE¹³) 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, spojitve) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov¹⁴, opredeljenih v podtočki a. te točke.
 - c. v trenutku odobritve kredita nima konkretnih načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katerih bi presegel pragove iz podtočke a. te točke.
- (21) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, katerih namen je skladen z namenskostjo kredita opredeljeno v odstavku 4.1. in 4.2.
- (22) **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.
- (23) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument, kot ga predpiše Finančna institucija, s katerim Končni prejemnik zaproša za kredit in ki 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 (AJPEŠ), na poenotenih obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov¹⁵ (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);
 - 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 AJPEŠ;
 - c. poslovno finančni načrt ali opis Projekta za čas ročnosti kredita, iz katerih mora jasno izhajati izpolnjevanje pogojev iz odstavka 4.2.;
 - d. dokazila o vrednosti v zavarovanje predlaganega premoženja, če se za kredit daje zavarovanje;
 - e. izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;
 - f. izjava za ugotavljanje, ali podjetje izpolnjuje pogoje iz točk od 2 do 7 iz odstavka 3.1.;
 - g. izjava za ugotavljanje statusa mikro, malega ali srednje velikega podjetja (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
 - h. izjava o umestitvi Projekta v eno od devetih Prednostnih področij S4¹⁶;
 - i. izjava in posredovanje podatkov za ugotavljanje skladnosti kredita s pravili o pomoči *de minimis*;
 - j. izjava o umestitvi Projekta v eno izmed naslednjih kod domen ukrepov:
 - 056 – Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi;
 - 065 – Raziskave in inovacijska infrastruktura, procesi, prenos tehnologije ter sodelovanje v podjetjih s poudarkom na nizkoogljičnem gospodarstvu in odpornosti na podnebne spremembe;
 - k. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
 - l. lokacija izvajanja Projekta.

3. Primerni kreditojemalci

- 3.1. Kredit je lahko odobren gospodarski družbi s sedežem v Republiki Sloveniji, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:
- (1) ima status mikro, malega ali srednje velikega podjetja;
 - (2) ne izpolnjuje pogojev za njegovo opredelitev kot podjetje v težavah skladno z 18. točko drugega

¹³ LDE je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014 (OJ L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

¹⁴ 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).

¹⁵ Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10.

¹⁶ Prednostna področja S4 so:

1. **Pametna mesta in skupnosti** z IT platformami ter pretvorbo, distribucijo in upravljanjem energije;
2. **Pametne zgradbe in dom z lesno verigo** z naprednimi bivalnimi enotami, sistemi upravljanja zgradb, pametnimi napravami ter gradbenimi materiali in produkti;
3. **Mreže za prehod v krožno gospodarstvo** s predelavo biomase, razvojem novih bioloških materialov, tehnologijami za uporabo sekundarnih surovin ter pridobivanjem energije iz alternativnih virov;
4. **Trajnostna pridelava hrane** s trajnostno pridelavo in predelavo prehranskih produktov v funkcionalna živila ter tehnologijami za trajnostno rastlinsko in živalorejsko proizvodnjo;

5. **Trajnostni turizem** z informacijsko podprtim trženjem in mreženjem, naložbami za dvig kakovosti storitev, tehnološkimi rešitvami za trajnostno rabo virov v nastanitvenih zmogljivostih ter zeleno shemo slovenskega turizma;
6. **Tovarne prihodnosti** z optimizacijo in avtomatizacijo proizvodnje in proizvodnih procesov, vključno z omogočitvenimi tehnologijami;
7. **Zdravje – medicina** z biofarmaceutiko, diagnostiko in terapijo v translacijski medicini, zdravljenjem raka, odpornimi bakterijami ter zdravili naravnega izvora in naravno kozmetiko;
8. **Mobilnost** z nišnimi komponentami in sistemi za motorje z notranjim izgorevanjem, sistemi za e-mobilnost in hranjenje energije, sistemi in komponentami za varnost in udobje ter materiali za avtomobilsko industrijo;
9. **Razvoj materialov kot produktov** s predelavo kovin in zlitin ter pametnimi multi-komponentnimi materiali in premazi.

člena Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26.6.2014, str. 1)¹⁷;

- (3) na dan oddaje vloge za financiranje nima neporavnanih zapadlih obveznosti iz naslova obveznih dajatev v višini 50,00 EUR ali več;
- (4) nima neporavnanih finančnih obveznosti;
- (5) nima neporavnanih obveznosti iz naslova odločbe Evropske Komisije o nezakoniti državni pomoči, državni pomoči, ki ni (več) združljiva z notranjim trgov, ali o zlorabljeni državni pomoči;
- (6) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v Izključeni sektor;
- (7) v zadnjih 5 letih ji ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države na podlagi zakona, ki ureja preprečevanje dela in zaposlovanja na črno;
- (8) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
- (9) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas¹⁸;
- (10) je predložila popolno Vlogo za financiranje in razkrila vse naknadne podatke in dala pojasnila, ki jih je Finančna institucija dodatno zahtevala za presojo Vloge za financiranje;
- (11) je po presoji Finančne institucije njeno financiranje z zaprošenim kreditom ekonomsko upravičeno;
- (12) izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik Finančne institucije 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 AJPEŠ.

4. **Namenskost kredita in prepoved prekomernega financiranja iz javnih sredstev**

4.1 Kredit mora biti namenjen za krepitev raziskav, tehnološkega razvoja in inovacij.

4.2 Šteje se, da je kredit skladen z nameni iz prejšnjega odstavka, če z njim financiran Projekt:

- (1) izpolnjuje vsaj enega izmed naslednjih pogojev:
 - povečanje raznovrstnosti proizvodnje kreditojemalca v nove proizvode ali storitve, ki se

po lastnostih zelo razlikujejo od prejšnjih proizvodov kreditojemalca; ali/in

- bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov ali storitev; ali/in
 - bistvene spremembe v proizvodnem procesu (procesna inovacija¹⁹);
- (2) je na območju Slovenije in sicer na teritoriju programskega območja Kohezijske regije Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija²⁰;
 - (3) sodi v vsaj eno področje in/ali tehnologijo v vsakokrat veljavni Tabeli prioritet Slovenske strategije pametne specializacije (S4)²¹ in pripadajočih fokusnih področij in tehnologij (https://www.gov.si/assets/vladne-sluzbe/SVRK/S4-Slovenska-strategija-pametne-specializacije/Tabela_prioritet_S4_-_DSDS_S4_april_2019_SI.pdf);
 - (4) njegovi upravičeni stroški vključujejo tudi nabavo opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev;
 - (5) se ne izvaja v izključenem sektorju.

4.3. **Upravičeni stroški** morajo izpolnjevati naslednje pogoje:

- (1) nastanejo v okviru Projekta;
- (2) sodijo v enega izmed naslednjih tipov stroškov:
 - nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev²²,
 - 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,
 - pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV) obračunan pri katerem izmed zgoraj naštetih tipov stroškov.
- (3) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva, podrobna in posodobljena;
- (4) so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditojemalcu 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);

¹⁷ Finančna institucija kot pripomoček pri ugotavljanju izpolnjevanja tega pogoja lahko uporablja Prilogo št. III.1 (Ugotavljanje statusa »podjetje v težavah«) Posebnih pogojev.

¹⁸ Število zaposlenih se dokazuje s potrdilom Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju, ki ga mora Končni prejemnik predložiti pred podpisom kreditne pogodbe.

¹⁹ **Procesna inovacija** pomeni izvajanje nove ali znatno izboljšane proizvodne, prodajne ali dostavne metode (vključno z znatnimi spremembami tehnik, opreme ali programske opreme), ne pomeni pa manjših sprememb ali izboljšav, povečanja proizvodnih ali storitvenih zmogljivosti z dodajanjem proizvodnih ali logističnih sistemov, zelo podobnih tistim, ki so že v uporabi, prenehanja uporabe procesa, preproste kapitalske zamenjave ali razširitve, sprememb, ki izhajajo izključno iz sprememb cen faktorjev, prilagoditev, lokalizacije, rednih sezonskih in drugih cikličnih sprememb ter trgovanja z novimi ali znatno izboljšanimi proizvodi. Če ima povečanje proizvodnih zmogljivosti za posledico tudi procesno inovacijo oziroma je povezano z njo, potem tudi

povečanje proizvodnih zmogljivosti lahko utemeljuje primernost naložbe.

