

**Posebni pogoji financiranja poslovanja malih in srednje velikih podjetij
(PPfpMSP)**

1. Uvodne določbe

- 1.1 Posebne pogoje financiranja poslovanja malih in srednje velikih podjetij (v nadaljevanju: **posebni pogoji**) je sprejela SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) s sklepom Kreditnega odbora SID banke dne 23. 9. 2013 na podlagi b) točke prvega odstavka 11. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki¹ in Uredbe Komisije (ES) št. 1998/2006 z dne 15. decembra 2006 o uporabi členov 87 in 88 Pogodbe pri pomoči *de minimis*² (v nadaljevanju: **Uredba št. 1998/2006**).
- 1.2 Posebni pogoji so priglašeni ministrstvu, pristojnem za finance, kot shema pomoči *de minimis* (št. priglasitve M001-5665493-2013), skladno z Uredbo št. 1998/2006, ki je pred izvajanjem ni potrebno priglasiti Evropski komisiji po tretjem odstavku 108. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije (v nadaljevanju: **PDEU**).

2. Definicije uporabljenih pojmov

- 2.1 **AJPES** pomeni Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve.
- 2.2 **Čisti prihodek od prodaje** pomeni znesek iz računovodskih izkazov pod postavko AJPES AOP110.
- 2.3 **Delež izvoza** pomeni delež čistih prihodkov od prodaje na trgu EU in izven trga EU v vseh čistih prihodkih od prodaje in pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov: $\frac{AOP115+AOP118}{AOP110}$.
- 2.4 **Dodana vrednost na zaposlenega** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov: $\frac{AOP126-AOP128-AOP148}{AOP188}$.
- 2.5 **Državna pomoč** pomeni vir financiranja ali drugo obliko koristi, dodeljeno v okviru evropskega, nacionalnega, regionalnega ali lokalnega ukrepa, ki izpolnjuje merila, določena v prvem odstavku 107. člena PDEU.
- 2.6 **EBITDA** pomeni poslovni izid iz poslovanja, povečan za odpise vrednosti po podatkih iz računovodskih izkazov: AOP151 - AOP152 + AOP144.
- 2.7 **Finančni dolg** pomeni seštevek kratkoročnih in dolgoročnih finančnih obveznosti po podatkih iz računovodskih izkazov: AOP076 + AOP087.
- 2.8 **Izključen sektor** pomeni:
- (a) dejavnosti razvrščene v naslednja področja, oddelke, skupine in razrede, skladno z Uredbo o standardni klasifikaciji dejavnosti³:
- i. A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo,⁴
 - ii. B 05 - Pridobivanje premoga,⁵
 - iii. C 12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov,⁶
 - iv. C 20.51 - Proizvodnja razstreliv,⁷

- v. C 25.4 Proizvodnja orožja in streliva,⁸
 - vi. C 30.4 - Proizvodnja bojnih vozil,⁹
 - vii. G 46.35 - Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki,¹⁰
 - viii. G 47.26 - Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki,¹¹
 - ix. K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti¹²
 - x. L - Poslovanje z nepremičninami,¹³
 - xi. R 92 - Prirejanje iger na srečo,¹⁴
- (b) okoljsko vprašljive dejavnosti,
- (c) vključevanje uporabe živali za poskuse ali druga etično ali moralno vprašljiva področja (npr. raziskave na področju kloniranja človeka).

- 2.9 **Knjigovodska listina** pomeni v posebni pisni obliki sestavljen in s podpisami potrjen zapis o poslovnem dogodku, kot podlaga za vnašanje knjigovodskih podatkov v poslovne knjige in kontroliranje poslovnega dogodka. Knjigovodske listine morajo izkazovati poslovne dogodke verodostojno in pošteno. Sestavljajo se za poslovne dogodke, ki spreminjajo sredstva, obveznosti do njihovih virov, prihodke in odhodke.
- 2.10 **Kredit** pomeni s kreditno pogodbo dogovorjen znesek financiranja upravičenca.
- 2.11 **Kreditna pogodba** pomeni pogodbo med SID banko in upravičencem, ki določa znesek ter pogoje, pod katerimi bo kredit dan upravičencu, uporabljen in vrnjen SID banki.
- 2.12 **Malo in srednje veliko podjetje** pomeni kategorijo velikosti upravičenca, kot je opredeljena v Prilogi 1 Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008 z dne 6.8.2008¹⁵ (v nadaljevanju: **MSP**).
- 2.13 **Nadomestilo** pomeni nadomestilo za storitve, ki jih SID banka opravlja kot banka, v svojem imenu in za svoj račun.
- 2.14 **Neto finančni dolg** pomeni finančni dolg, zmanjšan za denarna sredstva po podatkih iz računovodskih izkazov: AOP076 + AOP087 – AOP052.
- 2.15 **Plača** pomeni znesek iz računovodskih izkazov pod postavko AOP139, ki zajema stroške plač, stroške pokojninskih zavarovanj, stroške drugih socialnih zavarovanj ter druge stroške dela.
- 2.16 **Podjetje v težavah** pomeni upravičenca v smislu Smernice Skupnosti o državni pomoči za reševanje in prestrukturiranje podjetij v težavah.¹⁶
- 2.17 **Pomoč de minimis** pomeni vir financiranja ali drugo obliko koristi, ki zaradi svoje višine ne izkrivlja ali ogroža konkurence in ne predstavlja državne pomoči, v skladu z Uredbo št. 1998/2006.

¹ Ur.l. RS, št. 56/08, 20/09.

² UL L 379, 28.12.2006 str. 5.

³ Ur.l. RS, št. 69/07, 17/08

⁴ V smislu točke (a) in (b) prvega odstavka 1. člena Uredbe št. 1998/2006.

⁵ V smislu točke (f) 1. člena Uredbe 1998/2006.

⁶ V smislu dejavnosti proizvodnje, predelave in/ali distribucije tobaka.

⁷ V smislu dejavnosti proizvodnje orožja, streliva ter druge vojaške in policijske opreme ali izgradnje vojaške in policijske infrastrukture.

⁸ V smislu dejavnosti proizvodnje orožja, streliva ter druge vojaške in policijske opreme ali izgradnje vojaške in policijske infrastrukture.

⁹ V smislu dejavnosti proizvodnje orožja, streliva ter druge vojaške in policijske opreme ali izgradnje vojaške in policijske infrastrukture.

¹⁰ V smislu dejavnosti proizvodnje, predelave in/ali distribucije tobaka.

¹¹ V smislu dejavnosti proizvodnje, predelave in/ali distribucije tobaka.

¹² V smislu dejavnosti zavarovalništva in/ali finančnega posredovanja.

¹³ V smislu dejavnosti naložbenja nepremičnin in/ali posredovanja pri poslih z nepremičninami.

¹⁴ V smislu dejavnosti prirejanja iger na srečo.

¹⁵ UL L 214, 9.8.2008 str. 3.

¹⁶ UL C 244, 1.10.2004 str. 2.

2.18 **Povprečno število zaposlenih** pomeni podatek iz računovodskih izkazov pod postavko AOP188.

2.19 **Program** pomeni na spletni strani <http://www.sid.si> objavljeno shemo alociranja sredstev iz lastnih virov SID banke, ki vsebuje vse potrebne podatke za pripravo in pravočasno predložitev popolne vloge za kredit, cenik in standardizirano pogodbeno dokumentacijo.

2.20 **Računovodski izkazi** pomenijo podatke iz bilance stanja, izkaza poslovnega izida in podatke iz izkaza bilančnega dobička/bilančne izgube na poenotenih obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov.¹⁷

2.21 **Rast zaposlenih v zadnjih dveh letih** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov:

$$\frac{AOP188_t - AOP188_{t-2}}{AOP188_{t-2}}; t \text{ pomeni leto.}$$

2.22 **Razmerje med EBITDA in finančnimi odhodki iz finančnih in poslovnih obveznosti** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov:

$$\frac{(AOP151 - AOP152 + AOP144)}{(AOP169 + AOP174)}$$

2.23 **Razmerje med finančnim dolgom in lastniškim kapitalom** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov: $\frac{(AOP076 + AOP087)}{AOP056}$.

2.24 **Razmerje med neto finančnim dolgom in EBITDA** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov: $\frac{(AOP076 + AOP087 - AOP052)}{(AOP151 - AOP152 + AOP144)}$.

2.25 **Referenčna obrestna mera** pomeni ekvivalent tržne obrestne mere, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj.¹⁸

2.26 **Vloga za kredit** pomeni zbir dokumentov upravičenca, ki jih predloži skladno s programom.

3. Primeren upravičenec

3.1 Upravičenec je pravna oseba zasebnega prava s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je ustanovljena in deluje kot gospodarska družba po Zakonu o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: **ZGD-1**).¹⁹

3.2 Primeren upravičenec je, kdor ob oddaji vloge za kredit izpolnjuje naslednje pogoje:

- po velikosti sodi v kategorijo MSP, ki se, upoštevaje skupino povezanih oseb, ugotavlja na osnovi podatkov iz zadnjih, predzadnjih in predpredzadnjih razpoložljivih računovodskih izkazov, oddanih na AJPES;
- ni podjetje v težavah;
- po zadnjih razpoložljivih podatkih Davčne uprave Republike Slovenije nima neporavnanih obveznosti iz naslova obveznih dajatev;
- nima neporavnane naloge za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdržljivo s skupnim trgom;

(e) ne posluje v izključenem sektorju;

(f) glede na zadnje razpoložljive računovodske izkaze, oddane na AJPES, izpolnjuje tudi naslednje pogoje:

- razmerje med neto finančnim dolgom in EBITDA znaša največ 5,0,
- razmerje med finančnim dolgom in lastniškim kapitalom znaša največ 3,0,
- razmerje med EBITDA in finančnimi odhodki iz finančnih in poslovnih obveznosti znaša najmanj 1,5;

(g) posluje najmanj dve polni poslovni leti (24 mesecev) oziroma razpolaga z računovodskimi izkazi za dve polni poslovni leti;

(h) ima povprečno število zaposlenih najmanj 3,0 po podatku iz zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazov upravičenca, oddanih na AJPES;

(i) izpolnjuje druge kriterije z vidika politik SID banke s področja upravljanja tveganj, predvsem z vidika kreditne kvalitete strank, izpostavljenosti do strank in njihovih povezanih oseb, ugotovitev pregledov po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.²⁰

3.3 Če upravičenec ne izpolnjuje pogoja iz točke ii (f) 3.2 ali iii (f) 3.2 posebnih pogojev, se šteje kot primeren, če ob uporabi spodaj navedenih kriterijev pridobi vsaj 3 točke, in sicer mora v tem primeru izpolnjevati:

- kriterij A in najmanj en kriterij D, ali
- kriterij A in najmanj dva kriterija E, ali
- kriterij B in najmanj en kriterij D, ali
- kriterij B in najmanj dva kriterija E, ali
- najmanj en kriterij C, ali
- najmanj dva kriterija D, ali
- vse kriterije E,

pri čemer se izpolnjevanje kriterijev C, D in E preverja po zadnjih računovodskih izkazih, oddanih na AJPES, glede na leto oddaje vloge za kredit:

Kriterij A	
Gospodarska družba je na dan oddaje vloge za financiranje registrirana v bazi SICRIS – organizacija z aktivnim projektom oz. programom.*	1 točka
*www.sicris.si	
Kriterij B	
Gospodarska družba ima na dan oddaje vloge za financiranje veljavna vsaj dva izmed spodnjih certifikatov:	1 točka
- ISO 9001,	
- ISO 14001,	
- ISO 31000,	
- ISO 50001.	
Kriterij C	
Dodana vrednost na zaposlenega \geq 45.000 EUR	3 točke
Delež izvoza \geq 0,70	3 točke
Rast zaposlenih v zadnjih dveh letih \geq 0,15	3 točke
Kriterij D	
Dodana vrednost na zaposlenega \geq 40.000 EUR	2 točki
Delež izvoza \geq 0,60	2 točki
Rast zaposlenih v zadnjih dveh letih \geq 0,10	2 točki
Kriterij E	
Dodana vrednost na zaposlenega \geq 35.000 EUR	1 točka
Delež izvoza \geq 0,50	1 točka
Rast zaposlenih v zadnjih dveh letih \geq 0,05	1 točka

3.4 V primeru, da kredit nima statusa pomoči *de minimis*, se lahko odobri le upravičencu, ki za svoje poslovanje s strani poslovnih bank ni mogel pridobiti zadostnih sredstev po pogojih, ob katerih bi bilo finančno poslovanje upravičenca še vzdržno, in o tem ob sklenitvi kreditne pogodbe predloži SID banki izjavo.

4. Dopustni pogoji financiranja

4.1 Kredit je namenjen financiranju poslovanja upravičenca.

¹⁷ Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10.

¹⁸ UL C 14, 19.1.2008 str. 6.

¹⁹ Ur.l. RS, št. 42/06 (60/06 popr.), 26/07-ZSDU-B, 33/07-ZSReg-B, 67/07-ZTFI (100/07 popr.), 10/08, 68/08, 23/09 Odl.US: U-I-268/06-35, 42/09, 65/09-UPB3, 83/09 Odl.US: U-I-165/08-10, Up-1772/08-14, Up-379/09-8, 33/11, 91/11, 100/11 Skl.US: U-I-311/11-5, 32/12, 57/12, 44/13 Odl.US: U-I-311/11-16.

²⁰ Ur.l. RS, št. 60/07, 47/09 Odl.US: U-I-54/06-32 (48/09 popr.), 19/10, 77/11, 108/12-ZIS-E.

- 4.2 Najnižji znesek kredita znaša od vključno 30.000,00 EUR do vključno 1.000.000,00 EUR.
- 4.3 Kredit ne sme biti višji od 30 % zneska čistih letnih prihodkov od prodaje po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov, oddanih na AJPES, glede na datum oddaje vloge.
- 4.4 Kredit ne sme presegati vrednosti seštevka izdatkov iz točke 5.1 posebnih pogojev.
- 4.5 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka po ceniku, objavljenem na spletni strani <http://www.sid.si>.
- 4.6 Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbena obrestna mera, je šestmesečno.
- 4.7 Pogodbene obresti zapadajo v plačilo mesečno.
- 4.8 Ročnost kredita je najmanj eno leto in največ tri leta, pri čemer se ročnost kredita šteje od dneva sklenitve kreditne pogodbe do dneva končne zapadlosti.
- 4.9 Črpanje kredita je enkratno. Skrajni rok za črpanje kredita je 45 dni od dneva sklenitve kreditne pogodbe.
- 4.10 Sredstva kredita SID banka nakaže upravičencu v roku 8 delovnih dni od predložitve treh bianco menic z nepreklicno menično izjavo in nalogo za njihovo izpolnitev, v obliki, kot je določena v kreditni pogodbi, in ustanovitve zavarovanj po kreditni pogodbi.
- 4.11 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih, brez moratorija na odplačilo glavnice kredita.
- 4.12 Najnižja vrednost zavarovanja je od 50 % do 100 % kredita, odvisno od kreditne kvalitete upravičenca.
- 4.13 Za zavarovanje kredita so primerne naslednje vrste zavarovanj:
- nepremičnine v Republiki Sloveniji, pri čemer se za oceno vrednosti nepremičnine, ki po elektronski evidenci nepremičnin Geodetske uprave Republike Slovenije ne presega 500.000,00 EUR, upošteva tam objavljena vrednost na dan obravnave vloge za kredit, za oceno vrednosti nepremičnine nad 500.000,00 EUR pa se upošteva vrednost po cenitvenem poročilu, izdelanem v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (v nadaljevanju: **MSOV**), ki na dan oddaje vloge za kredit ne sme biti starejše od šest mesecev;
 - oprema in stroji, ki se nahajajo v Republiki Sloveniji, pri čemer se za oceno vrednosti upošteva neto knjigovodska vrednost po podatku vključenem v zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih, oddanih na AJPES, pri čemer mora biti preostala amortizacijska doba premičnega premoženja daljša od ročnosti kredita;
 - zaloge, ki se nahajajo v Republiki Sloveniji, pri čemer se pred sklenitvijo kreditne pogodbe za oceno vrednosti upošteva neto knjigovodska vrednost po stanju na zadnji dan koledarskega meseca pred sklenitvijo kreditne pogodbe, v času odplačila kredita pa po stanju na zadnji dan koledarskega meseca, za katerega upravičenec poroča;
 - terjatve, pri čemer se pred sklenitvijo kreditne pogodbe za oceno vrednosti upošteva neto knjigovodska vrednost po stanju na zadnji dan koledarskega meseca pred sklenitvijo kreditne pogodbe, v času odplačila kredita pa po stanju na zadnji dan koledarskega meseca, za katerega upravičenec poroča. Najnižji znesek posamezne odstopljene terjatve znaša 1.000,00 EUR. Za odstop niso primerne terjatve, ki so že odstopljene drugemu upniku, ki so obremenjene s pravicami tretjih, niti terjatve za zamudne obresti, terjatve do povezanih oseb in zaposlenih ter terjatve, ki so zapadle v plačilo;
- (e) vrednostni papirji, ki so investicijsko sprejemljivi in s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ter so likvidni.
- 4.14 Zastavna pravica v korist SID banke mora biti na premoženju iz točke 4.13 posebnih pogojev ustanovljena na prvem mestu, sicer se glede proste vrednosti upošteva interna pravila SID banke.
- 4.15 Premoženje iz točk (a), (b) in (c) 4.13 posebnih pogojev mora biti zavarovano pred običajnimi riziki, polica pa vinkulirana v korist SID banke.
- 4.16 Ne glede na točko 4.13 posebnih pogojev, lahko SID banka, kot pogoj za odobritev kredita, po lastni presoji zahteva predložitev solidarnega poročila fizične osebe, poročilo druge, za SID banko sprejemljive pravne osebe, ali druge za SID banko ustrezne oblike zavarovanja, ter, v primeru točke (d) 4.13 posebnih pogojev, ureditev zavarovanja odstopljenih terjatev pred rizikom neplačila pri kreditni zavarovalnici.
- 4.17 Višina in vrsta nadomestil je določena s cenikom, objavljenim na spletni strani <http://www.sid.si>.
- 4.18 Sprememba kreditnih pogojev po sklenitvi kreditne pogodbe je po presoji SID banke možna le v okviru skladnosti s posebnimi pogoji. V primeru prestrukturiranja kredita je sprememba kreditnih pogojev možna le v okviru pogojev, ki jih upravičenec dogovori s drugimi bankami upnicami.
- 4.19 Drugi kreditni pogoji, vključno s sankcijami v primeru kršitev točk 8.1., 8.2. in 8.3. posebnih pogojev in nadomestila, se opredelijo v kreditni pogodbi, objavljeni na spletni strani <http://www.sid.si>.