²⁰ Kreditojemalec bo upravičen do sredstev tiste Kohezijske regije, kjer se bo Projekt izvajal.

²¹ <https://www.gov.si/assets/vladne-sluzbe/SVRK/S4-Slovenska-strategija-pametne-specializacije/Slovenska-strategija-pametne-specializacije.pdf>

²² Nabavno 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.

- (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 za nabavo vozil za cestni prevoz tovora, če kreditojemalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovora;
- (8) če gre za stroške za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev²³;
- (9) če gre za stroške zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev²⁴;
- (10) 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 kredita.
- 4.4 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 in dopustnost naknadnih sprememb kreditnega posla**
- 5.1 Krediti ne smejo biti v obliki mezaninskih (dolžniško-lastniških) kreditov, podrejenih dolgov ali navideznega lastniškega kapitala.
- 5.2 Najnižji znesek glavnice kredita znaša 10.000 evrov, najvišji znesek glavnice kredit pa je 10.000.000 evrov.
- 5.3 Valuta kredita je evro (EUR).
- 5.4 Kredit mora biti odobren po tem, ko je Finančna institucija, ki kredit odobrava, sklenila Pogodbo o udeležbi brez financiranja in črpan najkasneje 31.12.2023.
- 5.5 Kredit se lahko črpa samo z nakazilom sredstev na račun Končnega prejemnika ali na račun njegovega dobavitelja, pri poslovanju s katerim so Končnemu prejemniku nastali upravičeni stroški. 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.
- 5.6 Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj eno (1) leto in največ deset (10) let in se šteje od dneva obojestranskega podpisa kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let.
- 5.7 Krediti se po preteku morebitnega moratorija odplačujejo v skladu z rednimi amortizacijskimi odplačili.
- 5.8 Moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko traja največ 1/2 ročnosti kredita. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih.
- 5.9 Za zavarovanje kredita lahko Finančna institucija zahteva zavarovanja vrednotena v skladu s svojimi internimi pravilniki do največ 1,2-kratnika nezavarovanega dela kredita. Nezavarovani del kredita ustreza vrednosti kredita, ki ni zavarovana z jamstvom iz Pogodbe o udeležbi brez financiranja, kar je enako 37,5%*vrednosti glavnice kredita ob njegovi odobritvi²⁵.
- 5.10 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.
- 5.11 Če je sprememba kreditne pogodbe posledica nastopa dogodka neplačila kreditojemalca 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 neodplačane glavnice;
 - nova zapadlost kreditne pogodbe po spremembi ne presega 10 let od datuma obojestranskega podpisa kreditne pogodbe, ki je predmet spremembe, in ne presega datum 31.12.2033;
 - obveznost Izvajalca finančnega instrumenta iz naslova Pogodbe o udeležbi brez financiranja 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.
- 5.12 Odlog plačila nezapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe ter s tem povezana uvedba moratorija na odplačilo obresti, podaljšanje ročnosti kredita in moratorija na odplačilo glavnice kredita je dopustno tudi v okviru izvajanja tozadevnih kogentnih določb Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnejalcev (ZIUOPOK)²⁷ ter Zakona o

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

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

²⁵ V primeru zavarovanja s predmeti, katerih vrednost presega omejitve vrednosti zavarovanja po tem odstavku, višina terjatve,

zavarovane s takšnimi zavarovanji, ne sme presegati 1,2 kratnika nezavarovanega dela kredita.

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 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1–337).

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

interventnih ukrepov za omilitve posledic drugega vala epidemije COVID-19 (ZIUOPDVE)²⁸.

6. Pomoč *de minimis*

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

6.2 Višina prejete pomoči *de minimis* se izračuna kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev in sicer:

a) za bonitetne skupine od AAA do B- (po Fitch ali Standard & Poor) po formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i * \text{stopnja jamstva} * \text{lpvp}}{(1 + \text{diskontna stopnja})^n}$$

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

Σ	vsota
Stanje kredita	stanje glavnice kredita na začetku vsakega kapitalizacijskega obdobja ob predpostavki izplačila kredita v enkratnem znesku ob sklenitvi kreditne pogodbe, upoštevajoč odobreni znesek kredita, ročnost kredita in linearno metodo letnega odplačila kredita (če trajanje moratorija ni v celih letih, se zaokroži navzgor v cela leta)
Stopnja jamstva	62,5%
lpvp	letna premija varnega pristana v skladu z Obvestilom Komisije 2008/C 155/02
i	zaporedna številka leta
n	ročnost kredita v letih
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 Finančne institucije

b) za bonitetne skupine slabše od B- (po Fitch ali Standard & Poor) po formuli:

$$\text{vrednost odobrene glavnice kredita} * \text{stopnja jamstva} * \text{ročnost kredita v letih} * ((200/1500)/5)$$

pri čemer vrednost odobrene glavnice kredita * stopnja jamstva ne sme preseči 1.500.000,00 evrov, ročnost kredita v letih pa ne 10 let.

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

Stopnja jamstva 62,5%

6.3 Višino prejete pomoči *de minimis* v obliki bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev po formulah iz prejšnjega odstavka izračuna Finančna institucija in kreditojemalca seznani o njeni višini ter za katere stroške mu je dodeljena.

6.4 Višina pomoči *de minimis*, dodeljena enotnemu podjetju²⁹ s strani vseh dajalcev pomoči *de minimis* v Sloveniji ne sme preseči 200.000 evrov bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev v kateremkoli obdobju treh koledarskih let oziroma 100.000 evrov, če kreditojemalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora (**prag pomoči *de minimis***).

6.5 Če je v obdobju treh 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*

²⁸ Ur.l. RS, št. 175/20 in 203/20 – ZIUOPDVE ter njegove nadaljnje spremembe.

²⁹ Za namen spoštovanja praga *de minimis* pomoči **enotno podjetje** pomeni vsa podjetja, ki so med seboj najmanj v enem od naslednjih razmerij:

- podjetje ima večino glasovalnih pravic drugega podjetja;
- podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja;
- podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo podjetje na podlagi pogodbe, sklenjene z navedenim

podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu;

- 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.

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).

minimis ali z drugo pomočjo na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči, kredit, povečan za višino teh pomoči, ne sme presegati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah ali sklepu Komisije.

6.8 Finančna institucija ugotavlja izpolnjevanje zahtev iz odstavkov 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 koledarskih letih in tekočem koledarskem letu (iv) višini upravičenih stroškov, katerih kritju je bila že prejeta državna pomoč /pomoč *de minimis* namenjena in
- (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi Finančna institucija sama.

6.9 O odobreni pomoči *de minimis* 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 upravljalca sheme pomoči *de minimis*.

6.10 Če kreditojemalec uporabi kredit v nasprotju s kreditno pogodbo mora vrniti pomoč *de minimis*, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljenе pomoči od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljenе 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.

7. Obveščanje o spremembah

7.1 Po oddaji Vloge za financiranje morajo biti naslednje načrtovane spremembe Projekta pisno sporočene Finančni instituciji: sprememba lokacije Projekta, sprememba aktivnosti povezanih s Projektom, sprememba višine in strukture upravičenih stroškov, sprememba virov financiranja Projekta ali sprememba časovnice Projekta. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje morajo biti obrazložene.

7.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz prejšnje točke se presoja na podlagi skladnosti s Posebnimi pogoji.