5. Primerni izdatki upravičenca

- 5.1 S kreditom lahko krije upravičenec samo:
- izdatke za nakup materiala,
 - izdatke za nakup trgovskega blaga,
 - izdatke za opravljene storitve ter
 - izdatke za plače.
- 5.2 Izdatki iz točke 5.1 posebnih pogojev morajo nastati za potrebe poslovnih procesov upravičenca, ki jih opravlja na območju Republike Slovenije.
- 5.3 Izdatki iz točke (a), (b), in (c) 5.1 posebnih pogojev lahko nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe. Izdatki iz točke (d) 5.1 posebnih pogojev lahko nastanejo največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe.
- 5.4 Izdatki iz točke (a), (b) in (c) 5.1 posebnih pogojev vključujejo nakupno vrednost brez upoštevanja davka na dodano vrednost, zmanjšano za morebitne trgovske in druge popuste, pogodbene kazni in podobno.
- 5.5 Upravičenec kredita ne sme porabiti za:
- izdatke iz točke (a), (b) in (c) 5.1 posebnih pogojev, v kolikor je dobavitelj podjetje, ki se skladno s prilogo 1 Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008 z dne 6.8.2008 upošteva pri izračunu števila zaposlenih in finančnih zneskov za namen ugotavljanja velikosti upravičenca,

- (b) izdatke iz točke 5.1 posebnih pogojev, ki se deloma ali v celoti financirajo tudi z drugimi državnimi pomočmi in/ali z drugo pomočjo *de minimis*,
- (c) izdatke za nakup opredmetenih osnovnih sredstev in/ali neopredmetenih sredstev,
- (d) izdatke za nakup vrednostnih papirjev ali lastniških deležev,
- (e) dajanje posojil,
- (f) odplačilo finančnih obveznosti iz naslova najetih kreditov in leasingov,
- (g) izplačilo dobička,
- (h) plačilo davčnih obveznosti,
- (i) kritje stroškov študij in svetovalnih pogodb,
- (j) zamudne obresti, penale, pogodbene kazni in podobno.

6. Status pomoči *de minimis*

- 6.1 Kredit ima status pomoči *de minimis*, skladno z Uredbo št. 1998/2006, če je pogodbeno obrestna mera ob odobritvi kredita nižja od referenčne obrestne mere.²¹
- 6.2 Dajalec pomoči *de minimis* je SID banka.
- 6.3 Šteje se, da je pomoč *de minimis* dodeljena z dnem, ko organ odločanja SID banke izda soglasje h kreditu.
- 6.4 SID banka upravičenca v kreditni pogodbi seznanila o višini pomoči *de minimis*, ki mu je bila dodeljena v okviru tega programa. Šteje se, da je pomoč *de minimis* dodeljena za izdatke, ki jih upravičenec poroča skladno s točko 8.3 posebnih pogojev.
- 6.5 Višina pomoči *de minimis* se izračuna kot bruto ekvivalent dotacije (BED), in sicer po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i \cdot (o.m._1 - o.m._2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}$$

o.m. ₁	referenčna obrestna mera ²² , ki velja na dan sklepa organa odločanja SID banke
o.m. ₂	pogodbeno nominalna obrestna mera, ki je izračunana na podlagi referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR, kot je objavljen na informacijskem sistemu Bloomberg, stran EBF (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije (Banking Federation of the European Union) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v evrih) in odčitana s strani SID banke. SID banka odčita EURIBOR približno ob 11.00 uri, dva delovna dneva pred datumom sklepa organa odločanja. Za potrebe določitve referenčne obrestne mere EURIBOR se za delovni dan šteje vsak dan, ko je na odgovarjajoči strani zgoraj naštetih informacijskih sistemov možno odčitati ustrezno referenčno obrestno mero EURIBOR.
i	zaporedna številka meseca
n	ročnost kredita v mesecih (v amortizacijskem načrtu, ki je osnova za izračun BED, se upošteva dejanska ročnost kredita in linearna metoda mesečnega odplačila glavnice)
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 banke

- 6.6 Višina pomoči *de minimis* oziroma bruto ekvivalenta dotacije (BED), kot je izračunan na osnovi točke 6.5 posebnih pogojev, skupaj z drugo pomočjo *de minimis*, je lahko največ 200.000,00 EUR v kateremkoli obdobju treh proračunskih let ali 100.000,00 EUR v kateremkoli obdobju

treh proračunskih let, če upravičenec deluje v cestnoprometnem sektorju. Kumulacija sredstev se presoja na podlagi pisne izjave upravičenca in tudi na podlagi izpisa ministrstva, pristojnega za finance, iz evidence o dodeljenih pomočeh *de minimis*,²³ ki ga ob obravnavi vloge za kredit pridobi SID banka sama.

- 6.7 SID banka na podlagi 4. člena Zakona o spremljanju državnih pomoči²⁴ poroča ministrstvu, pristojnemu za finance, o dodeljeni pomoči *de minimis*.
- 6.8 V primeru sprememb izdatkov, ki se financirajo iz kredita, se izdela nov izračun višine in intenzivnosti pomoči *de minimis*. V izračunu se upošteva referenčno obrestno mero, pogodbeno nominalno obrestno mero in diskontno stopnjo, kot so se upoštevale ob odobritvi pomoči *de minimis*. SID banka o spremembi višine in intenzivnosti pomoči *de minimis* upravičenca seznanila v obliki enostranske izjave.
- 6.9 V primeru zlorabe pomoči *de minimis*, kot je opredeljena v (g) točki 1. člena Uredbe Sveta (ES) št. 659/1999²⁵, mora upravičenec na zahtevo SID banke zagotoviti vračilo prednosti v višini pomoči *de minimis*, kot je izračunana na osnovi točke 6.5 posebnih pogojev, vključno z zamudnimi obrestmi od dneva črpanja kredita.
- 6.10 Pomoč *de minimis* se ne sme uporabiti za izvozno povezane dejavnosti v tretje države ali države članice, kot je pomoč, neposredno povezana z izvoženimi količinami, z ustanovitvijo in delovanjem distribucijske mreže ali drugimi tekočimi izdatki, povezanimi z izvozno dejavnostjo.

7. Kombiniranje sredstev z drugimi viri financiranja

- 7.1 Upravičenec izdatke iz točke 5.1 posebnih pogojev lahko financira tudi z drugimi viri (javnimi in zasebnimi).

8. Namenska poraba sredstev kredita

- 8.1 Upravičenec lahko kredit porabi samo za kritje primernih izdatkov iz točke 5.1 posebnih pogojev, pri čemer morajo biti vsi ti izdatki dokazljivi s knjigovodskimi listinami, ki verodostojno in pošteno izkazujejo poslovne dogodke, ki so z njimi neposredno povezani, in z drugimi dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva in razčlenjena.
- 8.2 Upravičenec mora zagotoviti, da so črpana sredstva kredita računovodsko evidentirana na način, ki zagotavlja ločevanje med sredstvi kredita in drugimi sredstvi upravičenca, ter časovno in vsebinsko evidenco uporabe črpanih sredstev kredita.
- 8.3 Upravičenec mora o namenski porabi sredstev kredita poročati SID banki v skladu z vsakokrat veljavnim navodilom za poročanje, objavljenim na spletni strani <http://www.sid.si> in skladno z določili kreditne pogodbe.
- 8.4 Nadzor nad namensko porabo sredstev kredita se izvaja prek poročil, opredeljenih v točkah 8.3 posebnih pogojev.

²¹ V skladu s Sporočilom EK o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj.

²² V skladu s Sporočilom EK o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj. SID banka odčita izhodiščno obrestno mero približno dva delovna dneva pred datumom sklepa organa odločanja na ustreznih spletnih straneh Evropske komisije ter izbere pribitek v skladu s Sporočilom EK o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj glede na bonitetno oceno upravičenca po metodologiji SID banke.

²³ V skladu z 9. točko prvega odstavka Uredbe o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu »*de minimis*« (Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07).

²⁴ Ur.l. RS, št. 37/2004.

²⁵ UL L 83, 27.3.1999 str. 1.

- 8.5 Nadzor nad namensko porabo sredstev kredita SID banka izvaja tudi z izrednimi pregledi, ki jih pri upravičencu lahko opravi sama ali s pomočjo strokovnjakov ustrezne stroke.
- 8.6 Nadzor nad namensko porabo sredstev kredita lahko izvaja tudi Računsko sodišče, Evropska komisija in druge pristojne institucije.

9. **Hramba dokumentacije**

- 9.1 Upravičenec je dolžan za namen naknadnega nadzora o upoštevanju določb posebnih pogojev vso dokumentacijo v zvezi s kreditom hraniti še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi.

10. **Končne določbe**

- 10.1 Posebni pogoji začnejo veljati z dnem, ko ministrstvo, pristojno za finance, izda pozitivno mnenje o skladnosti in ko jih SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si>.
- 10.2 SID banka lahko enostransko spremeni posebne pogoje. Sprememba posebnih pogojev začne veljati z dnem, ko ministrstvo, pristojno za finance, izda pozitivno mnenje in ko jih SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si>.
- 10.3 Določbe kreditne pogodbe imajo prednost pred posebnimi pogoji.

Objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>, dne 27. 9. 2013

VZOREC KREDITNE POGODBE
(kredit s statusom pomoči de minimis)

KREDITNA POGODBA

ŠT. []

ki jo sklepata:

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, matična številka: 5665493000, davčna številka: SI82155135
(v nadaljevanju: **SID banka**)

in

Podjetje, naslov, ki ga zastopa [], matična številka: [], davčna številka: []
(v nadaljevanju: **kreditojemalec**)

1. člen - Uvodna določila

1.1 Pogodbeni stranki soglasno ugotavljata, da:

- (a) je kreditojemalec dne [] v okviru Razvojno-spodbujevalnega programa SID banke za [] posredoval SID banki vlogo za financiranje svojega poslovanja in da je bila vloga dne [] popolna;
- (b) je organ odločanja SID banke dne [] sprejel sklep, s katerim je odobril sklenitev kreditne pogodbe pod pogoji, kot izhajajo iz nadaljevanja;
- (c) SID banka financira kredit iz sredstev posojilnega sklada, ki ga SID banka kot ukrep finančnega inženiringa upravlja na podlagi pogodbe o financiranju in izvajanju Ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje razvoja malih in srednje velikih podjetij med Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo (v nadaljevanju: **MGRT**) in SID banko (v nadaljevanju: **posojilni sklad**);
- (d) so sredstva za delovanje posojilnega sklada zagotovljena v višini 24,00 % s strani MGRT in v višini 76,00 % s strani SID banke, ki je del sredstev v ta namen pridobila s sklenitvijo kreditne pogodbe z Evropsko investicijsko banko (v nadaljevanju: **EIB**);
- (e) je EIB finančna institucija Evropske unije, ustanovljena z Rimsko pogodbo leta 1958. EIB sodeluje z lokalnimi finančnimi institucijami pri financiranju naložbenih programov, ki so skladni s cilji Evropske unije. Kredit izpolnjuje vsa merila, kot jih za financiranje določa EIB. SID banka z ugodno obrestno mero kredita na kreditojemalca prenaša finančno prednost, ki izhaja iz kreditne

pogodbe z EIB. Tovrstna finančna prednost je najmanj 30 bazičnih točk (0,30 %) letno v primerjavi z obrestno mero, ki bi jo SID banka za tak kredit zaračunala brez udeležbe EIB pri financiranju.

- 1.2 Na podlagi ugotovitev iz člena 1.1 pogodbeni stranki sklepata to kreditno pogodbo (v nadaljevanju: **kreditna pogodba**), kot sledi v nadaljevanju.

2. člen - Znesek kredita

- 2.1 Pod pogoji, dogovorjenimi s kreditno pogodbo, ter na podlagi Posebnih pogojev financiranja poslovanja malih in srednje velikih podjetij (PPfpmSP) (v nadaljevanju: **posebni pogoji financiranja**), ki so priložna 1 in sestavni del kreditne pogodbe, SID banka daje kreditojemalcu kredit v znesku:

[redacted] **EUR**
(z besedo: [redacted] evrov 00/100),
(v nadaljevanju: **kredit**)

kreditojemalec pa pod temi pogoji kredit sprejme in se ga zaveže z obrestmi in stroški vrniti.

3. člen - Črpanje kredita

- 3.1 Pod pogojem, da so izpolnjeni vsi pogoji za črpanje kredita, bo SID banka v roku osmih delovnih dni od dneva izpolnitve pogojev izplačala znesek kredita na račun kreditojemalca IBAN: [redacted], odprt pri [redacted].
- 3.2 Skrajni rok za črpanje kredita je 45 dni od sklenitve kreditne pogodbe. Če kredit ni bil črpan v roku za črpanje, se šteje, da je kreditna pogodba prenehala veljati.
- 3.3 Pogoji za črpanje kredita so:
- (a) kreditna pogodba je veljavna,
 - (b) kreditojemalec je SID banki predložil ustrezno izpolnjene in podpisane obrazce, ki jih SID banka potrebuje v skladu z veljavnim zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
 - (c) kreditojemalec je ustanovil zavarovanje kredita v korist SID banke skladno s členom 14 kreditne pogodbe in SID banki o tem predložil ustrezna dokazila,
 - (d) kreditojemalec je SID banki izročil tri blanco podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogom za plačilo menic v obliki in vsebini, kot to izhaja iz Priloge 2 h kreditni pogodbi,
 - (e) ne obstajajo okoliščine ali razlogi, na podlagi katerih bi imela SID banka pravico kredit odpoklicati ali odpovedati kreditno pogodbo.

4. člen - Namen porabe kredita

- 4.1 Sredstva kredita se lahko skladno s točko b) prvega odstavka 11. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/2008 z nadaljnjimi spremembami) porabijo izključno za financiranje izdatkov, nastalih za potrebe poslovnih procesov kreditojemalca, ki jih opravlja na območju Republike Slovenije, in sicer za:
- (a) izdatke za nakup materiala, ki nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe,

- (b) izdatke za nakup trgovskega blaga, ki nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe,
 - (c) izdatke za opravljene storitve, ki nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe,
 - (d) izdatke za plače, ki nastanejo največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe.
- 4.2 Izdatki iz točke (a), (b) in (c) člena 4.1 kreditne pogodbe vključujejo nakupno vrednost brez upoštevanja davka na dodano vrednost, zmanjšano za morebitne trgovske in druge popuste, pogodbene kazni ipd.
- 4.3 Kreditojemalec sredstev kredita ne sme porabiti za namene, kot so opredeljeni v točki 5.5 posebnih pogojev financiranja.
- 4.4 O namenski porabi kredita se, na zahtevo SID banke, kreditojemalec zavezuje SID banki poročati v skladu s členom 12.1 (d) kreditne pogodbe.

5. člen - Pomoč de minimis

- 5.1 Kreditojemalec je na dan [] ko je organ odločanja SID banke odobril kredit, prejel pomoč *de minimis* v višini [] EUR. Pomoč *de minimis* je bila odobrena skladno s Posebnimi pogoji financiranja poslovanja malih in srednje velikih podjetij (PPfpMSP) (št. priglasitve M001-5665493-2013).

6. člen - Odplačilo kredita

- 6.1 Kreditojemalec se zaveže črpani znesek kredita odplačati SID banki v enakih mesečnih obrokih, ki zapadejo v plačilo 10. dan v koledarskem mesecu, pri čemer prvi obrok kredita zapade v plačilo 10. dan v mesecu, ki sledi mesecu, v katerem je kredit bil črpan, zadnji obrok pa zapade v plačilo na datum končne zapadlosti kreditne pogodbe, to je [] mesecev od dneva sklenitve kreditne pogodbe.
- 6.2 Morebitne razlike, nastale zaradi zaokroževanja na dve decimalni mesti natančno, se poračunajo pri zadnjem obroku, tako da je s plačilom zadnjega obroka glavnica kredita v celoti poplačana.

7. člen - Pogodbene obresti, zamudne obresti, penalne obresti

- 7.1 Kreditojemalec se zavezuje za črpani in neodplačani znesek kredita plačati SID banki pogodbene obresti. Pogodbena obrestna mera je enaka seštevku referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka

6-mesečni EURIBOR + [] % p.a.
(z besedo: šestmesečni EURIBOR plus [] odstotka letno).

- 7.2 Za namene kreditne pogodbe EURIBOR pomeni letno medbančno obrestno mero za šestmesečne depozite v eurih, kot jo ugotovi SID banka in je objavljena na informacijskem sistemu Bloomberg, stran EBF (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije (Banking Federation of the European Union) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v eurih), ali če za tako šestmesečno obdobje ni objavljena, za obdobje, ki je temu najbližje, približno ob 11.00 uri na dan določitve obrestne mere, ki je dva delovna dneva pred pričetkom relevantnega obrestnega obdobja.
- 7.3 Če na dan določitve obrestne mere približno ob 11.00 uri SID banka ne bo mogla določiti referenčne obrestne mere EURIBOR na način, določen v členu 7.2 kreditne pogodbe, bo obrestna mera za pogodbene obresti v obrestnem obdobju, za katerega ni bilo mogoče določiti obrestne mere na

način, določen v členu 7.2 kreditne pogodbe, enaka seštevku marže in letne obrestne mere, ki bo odražala povprečne stroške SID banke za vzdrževanje kredita (v nadaljnjem besedilu: **nadomestna pogodbena obrestna mera**), kot jo SID banka sporoči kreditojemalcu.

- 7.4 Obrestno obdobje, za katero se določi EURIBOR ali nadomestna pogodbena obrestna mera, je šestmesečno. Prvo obrestno obdobje se prične na dan črpanja kredita in se konča čez šest mesecev po dnevu črpanja. Naslednje obrestno obdobje se prične na zadnji dan predhodnega in konča čez šest mesecev od tega dneva in tako naprej, s tem da se zadnje obrestno obdobje konča na dan končne dospelosti kredita.
- 7.5 Pogodbene obresti se obračunavajo mesečno na zadnji dan posameznega meseca in zapadajo v plačilo 10 dni od datuma obračuna.
- 7.6 Kreditojemalec je v primeru zamude s plačilom zapadlih terjatev iz naslova kreditne pogodbe, z izjemo zapadlih terjatev iz naslova neplačanih pogodbenih obresti, dolžan plačati SID banki poleg zneska zapadlih terjatev tudi zamudne obresti, obračunane na tak znesek. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji.
- 7.7 Če kreditojemalec zamudi s plačilom zapadlih terjatev po kreditni pogodbi, SID banka poviša pogodbeno obrestno mero na nezapadli del kredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbene obrestne mere in ene odstotne točke letno (**penalna obrestna mera**). Penalna obrestna mera se obračunava od dneva zamude s plačilom do dneva, ko je zapadla terjatev plačana.
- 7.8 Če kreditojemalec zamudi s posredovanjem poročil in finančnih izkazov, določenih v členu 12.1 kreditne pogodbe, SID banka kreditojemalcu pošlje opomin z dodatnim rokom za izpolnitev. V primeru, da tudi v tem dodatnem roku kreditojemalec ne izpolni svojih obveznosti, SID banka za vsako koledarsko četrtletje, v katerem je kršitev nastala, oziroma se nadaljuje, kreditojemalcu zaračuna pogodbeno kazen v višini 0,50 % od pogodbenega zneska kredita. Pogodbeno kazen mora kreditojemalec plačati v osmih dneh od dneva računa.

8. člen - Nadomestila in drugi stroški

- 8.1 Kreditojemalec je za odobritev, vodenje in obdelavo kredita dolžan skladno s cenikom, objavljenim na spletni strani <http://www.sid.si> plačati SID banki nadomestilo za vodenje in obdelavo kredita v višini % od zneska kredita, v enkratnem znesku (v nadaljevanju: **nadomestilo**). Nadomestilo zapade na dan črpanja kredita in se poravna s pobotom s kreditom ob črpanju kredita.
- 8.2 V primeru, da do črpanja kredita ne pride, je kreditojemalec dolžan poravnati nadomestilo v osmih dneh od datuma obračuna.
- 8.3 Kreditojemalec je SID banki dolžan plačati tudi vse ostale dejanske stroške, ki niso zajeti z nadomestilom iz člena 8.1 kreditne pogodbe in so SID banki nastali pri pripravi in izvajanju kreditne pogodbe ali njenih spremembah, kakor tudi stroške, nastale pri uveljavljanju pravic SID banke po kreditni pogodbi, ter morebitne obstoječe ali bodoče davke oziroma druge javne dajatve, ki jih je ali jih bo SID banka zavezana plačati v zvezi s kreditno pogodbo. Višina tovrstnih stroškov se določi v skladu z veljavnim cenikom SID banke oziroma na podlagi dokumentiranih stroškov SID banke.
- 8.4 Če v času trajanja kreditne pogodbe zaradi spremembe kateregakoli predpisa, njegove razlage ali drugega akta oblasti ali zaradi sprememb pogojev na mednarodnih ali domačih finančnih trgih za SID banko nastanejo dodatni stroški iz naslova kreditne pogodbe ali se ji zmanjša donos iz kreditne pogodbe ali donos na celotni kapital SID banke v zvezi s kreditom (**povečani stroški**), ima SID banka pravico, da v roku šestih mesecev od dneva, ko bi lahko in je mogla izračunati obseg povečanih stroškov, kreditojemalca pozove k plačilu vseh nastalih in ustrezno dokumentiranih povečanih stroškov, kreditojemalec pa jih mora v osmih dneh od dneva prejema poziva SID banke plačati ali pa kredit predčasno odplačati, brez omejitev iz člena 9.1 kreditne pogodbe. SID banka si bo s potrebno skrbnostjo prizadevala višino stroškov čim bolj znižati.

9. člen - Predčasno odplačilo kredita

- 9.1 Kreditojemalec lahko predčasno odplača kredit po kreditni pogodbi brez stroškov, v celoti ali delno, pod pogojem, da je najmanjši predčasno odplačani znesek 10.000,00 EUR.
- 9.2 Če kreditojemalec predčasno odplača kredit po kreditni pogodbi, v celoti ali delno, v nasprotju s pogoji iz člena 9.1 kreditne pogodbe, je dolžan plačati SID banki nadomestilo za predčasno odplačilo kredita v višini 2,00 % od zneska predčasno odplačane glavnice kredita, v enkratnem znesku, ki zapade v plačilo 8 dni od datuma obračuna.
- 9.3 Če gre za predčasno odplačilo dela kredita, se iz predčasno odplačanega zneska kredita poplačajo neplačani obroki kredita, ki zapadejo najprej. Če pa gre za predčasno odplačilo celotnega kredita, je kreditojemalec dolžan poleg še neodplačanega dela kredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila kredita, in vsa nadomestila ter druge stroške po kreditni pogodbi.

10. člen - Izjave in jamstva kreditojemalca

- 10.1 Kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe SID banki izjavlja in jamči, da:
- (a) je predhodno pridobil vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po njegovih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje kreditne pogodbe,
 - (b) so kreditno pogodbo in vse druge listine in dokumente v zvezi s kreditno pogodbo podpisale osebe, ki so vpisane v sodni register kot zastopniki kreditojemalca ali z njihove strani ustrezno pooblaščen osebe,
 - (c) so njegove obveznosti, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, zakonite in veljavne ter izvršljive v skladu z določbami kreditne pogodbe,
 - (d) njegove obveznosti iz kreditne pogodbe niso v nasprotju z njegovimi že obstoječimi obveznostmi do tretjih oseb,
 - (e) je seznanil SID banko z vsemi okoliščinami, dejstvi in podatki, ki so mu znani ali bi mu morali biti znani (pri čemer je opravil vsa ustrezna preverjanja, da bi to ugotovil) in ki bi lahko vplivali na odločitev SID banke o sklenitvi kreditne pogodbe, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki v zvezi s tem, resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči,
 - (f) so terjatve in zahtevki SID banke do kreditojemalca po kreditni pogodbi najmanj enakovredne (pari passu) s terjatvami katerega koli drugega upnika kreditojemalca,
 - (g) posluje po predpisih Republike Slovenije in ne krši nobenega sklepa, odločbe, sporazuma, pogodbe ali druge obveznosti, ki ga zavezujejo v obsegu in na način, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje ali izpolnjevanje obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (h) zoper njega ni bil sprožen in mu tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje ali izpolnjevanje drugih obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (i) da je seznanjen s pravili državnih pomoči in posledicami zlorabe ali kršitev pravil državnih pomoči,
 - (j) ima v Republiki Sloveniji plačane vse zapadle javnopravne obveznosti (davke, prispevke, takse in podobno),

- (k) po najboljšem vedenju tako poslovodni delavci kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njegovem imenu in za njegov račun pri dogovarjanju, sklepanju in izpolnjevanju kreditne pogodbe niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje,
 - (l) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 15 kreditne pogodbe.
- 10.2 Kreditojemalec SID banki zagotavlja, da v kolikor ne bo sporočil drugače, obvelja domneva, da so vse izjave, zagotovila in jamstva po členu 10.1 kreditne pogodbe, ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi ob črpanju kredita, odplačilu kredita, plačilu obresti in vsakem drugem plačilu po kreditni pogodbi ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih kreditojemalčevih izkazov.

11. člen - Obveznosti kreditojemalca glede obveščanja SID banke in poslovanja

- 11.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh svojih obveznosti iz kreditne pogodbe bo kreditojemalec:
- (a) SID banko obvestil o statusnih spremembah, spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, v roku petih delovnih dni od takšne spremembe,
 - (b) SID banko obvestil o vsaki pomembnejši odločitvi, povezani s svojim premoženjem, predvsem glede njegovega namernega zmanjševanja, najemanja novih kreditov, pristopa k drugim oblikam zadolževanja, nakupa lastnih delnic, prevzemanja obveznosti za tretje osebe, izplačevanja udeležbe na dobičku, izvajanja investicij, kapitalskih udeležb v drugih gospodarskih družbah ter glede sprememb narave ali področja svojega poslovanja, v roku petih delovnih dni od takšne odločitve,
 - (c) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o sklenitvi ali spremembi dolgoročne kreditne pogodbe z drugim upnikom, s katero bi se zavezal k predložitvi dodatnih zavarovanj ali pristal na pravico kreditodajalca do odpoklica kredita zaradi padca svoje bonitetne ocene ali neizpolnjevanja svoje obveznosti v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalsko ustreznostjo, če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po kreditni pogodbi, in na zahtevo SID banke zagotovil enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke,
 - (d) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na pravice ali terjatve SID banke iz kreditne pogodbe ali kakorkoli ogroziti, otežiti ali onemogočiti izpolnjevanje drugih obveznosti kreditojemalca iz kreditne pogodbe.
- 11.2 V času od sklenitve kreditne pogodbe do končne izpolnitve vseh obveznosti po kreditni pogodbi kreditojemalec ne bo brez predhodnega pisnega soglasja SID banke ustanavljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjeval svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s SID banko omogočil boljši položaj, razen če ne bo istočasno zagotovil SID banki brez kakršnih koli stroškov najmanj enak položaj.
- 11.3 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh svojih obveznosti iz kreditne pogodbe se kreditojemalec zavezuje:
- (a) oddajati naročila za nabavo blaga ali opravljanje storitev po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti (npr. mednarodni konkurenčni razpisi), oziroma če se za

kreditorejmalca uporabljajo predpisi o javnem naročanju, izvesti javna naročila v skladu s temi predpisi,

- (b) poslovati in delovati v skladu z vsemi, za kreditorejmalca in njegovo poslovanje veljavnimi predpisi Republike Slovenije in predpisi EU, vključno z okoljevarstvenimi predpisi in Uredbami EU s področja varčevanja z energijo, zdravja in varnosti.

12. člen - Obveznosti poročanja in pravica do nadzora

12.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh svojih obveznosti iz kreditne pogodbe bo kreditorejmalec v elektronski obliki na e-naslov: porocila@sid.si (ali na drug način, kot ga določi SID banka in o tem obvesti kreditorejmalca):

- (a) do 31. 3. vsakega koledarskega leta SID banki posredoval finančne izkaze, kot jih je dolžan posredovati Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), z dodatnimi pojasnili posameznih postavk, skupaj z obrazcem »Izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb«, ki je objavljen na spletni strani (<http://www.sid.si>),
- (b) do 31. 8. vsakega koledarskega leta za preteklo koledarsko leto SID banki posredoval (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila, če ga k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis,
- (c) do 31. 8. vsakega koledarskega leta za tekoče koledarsko leto SID banki posredoval nerevidirane polletne finančne izkaze v standardizirani AJPES obliki s pojasnili posameznih postavk,
- (d) na zahtevo SID banke o namenski rabi kredita poročal SID banki v skladu z Navodilom o poročanju P14, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>, in sicer na obrazcu P14, ki je priložila teh navodil,
- (e) na posebno zahtevo SID banke posredoval tudi drugo dokumentacijo in podatke, vse v rokih in na način, ki jih določi SID banka.

12.2 Kreditorejmalec se v zvezi z namensko rabo kredita zavezuje, da bo omogočil SID banki in/ali MGRT in/ali EIB, po potrebi pa tudi Računskemu sodišču, Evropski komisiji ali drugi pristojni instituciji, nadzor nad namensko porabo kredita s pregledom knjig, evidenc in drugih dokumentov, povezanih s svojim poslovanjem in z izvajanjem kreditne pogodbe.

12.3 SID banka ima v času od sklenitve kreditne pogodbe do izpolnitve vseh obveznosti kreditorejmalca iz kreditne pogodbe pravico preveriti resničnost, pravilnost in popolnost vseh izjav in jamstev ter podatkov in listin, ki jih je kreditorejmalec dal SID banki, ter izpolnjevanje vseh drugih obveznosti kreditorejmalca po kreditni pogodbi.

12.4 Kreditorejmalec s podpisom kreditne pogodbe dovoljuje SID banki, da za namen preverjanja njegove likvidnosti, bonitete, finančnega stanja, namenske porabe kredita ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic SID banke po kreditni pogodbi, posreduje tretjim osebam njegove podatke, podatke o kreditni pogodbi in o njenem izvajanju ter podatke, ki jih je kreditorejmalec predložil SID banki v okviru obravnave vloge za odobritev kredita. Ravno tako kreditorejmalec s podpisom kreditne pogodbe pooblašča osebe, ki zanj opravljajo plačilni promet, državne organe ali druge tretje osebe, da SID banki posredujejo vse informacije, za katere SID banka zaprosi v okviru uveljavljanja svojih pravic po kreditni pogodbi.

13. člen - Informiranje javnosti

13.1 Kreditorejmalec soglašajo z objavo informacije o udeležbi SID banke, MGRT in EIB pri financiranju kreditorejmalca po kreditni pogodbi na spletnih straneh SID banke, MGRT in EIB ali v sredstvih javnega

obveščanja in se zavezuje, da bo ob vsakokratnem obveščanju javnosti o financiranju kreditojemalca na ustrezen način posredoval informacijo o financiranju s sredstvi SID banke, MGRT in EIB in izvedel vse aktivnosti, ki jih s tem v zvezi določi SID banka, vključno z upoštevanjem navodil SID banke o komuniciranju.