7.3 Finančna institucija s spremembami iz odstavka 7.1 lahko soglaša v obliki enostranske izjave.

8. Dodatna jamstva in obveznosti kreditojemalca

8.1 Kreditna pogodba mora vsebovati določbe, po katerih mora Končni prejemnik:

- (a) jamčiti, da zaradi kredita ne bo prišlo do dvojnega financiranja upravičenih stroškov;
- (b) pri izvedbi Projekta spoštovati predpise s področja varovanja okolja;
- (c) spoštovati pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
- (d) spoštovati zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije;
- (e) spoštovati 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 nemudoma obvestiti Finančno institucijo o kasnejših drugačnih ugotovitvah;
- (f) nemudoma obvestiti Finančno institucijo o vsakršni informaciji, ki bi kazala, da je v povezavi s Projektom prišlo do Kaznivega dejanja;
- (g) sprejeti 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 Finančno institucijo;
- (h) naročati 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.

9. Dodatne obvezne vsebine kreditne pogodbe

9.1 Kreditna pogodba mora poleg vsebin, ki izhajajo iz ostalih zahtev Posebnih pogojev, vključiti tudi:

- a) naziv in opis Projekta;
- b) višino upravičenih stroškov Projekta z DDV;
- c) začetek Projekta;
- d) predvideni datum zaključka Projekta³⁴;
- e) določbo, ali gre za kredit namenjen spodbujanju naložb, potrebnih za okrepitev zmogljivosti zdravstvenih storitev za odzivanje na krize;
- f) kodo domene ukrepa³⁵;
- g) logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter informacijo, da je kredit krit z

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.

³⁴ Kot datum zaključka Projekta se šteje predvideni datum izročitve ali sprejema opredmetenega ali neopredmetenega sredstva, ki je naveden v zapisniku o izročitvi in sprejemu.

³⁵ Glede na vsebino Projekta se vnese ena od naslednjih kod:

- 056 – Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi;

- 065 – Raziskave in inovacijska infrastruktura, procesi, prenos tehnologije ter sodelovanje v podjetjih s poudarkom na nizkoogljičnem gospodarstvu in odpornosti na podnebne spremembe; To je del navodil za poročanje iz Pogodbe o udeležbi brez financiranja.

brezplačnim jamstvom financiranim iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v okviru Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020;

- h) soglasje Končnega prejemnika k prenosu pravic in obveznosti Finančne institucije iz kredita na drugo osebo, če to dovoli Izvajalec finančnega instrumenta.
- i) pravico Finančne institucije 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.

9.2 Kreditna pogodba ne sme vsebovati klavzule, ki bi Finančni instituciji omogočale, da iz razloga izločitve kredita iz Portfelja lahko enostransko spremeni pogoje kreditiranja ali odpove kredit.

10. Hramba dokumentacije in njeno posredovanje

10.1 Kreditojemalec je dolžan še (10) deset let od dokončnega poplčila obveznosti po kreditni pogodbi hraniti vso dokumentacijo, ki omogoča spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja Projekta ter oceno skladnosti porabe sredstev kredita s kreditno pogodbo, in na zahtevo Finančne institucije, Izvajalca finančnega instrumenta ali Pristojnega organa, vsem navedenim to dokumentacijo tudi posredovati.

11. Nadzor nad porabo sredstev kredita in priporočila Pristojnih Organov

- 11.1 Končni prejemnik je dolžan še (10) deset let od dokončnega poplčila obveznosti iz kredita dovoliti pooblaščenim osebam Finančne institucije, Izvajalca finančnega instrumenta 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 in razgovore z zaposlenimi na Projektu in jim v ta namen dati vse potrebne informacije in dokumentacijo, vključno z izdelavo kopij knjig, evidenc in drugih dokumentov povezanih s Projektom in z izvajanjem kreditne pogodbe.
- 11.2 Končni prejemnik je dolžan upoštevati priporočila Pristojnih organov iz naslova upravljalnih preverjanj in revizij porabe sredstev kredita.

12. Javna objava informacij in posredovanje podatkov iz kreditne pogodbe tretjim osebam

12.1 Kreditojemalec soglaša, da Finančna institucija lahko vse informacije o kreditni pogodbi posreduje Izvajalcu finančnega instrumenta ali Pristojnemu organu in da si le-ti te informacije med seboj lahko prosto izmenjujejo, kakor tudi da lahko javno objavijo informacije, da je bil kredit odobren v okviru finančnega instrumenta »EKP Portfeljske garancije za RRI za MSP (2014 – 2020)« ter druge podatke iz kreditne pogodbe, ki zadevajo porabo javnih sredstev.

V Ljubljani, dne 2. 2. 2021

Priloga III.1 – Ugotavljanje statusa »podjetje v težavah«

Izjava za ugotavljanje statusa "podjetje v težavah"

Po stanju na dan (1)

izjavljamo, da smo (2) s/z

a) firmo/imenom (3)

b) sedežem in državo sedeža (4)

c) davčno številko (5)

d) matično številko (6)

e) datumom ustanovitve (7)

in izjavljamo, da

1. smo družba s statusno obliko, kjer noben član ne nosi neomejene odgovornosti za dolg družbe.* ☐ (8)

* To so predvsem delniška družba, družba z omejeno odgovornostjo, komanditna delniška družba oziroma druga vrsta pravne osebe s sedežem v katerikoli drugi državi članici Evropske unije iz Priloge I k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 182, 29. 6. 2013, str. 19–76).

2. smo družba, kjer vsaj nekaj članov nosi neomejeno odgovornost za dolg družbe.* ☐ (9)

* To so predvsem družba z neomejeno odgovornostjo, komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe s sedežem v katerikoli drugi državi članici Evropske unije iz Priloge II k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 182, 29. 6. 2013, str. 19–76).

3. smo po velikosti* mikro, malo ali srednje veliko podjetje** (MSP). ☐ (10)

* Velikost podjetja se presoja v skladu s Prilogo I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26. 6. 2014, str. 1). Iz nje izhaja, da mora stranka pri določitvi svoje velikosti upoštevati vsa partnerska in povezana podjetja ter nadaljnje povezave, ki izhajajo iz njih, skladno s Prilogo I. Pri tem velja, da se kot povezana podjetja obravnavajo tudi podjetja, ki so med seboj povezana preko fizične osebe ali skupine fizičnih oseb, ki skupno delujejo, če opravljajo svojo dejavnost ali del svoje dejavnosti na istih upoštevanih trgih ali na sosednjih trgih (t.j. trg za izdelek ali storitev, ki je na vertikalni razdelitvi trgov neposredno nad ali pod upoštevanimi trgi). Pri določitvi velikosti si lahko pomagata s Smernicami za opredelitev MSP.

** Podjetje je opredeljeno v skladu s 1. členom Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26. 6. 2014, str. 1).

4. smo del skupine, ki deluje kot enoten gospodarski subjekt (single economic entity).* ☐ (11)

* Skladno s sodno prakso je enoten gospodarski subjekt* opredeljen kot skupina podjetij, ki ima enoten vir nadzora. Če je stranka del skupine, ki deluje kot enoten gospodarski subjekt, mora k izjavi priložiti lastniško strukturo tega enotnega gospodarskega subjekta, iz katere bodo razvidne povezave med člani skupine in njihovi kapitalski deleži. Če odločevalske pravice odstopajo od pričakovanih pravic glede na kapitalne deleže (npr. možnost veta ...), navedite pri posameznem podjetju tudi ta podatek. Pri tem je treba upoštevati tudi tista podjetja, ki se obravnavajo kot povezana, ker so med seboj povezana preko fizične osebe ali skupine fizičnih oseb, ki skupno delujejo, in opravljajo svojo dejavnost ali del svoje dejavnosti na istih upoštevanih trgih ali na sosednjih trgih.