14. člen - Zavarovanje kredita



- 14.1 Kreditojemalec bo na zahtevo SID banke takoj nadomestil ali ponovno izdal menice, ki so bile unovčene v skladu s pooblastilom za njihovo izpolnitev ali uničene.
- 14.2 Kreditojemalec se zavezuje, da bo brez predhodne zahteve banke v primeru statusnih sprememb in/ali v primeru sprememb podatkov, razvidnih iz menic in/ali menične izjave, le-te takoj zamenjal z novimi, če njihovo unovčenje zaradi navedenih sprememb ne bi bilo mogoče.
- 14.3 Po dokončnem poplačilu vseh obveznosti kreditojemalca po kreditni pogodbi bo SID banka kreditojemalcu vrnila vse menice, ki jih je prejela po kreditni pogodbi, če jih ni uporabila za poplačilo terjatev SID banke po kreditni pogodbi.
- 14.4 Vsi stroški, davki in dajatve, ki izvirajo iz ustanovitve, pridobitve, spremembe, unovčenja ali sprostitev zavarovanj po kreditni pogodbi, bremenijo kreditojemalca.
- 14.5 Kreditojemalec je dolžan skrbeti za veljavnost in ustreznost zavarovanj iz kreditne pogodbe ves čas njenega trajanja. Če vrednost zavarovanja pade pod raven, kot je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe ali morebitnega dodatka k njej, z izjemo padca vrednosti zaradi obračunane amortizacije in v primeru sprememb predpisov glede ustreznosti instrumentov zavarovanj ter drugih okoliščin, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na ustreznost zavarovanj kredita, je na zahtevo SID banke kreditojemalec dolžan na lastne stroške predložiti dodatno zavarovanje do ustrezne vrednosti zavarovanja terjatev po kreditni pogodbi.

15. člen - Odpoklic ali odpoved kredita in vračilo pomoči *de minimis*

- 15.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove kreditno pogodbo in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, plačilo pogodbenih obresti, zamudnih obresti, nadomestil, penalnih obresti in drugih pogodbenih kazni ter vseh stroškov, povezanih s kreditom, če nastopi katerikoli od naslednjih okoliščin ali dogodkov:
 - (a) kreditojemalec ne izpolni pravilno katerekoli denarne obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (b) kreditojemalec ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po kreditni pogodbi, niti v roku 14 dni po opominu SID banke, če je tako nepravilno izpolnjeno obveznost v tem dodatnem roku mogoče izpolniti in s tem kršitev odpraviti,
 - (c) kreditojemalec po katerikoli drugi pogodbi ni izpolnil svojih denarnih obveznosti ali je njegova obveznost po katerikoli drugi pogodbi predčasno zapadla v plačilo ali katerikoli upnik kreditojemalca pridobi pravico od njega zahtevati predčasno poravnavo dolga,
 - (d) katerikoli jamstvo ali izjava po členu 10.1 kreditne pogodbe ali informacija, posredovana na podlagi drugih obvez kreditojemalca po kreditni pogodbi, je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je štelo, da je bila ponovno podana,
 - (e) sredstva kredita se ne porabljajo za namen in na način, določen v kreditni pogodbi,

- (f) kreditojemalec sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem,
 - (g) SID banka, neodvisno od postopkov zaradi insolventnosti, oceni, da je kreditojemalec insolventen ali da obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da kreditojemalec ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (h) finančno-premoženjski položaj kreditojemalca se po oceni SID banke bistveno poslabša,
 - (i) zoper kreditojemalca je uveden ali mu grozi kakršenkoli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje obveznosti kreditojemalca po kreditni pogodbi,
 - (j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti kreditojemalca po kreditni pogodbi postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po kreditni pogodbi ni pravno veljavno izvršljiva,
 - (k) kreditojemalec objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju, če bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje obvez kreditojemalca po kreditni pogodbi,
 - (l) pri kreditni pogodbi kdorkoli v imenu ali na račun katerekoli pogodbene stranke obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist z namenom, da:
 - pridobi posel ali
 - sklene kreditno pogodbo pod ugodnejšimi pogoji ali
 - opusti dolžen nadzor nad izvajanjem pogodbenih obveznosti po kreditni pogodbi ali
 - drugače s svojim ravnanjem ali opustitvijo povzroči škodo ali pa omogoči pridobitev nedovoljene koristi kakšni pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku.
 - (m) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez kreditojemalca po kreditni pogodbi.
- 15.2 Z dnem, ko kreditojemalec prejme obvestilo SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi kreditne pogodbe, zapadejo v plačilo vse obveznosti iz kreditne pogodbe. Od tega dne kreditojemalec dolguje SID banki tudi zakonske zamudne obresti, do plačila.
- 15.3 V primeru zlorabe pomoči *de minimis*, kot je opredeljena v (g) točki 1. člena Uredbe Sveta (ES) št. 659/1999 (Uradni list EU, L 140 30. 4. 2004), mora kreditojemalec na zahtevo SID banke zagotoviti vračilo prednosti v višini pomoči *de minimis*, kot je navedena v členu 5.1 kreditne pogodbe, vključno z zakonskimi zamudnimi obrestmi od dneva črpanja kredita.

16. člen - Pošiljanje obvestil in skrbnik pogodbe

- 16.1 Vsa pisanja v zvezi s to pogodbo bosta pogodbeni stranki pošiljali na naslednje naslove:

Za SID banko:

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
Oddelek za podjetja
Ulica Josipine Turnograjske 6
1000 Ljubljana

Poslovni skrbnik:

g./ga.:
Tel.:
Fax:

E-naslov: _____

Pisanja v zvezi s poročanjem v skladu z 12. členom kreditne pogodbe: porocila@sid.si
Pisanja v zvezi z zavarovanji kredita: zavarovanja@sid.si

Za kreditojemalca:

Skrbnik kreditne pogodbe:

g./ga.: _____

Tel.: _____

Fax: _____

E-naslov: _____

- 16.2 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali elektronskega sporočila, če je obvestilo bilo posredovano na zgornje naslove v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan. V primeru priporočenih pošilk se šteje, da je bila pošiljka vročena z iztekom osmega dne od dneva oddaje priporočene pošiljke na pošto, če je bila pošiljka poslana na zadnji posredovani naslov.

17. člen - Izpolnjevanje plačilnih obveznosti po kreditni pogodbi

- 17.1 Za namene kreditne pogodbe »delovni dan« pomeni vsak dan, razen sobot, nedelj in drugih dni, na katere banke v Republiki Sloveniji ne poslujejo in/ali ne opravljajo plačilnega prometa ali, le v zvezi s plačili v evrih ali določijo EURIBOR, vsak dan, ko je mogoče poravnati plačila v evrih preko sistema TARGET 2 (sistem za medbančne prenose sredstev v evrih v Evropski uniji).
- 17.2 Vse plačilne obveznosti po kreditni pogodbi bo kreditojemalec plačeval v evrih na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058 ali na katerikoli drug račun v skladu z navodili SID banke, pri čemer bo vedno uporabil sledeči sklic »št. pogodbe«.
- 17.3 Kot datum vračila obroka glavnice kredita in datum plačila obresti oziroma katerega koli dolžnega zneska po kreditni pogodbi se šteje dan, ko SID banka do 11.00 ure dopoldne prejme dolgovan znesek na svoj račun.
- 17.4 Vsa plačila SID banki po kreditni pogodbi morajo biti izvršena v celoti, v prosto in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot ali nasprotne terjatve in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih izdatkov podobnega značaja ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če bo kreditojemalec na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžan odbiti ali odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih izdatkov podobnega značaja, bo dolžan vsak znesek plačila povečati tako, da bo SID banka prejela in obdržala čisti neto znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek ali odtegljaj ali dana taka zahteva.
- 17.5 Iz zneskov, ki jih SID banka prejme od kreditojemalca po kreditni pogodbi, tudi v primeru predčasnega odplačila po členu 9. kreditne pogodbe, se najprej poplačajo zapadli stroški, nato obresti in nazadnje glavnica kredita. Kreditojemalec se odpoveduje pravici pobotanja svojih terjatev iz kateregakoli naslova do SID banke z njenimi terjatvami po kreditni pogodbi.
- 17.6 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni način, po metodi navadnega obrestnega računa ter upošteva
- (i) dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne in
 - (ii) leto s 360 dnevi.

Če v skladu s to pogodbo kakšna obveznost zapade na dan, ki ni delovni dan, zapade takšna obveznost na prvi predhodni delovni dan.

18. člen - Končne določbe

- 18.1 Neizvršitev ali zamuda pri izvršitvi katere koli pravice, zahtevka ali pravnega sredstva SID banke po ali v zvezi s to pogodbo se ne bo štelo kot umik ali odpoved takim pravicam, zahtevkom ali pravnim sredstvom, niti ne bo posamezna ali delna uveljavitev pravice, zahtevka ali pravnega sredstva preprečila nadaljnje ali drugačne uporabe katerekoli druge pravice, zahtevka ali pravnega sredstva po tej ali v zvezi s kreditno pogodbo. Pravice, zahtevki ali pravna sredstva, zagotovljena s kreditno pogodbo, ne izključujejo uveljavljanja katerih koli drugih pravic, zahtevkov ali pravnih sredstev, ki jih zagotavlja zakon ali podzakonski akti.
- 18.2 Morebitna neveljavnost katere od določb (ali njenega dela) kreditne pogodbe, nemožnost njene izvršitve, kot tudi neurejenost ali pomanjkljiva urejenost posameznega vprašanja v kreditni pogodbi ne vplivajo na veljavnost in izvršljivost drugih določb kreditne pogodbe kot celote. V primeru neveljavnosti ali nezmožnosti izvrševanja take določbe ali njenega dela ali neurejenosti posameznega vprašanja v kreditni pogodbi bo takšno določbo ali pogodbeno praznino nadomestila razlaga ali druga določba, ki je najbližja namenu pogodbenih strank in gospodarskemu namenu kreditne pogodbe v času sklenitve kreditne pogodbe, če se pogodbeni stranki ne dogovorita drugače.
- 18.3 Kreditojemalec ne more odstopiti pravic oziroma prenesti svojih pravic in obveznosti iz kreditne pogodbe na tretjo osebo.
- 18.4 Kreditojemalec je dolžan za namen naknadnega nadzora namenske porabe kredita vso dokumentacijo, vezano na kredit, hraniti še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi.
- 18.5 O deležu oziroma znesku vira EIB v kreditu bo SID banka kreditojemalca obvestila po alokaciji vira EIB na kreditno pogodbo na način, opredeljen v členu 16 kreditne pogodbe.
- 18.6 Kreditna pogodba se lahko spremeni le ob soglasju obeh pogodbenih strank, s sklenitvijo pisnega dodatka h kreditni pogodbi.
- 18.7 Kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe potrjuje, da je posebne pogoje financiranja, ki so Priloga 1 kreditne pogodbe, prejel in se z njimi podrobno seznanil ter da se z vsebino v celoti strinja.
- 18.8 Priloge 1 do 2 h kreditni pogodbi so njen sestavni del, vključno z vsemi spremembami, dogovorjenimi med pogodbenima strankama.
- 18.9 Kreditna pogodba je sestavljena in se presoja po pravu Republike Slovenije.
- 18.10 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih iz ali v zvezi s to pogodbo, ki jih pogodbeni stranki ne bi mogli rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani. Ne glede na to lahko SID banka svoje pravice iz ali v zvezi s to pogodbo uveljavlja pri vsakem drugem za kreditojemalca pristojnem sodišču.
- 18.11 Kreditna pogodba je sestavljena v treh enakih izvodih, od katerih kreditojemalec prejme en izvod, SID banka pa dva izvoda.
- 18.12 Kreditna pogodba začne veljati z dnem, ko jo podpišejo pooblaščenici predstavniki obeh pogodbenih strank.

Ljubljana, dne _____

VZOREC KREDITNE POGODBE
(kredit brez statusa pomoči de minimis)

KREDITNA POGODBA

ŠT. []

ki jo sklepata:

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, matična številka: 5665493000, davčna številka: SI82155135
(v nadaljevanju: **SID banka**)

in

Podjetje, naslov, ki ga zastopa [], matična številka: [], davčna številka: []
(v nadaljevanju: **kreditojemalec**)

1. člen - Uvodna določila

1.1 Pogodbeni stranki soglasno ugotavljata, da:

- (a) je kreditojemalec dne [] v okviru Razvojno-spodbujevalnega programa SID banke za [] posredoval SID banki vlogo za financiranje svojega poslovanja in da je bila vloga dne [] popolna;
- (b) je organ odločanja SID banke dne [] sprejel sklep, s katerim je odobril sklenitev kreditne pogodbe pod pogoji, kot izhajajo iz nadaljevanja;
- (c) SID banka financira kredit iz sredstev posojilnega sklada, ki ga SID banka kot ukrep finančnega inženiringa upravlja na podlagi pogodbe o financiranju in izvajanju Ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje razvoja malih in srednje velikih podjetij med Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo (v nadaljevanju: **MGRT**) in SID banko (v nadaljevanju: **posojilni sklad**);
- (d) so sredstva za delovanje posojilnega sklada zagotovljena v višini 24,00 % s strani MGRT in v višini 76,00 % s strani SID banke, ki je del sredstev v ta namen pridobila s sklenitvijo kreditne pogodbe z Evropsko investicijsko banko (v nadaljevanju: **EIB**);
- (e) je EIB finančna institucija Evropske unije, ustanovljena z Rimsko pogodbo leta 1958. EIB sodeluje z lokalnimi finančnimi institucijami pri financiranju naložbenih programov, ki so skladni s cilji Evropske unije. Kredit izpolnjuje vsa merila, kot jih za financiranje določa EIB. SID banka z ugodno obrestno mero kredita na kreditojemalca prenaša finančno prednost, ki izhaja iz kreditne

pogodbe z EIB. Tovrstna finančna prednost je najmanj 30 bazičnih točk (0,30 %) letno v primerjavi z obrestno mero, ki bi jo SID banka za tak kredit zaračunala brez udeležbe EIB pri financiranju.

- 1.2 Na podlagi ugotovitev iz člena 1.1 pogodbeni stranki sklepata to kreditno pogodbo (v nadaljevanju: **kreditna pogodba**), kot sledi v nadaljevanju.

2. člen - Znesek kredita

- 2.1 Pod pogoji, dogovorjenimi s kreditno pogodbo, ter na podlagi Posebnih pogojev financiranja poslovanja malih in srednje velikih podjetij (PPfpmSP) (v nadaljevanju: **posebni pogoji financiranja**), ki so priložna 1 in sestavni del kreditne pogodbe, SID banka daje kreditojemalcu kredit v znesku:

[redacted] **EUR**
(z besedo: [redacted] evrov 00/100),
(v nadaljevanju: **kredit**)

kreditojemalec pa pod temi pogoji kredit sprejme in se ga zaveže z obrestmi in stroški vrniti.

3. člen - Črpanje kredita

- 3.1 Pod pogojem, da so izpolnjeni vsi pogoji za črpanje kredita, bo SID banka v roku osmih delovnih dni od dneva izpolnitve pogojev izplačala znesek kredita na račun kreditojemalca IBAN: [redacted], odprt pri [redacted].
- 3.2 Skrajni rok za črpanje kredita je 45 dni od sklenitve kreditne pogodbe. Če kredit ni bil črpan v roku za črpanje, se šteje, da je kreditna pogodba prenehala veljati.
- 3.3 Pogoji za črpanje kredita so:
- (a) kreditna pogodba je veljavna,
 - (b) kreditojemalec je SID banki predložil ustrezno izpolnjene in podpisane obrazce, ki jih SID banka potrebuje v skladu z veljavnim zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
 - (c) kreditojemalec je ustanovil zavarovanje kredita v korist SID banke skladno s členom 13 kreditne pogodbe in SID banki o tem predložil ustrezna dokazila,
 - (d) kreditojemalec je SID banki izročil tri blanco podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogom za plačilo menic v obliki in vsebini, kot to izhaja iz Priloge 2 h kreditni pogodbi,
 - (e) ne obstajajo okoliščine ali razlogi, na podlagi katerih bi imela SID banka pravico kredit odpoklicati ali odpovedati kreditno pogodbo.