5. smo v postopku zaradi insolventnosti ali so izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP)*, oziroma po določbah nacionalne zakonodaje tiste države članice EU, v kateri ima podjetje sedež. ☐ (12)

* (Uradni list RS, št. 13/14 – UPB z nadaljnjimi spremembami)

6. smo prejemnik pomoči za reševanje² in posojila še nismo vrnila ali še nismo prekinili jamstva oziroma smo prejemnik pomoči za reševanje in smo še vedno predmet načrta prestrukturiranja. ☐ (13)

7. je vsaj eno podjetje iz skupine, opredeljene kot enoten gospodarski subjekt, prejemnik pomoči za reševanje in posojila še ni vrnilo ali prekinilo jamstva oziroma je prejemnik pomoči za reševanje in je še vedno predmet načrta prestrukturiranja.³ ☐ (14)

8. smo "podjetje v težavah", kakor je opredeljeno v Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014*. ☐ (15)

* (UL L 187, 26. 6. 2014, str. 1).

Navodila za izpolnjevanje in nekatera pojasnila se nahajajo na zavihku Navodila tega dokumenta.

Izjavljam, da so vsi podatki, navedeni v tej izjavi, vključno s finančnimi podatki v Tabeli 1, Tabeli 2 na drugem zavihku dokumenta ter drugih prilogah k tej izjavi, pravilni in resnični.

Ime in priimek ter funkcija podpisnika, ki je pooblaščen za zastopanje podjetja:

(16)

Podpis: _____

V/Na _____, dne _____

Tabela 1:

Tabelo 1 izpolnijo vse stranke, razen MSP, ki poslujejo manj kot tri leta.

Finančni podatki ⁴	Stranka ⁵		Enoten gospodarski subjekt ⁶	
	Leto _t	Leto _{t-1}	Leto _t	Leto _{t-1}
Nakopičene izgube ⁷ (AOP071 + AOP069)				
Rezerve in dobiček ⁸ (AOP070 + AOP068 + AOP060 + AOP061 + AOP067 + AOP301)				
Osnovni kapital (AOP058)				
Vplačan presežek kapitala ⁹ (del AOP060)				
Kapital (AOP056)				

Tabela 2:

Tabelo 2 s finančnimi podatki izpolnijo le tisti prosilci, ki niso MSP, torej le velika podjetja.

Finančni podatki ⁴	Stranka ⁵		Enoten gospodarski subjekt ⁶	
	Leto _t	Leto _{t-1}	Leto _t	Leto _{t-1}
Dolgoročne finančne obveznosti (AOP076)				
Kratkoročne finančne obveznosti (AOP087)				
Finančni odhodki za obresti (AOP167)				
Poslovni izid iz poslovanja (AOP151 - AOP152)				
Amortizacija (AOP145)				

Podatki za izračun kazalnikov so opredeljeni z AOP-ji za gospodarske družbe. Za presojo drugih subjektov (npr. zadrug, s. p. ...) se AOP-ji smiselno prilagodijo.

Navodila za izpolnjevanje tabel se nahajajo na zavihku Navodila tega dokumenta.

Navodila za izpolnjevanje obrazca:

- Polje 1: V polje vpišite datum (dd.mm.llll) vloge za financiranje.
- Polje 2: S spustnega seznama izberite ustrezno trditev: "pravna oseba" ali "fizična oseba, ki opravlja dejavnost".
- Polje 3: V polje vpišite firmo oziroma ime podjetja, ki vlaga vlogo za financiranje.
- Polje 4: V polje vpišite sedež in državo sedeža podjetja, ki vlaga vlogo za financiranje.
- Polje 5: V polje vpišite davčno številko podjetja, ki vlaga vlogo za financiranje.
- Polje 6: V polje vpišite matično številko podjetja, ki vlaga vlogo za financiranje.
- Polje 7: V polje vpišite datum ustanovitve podjetja, ki vlaga vlogo za financiranje.
- Polje 8-15: S spustnega seznama izberite ustrezno trditev: "DA" ali "NE".
- Polje 16: V polje vpišite ime in priimek ter funkcijo osebe, ki je pooblaščenca za zastopanje podjetja.

Nekatera pojasnila in navodila za izpolnjevanje tabel s finančnimi podatki:

- ¹ Enoten gospodarski subjekt (»single economic entity«) je opredeljen kot skupina podjetij, sestavljena iz nadrejenih in odvisnih podjetij, ki delujejo kot en subjekt s skupnim (enotnim) virom nadzora (»common source of control«). Podrobnejše opredelitve enotnega gospodarskega subjekta ni, saj je ta odvisna od posameznega primera. Pri opredelitvi enotnega gospodarskega subjekta si lahko pomagamo z opredelitvijo povezanega podjetja (»linked enterprises«) v 3.3. členu Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014. Iz sodne prakse EU pa izhaja tudi, da enoten gospodarski subjekt sestavljajo podjetja, kjer ima eno podjetje odločilen vpliv (»decisive influence«) v drugem oziroma drugih podjetjih. Ta vpliv pa ni nujno povezan le z večinskim (kontrolnim) lastniškim deležem oziroma večino glasovalnih pravic, temveč se lahko nanaša tudi na druge funkcionalne, gospodarske in strukturne povezave, npr. na pravico oziroma možnost imenovati ali odpoklicati člane posloводства ali nadzornega sveta drugega podjetja, vplivati na dividendno politiko, strateške in poslovne načrte, finančno načrtovanje ter naložbeno politiko drugega podjetja. Poleg odločilnega vpliva je za opredelitev enotnega gospodarskega subjekta izredno pomemben nadzor, ki se izvaja med podjetji v okviru neke skupine. Nadzor je v bistvu glavni kriterij za presojo razmerij med podjetji in določitev, ali podjetja sestavljajo enoten gospodarski subjekt.
- ² Pomoč za reševanje pomeni zgolj pomoč, ki je stranki podeljena na podlagi Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah, ne pa tudi pomoči, ki je stranki podeljena v okviru interventnih ukrepov za zajezitev epidemije COVID-19 (t.i. protikorona paketov).
- ³ Če je v skupini stranke, opredeljene kot enoten gospodarski subjekt, prejemnik pomoči na podlagi zakona, ki ureja pomoč za reševanje in prestrukturiranje podjetij v težavah, in posojila še ni vrnil ali prekinil jamstev oziroma je še vedno predmet načrta prestrukturiranja, potem velja, da je celotna skupina in s tem vsa njena podjetja v težavah.
- ⁴ Finančni podatki izhajajo iz finančnih izkazov za zadnje (t) in predzadnje (t-1) zaključeno poslovno leto.
- ⁵ Finančni podatki stranke se nanašajo na podatke iz njenih posamičnih računovodskih izkazov (revidiranih oziroma nerevidiranih, če revidiranih (še) ni na razpolago oziroma stranka ni zavezana k reviziji), ki so bili oddani na Ajpes ali drug nacionalni poslovni register, če ima stranka svoj sedež v drugi državi članici Evropske unije.
- ⁶ Finančne podatke za enoten gospodarski subjekt, katerega član je stranka, je praviloma treba prikazati tako, da so izločene medsebojne transakcije med člani enotnega gospodarskega subjekta (konsolidirani podatki).
- (i) Če za tako opredeljeno skupino stranke obstajajo konsolidirani računovodski izkazi, ki vključujejo podatke vseh članov skupine, se tabela izpolni s podatki iz konsolidiranih računovodskih izkazov.
- (ii) Če za tako opredeljeno skupino stranke obstajajo konsolidirani računovodski izkazi, ki pa ne vključujejo podatkov vseh članov skupine, stranki tabele 1 in 2 v delu, ki se nanaša na »enoten gospodarski subjekt«, ni treba izpolniti, mora pa banki predložiti konsolidirane računovodske izkaze, ki so na razpolago, in posamične računovodske izkaze vseh tistih članov skupine, ki niso vključeni v konsolidirane računovodske izkaze. Če banka pri pregledu predloženih izkazov ugotovi, da obstaja sum, da bi skupina lahko izpolnjevala kakšnega izmed kriterijev za dodelitev statusa »podjetje v težavah«, lahko od stranke zahteva pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki bi vključevali podatke vseh podjetij, vključenih v skupino podjetij, ki sestavljajo enoten gospodarski subjekt.
- (iii) Če za tako opredeljeno skupino stranke konsolidirani računovodski izkazi sploh ne obstajajo, stranki tabele 1 in 2 v delu, ki se nanaša na »enoten gospodarski subjekt«, ni treba izpolniti, mora pa banki predložiti posamične računovodske izkaze vseh članov skupine. Če banka pri pregledu predloženih izkazov ugotovi, da obstaja sum, da bi skupina lahko izpolnjevala kakšnega izmed kriterijev za dodelitev statusa »podjetje v težavah«, lahko od stranke zahteva pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki bi vključevali podatke vseh podjetij, vključenih v skupino podjetij, ki sestavljajo enoten
- ⁷ Nakopičene izgube vključujejo čisto izgubo poslovnega leta (AOP071) in preneseno čisto izgubo (AOP069).
- ⁸ Rezerve in dobiček vključujejo kapitalne rezerve (AOP060), rezerve iz dobička (AOP061), revalorizacijske rezerve (AOP067), rezerve, nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti (AOP301), pa tudi morebitni čisti dobiček poslovnega leta (AOP070) in preneseni čisti dobiček (AOP068).
- ⁹ Vplačan presežek kapitala je del postavke kapitalne rezerve (AOP060).