4. člen - Namen porabe kredita

- 4.1 Sredstva kredita se lahko skladno s točko b) prvega odstavka 11. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/2008 z nadaljnjimi spremembami) porabijo izključno za financiranje izdatkov, nastalih za potrebe poslovnih procesov kreditojemalca, ki jih opravlja na območju Republike Slovenije, in sicer za:
- (a) izdatke za nakup materiala, ki nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe,

- (b) izdatke za nakup trgovskega blaga, ki nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe,
 - (c) izdatke za opravljene storitve, ki nastanejo največ tri mesece pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe,
 - (d) izdatke za plače, ki nastanejo največ šest mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe.
- 4.2 Izdatki iz točke (a), (b) in (c) člena 4.1 kreditne pogodbe vključujejo nakupno vrednost brez upoštevanja davka na dodano vrednost, zmanjšano za morebitne trgovske in druge popuste, pogodbene kazni ipd.
- 4.3 Kreditojemalec sredstev kredita ne sme porabiti za namene, kot so opredeljeni v točki 5.5 posebnih pogojev financiranja.
- 4.4 O namenski porabi kredita se, na zahtevo SID banke, kreditojemalec zavezuje SID banki poročati v skladu s členom 11.1 (d) kreditne pogodbe.

5. člen - Odplačilo kredita

- 5.1 Kreditojemalec se zaveže črpani znesek kredita odplačati SID banki v enakih mesečnih obrokih, ki zapadejo v plačilo 10. dan v koledarskem mesecu, pri čemer prvi obrok kredita zapade v plačilo 10. dan v mesecu, ki sledi mesecu, v katerem je kredit bil črpan, zadnji obrok pa zapade v plačilo na datum končne zapadlosti kreditne pogodbe, to je [] mesecev od dneva sklenitve kreditne pogodbe.
- 5.2 Morebitne razlike, nastale zaradi zaokroževanja na dve decimalni mesti natančno, se poračunajo pri zadnjem obroku, tako da je s plačilom zadnjega obroka glavnica kredita v celoti poplačana.

6. člen - Pogodbene obresti, zamudne obresti, penalne obresti

- 6.1 Kreditojemalec se zavezuje za črpani in neodplačani znesek kredita plačati SID banki pogodbene obresti. Pogodbena obrestna mera je enaka seštevku referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka

6-mesečni EURIBOR + [] % p.a.

(z besedo: šestmesečni EURIBOR plus [] odstotka letno).

- 6.2 Za namene kreditne pogodbe EURIBOR pomeni letno medbančno obrestno mero za šestmesečne depozite v eurih, kot jo ugotovi SID banka in je objavljena na informacijskem sistemu Bloomberg, stran EBF (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije (Banking Federation of the European Union) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v eurih), ali če za tako šestmesečno obdobje ni objavljena, za obdobje, ki je temu najbližje, približno ob 11.00 uri na dan določitve obrestne mere, ki je dva delovna dneva pred pričetkom relevantnega obrestnega obdobja.
- 6.3 Če na dan določitve obrestne mere približno ob 11.00 uri SID banka ne bo mogla določiti referenčne obrestne mere EURIBOR na način, določen v členu 6.2 kreditne pogodbe, bo obrestna mera za pogodbene obresti v obrestnem obdobju, za katerega ni bilo mogoče določiti obrestne mere na način, določen v členu 6.2 kreditne pogodbe, enaka seštevku marže in letne obrestne mere, ki bo odražala povprečne stroške SID banke za vzdrževanje kredita (v nadaljnjem besedilu: **nadomestna pogodbena obrestna mera**), kot jo SID banka sporoči kreditojemalcu.
- 6.4 Obrestno obdobje, za katero se določi EURIBOR ali nadomestna pogodbena obrestna mera, je šestmesečno. Prvo obrestno obdobje se prične na dan črpanja kredita in se konča čez šest mesecev po dnevu črpanja. Naslednje obrestno obdobje se prične na zadnji dan predhodnega in konča čez šest

mesecev od tega dneva in tako naprej, s tem da se zadnje obrestno obdobje konča na dan končne dospelosti kredita.

- 6.5 Pogodbene obresti se obračunavajo mesečno na zadnji dan posameznega meseca in zapadajo v plačilo 10 dni od datuma obračuna.
- 6.6 Kreditojemalec je v primeru zamude s plačilom zapadlih terjatev iz naslova kreditne pogodbe, z izjemo zapadlih terjatev iz naslova neplačanih pogodbenih obresti, dolžan plačati SID banki poleg zneska zapadlih terjatev tudi zamudne obresti, obračunane na tak znesek. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji.
- 6.7 Če kreditojemalec zamudi s plačilom zapadlih terjatev po kreditni pogodbi, SID banka poviša pogodbeno obrestno mero na nezapadli del kredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbene obrestne mere in ene odstotne točke letno (**penalna obrestna mera**). Penalna obrestna mera se obračunava od dneva zamude s plačilom do dneva, ko je zapadla terjatev plačana.
- 6.8 Če kreditojemalec zamudi s posredovanjem poročil in finančnih izkazov, določenih v členu 11.1 kreditne pogodbe, SID banka kreditojemalcu pošlje opomin z dodatnim rokom za izpolnitev. V primeru, da tudi v tem dodatnem roku kreditojemalec ne izpolni svojih obveznosti, SID banka za vsako koledarsko četrtletje, v katerem je kršitev nastala, oziroma se nadaljuje, kreditojemalcu zaračuna pogodbeno kazen v višini 0,50 % od pogodbenega zneska kredita. Pogodbeno kazen mora kreditojemalec plačati v osmih dneh od dneva računa.

7. člen - Nadomestila in drugi stroški

- 7.1 Kreditojemalec je za odobritev, vodenje in obdelavo kredita dolžan skladno s cenikom, objavljenim na spletni strani <http://www.sid.si> plačati SID banki nadomestilo za vodenje in obdelavo kredita v višini % od zneska kredita, v enkratnem znesku (v nadaljevanju: **nadomestilo**). Nadomestilo zapade na dan črpanja kredita in se poravna s pobotom s kreditom ob črpanju kredita.
- 7.2 V primeru, da do črpanja kredita ne pride, je kreditojemalec dolžan poravnati nadomestilo v osmih dneh od datuma obračuna.
- 7.3 Kreditojemalec je SID banki dolžan plačati tudi vse ostale dejanske stroške, ki niso zajeti z nadomestilom iz člena 7.1 kreditne pogodbe in so SID banki nastali pri pripravi in izvajanju kreditne pogodbe ali njenih spremembah, kakor tudi stroške, nastale pri uveljavljanju pravic SID banke po kreditni pogodbi, ter morebitne obstoječe ali bodoče davke oziroma druge javne dajatve, ki jih je ali jih bo SID banka zavezana plačati v zvezi s kreditno pogodbo. Višina tovrstnih stroškov se določi v skladu z veljavnim cenikom SID banke oziroma na podlagi dokumentiranih stroškov SID banke.
- 7.4 Če v času trajanja kreditne pogodbe zaradi spremembe kateregakoli predpisa, njegove razlage ali drugega akta oblasti ali zaradi sprememb pogojev na mednarodnih ali domačih finančnih trgih za SID banko nastanejo dodatni stroški iz naslova kreditne pogodbe ali se ji zmanjša donos iz kreditne pogodbe ali donos na celotni kapital SID banke v zvezi s kreditom (**povečani stroški**), ima SID banka pravico, da v roku šestih mesecev od dneva, ko bi lahko in je mogla izračunati obseg povečanih stroškov, kreditojemalca pozove k plačilu vseh nastalih in ustrezno dokumentiranih povečanih stroškov, kreditojemalec pa jih mora v osmih dneh od dneva prejema poziva SID banke plačati ali pa kredit predčasno odplačati, brez omejitev iz člena 8.1 kreditne pogodbe. SID banka si bo s potrebno skrbnostjo prizadevala višino stroškov čim bolj znižati.

8. člen - Predčasno odplačilo kredita

- 8.1 Kreditojemalec lahko predčasno odplača kredit po kreditni pogodbi brez stroškov, v celoti ali delno, pod pogojem, da je najmanjši predčasno odplačani znesek 10.000,00 EUR.

- 8.2 Če kreditojemalec predčasno odplača kredit po kreditni pogodbi, v celoti ali delno, v nasprotju s pogoji iz člena 8.1 kreditne pogodbe, je dolžan plačati SID banki nadomestilo za predčasno odplačilo kredita v višini 2,00 % od zneska predčasno odplačane glavnice kredita, v enkratnem znesku, ki zapade v plačilo 8 dni od datuma obračuna.
- 8.3 Če gre za predčasno odplačilo dela kredita, se iz predčasno odplačanega zneska kredita poplačajo neplačani obroki kredita, ki zapadejo najprej. Če pa gre za predčasno odplačilo celotnega kredita, je kreditojemalec dolžan poleg še neodplačanega dela kredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila kredita, in vsa nadomestila ter druge stroške po kreditni pogodbi.

9. člen - Izjave in jamstva kreditojemalca

- 9.1 Kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe SID banki izjavlja in jamči, da:
- (a) je predhodno pridobil vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po njegovih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje kreditne pogodbe,
 - (b) so kreditno pogodbo in vse druge listine in dokumente v zvezi s kreditno pogodbo podpisale osebe, ki so vpisane v sodni register kot zastopniki kreditojemalca ali z njihove strani ustrezno pooblaščen osebe,
 - (c) so njegove obveznosti, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, zakonite in veljavne ter izvršljive v skladu z določbami kreditne pogodbe,
 - (d) njegove obveznosti iz kreditne pogodbe niso v nasprotju z njegovimi že obstoječimi obveznostmi do tretjih oseb,
 - (e) je seznanil SID banko z vsemi okoliščinami, dejstvi in podatki, ki so mu znani ali bi mu morali biti znani (pri čemer je opravil vsa ustrezna preverjanja, da bi to ugotovil) in ki bi lahko vplivali na odločitev SID banke o sklenitvi kreditne pogodbe, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki v zvezi s tem, resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči,
 - (f) so terjatve in zahtevki SID banke do kreditojemalca po kreditni pogodbi najmanj enakovredne (pari passu) s terjatvami katerega koli drugega upnika kreditojemalca,
 - (g) posluje po predpisih Republike Slovenije in ne krši nobenega sklepa, odločbe, sporazuma, pogodbe ali druge obveznosti, ki ga zavezujejo v obsegu in na način, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje ali izpolnjevanje obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (h) zoper njega ni bil sprožen in mu tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje ali izpolnjevanje drugih obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (i) ima v Republiki Sloveniji plačane vse zapadle javnopravne obveznosti (davke, prispevke, takse in podobno),
 - (j) v času sklenitve kreditne pogodbe s strani poslovnih bank ni mogel pridobiti zadostnih sredstev po pogojih, ob katerih bi bilo finančno poslovanje kreditojemalca še vzdržno,
 - (k) po najboljšem vedenju tako poslovodni delavci kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njegovem imenu in za njegov račun pri dogovarjanju, sklepanju in izpolnjevanju kreditne pogodbe niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno

sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje,

- (l) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 14 kreditne pogodbe.

9.2 Kreditojemalec SID banki zagotavlja, da v kolikor ne bo sporočil drugače, obvelja domneva, da so vse izjave, zagotovila in jamstva po členu 9.1 kreditne pogodbe, ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi ob črpanju kredita, odplačilu kredita, plačilu obresti in vsakem drugem plačilu po kreditni pogodbi ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih kreditojemalčevih izkazov.

10. člen - Obveznosti kreditojemalca glede obveščanja SID banke in poslovanja

10.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh svojih obveznosti iz kreditne pogodbe bo kreditojemalec:

- (a) SID banko obvestil o statusnih spremembah, spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, v roku petih delovnih dni od takšne spremembe,
- (b) SID banko obvestil o vsaki pomembnejši odločitvi, povezani s svojim premoženjem, predvsem glede njegovega namernega zmanjševanja, najemanja novih kreditov, pristopa k drugim oblikam zadolževanja, nakupa lastnih delnic, prevzemanja obveznosti za tretje osebe, izplačevanja udeležbe na dobičku, izvajanja investicij, kapitalskih udeležb v drugih gospodarskih družbah ter glede sprememb narave ali področja svojega poslovanja, v roku petih delovnih dni od takšne odločitve,
- (c) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o sklenitvi ali spremembi dolgoročne kreditne pogodbe z drugim upnikom, s katero bi se zavezal k predložitvi dodatnih zavarovanj ali pristal na pravico kreditodajalca do odpoklica kredita zaradi padca svoje bonitetne ocene ali neizpolnjevanja svoje obveznosti v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalsko ustreznostjo, če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po kreditni pogodbi, in na zahtevo SID banke zagotovil enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke,
- (d) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na pravice ali terjatve SID banke iz kreditne pogodbe ali kakorkoli ogroziti, otežiti ali onemogočiti izpolnjevanje drugih obveznosti kreditojemalca iz kreditne pogodbe.

10.2 V času od sklenitve kreditne pogodbe do končne izpolnitve vseh obveznosti po kreditni pogodbi kreditojemalec ne bo brez predhodnega pisnega soglasja SID banke ustanavljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjeval svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s SID banko omogočil boljši položaj, razen če ne bo istočasno zagotovil SID banki brez kakršnih koli stroškov najmanj enak položaj.

10.3 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh svojih obveznosti iz kreditne pogodbe se kreditojemalec zavezuje:

- (a) oddajati naročila za nabavo blaga ali opravljanje storitev po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti (npr. mednarodni konkurenčni razpisi), oziroma če se za kreditojemalca uporabljajo predpisi o javnem naročanju, izvesti javna naročila v skladu s temi predpisi,
- (b) poslovati in delovati v skladu z vsemi, za kreditojemalca in njegovo poslovanje veljavnimi predpisi Republike Slovenije in predpisi EU, vključno z okoljevarstvenimi predpisi in Uredbami EU s področja varčevanja z energijo, zdravja in varnosti.

11. člen - Obveznosti poročanja in pravica do nadzora

- 11.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh svojih obveznosti iz kreditne pogodbe bo kreditojemalec v elektronski obliki na e-naslov: porocila@sid.si (ali na drug način, kot ga določi SID banka in o tem obvesti kreditojemalca):
- (a) do 31. 3. vsakega koledarskega leta SID banki posredoval finančne izkaze, kot jih je dolžan posredovati Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), z dodatnimi pojasnili posameznih postavk, skupaj z obrazcem »Izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb«, ki je objavljen na spletni strani (<http://www.sid.si>),
 - (b) do 31. 8. vsakega koledarskega leta za preteklo koledarsko leto SID banki posredoval (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila, če ga k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis,
 - (c) do 31. 8. vsakega koledarskega leta za tekoče koledarsko leto SID banki posredoval nerevidirane polletne finančne izkaze v standardizirani AJPES obliki s pojasnili posameznih postavk,
 - (d) na zahtevo SID banke o namenski rabi kredita poročal SID banki v skladu z Navodilom o poročanju P14, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>, in sicer na obrazcu P14, ki je priloga teh navodil,
 - (e) na posebno zahtevo SID banke posredoval tudi drugo dokumentacijo in podatke, vse v rokih in na način, ki jih določi SID banka.
- 11.2 Kreditojemalec se v zvezi z namensko rabo kredita zavezuje, da bo omogočil SID banki in/ali MGRT in/ali EIB, po potrebi pa tudi Računskemu sodišču, Evropski komisiji ali drugi pristojni instituciji, nadzor nad namensko porabo kredita s pregledom knjig, evidenc in drugih dokumentov, povezanih s svojim poslovanjem in z izvajanjem kreditne pogodbe.
- 11.3 SID banka ima v času od sklenitve kreditne pogodbe do izpolnitve vseh obveznosti kreditojemalca iz kreditne pogodbe pravico preveriti resničnost, pravilnost in popolnost vseh izjav in jamstev ter podatkov in listin, ki jih je kreditojemalec dal SID banki, ter izpolnjevanje vseh drugih obveznosti kreditojemalca po kreditni pogodbi.
- 11.4 Kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe dovoljuje SID banki, da za namen preverjanja njegove likvidnosti, bonitete, finančnega stanja, namenske porabe kredita ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic SID banke po kreditni pogodbi, posreduje tretjim osebam njegove podatke, podatke o kreditni pogodbi in o njenem izvajanju ter podatke, ki jih je kreditojemalec predložil SID banki v okviru obravnave vloge za odobritev kredita. Ravno tako kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe pooblašča osebe, ki zanj opravljajo plačilni promet, državne organe ali druge tretje osebe, da SID banki posredujejo vse informacije, za katere SID banka zaprosi v okviru uveljavljanja svojih pravic po kreditni pogodbi.