Priloga IV – Zahtevek za sprostitev dela jamstvene kvote

Kraj in datum

xx. xx. 20xx

ZAHTEVEK ZA SPROSTITEV št. X

POGODBA O UDELEŽBI BREZ FINANCIRANJA ŠT. X

	Višina že podeljene jamstvene kvote	Morebitne prerazporeditve med Pogodbami o udeležbi brez financiranja			Preostanek vrednosti po pogodbi s prerazporeditvami	Višina zahtevka za sprostitev
Zahtevek št.	EUR	Št. pogodbe o udeležbi brez financiranja	Datum prerazporeditve	Višina prerazporeditve (+/-)	EUR	EUR
					0,00	
1	0,00					
2						
3						
						xxxxx
Skupaj	0,00			0,00	0,00	xxxxx

Višina zahtevka za sprostitev jamstvene kvote:

Xxxxx EUR

Odgovorna oseba:

Finančna institucija:

(ime in priimek)

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

(naziv)

Podpis:

Priloga V – Zahtevki za unovčitev jamstva



Kraj in datum zahtevka:

Verzija: 13.01.2020

1. Podatki o upniku

2. Podatki o dolgu

SKUPAJ:

3. Izjava o nastanku dogodka neplačila po 178. členu CRR

Izjavljamo, da je za kreditno pogodbo, navedeno v tem zahtevku za plačilo jamstva, nastopil dogodek neplačila v skladu z 178. členom UREDBE (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 in sicer po sledečem odstavku (označi ustrezno):

- ☐ (a) institucija meni, da obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti do institucije, njene nadrejene osebe ali katere koli njej podrejene družbe v celoti, ne da bi institucija za poplačilo uporabila ukrepe, kot je unovčenje zavarovanja;
- ☐ (b) dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do institucije, njene nadrejene osebe ali katere koli njej podrejene družbe. Za izpostavljenosti, zavarovane s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami MSP v kategoriji izpostavljenosti na drobno, in za izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja lahko pristojni organi 90 dni nadomestijo s 180 dnevi. Nadomestitev s 180 dnevi se ne uporablja za namene člena 127.

4. Znesek za plačilo

Znesek plačila jamstva znaša 62,5% vsote neplačane glavnice kredita iz 2. točke tega zahtevka (kolona 4), kar znaša v EUR:

Podpis in žig pooblaščenih oseb finančne institucije:

Zahtevek se pošlje na elektronski naslov: unovcitevPG@sid.si.

NAVODILO O POROČANJU
(FOF EKP-VI/21)

1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, rok za poročanje in postopek poročanja v zvezi s Pogodbami o udeležbi brez financiranja, sklenjenimi med Izvajalcem finančnega instrumenta in Finančno institucijo.
- 1.2 Za potrebe poročanja skladno s temi navodili, izraz »podkredit« oz. »podkreditna pogodba« pomeni Kredit uvrščen v Portfelj, kot ta pojem definira Pogodba o udeležbi brez financiranja.
- 1.3 Finančna institucija je v zvezi z vsako sklenjeno Pogodbo o udeležbi brez financiranja posebej zavezana pošiljati:
- | | |
|-------|------------------------|
| 1.3.1 | Poročilo PG01m |
| 1.3.2 | Poročilo RPG01m |
| 1.3.3 | Poročilo PG01 |
| 1.3.4 | Poročilo PG02 |
| 1.3.5 | Poročilo PG04 |

2. člen - Vsebina poročanja

- 2.1 Finančna institucija poroča podatke v skladu s specifikacijami, prednastavljenimi .xlsx obrazci, smernicami in drugimi prilogi teh navodil in sicer:
- podatke na ravni podkreditnih pogodb - skladno s specifikacijo **PG01**,
 - podatke o sklenjenih »podkreditnih pogodbah« skladno z obrazcem **PG01m**,
 - dokazila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev podkreditov skladno s smernicami za pripravo poročila **PG02**,
 - računovodske podatke skladno z obrazcem **RPG01m**,
 - podatke o odpisu terjatev do končnega prejemnika skladno s smernicami za pripravo poročila **PG04**.

3. člen - Oblika poročil

- 3.1 Podatki poročil PG01m in RPG01m morajo biti poročani v prednastavljenih .xlsx obrazcih.
- 3.2 Podatki poročila PG01 morajo biti v datoteki formata .xml. Finančna institucija podatke pripravi v skladu z veljavno .xml shemo, ki je objavljena na spletni strani Izvajalca finančnega instrumenta.
- 3.3 Podatki poročil PG02 in PG04 morajo biti v datoteki formata PDF.

4. člen - Poročevalska obdobja

- 4.1 Finančna institucija **mesečno** pošilja poročila PG01m in RPG01m, po stanju na zadnji dan preteklega meseca.
- 4.2 Finančna institucija **četrtno** oddaja poročila PG01 in PG02, po stanju na dan
- 31. marec,
 - 30. junij,
 - 30. september in
 - 31. december.
- Poročilo PG01, ki ga Finančna institucija posreduje Izvajalcu finančnega instrumenta na dan 31. december, je hkrati tudi letno poročilo.
- 4.3 Finančna institucija poročilo o odpisu terjatev PG04 lahko odda večkrat, vendar ne pogosteje kot enkrat **letno**.

5. člen - Rok za poročanje

- 5.1 Rok za oddajo poročila RPG01m je 6 delovnih dni po izteku meseca.
- 5.2 Rok za oddajo poročila PG01m je 12. dan v mesecu za pretekli mesec.
- 5.3 Rok za oddajo poročil PG01 in PG02 je 12. dan meseca, ki sledi izteku četrtnetja.

6. člen - Način oddaje poročila

- 6.1 Finančna institucija poročila PG01m in RPG01m posreduje SID banki na e-naslov FOF-porocila@sid.si. V zadevo navede PG01m oziroma RPG01m ter mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. PG01m april 2020 za poročilo PG01m in RPG01m april 2020 za poročilo RPG01m).
- 6.2 Finančna institucija poročilo PG04 posreduje SID banki na e-naslov FOF-porocila@sid.si. V zadevo navede PG04 ter št. kreditne pogodbe, za katero oddaja poročilo.
- 6.3 Finančna institucija poročila PG01 in PG02 odda preko kanala ZBS B2B.
- 6.4 Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med Finančno institucijo in Izvajalcem finančnega instrumenta.