12. člen - Informiranje javnosti

- 12.1 Kreditojemalec soglaša z objavo informacije o udeležbi SID banke, MGRT in EIB pri financiranju kreditojemalca po kreditni pogodbi na spletnih straneh SID banke, MGRT in EIB ali v sredstvih javnega obveščanja in se zavezuje, da bo ob vsakokratnem obveščanju javnosti o financiranju kreditojemalca na ustrezen način posredoval informacijo o financiranju s sredstvi SID banke, MGRT in EIB in izvedel vse aktivnosti, ki jih s tem v zvezi določi SID banka, vključno z upoštevanjem navodil SID banke o komuniciranju.

13. člen - Zavarovanje kredita



- 13.1 Kreditojemalec bo na zahtevo SID banke takoj nadomestil ali ponovno izdal menice, ki so bile unovčene v skladu s pooblastilom za njihovo izpolnitev ali uničene.
- 13.2 Kreditojemalec se zavezuje, da bo brez predhodne zahteve banke v primeru statusnih sprememb in/ali v primeru sprememb podatkov, razvidnih iz menic in/ali menične izjave, le-te takoj zamenjal z novimi, če njihovo unovčenje zaradi navedenih sprememb ne bi bilo mogoče.
- 13.3 Po dokončnem poplačilu vseh obveznosti kreditojemalca po kreditni pogodbi bo SID banka kreditojemalcu vrnila vse menice, ki jih je prejela po kreditni pogodbi, če jih ni uporabila za poplačilo terjatev SID banke po kreditni pogodbi.
- 13.4 Vsi stroški, davki in dajatve, ki izvirajo iz ustanovitve, pridobitve, spremembe, unovčenja ali sprostitev zavarovanj po kreditni pogodbi, bremenijo kreditojemalca.
- 13.5 Kreditojemalec je dolžan skrbeti za veljavnost in ustreznost zavarovanj iz kreditne pogodbe ves čas njenega trajanja. Če vrednost zavarovanja pade pod raven, kot je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe ali morebitnega dodatka k njej, z izjemo padca vrednosti zaradi obračunane amortizacije in v primeru sprememb predpisov glede ustreznosti instrumentov zavarovanj ter drugih okoliščin, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na ustreznost zavarovanj kredita, je na zahtevo SID banke kreditojemalec dolžan na lastne stroške predložiti dodatno zavarovanje do ustrezne vrednosti zavarovanja terjatev po kreditni pogodbi.

14. člen - Odpoklic ali odpoved kredita

- 14.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove kreditno pogodbo in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, plačilo pogodbenih obresti, zamudnih obresti, nadomestil, penalnih obresti in drugih pogodbenih kazni ter vseh stroškov, povezanih s kreditom, če nastopi katerikoli od naslednjih okoliščin ali dogodkov:
 - (a) kreditojemalec ne izpolni pravilno katerekoli denarne obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (b) kreditojemalec ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po kreditni pogodbi, niti v roku 14 dni po opominu SID banke, če je tako nepravilno izpolnjeno obveznost v tem dodatnem roku mogoče izpolniti in s tem kršitev odpraviti,
 - (c) kreditojemalec po katerikoli drugi pogodbi ni izpolnil svojih denarnih obveznosti ali je njegova obveznost po katerikoli drugi pogodbi predčasno zapadla v plačilo ali katerikoli upnik kreditojemalca pridobi pravico od njega zahtevati predčasno poravnavo dolga,
 - (d) katerikoli jamstvo ali izjava po členu 9.1 kreditne pogodbe ali informacija, posredovana na podlagi drugih obvez kreditojemalca po kreditni pogodbi, je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je štelo, da je bila ponovno podana,
 - (e) sredstva kredita se ne porabljajo za namen in na način, določen v kreditni pogodbi,
 - (f) kreditojemalec sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem,
 - (g) SID banka, neodvisno od postopkov zaradi insolventnosti, oceni, da je kreditojemalec insolventen ali da obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da kreditojemalec ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po kreditni pogodbi,

- (h) finančno-premoženjski položaj kreditorejmalca se po oceni SID banke bistveno poslabša,
- (i) zoper kreditorejmalca je uveden ali mu grozi kakršenkoli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje obveznosti kreditorejmalca po kreditni pogodbi,
- (j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti kreditorejmalca po kreditni pogodbi postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po kreditni pogodbi ni pravno veljavno izvršljiva,
- (k) kreditorejmalec objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju, če bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje obvez kreditorejmalca po kreditni pogodbi,
- (l) pri kreditni pogodbi kdorkoli v imenu ali na račun katerekoli pogodbene stranke obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist z namenom, da:
 - pridobi posel ali
 - sklene kreditno pogodbo pod ugodnejšimi pogoji ali
 - opusti dolžen nadzor nad izvajanjem pogodbenih obveznosti po kreditni pogodbi ali
 - drugače s svojim ravnanjem ali opustitvijo povzroči škodo ali pa omogoči pridobitev nedovoljene koristi kakšni pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku.
- (m) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez kreditorejmalca po kreditni pogodbi.

14.2 Z dnem, ko kreditorejmalec prejme obvestilo SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi kreditne pogodbe, zapadejo v plačilo vse obveznosti iz kreditne pogodbe. Od tega dne kreditorejmalec dolguje SID banki tudi zakonske zamudne obresti, do plačila.

15. člen - Pošiljanje obvestil in skrbnik pogodbe

15.1 Vsa pisanja v zvezi s to pogodbo bosta pogodbeni stranki pošiljali na naslednje naslove:

Za SID banko:

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
 Oddelek za podjetja
 Ulica Josipine Turnograjske 6
 1000 Ljubljana

Poslovni skrbnik:

g./ga.:
 Tel.:
 Fax:
 E-naslov:

Pisanja v zvezi s poročanjem v skladu z 11. členom kreditne pogodbe: porocila@sid.si
 Pisanja v zvezi z zavarovanji kredita: zavarovanja@sid.si

Za kreditorejmalca:

Skrbnik kreditne pogodbe:
 g./ga.:
 Tel.:

Fax:
E-naslov:

- 15.2 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali elektronskega sporočila, če je obvestilo bilo posredovano na zgornje naslove v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan. V primeru priporočenih pošilk se šteje, da je bila pošiljka vročena z iztekom osmega dne od dneva oddaje priporočene pošiljke na pošto, če je bila pošiljka poslana na zadnji posredovani naslov.

16. člen - Izpolnjevanje plačilnih obveznosti po kreditni pogodbi

- 16.1 Za namene kreditne pogodbe »delovni dan« pomeni vsak dan, razen sobot, nedelj in drugih dni, na katere banke v Republiki Sloveniji ne poslujejo in/ali ne opravljajo plačilnega prometa ali, le v zvezi s plačili v evrih ali določijo EURIBOR, vsak dan, ko je mogoče poravnati plačila v evrih preko sistema TARGET 2 (sistem za medbančne prenose sredstev v evrih v Evropski uniji).
- 16.2 Vse plačilne obveznosti po kreditni pogodbi bo kreditjemalec plačeval v evrih na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058 ali na katerikoli drug račun v skladu z navodili SID banke, pri čemer bo vedno uporabil sledeči sklic »št. pogodbe«.
- 16.3 Kot datum vračila obroka glavnice kredita in datum plačila obresti oziroma katerega koli dolžnega zneska po kreditni pogodbi se šteje dan, ko SID banka do 11.00 ure dopoldne prejme dolgovani znesek na svoj račun.
- 16.4 Vsa plačila SID banki po kreditni pogodbi morajo biti izvršena v celoti, v prosto in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot ali nasprotne terjatve in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih izdatkov podobnega značaja ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če bo kreditjemalec na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžan odbiti ali odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih izdatkov podobnega značaja, bo dolžan vsak znesek plačila povečati tako, da bo SID banka prejela in obdržala čisti neto znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek ali odtegljaj ali dana taka zahteva.
- 16.5 Iz zneskov, ki jih SID banka prejme od kreditjemalca po kreditni pogodbi, tudi v primeru predčasnega odplačila po členu 8. kreditne pogodbe, se najprej poplačajo zapadli stroški, nato obresti in nazadnje glavnica kredita. Kreditjemalec se odpoveduje pravici pobotanja svojih terjatev iz kateregakoli naslova do SID banke z njenimi terjatvami po kreditni pogodbi.
- 16.6 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni način, po metodi navadnega obrestnega računa ter upoštevaje
- (i) dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne in
 - (ii) leto s 360 dnevi.

Če v skladu s to pogodbo kakšna obveznost zapade na dan, ki ni delovni dan, zapade takšna obveznost na prvi predhodni delovni dan.

17. člen - Končne določbe

- 17.1 Neizvršitev ali zamuda pri izvršitvi katere koli pravice, zahtevka ali pravnega sredstva SID banke po ali v zvezi s to pogodbo se ne bo štelo kot umik ali odpoved takim pravicam, zahtevkom ali pravnim sredstvom, niti ne bo posamezna ali delna uveljavitev pravice, zahtevka ali pravnega sredstva preprečila nadaljnje ali drugačne uporabe katerekoli druge pravice, zahtevka ali pravnega sredstva po tej ali v zvezi s kreditno pogodbo. Pravice, zahtevki ali pravna sredstva, zagotovljena s kreditno

pogodbo, ne izključujejo uveljavljanja katerih koli drugih pravic, zahtevkov ali pravnih sredstev, ki jih zagotavlja zakon ali podzakonski akti.

- 17.2 Morebitna neveljavnost katere od določb (ali njenega dela) kreditne pogodbe, nemožnost njene izvršitve, kot tudi neurejenost ali pomanjkljiva urejenost posameznega vprašanja v kreditni pogodbi ne vplivajo na veljavnost in izvršljivost drugih določb kreditne pogodbe kot celote. V primeru neveljavnosti ali nezmožnosti izvrševanja take določbe ali njenega dela ali neurejenosti posameznega vprašanja v kreditni pogodbi bo takšno določbo ali pogodbeno praznino nadomestila razlaga ali druga določba, ki je najbližja namenu pogodbenih strank in gospodarskemu namenu kreditne pogodbe v času sklenitve kreditne pogodbe, če se pogodbeni stranki ne dogovorita drugače.
- 17.3 Kreditojemalec ne more odstopiti pravic oziroma prenesti svojih pravic in obveznosti iz kreditne pogodbe na tretjo osebo.
- 17.4 Kreditojemalec je dolžan za namen naknadnega nadzora namenske porabe kredita vso dokumentacijo, vezano na kredit, hraniti še deset let od dokončnega poplčila obveznosti po kreditni pogodbi.
- 17.5 O deležu oziroma znesku vira EIB v kreditu bo SID banka kreditojemalca obvestila po alokaciji vira EIB na kreditno pogodbo na način, opredeljen v členu 15 kreditne pogodbe.
- 17.6 Kreditna pogodba se lahko spremeni le ob soglasju obeh pogodbenih strank, s sklenitvijo pisnega dodatka h kreditni pogodbi.
- 17.7 Kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe potrjuje, da je posebne pogoje financiranja, ki so Priloga 1 kreditne pogodbe, prejel in se z njimi podrobno seznanil ter da se z vsebino v celoti strinja.
- 17.8 Priloge 1 do 2 h kreditni pogodbi so njen sestavni del, vključno z vsemi spremembami, dogovorjenimi med pogodbenima strankama.
- 17.9 Kreditna pogodba je sestavljena in se presoja po pravu Republike Slovenije.
- 17.10 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih iz ali v zvezi s to pogodbo, ki jih pogodbeni stranki ne bi mogli rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani. Ne glede na to lahko SID banka svoje pravice iz ali v zvezi s to pogodbo uveljavlja pri vsakem drugem za kreditojemalca pristojnem sodišču.
- 17.11 Kreditna pogodba je sestavljena v treh enakih izvodih, od katerih kreditojemalec prejme en izvod, SID banka pa dva izvoda.
- 17.12 Kreditna pogodba začne veljati z dnem, ko jo podpišejo pooblaščenici predstavniki obeh pogodbenih strank.

Ljubljana, dne _____

Podatki označeni z * se samodejno izpišejo

Naziv kreditne linije*	<input type="text"/>	Datum prejema vloge*	<input type="text"/>
Naziv sheme pomoči de minimis*	<input type="text"/>	Zaporedna številka vloge*	<input type="text"/>

VLOGA ZA FINANCIRANJE

1. Osnovni podatki o gospodarski družbi

1.1. Naziv gospodarske družbe*	<input type="text"/>		
1.2. Skrajšan naziv*	<input type="text"/>		
1.3. Sedež (naslov, kraj, pošta)*	<input type="text"/>		
1.4. Pooblaščenici zastopniki*	<input type="text"/>		
1.5. Davčna številka*	<input type="text"/>	1.6. Matična številka*	<input type="text"/>
1.7. IBAN koda računa, na katerega bo SID banka nakazala sredstva kredita	<input type="text"/>	1.8. Banka, pri kateri je odprt račun, na katerega bo SID banka nakazala sredstva	<input type="text"/>
1.9. Ime in priimek kontaktne osebe	<input type="text"/>	1.10. Telefonska št. kontaktne osebe	<input type="text"/>
1.11. Elektronski naslov kontaktne osebe	<input type="text"/>	1.12. Naslov spletne strani (podatek ni obvezen)	<input type="text"/>
1.13. gre za gospodarsko družbo, ki velja za žensko podjetništvo t.j. podjetje, v katerem ima ena ali več žensk skupaj večinski lastniški delež ali podjetje, ki ga vodi ženska.			<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne
1.14. gre za gospodarsko družbo, ki velja za mladega podjetnika t.j. podjetje, v katerem ima ena ali več oseb, mlajših od 30 let, skupaj večinski lastniški delež ali podjetje, ki ga vodi oseba, mlajša od 30 let			<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne

2. Izpolnjenost kriterijev primernosti

2.1. Gospodarska družba v skladu s Prilogo 1 Uredbe ES 800/2008 velja za MSP	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne	2.2. Razmerje med neto finančnim dolgom in EBITDA znaša največ 5,0*	<input type="text"/>
2.3. Razmerje med finančnim dolgom in lastniškim kapitalom znaša največ 3,0*	<input type="text"/>	2.4. Razmerje med EBITDA in finančnimi odhodki iz finančnih in poslovnih obveznosti znaša najmanj 1,5*	<input type="text"/>
2.5. Gospodarska družba posluje najmanj 2 poslovni leti (24 mesecev)*	<input type="text"/>	2.6. Gospodarska družba ima najmanj 3,0 zaposlene*	<input type="text"/>
2.7. Število zbranih točk v skladu s točko 3.3. posebnih pogojev*	<input type="text"/>	Kriterij A*	<input type="text"/>
		Kriterij B*	<input type="text"/>
		Kriterij C*	<input type="text"/>
		Kriterij D*	<input type="text"/>
		Kriterij E*	<input type="text"/>
2.8. Podjetje posluje v izključenih sektorjih kot so opredeljeni v točki 2.8 posebnih pogojev	<input type="checkbox"/> da <input type="checkbox"/> ne	2.9. Najvišji možen znesek kredita v skladu s točko 4.3. posebnih pogojev*	<input type="text"/>

3. Podatki o zaprošenem kreditu

3.1. Znesek kredita (v EUR)	<input type="text"/>	3.2. Doba kredita (v mesecih)	<input type="text"/>
3.3. Namen financiranja (gospodarska družba opredeli, za katere namene in v kakšni višini bo porabila sredstva v okviru primernih izdatkov)	<input type="text"/>		

Gospodarska družba izjavlja, da:

- ne deluje v okoljsko vprašljivih dejavnostih
- v okviru svoje dejavnosti izključuje uporabo živali za poskuse ali druga etična ali moralno vprašljiva področja (npr. raziskave na področju kloniranja človeka),
- sredstev kredita ne bo porabila neposredno za izvozno dejavnost,
- ni podjetje v težavah v smislu Smernic Skupnosti o državni pomoči za reševanje in prestrukturiranje podjetij v težavah,
- ni v postopkih zaradi insolventnosti in (prisilnega) prenehanja, skladno z določbami Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju ali Zakona o gospodarskih družbah,
- po mnenju poslovodstva gospodarske družbe niso izpolnjeni pogoji za začetek postopkov zaradi insolventnosti in (prisilnega) prenehanja, skladno z določbami Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju ali Zakona o gospodarskih družbah,
- nima neporavnane naloge za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdružljivo s skupnim trgom,
- dovoljuje, da SID banka vse podatke, navedene v vlogi za financiranje in njenih prilogah, preveri pri pristojnih organih in institucijah,
- je seznanjena, da mora o vsaki spremembi podatkov iz vloge za financiranje in njenih prilog, ali drugih dejstev, ki vplivajo na izpolnjevanje pogojev, posredovati SID banki pisno, s priporočeno pošiljko na njen sedež, v osmih dneh od nastanka spremembe,
- izrecno dovoljuje SID banki, da hrani, obdeluje in uporablja na tej podlagi pridobljene podatke v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo in njenimi internimi pravili ter da jih skupaj s pridobljeno dokumentacijo po potrebi posreduje tretjim pooblaščenim osebam,
- izrecno dovoljuje SID banki, da javnosti posreduje podatek o gospodarski družbi, kreditu ter višini prejete pomoči de minimis,
- je seznanjena, da mora v primeru, da SID banka kredit odobri, vendar gospodarska družba kreditne pogodbe ne sklene, SID banki poravnati nadomestilo za pripravo in obdelavo vloge v višini 0,5 % od odobrenega zneska kredita,
- da so vsi podatki, navedeni v vlogi za financiranje in njenih prilogah ter predložene listine, resnični, točni, popolni in verodostojni, za kar prevzema materialno in kazensko odgovornost.

Datum oddaje vloge: _____

Zakoniti zastopnik: _____
(Ime in priimek)

Podpis zakonitega zastopnika _____

Priloge

- Predlog zavarovanj
- Predstavitev stranke
- Akt o ustanovitvi družbe/statut
- Računovodski izkazi
- Izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb
- Izjava in posredovanje podatkov v zvezi z državnimi pomočmi
- Potrdilo Davčne uprave Republike Slovenije o plačanih dvakih in prispevkih
- Dokazila o vrednosti v zavarovanje predlaganega premoženja
- Podatki stranke ob vzpostavitvi poslovnega razmerja

PREDLOG ZAVAROVANJ

1. Nepremičnine	ID znak nepremičnine	Vrsta nepremičnine	Lastniki in deleži	Vrednost po GURS /Cenitev po MSOV (v EUR)	Skupna višina hipotek (v EUR)	Zadnje stanje kreditov (v EUR)	Prosta vrednost (v EUR)	
2. Zaloge	ID znak nepremičnine, ID znak objekta	Ulica, hišna št., kraj in pošta	Vrsta (trgovsko blago/material)	Minimalna količina/vrednost v EUR	Obremenjenost (v EUR)	Prosta vrednost (v EUR)		
3. Oprema	ID znak nepremičnine, ID znak objekta	Ulica, hišna št., kraj in pošta	Vrsta opreme, proizvajalec, leto izdelave	Namen uporabe	Število kosov	Vrednost (v EUR)	Preostala amortizacijska doba	Prosta vrednost (v EUR)
4. Terjatve	Dolžnik	Dogovorjeni plačilni roki	Minimalna mesečna višina (v EUR)					
5. Vrednostni papirji	Vrsta	Število	Oznaka	Izdajatelj	ISIN koda	Vrednost	Obremenjenost (v EUR)	Prosta vrednost (v EUR)
6. Poroštvo pravne osebe (matična številka, davčna številka, naziv ter naslov poroka)								
7. Poroštvo fizične osebe (matična številka, davčna številka, ime in priimek ter naslov poroka)								

PREDSTAVITEV STRANKE

A. OSNOVNI PODATKI O GOSPODARSKI DRUŽBI

Podatki označeni z * se samodejno izpišejo

Naziv*	
Sedež(naslov, kraj, pošta)*	
Datum ustanovitve*	
Matična številka*	
Davčna številka*	
Naziv in šifra dejavnosti (SKD/NACE)*	
Šifra SKIS*	

Komentar:

A1. LASTNIŠKA STRUKTURA

--

A2. PREDSTAVITEV PODJETJA

(panoga v kateri gospodarska družba deluje, kratka zgodovina, opis dejavnosti,

--

A3. PREMOŽENJE GOSPODARSKE DRUŽBE

(oprema, nepremičnine)

--

A4. PODATKI O ZADOLŽENOSTI GOSPODARSKE DRUŽBE

Naziv banke	Oblika financiranja	Zapadlo do 1 leta (v EUR)	Zapadlo od 1-3 let (v EUR)	Zapadlost nad 3 leta (v EUR)	Zavarovanja

A5. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Ali je bila opravljena revizija računovodskih izkazov da ne

Naziv družbe, ki je opravila

revizijo:

Datum revizije:

Če DA, naj družba pripne revidirano letno poročilo.

--

B. PROIZVODNI PROGRAM, KUPCI, DOBAVITELJI KONKURENČNOST

B1. VRSTE PROIZVODOV IN STORITEV TER NJIHOVA PRODAJA

Najpomembnejše vrste proizvodov in storitev	Preteklo leto (t-1)		Tekoče leto (t)		Plan poslovanja (t+1)	
	Realizacija (v EUR)	Izvoz (v EUR)	Realizacija (v EUR)	Izvoz (v EUR)	Realizacija (v EUR)	Izvoz (v EUR)

B2. NAJVEČJI KUPCI NA DOMAČEM IN TUJIH TRGIH

Vrsta proizvoda/storitev	Kupec	Prodaja v tekočem letu (v EUR)	Dogovorjen način plačila	Povprečni dogovorjeni rok plačila	Dejanski rok plačila	Stanje terjatev na dan oddaje vloge (v EUR)

B3. POSLOVNE TERJATVE PO ZAPADLOSTI

Na dan	
Nezapadle terjatve (v EUR)	
Zapadle do 30 dni (v EUR)	
Zapadle do 90 dni (v EUR)	
Zapadle nad 90 do 180 dni (v EUR)	
Zapadle nad 180 dni (v EUR)	

B4. TRŽNI POLOŽAJ

Kolišken del trga družba trenutno obvladuje?

(delež prihodkov od prodaje na posamezni trg v celotnih prihodkih od prodaje)

Tržni položaj	V preteklem letu	V tekočem letu	Plan
Domači trg			
Trgi EU			
Trgi izven EU			

B5. KONKURENCA NA TRGU

Ime konkurenta	Naziv izdelka	Država	Prednosti konkurenta	Slabosti konkurenta

B6. NAJVEČJI DOBAVITELJI NA DOMAČEM IN TUJIH TRGIH

Vrsta proizvoda/storitev	Dobavitelj	Vrednost nabav v tekočem letu (v EUR)	Dogovorjen način plačila	Povprečni dogovorjeni rok plačila	Dejanski rok plačila	Stanje obveznosti na dan oddaje vloge (v EUR)

B7. KRATKOROČNE POSLOVNE OBVEZNOSTI PO ZAPADLOSTI

Na dan	
Nezapadle terjatve (v EUR)	
Zapadle do 30 dni (v EUR)	
Zapadle do 90 dni (v EUR)	
Zapadle nad 90 do 180 dni (v EUR)	
Zapadle nad 180 dni (v EUR)	

B8. MOREBITNE TEŽAVE PRI PRESKRBI S SUROVINAMI / MATERIALOM, BLAGOM, STORITVAMI

--

B9. ZABILANČNE OBVEZNOSTI - SPECIFIKACIJA (vrsta, znesek)

--

C. VIZIJA IN PLAN NADALJNJEGA RAZVOJA PODJETJA**C 1. PREDVIDENA VLAGANJA (OPIS NAMENA) IN VIRI FINANCIRANJA**

--

V/Na _____, dne _____ Ime in priimek odgovorne osebe: _____
 Podpis odgovorne osebe _____

IZJAVA ZA UGOTAVLJANJE SKUPINE POVEZANIH OSEB
za ugotavljanje izpostavljenosti banke na podlagi Zakona o bančništvu

Po stanju na dan ____.

Izjavljamo, da smo gospodarska družba s firmo, naslovom:

in davčno številko: _____,

1. ki je udeležena pri upravljanju ali v kapitalu z drugimi osebami na naslednji način:

a) smo imetniki 20 ali več odstotkov delnic ali poslovnih deležev v družbah:

Firma družbe, naslov družbe	Davčna številka družbe	Delež ali delnice (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

b) imetniki 20 ali več odstotkov delnic ali poslovnih deležev naše družbe:

Firma družbe, naslov družbe	Davčna številka družbe	Delež ali delnice (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

Ime in priimek (za fizične osebe)	Naslov stalnega prebivališča	Davčna številka	Delež ali delnice (v %)

2. ki je z naslednjimi družbami povezana na podlagi podjetniške pogodbe korporacijskega prava ali drugega pravnega temelja (npr. s pogodbo o obvladovanju):

a) po podjetniški pogodbi usmerjamo naslednje gospodarske družbe:

Firma družbe, naslov družbe	Davčna številka družbe
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	

b) po podjetniški pogodbi našo družbo usmerja gospodarska družba:

Firma družbe, naslov družbe	Davčna številka družbe
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	

3. ki je poslovno povezana z naslednjimi gospodarskimi družbami in/ali samostojnimi podjetniki:

a) nabavljamo nad 50 odstotkov blaga ali storitev od:

Firma družbe ali samostojnega podjetnika, naslov družbe ali samostojnega podjetnika	Davčna številka družbe ali samostojnega podjetnika	Delež nabave v obdobju zadnjih 12 mesecev (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

b) dobavljamo nad 50 odstotkov blaga ali storitev:

Firma družbe ali samostojnega podjetnika, naslov družbe ali samostojnega podjetnika	Davčna številka družbe ali samostojnega podjetnika	Delež dobave v obdobju zadnjih 12 mesecev (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		

Firma družbe ali samostojnega podjetnika, naslov družbe ali samostojnega podjetnika	Davčna številka družbe ali samostojnega podjetnika	Delež dobave v obdobju zadnjih 12 mesecev (v %)
,		
,		
,		

c) smo dajalec poročstva naslednjim osebam (fizičnim ali pravnim), pri čemer delež poročstva presega 25 odstotkov kapitala naše družbe:

Firma družbe, samostojnega podjetnika in naslov oz. ime in priimek fizične osebe ter naslov fizične osebe	Davčna številka družbe, samostojnega podjetnika ali fizične osebe	Višina poročstva	Delež poročstva glede na kapital naše družbe
,			
,			
,			
,			
,			
,			
,			
,			
,			

d) smo lastnik stanovanjske ali poslovne nepremičnine in ju dajemo v najem, pri čemer delež najemnine presega 10 odstotkov vseh prihodkov naše družbe v zadnjih 12 mesecih. Najemniki so naslednji:

Firma družbe, samostojnega podjetnika in naslov oz. ime in priimek fizične osebe ter naslov fizične osebe	Davčna številka družbe, samostojnega podjetnika ali fizične osebe	Delež najemnine v prihodkih v obdobju zadnjih 12 mesecev
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

4. vodstvo naše družbe hkrati opravlja vodstvene funkcije v naslednjih družbah:

Ime, priimek in naslov	Davčna številka	Funkcija v družbi, podpisnici izjave (prokurist, član uprave ali član NS)	Firma druge družbe, naslov druge družbe	Davčna številka druge družbe	Funkcija v drugi družbi (prokurist, član uprave ali član NS)
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		

5. člani vodstva naše družbe so imetniki 20 ali več odstotkov poslovnih deležev ali delnic v naslednjih družbah:

Ime, priimek in naslov	Davčna številka	Funkcija v družbi, podpisnici izjave (prokurist, član uprave ali član NS)	Firma družbe, naslov družbe	Davčna številka družbe	Delež ali delnice (v %)
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		

6. naša družba je medsebojno povezana s skupnim virom financiranja in teh povezav ni mogoče nadomestiti v kratkem času¹ (primer takšnih povezav predstavljajo povezave, ki izhajajo iz poslov listinjenja ali podobnih strukturiranih poslov) z naslednjimi družbami:

Firma družbe, naslov družbe	Davčna številka družbe
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	

7. ki s/z

(navesti poslovne subjekte, njihove naslove in davčne številke)

oblikuje skupno poslovno politiko oz. deluje usklajeno z namenom doseganja skupnih poslovnih ciljev ipd.

Zagotavljamo, da so podatki točni ter se zavezujemo, da bomo vsako spremembo podatkov pisno posredovali SID banki, d.d., Ljubljana v osmih dneh od nastanka.

Izrecno dovoljujemo SID banki, d.d., Ljubljana, da hrani in obdeluje ter uporablja podatke, pridobljene na podlagi te izjave, za namene ugotavljanja izpostavljenosti banke po določbah Zakona o bančništvu (Ur.l. RS, št. 131/06 s spremembami in dopolnitvami) in Sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (Ur.l. RS, št. 135/06 s spremembami in dopolnitvami).

V/Na _____, dne _____

Ime in priimek: _____

Podpis: _____

SID banka, d.d., Ljubljana se zavezuje, da bo zgoraj navedene podatke varovala kot zaupne v skladu z 214. in 215. členom Zakona o bančništvu.

¹ Med povezave s skupnim virom financiranja ne spadajo tiste povezave med osebami, ki so posledica geografske lokacije (npr. mala podjetja, ki zaradi ekonomskih razlogov sodelujejo le z lokalno banko) ter povezave med osebami, ki vira financiranja ne morejo nadomestiti le zato, ker so zaradi slabe kreditne bonitete odvisne od obstoječega financiranja (banke).

**IZJAVA IN POSREDOVANJE PODATKOV
V ZVEZI Z DRŽAVNIMI POMOČMI**

I. Izjava

Gospodarska družba _____ (obvezno vpišite davčno in matično številko ter polni naziv in naslov gospodarske družbe) izjavljam:

- da do dne _____ (vpišite datum predložitve vloge za kredit) sredstev / sredstva / za sredstva s statusom državne pomoči ali pomoči *de minimis* za financiranje vseh ali dela izdatkov, primernih za financiranje v okviru Posebnih pogojev za financiranje poslovanja malih in srednje velikih podjetij (PPfpMSP) (št. priglasitve M001-5665493-2013):

(Obvezno označite ustrezna okena in vpišite referenco na strošek oziroma izdatek in pridobljena, odobrena ali zaprosena sredstva za strošek oziroma izdatek, skupaj z datumom pridobitve, odobritve ali dneva vložitve vloge za pridobitev teh sredstev, ter nazivom dajalca državne pomoči in nazivom sheme državne pomoči.)

- nisem prejela;
- sem prejela, in sicer: _____;
- sem zaprosila, vendar postopek še traja, in sicer: _____;
- nameravam zaprositi, in sicer: _____;

- da sem od 1. 1. _____ (vpišite leto t-3 od leta oddaje vloge za kredit) do dne _____ (vpišite datum predložitve vloge za kredit) prejela pomoč *de minimis* v višini _____ EUR (vpišite vsoto zneskov pomoči de minimis, ki ste jo prejeli v navedenem obdobju ne glede na dajalca pomoči de minimis).

- da delujem v cestnoprometnem sektorju: da ne.

- da sem seznanjena, da se višina pomoči *de minimis*, podeljene s kreditom, izračunava kot bruto ekvivalent dotacije (v nadaljevanju: BED) na podlagi referenčne obrestne mere skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj¹, veljavne na dan sprejetja sklepa organa odločanja SID banke o potrditvi predloga za odobritev kredita, in sicer po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i * (o.m._1 - o.m._2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}$$

Σ	Vsota.
o.m.1	Referenčna obrestna mera skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj, ki velja na dan sklepa organa odločanja SID banke.
o.m.2	Pogodbena nominalna obrestna mera, ki je izračunana na podlagi referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR, kot je objavljen na informacijskem sistemu Bloomberg, stran EBF (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije (Banking Federation of the European Union) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v evrih) in odčitana s strani SID banke. SID banka odčita EURIBOR približno ob 11.00 uri, dva delovna dneva pred datumom sklepa organa odločanja. Za potrebe določitve referenčne obrestne mere EURIBOR se za delovni dan šteje vsak dan, ko je na odgovarjajoči strani zgoraj naštetih informacijskih sistemov možno odčitati ustrezno referenčno obrestno mero EURIBOR.
i	Zaporedna številka meseca.
n	Ročnost kredita v mesecih (v amortizacijskem načrtu, ki je osnova za izračun BED, se upošteva dejanska ročnost kredita in linearna metoda mesečnega odplačila glavnice).
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 banke.

- da sem seznanjena, da BED skupaj z drugo pomočjo de minimis ne sme presegati 200.000,00 EUR v kateremkoli obdobju treh proračunskih let ali 100.000,00 EUR v kateremkoli obdobju treh proračunskih let, če delujem v cestnoprometnem sektorju.
- da sem seznanjena, da izdatke lahko financiram tudi z drugimi viri sredstev, razen z državno pomočjo in z drugo pomočjo *de minimis*.

¹UL C 14, 19.1.2008 str. 6.

II. Podatki v zvezi z državnimi pomočmi

Tabela izpolnite upoštevajoč opredelitev pojmov iz Priloge I k Uredbi Komisije (ES) št. 800/2008 (UL L, št. 214 z dne 9.8.2008).

Zap. št.	Matična številka in naziv podjetja	Razmerje z vlagateljem (partnersko podjetje, povezano podjetje)	Smer povezave glede na vlagatelja (nadrejeno/podrejeno)	Delež podatkov, ki se upošteva v izračunu velikosti podjetja (v %)	<input type="checkbox"/> 31.12.20 ____ zadnje računovodsko obdobje <input type="checkbox"/> Novonastalo podjetje ²			<input type="checkbox"/> 31.12.20 ____ predzadnje računovodsko obdobje <input type="checkbox"/> Novonastalo podjetje			<input type="checkbox"/> 31.12.20 ____ predpredzadnje računovodsko obdobje <input type="checkbox"/> Novonastalo podjetje		
					Število zaposlenih	Letni promet	Letna bilančna vsota	Število zaposlenih	Letni promet	Letna bilančna vsota	Število zaposlenih	Letni promet	Letna bilančna vsota
1	,	vlagatelj		100%									
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												
	,												

 V primeru povezanih ali partnerskih podjetij priložite shemo povezav. Prilagam shemo povezav: da ne.

 MID številka _____ (označite polje ter vpišite MID številko, če je gospodarska družba vpisana v register kmetijskih gospodarstev; v nasprotnem primeru ne označujte in ne izpolnjujte).

V/Na _____, dne _____

 (ime in priimek odgovorne osebe gospodarske družbe)

 (podpis)

² Če gre za novo nastalo podjetje, se podatki za določitev velikosti podjetja upoštevajo skladno s tretjim odstavkom četrtega člena Priloge I k Uredbi Komisije (ES) št. 800/2008.

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
PODATKI STRANKE OB VZPOSTAVITVI POSLOVNEGA RAZMERJA

A/ Podatki o pravni ali drugi osebi (v nadaljevanju: pravna oseba), s katero se vzpostavi poslovno razmerje

Firma:

Sedež pravne osebe:

Matična številka pravne osebe:

Davčna številka:

Glavna dejavnost pravne osebe:

Št. transakcijskega računa in banka:

Tel.

Fax:

B/ Podatki o zakonitem zastopniku

Ime in priimek:

Stalno prebivališče:

Datum in kraj rojstva:

Davčna številka:

Vrsta, številka in izdajatelj osebne dokumenta:

C/ Podatki o dejanskem lastniku¹ pravne osebe

I. pravna oseba nima dejanskega lastnika

II. pravna oseba ima dejanskega lastnika, in sicer naslednjo fizično osebo

Ime in priimek:

Stalno prebivališče:

Datum in kraj rojstva:

Ime in priimek:

Stalno prebivališče:

Datum in kraj rojstva:

Ime in priimek:

Stalno prebivališče:

Datum in kraj rojstva:

¹ I. Kot dejanski lastnik gospodarskega subjekta šteje:

a/ vsaka fizična oseba, ki je posredno ali neposredno imetnik več kakor 25% poslovnega deleža, delnic, glasovalnih oziroma drugih pravic, na podlagi katerih je udeležena pri upravljanju pravne osebe, oziroma je udeležena v kapitalu pravne osebe z več kakor 25% deležem, ali ima obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev pravne osebe;

b/ vsaka fizična oseba, ki pravni osebi posredno zagotovi ali zagotavlja sredstva in ima na tej podlagi možnost nadzorovati, usmerjati ali drugače bistveno vplivati na odločitve uprave ali drugega poslovodnega organa pravne osebe pri odločanju o financiranju in poslovanju.

II. Kot dejanski lastnik drugih pravnih oseb, (kot npr. ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava, ki sprejemajo, upravljajo ali razdeljujejo premoženjska sredstva za določen namen), šteje:

a/ vsaka fizična oseba, ki je prejemnik več kakor 25% koristi od premoženja, ki se upravlja, pod pogojem, da so bili bodoči upravičenci že določeni ali so določljivi;

b/ oseba ali skupina oseb, v interesu katerih je ustanovitev in delovanje pravne osebe ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, če je treba posameznike, ki bodo prejemniki koristi pravne osebe oziroma podobnega pravnega subjekta tujega prava, še določiti;

c/ vsaka fizična oseba, ki posredno ali neposredno obvladuje več kakor 25% premoženja pravne osebe ali podobnega pravnega subjekta tujega prava.

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
PODATKI STRANKE OB VZPOSTAVITVI POSLOVNEGA RAZMERJA

D/ Tuja politično izpostavljena oseba²

V primeru, da zakoniti zastopnik/pooblaščenec pravne osebe nima stalnega prebivališča v Republiki Sloveniji, izpolnite še izjavo, namenjeno ugotavljanju politične izpostavljenosti v tujini.

IZJAVA O POLITIČNI IZPOSTAVLJENOSTI

Podpisani: _____ izjavljam, da

(ime in priimek)

sem politično izpostavljena oseba

nisem politično izpostavljena oseba

(ustrezno obkrožite).

E/ Pooblastilo

V primeru, da poslovno razmerje v imenu pravne osebe namesto zakonitega zastopnika sklepa njegov pooblaščenec, priložite overjeno pooblastilo³, iz katerega bodo razvidni podatki o: imenu in priimku, stalnem ali začasnem prebivališču, datumu in kraju rojstva, davčni številki in vrsti, številki in izdajatelju osebnega dokumenta zakonitega zastopnika.

Pooblaščenec pravne osebe:

(S svojim podpisom jamčim za točnost in resničnost podatkov.)

Ime in priimek

Podpis

Žig

Kraj in datum

² Politično izpostavljena oseba je fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju ter ima **stalno** prebivališče v drugi državi članici ali tretji državi, oziroma deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v drugi državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

a/ Politično izpostavljene fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

- voditelji oziroma voditeljice držav, predsedniki oziroma predsednice vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- člani oziroma članice vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- člani oziroma članice računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- veleposlaniki oziroma veleposlanice, odpravniki oziroma odpravnice poslov in visoki častniki oziroma častnice oboroženih sil;
- člani oziroma članice upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države.

b/ Ožji družinski člani tuje politično izpostavljene osebe so: zakonec ali zunajzakonski partner, starši, bratje in sestre ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

c/ Ožji sodelavec tuje politično izpostavljene osebe je: vsaka fizična oseba, ki ima skupni dobiček iz premoženja ali sklenjenega poslovnega razmerja ali ima katere koli druge tesne poslovne stike.

³ Pooblastilo mora biti overjeno le, če zakoniti zastopnik ni navzoč pri sklepanju poslovnega razmerja ali pri podelitvi pooblastila.

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
PODATKI STRANKE OB VZPOSTAVITVI POSLOVNEGA RAZMERJA

F/ Razlog za vzpostavitev poslovnega razmerja (izpolni banka)

Vrsta poslovnega razmerja:

- 1 Poslovanje z vrednostnimi papirji
 2 Depoziti
 3 Izvedeni finančni instrumenti

- 4 Garancije
 5 Prevzem tveganja
 6 Krediti

Namen in narava poslovnega razmerja glede na 11 čl. ZSIRB na področjih:

G/ Podpisniki

Identifikacijo opravil

Zakoniti zastopnik/Pooblaščenec

Ime in priimek

Ime in priimek

Podpis

Podpis

Kraj in datum

Kraj in datum

Žig

Žig⁴

⁴ V primeru, da žiga ni, stranka s podpisom izjavlja, da žiga ne uporablja in ga tudi pri nadaljnjem poslovanju ne bo uporabljala.

Objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>, dne 27. 9. 2013

NAVODILO O POROČANJU P14

1. Uvodna določila

- 1.1 To navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, rok za poročanje in postopek poročanja o namenski porabi sredstev kreditne pogodbe, sklenjene med kreditojemalcem in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d. d., Ljubljana (SID banka).

2. Vsebina poročanja

- 2.1 Kreditojemalec poroča podatke v skladu s Specifikacijo vsebine poročanja o porabi sredstev kredita (Poročilo P14) v prilogi 1, ki je sestavni del tega navodila.
- 2.2 Kreditojemalec Poročilu P14 priloži tudi dokazilo o plačilu (npr. izpisek transakcijskega računa, potrjen s strani banke ipd.).

3. Oblika poročil

- 3.1 Kreditojemalec Poročilo P14 predloži v datoteki formata MS Excel – P14, ki jo SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si>.
- 3.2 Kreditojemalec Poročilu P14 priloži priloge v datoteki formata .pdf. Vrstni red prilog naj bo skladen s poročilom P14.

4. Rok za poročanje

- 4.1 Kreditojemalec poroča na zahtevo SID banke.
- 4.2 Rok za oddajo poročila P14 s prilogami določi SID banka ob zahtevi za poročanje, pri čemer rok ne more biti krajši od enega meseca.

5. Način posredovanja poročila P14

- 5.1 Poročilo kreditojemalec pošlje na elektronski naslov: porocila@sid.si.
- 5.2 V »Zadevo« ali »Subject« e-sporočila mora kreditojemalec navesti zapis v naslednji vsebini in zaporedju: »[oznaka vrste poročila][matična številka kreditojemalca]_[številka kreditne pogodbe]_[LLLLMMDD]«, primer zapisa: "P14XXXXXX_07-00001/13_20130930", pri čemer P14 pove, da gre za poročilo o porabi sredstev kredita, kreditojemalca z matično številko XXXXXX, za kreditno pogodbo številka 07-00001/13, na stanje 30.09.2013.
- 5.3 Če bo kreditojemalec za isto kreditno pogodbo po posamezni zahtevi SID banke za poročanje poslal več poročil, bo SID banka kot veljavno upoštevala zadnje prejeto poročilo.
- 5.4 Po prejemu datoteke bo SID banka na kontaktni naslov, ki ga je kreditojemalec navedel v poročilu

(kontaktni naslov kreditojemalca), poslala elektronsko sporočilo, v katerem bo potrdila prejem poročila.

- 5.5 Po kontroli poročila bo SID banka na kontaktni naslov kreditojemalca poslala sporočilo o rezultatu izvedenih kontrol na osnovi posredovanih podatkov, oziroma zahtevala morebitne popravke poročila.
- 5.6 Kreditojemalec lahko v izjemnem primeru tehničnih težav z elektronsko pošto pošlje poročilo na SID banko z navadno pošto, pri čemer mora biti poročilo shranjeno na elektronskem nosilcu. Poročilo se v tem primeru pošlje na naslov: SID banka, d.d., Ljubljana; Oddelek za zaledje in plačilni promet; Ulica Josipine Turnograjske 6; 1000 Ljubljana.

6. Kontakt SID banke

- 6.1 Kontaktni naslov v zvezi s tem navodilom in poročanjem je: porocila@sid.si

7. Končne določbe

- 7.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletnih straneh SID banke in se uporablja za kreditne pogodbe, sklenjene med kreditojemalcem in SID banko, če je tako določeno v kreditni pogodbi.

PRILOGE

- PRILOGA 1: Specifikacija vsebine poročanja o porabi sredstev kredita (Poročilo P14)

PRILOGA 1 - SPECIFIKACIJA VSEBINE POROČANJA O PORABI SREDSTEV KREDITA (POROČILO P14)

Podjetje v obrazec navede vse knjigovodske listine, ki so bile poravnane iz sredstev črpanega kredita.

Šifra podatka	Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
1. Osnovni podatki			
1	Matična številka kreditojemalca	Matična številka kreditojemalca	1
2	Naziv kreditojemalca	Skrajšana firma družbe iz Poslovnega registra Slovenije (AJPES) (v primeru neskladja tega podatka s podatkom 1 bo privzeto, da je veljaven podatek pod 1)	2
3	Kontaktna oseba	Ime in priimek osebe, ki je pripravljala poročilo	1
4	Kontaktni telefon	Kontaktni telefon osebe, ki je pripravljala poročilo	1
5	Kontaktni e-mail	Kontaktni e-poštni naslov osebe, ki je pripravljala poročilo	1
6	Datum poročila	Datum, na katerega kreditojemalec pošilja poročilo. Datum oblike dd.mm.lIII	1
7	Št. kreditne pogodbe s SID banko	Oznaka kreditne pogodbe, sklenjene med kreditojemalcem in SID banko. Oblika oznake pogodbe je običajno AA-BBBBB/CC (AA = dvomestna oznaka posla (običajno 07), BBBB=zaporedna št. pogodbe (vodilne ničle), CC=oznaka leta sklenitve pogodbe)	1
8	Datum sklenitve kreditne pogodbe	Datum oblike dd.mm.lIII	1
9	Datum črpanja kredita	Datum oblike dd.mm.lIII	1
10	Znesek kreditne pogodbe	Znesek kredita, ki je naveden v kreditni pogodbi.	1
11	Vsota upravičenih izdatkov, poravnanih iz naslova kredita	Polje se samodejno izračunava na podlagi zneskov, ki jih vnesete pod šifro podatka 13 v razdelku Seznam faktur/dokazil, poravnanih iz naslova kredita.	1
2. Splošni podatki o knjigovodskih listinah, poravnanih iz naslova kredita			
12	Skupina izdatkov	Izberite skupino izdatkov, v katerega se uvršča knjigovodska listina. V primeru, da je na isti listini več upravičenih vrst izdatkov, izberite vrednostno prevladujočo skupino izdatkov.	1
13	Znesek upravičenih izdatkov (v EUR)	Upravičeni izdatki iz točke (a), (b) in (c) 5.1 posebnih pogojev vključujejo nakupno vrednost brez upoštevanja davka na dodano vrednost, zmanjšano za morebitne trgovske in druge popuste, pogodbene kazni in podobno. Navedite znesek v EUR. Strošek dela predstavlja bruto plačo, prispevke delodajalca na bruto plačo, prevoz na delo ter prehrano na delovnem mestu. Navedite znesek v EUR.	1
14	Znesek knjigovodske listine za plačilo (v EUR)	Navedite znesek knjigovodske listine za plačilo (z DDV).	1
15	Št. knjigovodske listine	Št. fakture, pogodbe ali predračuna oziroma mesec obračuna plače (npr. marec)	1
16	Datum knjigovodske listine	Datum oblike dd.mm.lIII. Datum izdaje fakture, pogodbe ali predračuna za stroške materiala ali storitev. V primeru stroška dela se kot datum dokazila vnese zadnji dan obračunskega obdobja. Stroški dela lahko nastanejo v obdobju največ šest mesecev po datumu sklenitve kreditne pogodbe.	1
17	Datum poravnave	Datum oblike dd.mm.lIII. Navedite datum, ko je bil znesek v celoti poravnan. Izdatki lahko nastanejo največ tri mesece pred podpisom pogodbe in največ šest mesecev po podpisu kreditne pogodbe.	1
18	Datum dokazila o plačilu	Datum oblike dd.mm.lIII. Datum dokazila o plačilu (npr. izpisek transakcijskega računa), iz katerega je razvidno plačilo fakture/dokazila. Dokazila o plačilu priložite poročilu P14.	1
19	Št. zaporedne transakcije na dokazilu o plačilu	Npr. št. zaporedne transakcije, ki je razvidna iz izpiska transakcijskega računa.	1

Op:

1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju, če podatek obstaja

2: podatek je opcijski

Poročilo o porabi sredstev kredita (Poročilo P14)

Verzija: 201309

1. Osnovni podatki

1	Matična številka kreditojemalca	
2	Naziv kreditojemalca	
3	Kontaktna oseba	
4	Telefonska številka kontaktne osebe	
5	Email naslov	
6	Datum poročila	
7	Št. kreditne pogodbe s SID banko	
8	Datum sklenitve kreditne pogodbe	
9	Datum črpanja kredita	
10	Znesek kreditne pogodbe	
11	Vsota upravičenih izdatkov poravnanih iz naslova kredita	0,00

Prikaz Poročila P14 je informativne narave. Obrazec bo objavljen v .xls formatu na <http://www.sid.si>

2. Seznam knjigovodskih listin poravnanih iz naslova kredita

	12	13	14	15	16	17	18	19
	Skupina izdatkov	Znesek upravičenih izdatkov (v EUR)	Znesek knjigovodske listine za plačilo (v EUR)	Št. knjigovodske listine	Datum knjigovodske listine	Datum poravnave	Datum dokazila o plačilu	Št. zaporedne transakcije na dokazilu o plačilu
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								