- 6.5 Ime datoteke poročila PG01 mora biti oblike »[matična_števila_finančne_institucije]_[LLLLMMDD]_[zaporedna_števila].xml«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega Finančna institucija poroča, [zaporedna_števila] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

Ime datoteke poročila PG02 mora biti oblike »[matična_števila_finančne_institucije]_[LLLLMMDD]_[zaporedna_števila].pdf«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega Finančna institucija poroča, [zaporedna_števila] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

- 6.6 Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »PG01 ali PG02«.
- 6.7 Finančna institucija lahko za isto poročevalsko obdobje posreduje novo poročilo PG01 ali PG02 le v primeru, da je bilo prejšnje zavrnjeno, sicer mora kontaktirati Izvajalca finančnega instrumenta na način, opredeljen v 18. členu.
- 6.8 Po prejemu in kontroli poročila bo Izvajalec finančnega instrumenta preko ZBS B2B (oz. za poročila PG01m in RPG01m preko e-pošte) obvestil Finančno institucijo o (ne)uspešnosti oddanega poročila.
- 6.9 .xml shema za PG01 je na voljo na spletnih straneh Izvajalca finančnega instrumenta.
- 6.10 .xlsx obrazca za poročila PG01m in RPG01m sta na voljo na spletnih straneh Izvajalca finančnega instrumenta.

- PRILOGA VI.2 - Smernice za pripravo poročila PG02
- PRILOGA VI.3 - .xlsx obrazec PG01m
- PRILOGA VI.4 - .xlsx obrazec RPG01m
- PRILOGA VI.5 - Smernice za pripravo poročila PG04

V Ljubljani, dne 2. 2. 2021

7. člen - Kontakt SID banke

- 7.1 Finančna institucija vsa sporočila v zvezi z vsebino poročanja pošilja na e-naslov FOF-porocila@sid.si
- 7.2 Finančna institucija morebitne tehnične težave ali tehnična vprašanja posreduje na e-naslov tehnicka.pomoc@sid.si, v vednost pa na naslov FOF-porocila@sid.si

8. člen - Končne določbe

- 8.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletnih straneh Izvajalca finančnega instrumenta in se uporablja za vse Pogodbe o udeležbi brez financiranja, sklenjene med Finančno institucijo in Izvajalcem finančnega instrumenta.
- 8.2 Navodilo se uporablja do objave in uveljavitve novih navodil o poročanju.

9. člen - Priloge navodilu za poročanje

- 9.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:
- PRILOGA VI.1 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila PG01 (po posameznih finančnih instrumentih)

Priloga VI.1 – Specifikacija vsebine poročila PG01

Finančna institucija 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** ter zaokroženi na dve decimalni mesti.

Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
1. Osnovni podatki		
Datum poročila	Datum, na katerega Finančna Institucija poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero Finančna Institucija poroča (npr. 30.9.2019).	1
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila PG01.	1
Matična številka Finančne Institucije	Matična številka Finančne Institucije (10 mestna matična številka).	1
Naziv Finančne Institucije	Kratek naziv Finančne Institucije.	1
2. Splošni podatki o posredovanih sredstvih končnemu prejemniku in financiranem projektu		
Št. Pogodbe o udeležbi brez financiranja	Številka Pogodbe o udeležbi brez financiranja (med Izvajalcem finančnega instrumenta in Finančno Institucijo) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja pogodbe in ves čas poročanja. V .xml shemi polje St.pogodbe	1
Št. podkreditne pogodbe	Številka podkreditne pogodbe s končnim prejemnikom mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja podkredita in ves čas poročanja. Za eno podkreditno pogodbo je lahko le en zapis. <u>Iz tehničnih razlogov se polje imenuje podkreditna pogodba, po vsebini pa je to kreditna pogodba med finančno institucijo in končnim prejemnikom.</u>	1
Matična številka končnega prejemnika	Matična številka končnega prejemnika (10 mestna matična številka).	1
Naziv končnega prejemnika	Skrajšan naziv 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). Poročate 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 podkredita, za katerega je izdana garancija	Odstotek garancije (v primeru 62,5% je oblika zapisa 62,50), kot zapisan v Pogodbi o udeležbi brez financiranja.	1
Odstotek EKP sredstev v podkreditu	Navedite 62,50. Opomba: Gre za potencialno izpostavljenost EKP sredstev.	1
Znesek drugih sredstev Izvajalca finančnega instrumenta v podkreditu	Navedite znesek, izračunan kot 37,5 % zneska podkredita, za katerega je izdana garancija.	1
Kumulativni znesek črpanj podkredita	Kumulativni znesek nakazil končnemu prejemniku iz naslova podkreditne pogodbe, od sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja. Če črpanj še ni bilo, poročajte 0,00.	1
Datum črpanja podkredita	Navedite datum črpanja podkredita (če je črpanj več, navedite datum zadnjega 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	Datum zaključka moratorija.	2
Tip obrestne mere	Iz veljavnega šifranta.	2
Pribitek na obrestno mero	Zadnji veljavni pribitek na referenčno OM v % p.a. na podkreditu (do datuma poročila). Primer podatka: 1,75.	1
Bonitetna ocena končnega prejemnika	Navedite interno bonitetno oceno končnega prejemnika, ob sklenitvi podkreditne pogodbe. Bonitetna ocena naj bo prevedena po vzporeditveni tabeli (npr. BBB).	1
Domena ukrepa	Izberite šifro domene ukrepov iz šifranta »Domena ukrepa«	1
Naziv projekta	Naziv projekta v slovenskem jeziku, kot je navedeno v podkreditni pogodbi. V primeru obratnih sredstev navedite »obratna sredstva«.	1
SKD koda projekta	Šifra dejavnosti Končnega prejemnika ob sklenitvi po Standardni klasifikaciji dejavnosti SKD 2008, Priloga I k Uredbi o standardni klasifikaciji dejavnosti Uradni list št. 69/2007 (31.7.2007).	1
Naslov izvajanja projekta	Naslov (Ulica in hišna številka) sedeža končnega prejemnika.	1
Poštna številka izvajanja projekta	Poštna številka naslova končnega prejemnika.	1
Šifra občine izvajanja projekta	Šifra občine naslova končnega prejemnika v skladu z veljavnim šifrantom Statističnega urada RS SKTE 5.	1
Datum začetka izvajanja projekta	Datum začetka projekta kot je navedeno v podkreditni pogodbi. Pri obratnih sredstvih je to datum sklenitve podkreditne pogodbe.	1
Datum zaključka projekta	Predviden datum zaključka projekta kot je navedeno v podkreditni pogodbi. Pri obratnih sredstvih je to datum zapadlosti podkreditne pogodbe.	1
Vrednost projekta	Ocenjena vrednost projekta (z DDV) kot je navedena v podkreditni pogodbi. Pri obratnih sredstvih je to pogodbeni znesek podkreditne pogodbe.	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
Število novih delovnih mest	Predvideno število novih delovnih mest. Če nova delovna mesta niso predvidena, 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 EKP sredstva	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
Področje pametne specializacije	Izberite šifro področja pametne specializacije iz šifranta »Področje pametne specializacije«.	1
Datum unovčene garancije	Datum, ko je finančna institucija prejela plačilo garancije na podlagi zahtevka za plačilo garancije.	2
Znesek unovčene garancije	Znesek izplačane garancije.	2
Datum odpovedi/odpoklica podkreditne pogodbe	Datum, ko je bila podkreditna pogodba odpovedana (v kolikor je do tega prišlo)	2
Višina odpovedane/odpoklicane glavnice podkredita	Znesek glavnice kredita, ki jo mora končni prejemnik predčasno plačati zaradi odpovedi/odpoklica 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 (POZOR: potrebno je navesti znesek odpisa <u>pred učinkom garancije!</u>). 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	Malo
3	Srednje

Šifrant – Domena ukrepov

Šifra	Domena ukrepa
056	Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi
065	Raziskave in inovacijska infrastruktura, procesi, prenos tehnologije ter sodelovanje v podjetjih s poudarkom na nizkoogljičnem gospodarstvu in odpornosti na podnebne spremembe

Šifrant – Področje pametne specializacije

Šifra	Področje pametne specializacije	Opis področja
1	Pametna mesta in skupnosti	Pametna mesta in skupnosti z IT platformami ter pretvorbo, distribucijo in upravljanjem energije.
2	Pametne stavbe in dom z lesno verigo	Pametne zgradbe in dom z lesno verigo z naprednimi bivalnimi enotami, sistemi upravljanja zgradb, pametnimi napravami ter gradbenimi materiali in produkti.
3	Mreže za prehod v krožno gospodarstvo	Mreže za prehod v krožno gospodarstvo s predelavo biomase, razvojem novih bioloških materialov, tehnologijami za uporabo sekundarnih surovin ter pridobivanjem energije iz alternativnih virov.
4	Trajnostna hrana	Trajnostna pridelava hrane s trajnostno pridelavo in predelavo prehranskih produktov v funkcionalna živila ter tehnologijami za trajnostno rastlinsko in živilnorsko proizvodnjo.
5	Trajnostni turizem	Trajnostni turizem z informacijsko podprtim trženjem in mreženjem, naložbami za dvig kakovosti storitev, tehnološkimi rešitvami za trajnostno rabo virov v nastanitvenih zmogljivostih ter zeleno shemo slovenskega turizma.
6	Tovarne prihodnosti	Tovarne prihodnosti z optimizacijo in avtomatizacijo proizvodnje in proizvodnih procesov, vključno z omogočitvenimi tehnologijami.
7	Zdravje-medicina	Zdravje – medicina z biofarmacevtiko, diagnostiko in terapijo v translacijski medicini, zdravljenjem raka, odpornimi bakterijami ter zdravlili naravnega izvora in naravno kozmetiko.
8	Mobilnost	Mobilnost z nišnimi komponentami in sistemi za motorje z notranjim izgorevanjem, sistemi za e-mobilnost in hranjenje energije, sistemi in komponentami za varnost in udobje ter materiali za avtomobilsko industrijo.
9	Materiali kot produkti	Razvoj materialov kot produktov s predelavo kovin in zlitin ter pametnimi multi-komponentnimi materiali in premazi.

SMERNICE ZA PRIPRAVO IZPISA O NAKAZILIH KONČNIM PREJEMNIKOM

(POROČILO PG02)

Poročilo mora vsebovati potrdila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev Kredita v breme transakcijskega računa Finančne institucije in v dobro transakcijskega računa Končnega prejemnika ali dobavitelja.

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 Finančne institucije, nazivu Končnega prejemnika, številki Kreditne pogodbe s Končnim prejemnikom, znesku nakazila, IBAN Končnega prejemnika oz. dobavitelja, datumu nakazila** sredstev končnemu prejemniku oz. dobavitelju ter **statusu nakazila**.



Banka

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana



EVROPSKA UNIJA
EVROPSKI STRUKTURNI
IN INVESTICIJSKI SKLADI

Poročilo PG01m - Poročilo o sklenjenih finančnih poslih
 Verzija: 15.12.2019

1. Osnovni podatki

Naziv finančne institucije		
Datum poročila		

2. Podatki o sklenjenih Finančnih poslih

	Št. pogodbe o udeležbi brez financiranja	Št. podkreditne pogodbe	Matična številka končnega prejemnika	Znesek podkredita (v EUR)	Datum sklenitve podkreditne pogodbe
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					

 SID Banka SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana		 EVROPSKA UNIJA EVROPSKI STRUKTURNI IN INVESTICIJSKI SKLADI
Poročilo RPG01m - Poročilo o računovodskih podatkih		
Verzija:		8.10.2019
1. Osnovni podatki		
Naziv finančne institucije		
Datum priprave poročila		
2. Podatki iz izkaza finančnega položaja na dan		
Postavka	Opis	Št. pogodbe o udeležbi brez financiranja
1.	Znesek izračunanih rezervacij za nečrpan del podkreditov brez upoštevanja zavarovanja s portfeljsko garancijo	
2.	Znesek izračunanih oslabitev podkreditov brez upoštevanja zavarovanja s portfeljsko garancijo	
3.	Kumulativni znesek odpisov podkreditov, ki so se pokrili iz unovčene portfeljske garancije	
4.	Kumulativni prihodki iz naslova izterjane zlorabljene ali nezakonito podeljene državne pomoči	
Navodilo: Vsi zneski se izpolnjujejo v EUR. Poročajo se zneski stanja iz izkaza finančnega položaja (in ne prihodki/odhodki iz izkaza poslovnega izida).		

SMERNICE ZA PRIPRAVO DOKUMENTACIJE O ODPISU TERJATEV DO KONČNIH
PREJEMNIKOV

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 Kreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
 - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
 - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni Kreditni pogodbi,
 - datum predloga stečajnega postopka s strani Finančne institucije,
 - sklep sodišča o zaključku izterjave po Zakonu o izvršbi in zavarovanju,
 - pravnomočen 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 Kreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
 - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
 - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni Kreditni pogodbi,
 - gradivo in sklep organa odločanja (sklep mora vsebovati znesek odpisa pred in po učinku jamstva),
 - gradivo predloženo v odobritev pristojnemu organu odločanja Finančne institucije, 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 Finančna institucija dolžna predložiti dokazilo o prijavi zneska državne pomoči v stečajni postopek.

**NAVODILO ZA UPORABO KALKULATORJA
(Navodilo)**

1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, pogoje in način uporabe orodja za izračunavanje višine pomoči *de minimis* v zvezi z izvajanjem finančnih instrumentov po Pogodbi o udeležbi brez financiranja, sklenjeni med finančnimi institucijami in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**).
- 1.2 Orodju za izračunavanje višine pomoči *de minimis* se za potrebe teh Navodil reče **kalkulator**.
- 1.3 Kalkulator je kodiran v programu Excel.
- 1.4 Priporoča se uporaba t.i. *zaklenjene* verzije excel kalkulatorja, na način, da onemogoča nepredvidene posege v delovanje.

2. člen - Vsebina kalkulatorja

- 2.2 Finančna institucija v kalkulator (v zavihek »FOF kalkulator) ob odobritvi slehernega kredita vnese ali izbere naslednje podatke:
- a) naziv končnega prejemnika,
 - b) matično številko končnega prejemnika,
 - c) bonitetno skupino, kateri pripada bonitetna ocena končnega prejemnika,
 - d) znesek kredita,
 - e) datum odobritve kredita,
 - f) ročnost kredita (v polnih mesecih),
 - g) trajanje moratorija (v polnih mesecih),
 - h) višino že prejete pomoči *de minimis*,
 - i) datum preverjanje že prejete pomoči *de minimis*,
 - j) če končni prejemnik opravlja komercialne cestne prevoze tovora.
- 2.3 Že prejeta pomoč *de minimis* iz točke h) prejšnjega odstavka pomeni informacijo o stanju v zadnjih treh letih s strani končnega prejemnika prejete pomoči *de minimis*. Informacija je potrebna zaradi ugotavljanja preseganja pragov pomoči *de minimis*, opredeljenih s Posebnimi pogoji. Informacijo dobi finančna institucija od ministrstva pristojnega za finance.
- 2.4 Pomoč *de minimis* se v kalkulatorju izračunava po formuli, navedeni v 6. členu Posebnih pogojev.

3. člen – Posodobitev podatkov glede izhodiščne obrestne mere »base rate« ter prilagoditve kalkulatorja

- 3.4 V namen izračunavanja pomoči *de minimis* je potrebna vsakomesečno posodabljanje podatkov glede izhodiščne obrestne mere. Posodabljanje tega podatka zagotovi finančna institucija sama. V ta namen in v pomoč je v zavihek »Šifranti FOF« vključeno sprotno preverjanje, ki uporabnika napoti k posodobitvi izhodiščne obrestne mere – base rate. Kalkulator namreč preveri vsakodnevni datum ter primerja, če je za tisti mesec že vpisana vrednost izhodiščne obrestne mere.

- 3.5 Posodobitev podatka je potrebna najmanj ob prvi uporabi po začetku vsakega novega meseca, zaradi zagotovitve pravilnega izračuna pomoči *de minimis*.
- 3.6 Veljavno izhodiščno obrestno mero objavlja Evropska komisija mesečno, konec vsakega meseca za prihodnji mesec, na svoji namenski spletni strani: https://ec.europa.eu/competition/state_aid/legislation/reference_rates.html.
- 3.7 Posodabljanje zavihkov »FOF kalkulator« »Izračun de minimis« ni potrebno.
- 3.8 Finančna institucija bo prejela njej prilagojen kalkulator glede na lastno lestvico bonitetnih ocen. Za ta namen finančna institucija s pomočjo prevajalne tabele iz Priloge VII.1 sporoči SID banki prevod lastne bonitetne lestvice na eno izmed mednarodno priznanih bonitetnih lestvic (Moody's, S&P, Fitch).

4. člen – Boniteta končnega prejemnika

- 4.4 Finančna institucija končnemu prejemniku dodeli bonitetno oceno skladno s svojimi internimi metodologijami, ki morajo biti skladne z zahtevami regulatorja.
- 4.5 Glede na dodeljeno bonitetna ocena končnega prejemnika, se v kalkulatorju izbere ustrezna bonitetna skupina.

5. člen – Uporaba kalkulatorja

- 5.1 Predvidena polja za vnos ali izbiro podatkov so v zavihku »FOF kalkulator« obarvana modre barve. Podatki, ki se vnesejo v kalkulator v zavihek »FOF kalkulator« morajo biti skladni s pogoji, ki so navedeni v Posebnih pogojih.
- 5.2 V kalkulator je vključen gumb »Počisti«, ki sprazni vsa polja predvidena za vpis ali izbiro. Priporoča se, da se uporabi tudi pred vsako uporabo kalkulatorja, v kolikor so pred uporabo že predhodno vpisani podatki.
- 5.3 Med vpisovanjem in izbiro podatkov simultano v kalkulatorju potekajo tudi različne kontrole. Poseganje v njihovo delovanje se odsvetuje.
- 5.4 V primeru, da kalkulator opozori (polje O27 zavihka »FOF kalkulator), da kredit »presega dovoljeno državno pomoč«, finančna institucija ne sme odobriti kredita glede na vpisane podatke. Preseženo pomoč *de minimis* je mogoče znižati na več načinov:
- a. z nižjim zneskom kredita,
 - b. s krajšo ročnostjo kredita,
 - c. s krajšim moratorijem.
- 5.5 Polje M27 v zavihku »FOF kalkulator« vsebuje podatek glede novo generirane pomoči *de minimis* ob vpisanih pogojih kredita. Podatek se uporabi za poročanje pomoči *de minimis* ministrstvu pristojnemu za finance

v primeru, da se v polju O27 izpiše »ne presega državne pomoči«.

- 5.6 Finančna institucija ustrezno arhivira kopijo zavihka »FOF kalkulator« (zajem slike) za namene kasnejšega preverjanja izračuna pomoči *de minimis*.
- 5.7 V kolikor bi pri uporabi kalkulatorja nastalo nepredvideno delovanje pripomočka se kontaktira SID banko, s katero se poskuša ugotoviti vzrok (npr. različne verzije Excel, nastavitve idr.).

6. člen - Končne določbe

- 6.1 SID banka lahko enostransko spremeni to Navodilo. O spremembi obvesti finančno institucijo najmanj mesec dni pred njeno uveljavitvijo. Finančna institucija lahko na zaprosilo SID banke z enostransko izjavo soglaša s skrajšanjem roka iz prejšnjega stavka.
- 6.2 Z morebitnimi spremembami spletne strani Evropske komisije ali drugih vsebin izračuna pomoči *de minimis* seznaniti finančno institucijo SID banka.

V Ljubljani, dne 2. 2. 2021

PRILOGA VII.1 - Navodila za uporabo kalkulatorja - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

MOODY'S	FITCH	S & P	Vzporeditev AJ PES	Varni pristan	Bonitetna lestvica finančne institucije ³⁷	Bonitetne ocene, ki jih SID banki poroča FP (PG01)	
Aaa	AAA	AAA		0,4%		AAA-A	»Investment Grade«
Aa1	AA+	AA+					
Aa2	AA	AA					
Aa3	AA-	AA-					
A1	A+	A+	SB1 SB2	0,55%			
A2	A	A					
A3	A-	A-					
Baa1	BBB+	BBB+	SB3 SB4 SB5	0,8%		BBB	
Baa2	BBB	BBB					
Baa3	BBB-	BBB-					
Ba1	BB+	BB+	SB6 SB7 SB8 SB9	0,8%		BB	»Speculative Grade«
Ba2	BB	BB		2,0%			
Ba3	BB-	BB-					
B1	B+	B+	SB10	3,8%		B	
B2	B	B		6,3%			
B3	B-	B-					
Caa1	CCC+	CCC+	SB10d	n.a.		C	
Caa2	CCC	CCC					
Caa3	CCC-	CCC-					
Ca	CC	CC					
C	C	C					
-	RD, D	SD, D					
-	-	-					

³⁷ Finančna institucija vnese podatke v kolono »Bonitetna lestvica finančne institucije«. V posamezno celico se vpiše razpon lastnih bonitetnih ocen, ki je primerljiv razponu bonitetnih ocen ene izmed mednarodnih bonitetnih hiš iz zgornje tabele (npr. vnese se razpon lastnih bonitetnih ocen, ki je primerljiv razponu od AAA do AA-, od A+ do A-... za S&P). V kolikor bo enaka bonitetna ocena vpisana v več kot eno celico, se bo upoštevala v tisti celici, ki ji je pripisana najvišja premija varnega pristani.

Priloga VIII – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada



OBVESTILO FINANČNE INSTITUCIJE O IZLOČITVI / ZNIŽANJU OBRESTNE MERE KREDITA(-OV)

Datum in kraj: _____

Naziv Finančne institucije: _____

Številka Pogodbe o udeležbi brez financiranja: _____

Finančna institucija obvešča Izvajalca finančnega instrumenta, da je iz Portfelja izločila sledeče Kredite:

Številka Kreditne pogodbe	Datum sklenitve Kreditne pogodbe	Naziv končnega prejemnika

iz sledečih razlogov (*označi ustrezno*):

- ☐ Prekoračitev povprečnega tehtanega pribitka obrestne mere na seštevku Kreditov, ki so kriti z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija št. **xx-yy/21** ali po Pogodbi o udeležbi brez financiranja v okviru izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)« za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. **xx-yy/21**
- ☐ Neizpolnjevanje Posebnih pogojev finančnega instrumenta
- ☐ Drugo:

Finančna institucija obvešča Izvajalca finančnega instrumenta, da je spremenila obrestni pribitek sledečim Kreditom uvrščenim v Portfelj:

Številka Kreditne pogodbe	Datum sklenitve Kreditne pogodbe	Naziv končnega prejemnika	Predhodni obrestni pribitek	Nov obrestni pribitek

Naveden(-i) Kredit(i) bodo izključeni iz naslednjega poročila PG01 oz. poročani z znižano obrestno mero.

Odgovorna oseba: (ime in priimek)
(naziv)

Podpis:

Priloga X – Obvestilo o prerazporeditvi Sproščene jamstvene kvote

OBVESTILO O PRERAZPOREDITVI SPROŠČENE JAMSTVENE KVOTE

Datum in kraj:

Naziv Finančne institucije:

Številka Pogodbe o udeležbi brez financiranja*	Znesek prerazporeditve Sproščene jamstvene kvote v EUR**	Datum prerazporeditve

* Vnese se obe Pogodbi o udeležbi brez financiranja, tisto, na kateri se zmanjšuje Sproščena jamstvena kvota in tisto, na kateri se zvišuje Sproščena jamstvena kvota.

** Zmanjšanje Sproščene jamstvene kvote se vnese z negativnim predznakom. Seštevek obeh vrstic v tej koloni mora biti enak nič (0).

Odgovorna oseba: (ime in priimek)
(naziv)

Podpis: