

**PREDMET JAVNEGA NAROČILA**

**Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta**

**»EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«**

Številka: JN 138/2020

Naročnik:

**SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana,**

**Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana**

julij, 2020



Goran Katušin

član uprave



mag. Sibil Sivilan

predsednik uprave

## KAZALO

|   |    |
|---|----|
| KAZALO.....   | 2  |
| 1 Povabilo, predmet in podatki o javnem naročilu .....  | 4  |
| 2 Način oddaje ponudb, rok za prejem ponudb ter odpiranje ponudb .....  | 5  |
| 3 Pridobitev dokumentacije, pojasnila dokumentacije o javnem naročilu in odločitev o oddaji naročila.....     | 6  |
| 4 Oblika, jezik ponudbe in stroški priprave ponudbe.....  | 7  |
| 5 Veljavnost ponudbe.....   | 8  |
| 6 Poslovna skrivnost in varovanje zaupnih podatkov .....  | 9  |
| 7 Skupna ponudba.....   | 9  |
| 8 Ponudba s podizvajalci .....  | 10 |
| 9 Dopolnitev, popravek, sprememba ali pojasnilo ponudbe.....  | 11 |
| 10 Finančni sporazum .....  | 12 |
| 11 Merila .....   | 12 |
| 12 Nadomestilo za upravljanje .....   | 17 |
| 13 Pogoji za ugotavljanje sposobnosti in dokazila .....   | 17 |
| 13.1 Razlogi za izključitev.....  | 18 |
| 13.1.1 Nekaznovanost.....   | 18 |
| 13.1.2 Izpolnjevanje obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti.....                            | 19 |
| 13.1.3 Neuvrščenost na listo z negativnimi referencami in izpolnjevanje pogojev v zvezi s plačilom za delo 19 |    |
| 13.1.4 Drugi razlogi za izključitev .....   | 20 |
| 13.2 Pogoji za sodelovanje .....  | 20 |
| 13.2.1 Ustreznost za opravljanje poklicne dejavnosti.....   | 20 |
| 13.2.2 Poslovanje v skladu s podeljenimi dovoljenji.....  | 21 |
| 13.2.3 Primerna ekonomska in finančna sposobnost .....  | 21 |
| 13.2.4 Mobilizacija dodatnih zahtevanih sredstev .....  | 21 |
| 13.2.5 Dodatna dejavnost.....   | 21 |
| 13.2.6 Plan plasmajev .....   | 22 |

JN 138/2020; Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«

|         |   |    |
|---------|---|----|
| 13.2.7  | Vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij | 22 |
| 13.2.8  | Primerna organizacijska, tehnična in kadrovska zmogljivost .....                              | 22 |
| 13.2.9  | Zanesljiva in verodostojna metodologija za opredelitev in oceno končnih prejemnikov ..        | 22 |
| 13.2.10 | Uspešen in učinkovit sistem notranjega nadzora .....  | 22 |
| 13.2.11 | Računovodski sistem .....   | 22 |
| 13.2.12 | Ustanovitev subjekta na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z Unijo .....                 | 23 |
| 13.2.13 | Ukrepi za usklajevanje interesov in za omejitve mogočega navzkrižja interesov .....           | 23 |
| 14      | Pravna podlaga in pravno sredstvo .....   | 23 |
| 15      | Vsebina ponudbene dokumentacije.....  | 24 |
| 16      | Priloge .....   | 25 |
| 16.1    | Ponudba.....  | 26 |
| 16.2    | Zahtevek podizvajalca za neposredno plačilo .....   | 27 |
| 16.3    | Nadomestilo za upravljanje .....  | 28 |
| 16.4    | Plan plasmajev do 31. 12. 2023.....   | 29 |
| 16.5    | Izjava.....   | 30 |
| 16.6    | Vzorec finančnega sporazuma .....   | 31 |
| 16.7    | Ponudba cen Mikroposojila Covid-19 .....  | 32 |

## NAVODILA PONUDNIKOM

### 1 Povabilo, predmet in podatki o javnem naročilu

Na podlagi 40. člena Zakona o javnem naročanju – ZJN-3 (Ur.l. RS, št. 91/15 in 14/18) SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: naročnik ali SID banka) vabi zainteresirane finančne posrednike ali izvajalce finančnih instrumentov (v nadaljevanju: ponudnik oz. ponudniki), da predložijo svojo pisno ponudbo v skladu s to dokumentacijo.

Predmet javnega naročila so finančne storitve finančnega posrednika za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« (v nadaljevanju: Finančni instrument). Skupaj je za izvajanje Finančnega instrumenta na voljo znesek v višini **10.499.000 EUR** (v nadaljevanju: EKP sredstva). Ponudniki oddajo ponudbo za celoten razpoložljivi znesek EKP sredstev.

Naročnik bo izbral enega ponudnika in sicer tistega, ki je oddal dopustno ponudbo v skladu z zahtevami javnega naročila in na podlagi meril dosegel najvišje število točk.

Naročnik bo z izbranim ponudnikom za namen izvajanja storitev finančnega posrednika za izvajanje Finančnega instrumenta sklenil dva finančna sporazuma (v nadaljevanju: FS ali finančni sporazum), enega za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija (45,1 % EKP sredstev) in enega za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija (54,9 % EKP sredstev). V nadaljevanju sklicevanje na FS zadeva tako finančni sporazum za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija kot finančni sporazum za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija, razen v kolikor iz konteksta ne izhaja, da se nanaša izključno na enega izmed njiju.

FS bo sklenjen na podlagi Sporazuma o financiranju med Republiko Slovenijo, Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo in naročnikom. **Naročnik opozarja ponudnike, da Sporazum o financiranju med Republiko Slovenijo, Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo (v nadaljevanju MGRT) in naročnikom na dan 30. 7. 2020 še ni sklenjen in da je sklenitev navedenega sporazuma v pričakovanih okvirih pogoj za sklenitev FS z izbranim ponudnikom po tem razpisu.**

Ponudnik bo EKP sredstva prejel v obliki kredita z dospelostjo na dan 31. 12. 2033 po obrestni meri 0% p.a., ki ga ponudnik vrne v enem obroku ob dospelosti, ustrezno korigiranega skladno s pogoji iz FS (npr. za višino obračunanega nadomestila za upravljanje, višino realiziranih odpisov, itd.). EKP sredstva bo izbrani ponudnik črpal v dveh tranšah. Ponudnik mora EKP sredstva nameniti financiranju končnih prejemnikov za namene in pod pogoji, ki izhajajo iz FS. Za financiranje končnih prejemnikov bo izbrani ponudnik uporabil EKP sredstva in svoja druga lastna sredstva v fiksnem razmerju za vsako takšno financiranje, kot izhaja iz določil FS. EKP sredstva se poleg financiranja (t.j. podeljevanja podkreditov) končnih prejemnikov uporabijo za plačilo nadomestila za upravljanje in pokrivanje tveganj vsakega podkredita na način, kot je določeno v FS (kritje prve izgube). Prosto razpoložljiva EKP sredstva (tista, ki niso posredovana končnim prejemnikom) upravlja izbrani ponudnik po lastni presoji in za lasten račun. Če izbrani ponudnik dodeljenih EKP sredstev končnim prejemnikom ne posreduje skladno z določili FS, lahko SID banka odpokliče tista EKP sredstva, ki niti z obljubo, ki izhaja iz sklenjene podkreditne pogodbe s končnim prejemnikom, niso bila posredovana končnim prejemnikom (prosta sredstva). SID banka lahko odpokliče prosta sredstva tudi, če tržna analiza ugotovi potrebo po izvedbi drugih finančnih instrumentov ali izvajanje istih finančnih instrumentov po bistveno spremenjenih pogojih v smislu pravil javnega naročanja in bi bila zato SID banka dolžna opraviti nov postopek izbire finančnih posrednikov.

Predmet naročila je podrobneje specificiran v prilogi *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6) te dokumentacije. Ponujene storitve morajo v celoti ustrezati zahtevam iz te dokumentacije.

---

JN 138/2020; Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«

Naročnik bo postopek javnega naročanja vodil po odprtem postopku s sklenitvijo FS skladno s 40. in 48. členom ZJN-3. Naročnik bo izbral enega ponudnika in sicer tistega, ki je oddal dopustno ponudbo v skladu z zahtevami javnega naročila in na podlagi meril dosegel najvišje število točk. V kolikor ponudnik z najvišjim številom točk ni oddal dopustne ponudbe, bo naročnik izbral naslednjega ponudnika z najvišjim številom točk, ki je oddal dopustno ponudbo.

FS po 48. členu ZJN-3 se praviloma sklepa za obdobje, ki ne sme biti daljše od štirih let. ZJN-3 v tretjem odstavku 48. člena določa, da lahko naročnik v izjemnih primerih, upravičenih zlasti s predmetom finančnega sporazuma, sklene finančni sporazum z daljšo veljavnostjo od štirih let. Zaradi predmeta FS bo naročnik z izbranim ponudnikom sklenil FS za obdobje daljše od štirih let, in sicer za obdobje od podpisa FS do 31. 12. 2033.

Na podlagi 46. člena ZJN-3 si naročnik pridržuje pravico možnosti oddaje dodatnih naročil v skladu in na način, kot ga določa ta člen.

Predmet javnega naročila je enovit in ni razdeljen na sklope. Variantne ponudbe niso dopustne.

## 2 Način oddaje ponudb, rok za prejem ponudb ter odpiranje ponudb

Ponudniki morajo ponudbe predložiti v informacijski sistem e-JN na spletnem naslovu <https://ejn.gov.si/eJN2>, v skladu s točko 3 dokumenta Navodila za uporabo informacijskega sistema za uporabo funkcionalnosti elektronske oddaje ponudb e-JN: PONUDNIKI (v nadaljevanju: Navodila za uporabo e-JN), ki je del te dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila in objavljen na spletnem naslovu <https://ejn.gov.si/eJN2>.

Ponudnik se mora pred oddajo ponudbe registrirati na spletnem naslovu <https://ejn.gov.si/eJN2>, v skladu z Navodili za uporabo e-JN. Če je ponudnik že registriran v informacijski sistem e-JN, se v aplikacijo prijavi na istem naslovu.

Uporabnik ponudnika, ki je v informacijskem sistemu e-JN pooblaščen za oddajanje ponudb, ponudbo odda s klikom na gumb »Oddaj«. Informacijski sistem e-JN ob oddaji ponudb zabeleži identiteto uporabnika in čas oddaje ponudbe. Uporabnik z dejanjem oddaje ponudbe izkaže in izjavi voljo v imenu ponudnika oddati zavezujočo ponudbo (18. člen Obligacijskega zakonika – OZ (Ur.l. RS, št. 97/07 – UPB, 64/16 – odl. US in 20/18 – OROZ631)). Z oddajo ponudbe je le-ta zavezujoča za čas, naveden v ponudbi, razen če jo uporabnik ponudnika umakne ali spremeni pred potekom roka za oddajo ponudb.

Ponudba se šteje za pravočasno oddano, če jo naročnik prejme preko sistema e-JN <https://ejn.gov.si/eJN2> najkasneje do 20. 8. 2020 do 10.00 ure (rok za prejem ponudb). Za oddano ponudbo se šteje ponudba, ki je v informacijskem sistemu e-JN označena s statusom »ODDANO«.

Ponudnik lahko do roka za prejem ponudb svojo ponudbo umakne ali spremeni. Če ponudnik v informacijskem sistemu e-JN svojo ponudbo umakne, se šteje, da ponudba ni bila oddana in je naročnik v sistemu e-JN tudi ne bo videl. Če ponudnik svojo ponudbo v informacijskem sistemu e-JN spremeni, je naročniku v tem sistemu odprta zadnja oddana ponudba. Po preteku roka za oddajo ponudnik ponudbe ne more več umakniti, spremeniti ali dopolniti. Elektronsko oddana ponudba v informacijskem sistemu e-JN je za ponudnika v razmerju do naročnika zavezujoča. Posledično postanejo elektronsko oddani in podpisani dokumenti za ponudnika v razmerju do naročnika zavezujoči za ves čas postopka oddaje javnega naročila do podpisa pogodbe o izvedbi javnega naročila.

Po preteku roka za prejem ponudb ponudbe ne bo več mogoče oddati.

Dostop do povezave za oddajo elektronske ponudbe v tem postopku javnega naročila je objavljen na naslednji povezavi:  
[https://ejn.gov.si/ponudba/pages/aktualno/aktualno\\_javno\\_narocilo\\_podrobno.xhtml?zadevaId=19927](https://ejn.gov.si/ponudba/pages/aktualno/aktualno_javno_narocilo_podrobno.xhtml?zadevaId=19927)

Odpiranje ponudb bo potekalo avtomatično v informacijskem sistemu e-JN dne 20.8.2020 ob 12.00 uri na spletnem naslovu <https://ejn.gov.si/eJN2>.

Odpiranje poteka tako, da informacijski sistem e-JN samodejno ob uri, ki je določena za javno odpiranje ponudb, prikaže podatke o ponudniku ter omogoči dostop do .pdf dokumenta, ki ga ponudnik naloži v sistem e-JN pod razdelek »Predračun«.

### **3 Pridobitev dokumentacije, pojasnila dokumentacije o javnem naročilu in odločitev o oddaji naročila**

Dokumentacija za oddajo javnega naročila je brezplačno na voljo na Portalu javnih naročil ([www.enarocanje.si](http://www.enarocanje.si)) in na spletni strani SID banke ([www.sid.si/javna-narocila](http://www.sid.si/javna-narocila)). Naročnik opozarja ponudnike, da je obrazec *ESPD* na voljo samo v elektronski obliki, ki ga morajo ponudniki v .xml formatu uvoziti in izpolniti v slovenskem jeziku na naslovu <http://www.enarocanje.si/ESPD/> ter ga priložiti k ponudbi.

Ponudnik lahko dodatna pojasnila v zvezi z dokumentacijo zahteva prek Portala javnih naročil najkasneje do 12. 8. 2020 do 12.00 ure. Naročnik bo na vprašanja, brez navedbe vira, odgovoril prek Portala javnih naročil najkasneje do 13. 8. 2020 do 16.00 ure. Naročnik se ne zavezuje, da bo odgovarjal na vprašanja, ki ne bodo zastavljena na zgornji način do določenega roka.

Naročnik si pridržuje pravico, da dokumentacijo delno spremeni ali dopolni, ter po potrebi podaljša rok za oddajo ponudb. Spremembe in dopolnitve dokumentacije ter pojasnila v obliki odgovorov na zastavljena vprašanja so sestavni del dokumentacije. Ponudniki so sami odgovorni za spremljanje Portala javnih naročil, na katerem naročnik objavlja vse informacije v zvezi z javnim naročilom.

Naročnik bo javno naročilo oddal ponudniku, ki bo oddal dopustno ponudbo in, ki bo glede na merila in določila dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila najugodnejši.

Naročnik si pridržuje pravico izkoristiti vse možnosti odločitev iz 90. člena ZJN-3 brez kakršnekoli odškodninske odgovornosti.

Po sprejemu odločitve o oddaji naročila bo naročnik slednjo objavil na portalu javnih naročil. Odločitev se šteje za vročeno z dnem objave na portalu javnih naročil.

V skladu s šestim odstavkom 14. člena Zakona o integriteti in preprečevanju korupcije – ZIntPK (Ur.l. RS, št. 69/11-UPB) je dolžan izbrani ponudnik na poziv naročnika pred sklenitvijo pogodbe v vrednosti nad 10.000 EUR brez DDV, torej pred podpisom FS, predložiti izjavo ali podatke o udeležbi fizičnih in pravnih oseb v lastništvu ponudnika, vključno z udeležbo tihih družbenikov, ter o gospodarskih subjektih za katere se glede na določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe, šteje, da so povezane družbe s ponudnikom. Če bo ponudnik predložil lažno izjavo oziroma bo dal neresnične podatke o navedenih dejstvih, bo to imelo za posledico ničnost finančnega sporazuma.

Na poziv naročnika bo moral izbrani ponudnik v postopku javnega naročanja ali pri izvajanju javnega naročila v roku osmih (8) dni od prejema poziva, posredovati podatke o:

- svojih ustanoviteljih, družbenikih, delničarjih, komanditistih ali drugih lastnikih in podatke o lastniških deležih navedenih oseb,

- gospodarskih subjektih, za katere se glede na določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe, šteje, da so z njim povezane družbe,
- partnerjih, ki sodelujejo pri izvedbi naročila in njihovih ustanoviteljih, družbenikih, delničarjih, komanditistih ali drugih lastnikih in podatke o lastniških deležih navedenih oseb.

V primeru odstopa najugodnejšega ponudnika od podpisa finančnega sporazuma si naročnik pridružuje pravico, da izbere naslednjega najugodnejšega ponudnika, pod pogojem, da je njegova ponudba dopustna.

## 4 Oblika, jezik ponudbe in stroški priprave ponudbe

Vsebina ponudbe mora obsegati izpolnjene obrazce v skladu z navodilom posameznega obrazca in vse morebiti zahtevane priloge iz posameznega obrazca:

1. Izpolnjen obrazec »*Ponudba*« (Priloga 16.1);
2. Izpolnjen obrazec »*ESPD*« (za vse gospodarske subjekte v ponudbi);
3. Izpolnjen obrazec »*Zahtevak podizvajalca za neposredno plačilo*« (Priloga 16.2); v primeru, da ponudnik nastopa s podizvajalci in podizvajalci to zahtevajo;
4. Izpolnjen obrazec »*Nadomestilo za upravljanje*« (Priloga 16.3), ki ga ponudnik naloži v sistem e-JN pod razdelek »Predračun«;
5. Izpolnjeno tabelo »*Plan plasmajev do 31. 12. 2023*« (Priloga 16.4);
6. Izpolnjen obrazec »*Izjava*« (Priloga 16.5);
7. Izpolnjene tabele 4, 5 in 6 na obrazcu »*Ponudbena cena Mikroposojila Covid-19*« (Priloga 16.7), skladno z navodili iz točke 2. Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita poglavja 11 Merila;
8. Parafirana priloga »*Vzorec finančnega sporazuma*« (Priloga 16.6);
9. Vse ostale zahtevane dokumente, ki jih mora pripraviti ponudnik (predložitev dovoljenja Banke Slovenije skladno s točko 13.2.1, revidiranih letnih poročil skladno s točko 13.2.3, organigram in opis v katerih organizacijskih enotah se izvajajo finančne storitve v zvezi z izdajo kreditov in predstaviti organizacijsko strukturo in naloge te enote skladno s točko 13.2.8, navedbo internih aktov skladno s točko 13.2.13, itd.).

Ponudnik v ponudbi priloži dokumente, ki so navedeni v tej točki in tudi vse ostale dokumente kot je zahtevano v posameznih poglavjih oziroma poglavjih te dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila. Vsi elektronsko oddani dokumenti morajo biti v skladu z zahtevami in navodili dokumentacije javnega naročila. Elektronsko oddani obrazec v informacijskem sistemu e-JN se šteje za datiranega in podpisanega s strani ponudnikove odgovorne osebe in je tako zavezujoč za ponudnika v razmerju do naročnika.

Ponudnik, ki v sistemu e-JN oddaja ponudbo, naloži svoj ESPD v razdelek »ESPD – ponudnik«, ESPD ostalih sodelujočih pa naloži v razdelek »ESPD – ostali sodelujoči«. Ponudnik, ki v sistemu e-JN oddaja ponudbo, naloži elektronsko podpisan ESPD v .xml obliki ali nepodpisan ESPD v .xml obliki, pri čemer se v slednjem primeru v skladu Splošnimi pogoji uporabe informacijskega sistema e-JN šteje, da je oddan pravno zavezujoč dokument, ki ima enako veljavnost kot podpisan.

Za ostale sodelujoče ponudnik v razdelek »ESPD – ostali sodelujoči« priloži podpisane ESPD v .pdf obliki, ali v elektronski obliki podpisan .xml.

Ponudbe se oddajo v slovenskem jeziku. Če ni drugače določeno, tuji ponudnik izkaže izpolnjevanje pogojev s fotokopijami dokazil iz uradne evidence, ki izkazujejo zahtevano pravno relevantno stanje. V primeru, da pristojni organi tuje države ne izdajajo tovrstnih dokazil ali če ti ne zajemajo vseh zahtevanih podatkov, oseba oziroma gospodarski subjekt predloži zapriseženo izjavo, če ta v državi ponudnika ni

predvidena, pa izjavo določene osebe, dano pred pristojnim sodnim ali upravnim organom, notarjem ali pred pristojno poklicno ali trgovinsko organizacijo v matični državi te osebe ali v državi, v kateri ima sedež gospodarski subjekt. Dokazila pristojnih institucij in overjene izjave, ki niso v slovenščini morajo biti prevedene v slovenski jezik s strani slovenskega sodnega tolmača.

Ponudniki lahko predložijo v tujem jeziku potrdila ali drugo dokumentacijo. Vsako listino, ki jo ponudnik predloži v tujem jeziku, bo moral ponudnik na svoje stroške, v kolikor bo naročnik to ocenil kot potrebno, prevesti v slovenski jezik po sodnem tolmaču v roku, ki ga bo določil naročnik.

Ponudbena dokumentacija mora biti podana na obrazcih iz prilog te dokumentacije ali po vsebini enakih obrazcih, izdelanih s strani ponudnika. Kadar je zahtevano dokazilo, ponudniku ni potrebno predložiti originala, pač pa zadostuje fotokopija dokazila. Naročnik lahko v postopku preverjanja ponudb od ponudnika kadarkoli zahteva, da mu predloži na vpogled original. Vsi dokumenti, ki jih predloži ponudnik, morajo izkazovati aktualno pravno relevantno stanje (skladno z zahtevami te dokumentacije), razen kjer je izrecno zahtevan dokument za določeno obdobje oziroma dokument določene starosti. Starost dokumentov ne sme presegati roka, kot ga določajo posamezne določbe te dokumentacije. Naročnik lahko listine za dokazovanje izpolnjevanja pogojev ali pooblastila za pridobitev listin, če izhajajo iz uradne evidence, zahteva naknadno (po odpiranju in v fazi pregleda ponudb). V tem primeru bo naročnik ponudnika pozval, naj v določenem roku naročniku dostavi vse listine za dokazovanje izpolnjevanja pogojev. Če pozvani ponudnik listin, pooblastil oziroma dokazil ne bo dostavil pravočasno ali če bo dostavil listine, pooblastila oziroma dokazila v nasprotju z zahtevami naročnika, bo naročnik takšnega ponudnika izključil oziroma takšno ponudbo zavrnil kot nedopustno.

Ponudnik vpiše zahtevane podatke v obrazce, ki so sestavni del te dokumentacije ter priloži zahtevana dokazila o izpolnjevanju pogojev, kjer je to zahtevano.

Označeni deli ponudbene dokumentacije morajo biti podpisani s strani zakonitega zastopnika ponudnika ali druge osebe, pooblaščen za sklepanje FS predvidene vrste, vrednosti in obsega, pri čemer mora v tem primeru ponudnik v ponudbi predložiti tudi ustrezno pooblastilo zakonitega zastopnika tej osebi.

Ponudnik nosi vse stroške, povezane s pripravo in predložitvijo ponudbe ter z morebitnimi dopolnitvami ponudbe. V primeru ustavitve postopka, izključitve ponudbe, zavrnitve vseh ponudb ali odstopa od izvedbe javnega naročila naročnik ponudniku ne bo povrnil nobenih stroškov, nastalih s pripravo ponudbe. Naročnik v nobenem primeru ne more biti odgovoren za morebitno škodo, ki bi nastala zaradi teh stroškov, brez ozira na potek postopkov v zvezi z javnim naročilom in na končno izbiro ponudnika. Ponudniki so s tem seznanjeni in se v primeru predložitve ponudbe z navedenimi določili izrecno strinjajo.

## 5 Veljavnost ponudbe

Ponudba mora veljati še najmanj tri (3) mesece po poteku roka za prejem ponudb, najmanj do 20. 11. 2020. V primeru krajšega roka veljavnosti ponudbe se ponudba kot nedopustna zavrne.

Naročnik lahko zahteva, da ponudniki podaljšajo čas veljavnosti ponudb za določeno dodatno obdobje po zahtevanem obdobju. Če ponudnik ne ravna v skladu z zahtevo naročnika, se šteje, da je umaknil ponudbo.

Ponudnik podatke o ponudbi vpiše v obrazec *Ponudba* (Priloga 16.1) in priloži izpolnjen in podpisan obrazec *ESPD*.



## 6 Poslovna skrivnost in varovanje zaupnih podatkov

Ponudnik lahko označi dokumente oziroma posamezne informacije kot poslovno skrivnost (npr. v desnem zgornjem kotu oznaka »ZAUPNO« ali »POSLOVNA SKRIVNOST«, če naj bo zaupen samo določen podatek v obrazcu ali dokumentu, mora biti zaupni del podčrtan z rdečo barvo, v isti vrstici ob desnem robu pa oznaka »ZAUPNO« ali »POSLOVNA SKRIVNOST«) in mora v ponudbi predložiti veljaven sklep o poslovni skrivnosti. Naročnik ne sme razkriti informacij, ki mu jih ponudnik predloži in označi kot poslovno skrivnost, kot to določa zakon, ki ureja poslovne skrivnosti, če drug zakon ne določa drugače. Naročnik mora zagotoviti varovanje podatkov, ki se glede na določbe zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov in varstvo tajnih podatkov, štejejo za osebne ali tajne podatke. Ponudniki, ki z udeležbo v postopku oziroma v izvajanju pogodbenih obveznosti izvedo za zaupne podatke, so jih dolžni varovati v skladu s predpisi.

Ne glede na določbe prvega odstavka 35. člena ZJN-3 o varovanju podatkov oziroma zaupnosti so vedno javni podatki specifikacije ponujenega blaga ali storitve in količina iz te specifikacije, cena na enoto, vrednost posamezne postavke in skupna vrednost iz ponudbe ter vsi tisti podatki, ki so vplivali na razvrstitev ponudbe v okviru drugih meril.

Priloge oziroma dokumenti, ki jih ponudnik upravičeno označi kot zaupne ali za poslovno skrivnost ali jih kot take opredeli naročnik in osebni podatki, bodo dostopni in uporabljeni samo za namen tega javnega naročila: (i) krogu naročnikovih oseb, vključenih v postopek tega javnega naročila, (ii) Državni revizijski komisiji za revizijo postopkov oddaje javnih naročil (v nadaljevanju: Državna revizijska komisija) v primeru njenega obravnavanja revizijskega zahtevka, (iii) na zahtevo pristojnim državnim organom ali sodiščem.

## 7 Skupna ponudba

Dovoljena je skupna ponudba več pogodbenih partnerjev. V 13. poglavju *Pogoji za ugotavljanje sposobnosti in dokazila* je določeno, kateri pogoj mora v primeru skupne ponudbe izpolnjevati vsak izmed partnerjev oziroma kateri pogoj lahko izpolnjujejo vsi partnerji skupaj. Pri posameznem skupnem ponudniku ne smejo obstajati razlogi za izključitev.

V primeru skupne ponudbe pravne osebe v obrazcu *ESPD* navedejo vse, ki bodo sodelovali v tej skupni ponudbi in predložijo ustrezne podpisane *ESPD* obrazce za vsakega pogodbenega partnerja. Ponudniki, ki nastopajo v skupni ponudbi, lahko navedejo tudi eno izmed pravnih oseb, s katero bo naročnik komuniciral do sprejema odločitve o naročilu, v nasprotnem primeru bo naročnik vse dokumente naslavljajal na nosilca posla.

V primeru skupne ponudbe je potrebno v ponudbi predložiti pogodbo o skupnem nastopu. Iz pogodbe o skupnem nastopu mora biti razvidno:

- imenovanje nosilca posla pri izvedbi javnega naročila,
- pooblastilo nosilcu posla in odgovorni osebi za podpis ponudbe ter podpis pogodbe,
- izjava, da so vsi ponudniki v skupni ponudbi seznanjeni z navodili ponudnikom in razpisnimi pogoji ter merili za dodelitev javnega naročila in da z njimi v celoti soglašajo,
- izjava, da so vsi ponudniki seznanjeni s pogoji iz te dokumentacije,
- določbe glede načina plačila prek nosilca posla,
- da vsi partnerji odgovarjajo naročniku za celotno obveznost in za vsak njen del solidarno.

Nosilec posla podpisuje ponudbo. Nosilec posla je hkrati podpisnik FS in glavni kontakt z naročnikom.

## 8 Ponudba s podizvajalci

Skladno z določili ZJN-3 je podizvajalec gospodarski subjekt, ki je pravna ali fizična oseba in za ponudnika, s katerim naročnik po ZJN-3 sklene pogodbo, izvaja storitev, ki je neposredno povezana s predmetom javnega naročila. V primeru, da bo ponudnik pri izvedbi naročila sodeloval s podizvajalci, mora v obrazce *ESPD* navesti vse predlagane podizvajalce. Ponudnik mora v ponudbi predložiti tudi izpolnjene in podpisane obrazce *ESPD* od vsakega podizvajalca, s katerim bo sodeloval pri naročilu.

Če bo ponudnik izvajal javno naročilo s podizvajalci mora v ponudbi:

- navesti vse podizvajalce (ime in sedež podjetja) ter vsak del javnega naročila, ki ga namerava oddati v podizvajanje,
- navesti kontaktne podatke in zakonite zastopnike predlaganih podizvajalcev,
- priložiti obrazec *ESPD* teh podizvajalcev v skladu z 79. členom ZJN-3,
- priložiti zahtevo podizvajalca za neposredno plačilo, če podizvajalec to zahteva (v tem primeru podizvajalec izpolni in podpiše obrazec *Zahtevk podizvajalca za neposredno plačilo* (Priloga 16.2)).

Glavni izvajalec mora med izvajanjem javnega naročila storitve naročnika obvestiti o morebitnih spremembah informacij iz prejšnjega odstavka in poslati informacije o novih podizvajalcih, ki jih namerava naknadno vključiti v izvajanje naročenih storitev, in sicer najkasneje v petih (5) dneh po spremembi. V primeru vključitve novih podizvajalcev mora glavni izvajalec skupaj z obvestilom posredovati tudi podatke in dokumente iz druge, tretje in četrte alineje prejšnjega odstavka.

Le če podizvajalec zahteva neposredno plačilo, se šteje, da je neposredno plačilo podizvajalcu obvezno in obveznost zavezuje tako naročnika kot tudi glavnega izvajalca. Kadar namerava ponudnik izvesti javno naročilo s podizvajalcem, ki zahteva neposredno plačilo v skladu s tem členom, mora:

- glavni izvajalec v pogodbi pooblastiti naročnika, da na podlagi potrjenega računa s strani glavnega izvajalca neposredno plačuje podizvajalcu,
- podizvajalec predložiti soglasje, na podlagi katerega naročnik namesto ponudnika poravnava podizvajalčevo terjatev do ponudnika,
- glavni izvajalec svojemu računu priložiti račun podizvajalca, ki ga je predhodno potrdil.

Ponudnik v razmerju do naročnika v celoti odgovarja za izvedbo prejetega naročila.

Roki plačil glavnemu izvajalcu in njegovim podizvajalcem, če ti zahtevajo neposredna plačila, so enaki.

Izpolnjevanje pogojev iz 13. poglavja te dokumentacije s podizvajalci ni dovoljeno, razen če je izrecno drugače navedeno ali zahtevano pri posameznem pogoju. Pri posameznem podizvajalcu ne smejo obstajati razlogi za izključitev oziroma mora vsak podizvajalec izpolnjevati vse pogoje iz obrazcev dokumentacije javnega naročila. V kolikor bodo pri podizvajalcu obstajali razlogi za izključitev oziroma ne bo izpolnjeval ustreznih pogojev za sodelovanje iz 13. poglavja te dokumentacija, bo naročnik podizvajalca zavrnil in zahteval njegovo zamenjavo.

V kolikor bo izbrani ponudnik po oddaji javnega naročila zamenjal podizvajalce, mora pred menjavo pridobiti pisno soglasje naročnika, pri čemer mora nov podizvajalec izpolnjevati pogoje iz te dokumentacije ter tudi pogoje, ki jih je ponudnik izpolnjeval z zamenjanim podizvajalcem. Določila, ki veljajo za podizvajalce, veljajo tudi za podizvajalce podizvajalcev glavnega izvajalca ali nadaljnje podizvajalce v podizvajalski verigi.

Za tiste nominirane podizvajalce, ki neposrednih plačil ne bodo zahtevali, bo naročnik od izvajalca zahteval, da mu najpozneje v 60 dneh od plačila končnega računa pošlje svojo pisno izjavo in pisno izjavo podizvajalca, da je podizvajalec prejel plačilo za izvedena dela. Če izvajalec ne ravna skladno s

tem določilom, bo naročnik Državni revizijski komisiji podal predlog za uvedbo postopka o prekršku iz 2. točke prvega odstavka 112. člena ZJN-3.

## Uporaba zmogljivosti drugih subjektov

Naročnik bo v primeru, če bo ponudnik navedel, da uporablja zmogljivosti drugih subjektov ravnal skladno z 81. členom ZJN-3. Ponudnik se lahko, kadar je to primerno in dovoljeno v skladu z ZJN-3 sklicuje na zmogljivosti drugih gospodarskih subjektov, ne glede na pravno naravo povezave z njimi. Če želi ponudnik uporabiti zmogljivosti drugih subjektov, mora naročniku dokazati, da bo imel na voljo potrebna sredstva za izvedbo naročila. Naročnik bo kot ustrezno dokazilo štel pisni dokument, ki bo izkazoval voljo obeh subjektov (vseh relevantnih subjektov) o zagotovitvi potrebnih sredstev za izvedbo tega javnega naročila.

V primeru, da subjekti, katerih zmogljivosti namerava uporabiti ponudnik, ne izpolnjujejo ustreznih pogojev za sodelovanje iz te dokumentacije in/ali zanje obstajajo razlogi za izključitev, bo naročnik, če bo zakon to dovoljeval, zahteval zamenjavo subjekta, ki ne izpolnjuje pogojev. Če zamenjava ne bo uspešna oziroma ne bo dovoljenja, bo naročnik ponudbo zavrnil.

## 9 Dopolnitev, popravek, sprememba ali pojasnilo ponudbe

Če naročnik ugotovi, da so ali se zdijo informacije ali dokumentacija, ki jih morajo predložiti ponudniki, nepopolne ali napačne oziroma, če posamezne informacije ali dokumenti manjkajo, lahko zahteva, da ponudniki v ustreznem roku predložijo manjkajoče dokumente ali dopolnijo, popravijo ali pojasnijo ustrezne informacije ali dokumentacijo. Naročnik od ponudnika zahteva dopolnitev, popravek, spremembo ali pojasnilo njegove ponudbe le, kadar določenega dejstva ne more preveriti sam. Dopolnitev ali sprememba ponudbe mora biti pisna. Predložitev manjkajočega dokumenta ali dopolnitev, popravek ali pojasnilo informacije ali dokumentacije se lahko nanaša izključno na takšne elemente ponudbe, katerih obstoj pred iztekom roka, določenega za predložitev prijave ali ponudbe, je mogoče objektivno preveriti. Če ponudnik ne predloži manjkajočega dokumenta ali ne dopolni, popravi ali pojasni ustrezne informacije ali dokumentacije v za to določenem roku, mora naročnik ponudnika izključiti oz. zavrniti ponudbo.

Razen kadar gre za popravek ali dopolnitev očitne napake, če zaradi tega popravka ali dopolnitve ni dejansko predlagana nova ponudba, ponudnik ne sme dopolnjevati ali popravljati:

- svoje cene brez DDV na enoto, vrednosti postavke brez DDV, skupne vrednosti ponudbe brez DDV, razen kadar se skupna vrednost spremeni v skladu s sedmim odstavkom 89. člena ZJN-3 in ponudbe v okviru meril,
- tistega dela ponudbe, ki se veže na tehnične specifikacije predmeta javnega naročila,
- tistih elementov ponudbe, ki vplivajo ali bi lahko vplivali na drugačno razvrstitev njegove ponudbe glede na preostale ponudbe, ki jih je naročnik prejel v postopku javnega naročanja.

Skladno z navedenim v predhodnem odstavku, naročnik ne sme dopolnjevati ali popravljati:

- nadomestila za upravljanje,
- tistega dela ponudbe, ki se veže na specifikacije predmeta javnega naročila,
- plana plasmajev,
- pogojev kredita za končnega prejemnika, tj. cene kredita,
- drugih elementov ponudbe, ki vplivajo ali bi lahko vplivali na drugačno razvrstitev njegove ponudbe glede na preostale ponudbe, ki jih je naročnik prejela v postopku javnega naročila.

Ne glede na prejšnji odstavek sme izključno naročnik ob pisnem soglasju ponudnika popraviti računske napake, ki jih odkrije pri pregledu in ocenjevanju ponudb. Pri tem se količina in cena na enoto brez DDV ne smeta spreminjati. Če se pri pregledu in ocenjevanju ponudb ugotovi, da je prišlo do računske napake

zaradi nepravilne vnaprej določene matematične operacije s strani naročnika, lahko naročnik ob pisnem soglasju ponudnika popravi računsko napako tako, da ob upoštevanju cen na enoto brez DDV in količin, ki jih ponudi ponudnik, izračuna vrednost ponudbe z upoštevanjem pravilne matematične operacije. Ne glede na prejšnji odstavek lahko naročnik ob pisnem soglasju ponudnika napačno zapisano stopnjo DDV popravi v pravilno.

Naročnik lahko pri preverjanju izpolnjevanja zahtev iz dokumentacije od ponudnika zahteva dodatna pooblastila za pridobitev podatkov iz uradnih evidenc, ki bi jih potreboval pri preverjanju podatkov iz uradnih evidenc.

## 10 Finančni sporazum

Naročnik bo z izbranim ponudnikom po pravnomočnosti odločitve o oddaji javnega naročila sklenil dva finančna sporazuma za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«, in sicer en finančni sporazum za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija in en finančni sporazum za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija. Vsebina finančnih sporazumov je v prilogi *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6).

Ponujene storitve morajo v celoti ustrezati zahtevam iz te dokumentacije. V kolikor naročnik ugotovi, da ponujena storitev ne ustreza zahtevam iz te dokumentacije tudi iz priloge *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6), bo naročnik tako ponudbo zavrnil.

Ponudnik mora k ponudbi predložiti oba parafirana FS v prilogi *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6), ki ga je pripravil naročnik. S parafiranjem priloge *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6) ponudnik potrdi, da ponujena storitev ustreza razpisnim pogojem.

Izbrani ponudnik bo po pravnomočnosti odločitve o oddaji javnega naročila prejel v podpis finančni sporazum, katere vsebina bo enaka vsebini iz priloge *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6). Naročnik izbranim ponudnikom ne bo dovolil spreminjanja pogodbenih določil. Finančni sporazum se bo pred podpisom vsebinsko prilagodil glede na podatke iz ponudbe (podatki izbranega ponudnika; predložitev skupne ponudbe, ponudba s podizvajalcem,...). Če ponudnik v petih (5) delovnih dneh po pozivu ne bo pristopil k podpisu finančnega sporazuma, lahko naročnik šteje, da je ponudnik odstopil od ponudbe. Naročnik si pridržuje tudi pravico sodno iztožiti podpis finančnega sporazuma, če bi bilo to naročniku v interesu.

## 11 Merila

Naročnik bo ponudnike razvrstil na podlagi merila ekonomsko najugodnejših ponudb (v nadaljevanju ENP) in sklenil finančni sporazum s ponudnikom, ki bo oddal dopustno ponudbo in dosegel najvišje število točk.

Ekonomsko najugodnejša ponudba bo dopustna ponudba, ki bo imela najvišji seštevke točk na podlagi naslednjih štirih meril:

- |  |                 |
|--|-----------------|
| 1. Plasma - načrtovana hitrost plasiranja glede na plan naročnika: | največ 48 točk; |
| 2. Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita: | največ 38 točk; |
| 3. Izkušnje z izvajanjem finančnih instrumentov Sklada skladov:    | največ 5 točk;  |
| 4. Nadomestilo za upravljanje:                                     | največ 9 točk.  |

## 1. PLASMA - NAČRTOVANA HITROST PLASIRANJA GLEDE NA PLAN NAROČNIKA (največ 48 točk)

Ponudniki plan plasmajev pripravijo po vzoru tabele Vzorec plana plasmajev iz priloge *Plan plasmajev do 31. 12. 2023* (Priloga 16.4) in za pripravo uporabijo excel tabelo Plan plasmajev\_Mikroposojila Covid-19. Plani plasmajev ponudnikov morajo predvidevati najmanj takšne stopnje plasmajev, kot so razvidni v tabeli Vzorec plana plasmajev na presečne dni (v nasprotnem primeru se ponudbo kot nedopustno izloči), pri čemer se kot merilo upoštevajo zgolj vrednosti v zadnji vrstici tabele Vzorec plana plasmajev. Za vsak promil, za katerega plan plasmajev ponudnika na presečni dan presega stopnjo plasmaja iz tabele Vzorec plana plasmajev, prejme ponudnik en apoen. Ponudnik, ki zbere največje število apoenov, prejme 48 točk. Naslednji ponudnik, ki je zbral drugo največje število apoenov, prejme sorazmerni del točk iz prejšnjega stavka, glede na število zbranih apoenov v razmerju do števila apoenov, ki jih je zbral najboljši ponudnik<sup>1</sup>. Zadnja vrstica v tabeli Vzorec plana plasmajev prikazuje akumulirani plasma, merjen od sklenitve finančnega sporazuma dalje do konca obdobja upravičenosti (t.j. do 31. 12. 2023).

## 2. POGOJI KREDITA ZA KONČNEGA PREJEMNIKA – DOLOČITEV CENE KREDITA (največ 38 točk)

Naročnik bo kriterij »Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita« ocenjeval na podlagi nespremenljivega pribitka, ki ga bo posamezen ponudnik navedel v ponudbi in zaračunal v okviru pogodbene obrestne mere na tisti del kredita končnemu prejemniku, ki ga bo ponudnik financiral iz lastnih sredstev, upoštevaje dejstvo, da kritje prve izgube krijejo EKP sredstva skladno s Posebnimi pogoji finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« (priloga k *Vzorcu finančnega sporazuma* (Priloga 16.6)).

Posamezni ponudnik v ponudbi navede nespremenljivi pribitek za vsako posamezno stopnjo kvalitete zavarovanj<sup>2</sup> (slaba, običajna, dobra zavarovanja – Tabele št. 1, 2 in 3 spodaj) in za vsako od v posamezni tabeli navedenih ročnosti kreditov kreditojemalcem ter za vsako posamezno stopnjo kreditne kvalitete kreditojemalcev - z in brez upoštevanja kritja prve izgube iz EKP sredstev.

Naročnik bo izračunal povprečni nespremenljivi pribitek, z upoštevanjem kritja prve izgube iz EKP sredstev, za vsako posamezno ročnost kreditov, upoštevaje stopnjo kvalitete zavarovanj ter posamezno stopnjo kreditne kvalitete tako, da bo seštel nespremenljive pribitke ob upoštevanju kritja prve izgube iz EKP sredstev, ki so jih ponudili vsi ponudniki, ki izpolnjujejo pogoje javnega naročila, za posamezno stopnjo kvalitete zavarovanj, za vsako posamezno ročnost kreditov ter za vsako posamezno stopnjo kreditne kvalitete, ter seštevek delil s številom ponudnikov.

Tako izračunan povprečni nespremenljivi pribitek bo naročnik vrednotil z apoeni, ki pripadajo določeni stopnji kvalitete zavarovanj, določeni ročnosti kreditov in določeni stopnji kreditne kvalitete, kot so navedeni v Tabelah št. 1, 2 in 3 spodaj.

Vsako odstopanje nespremenljivega pribitka, ponujenega s strani posameznega ponudnika, (ob upoštevanju kritja prve izgube iz EKP sredstev) od povprečnega nespremenljivega pribitka (navzgor ali navzdol) pomeni zanj proporcionalno zmanjšanje ali povečanje števila apoenov, glede na število

<sup>1</sup> Po sledeči formuli  $(P1/Pn)*48$ ; kjer je P1 število apoenov ponudnika, Pn pa število apoenov najboljšega ponudnika.

<sup>2</sup> Za slabo zavarovanje se šteje vsak kredit končnemu prejemniku, ki bodisi ni zavarovan bodisi kvaliteta zavarovanj ne presega 40% višine kredita. Za običajno zavarovanje se šteje vsak kredit, katerega kvaliteta zavarovanj dosega najmanj 41% višine kredita in ne presega 69% višine kredita. Za dobro zavarovanje pa se šteje kredit, katerega kvaliteta zavarovanj znaša najmanj 70% višine kredita.

apoenov, ki pripada povprečnemu nespremenljivemu pribitku. Izračunano število apoenov, ki se pripiše posameznemu ponudniku, se izračuna po sledeči formuli:

št. apoenov posameznega ponudnika = izračunano povprečje nespremenljivih pribitkov vseh ponudnikov upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev \*št. apoenov ki pripada temu povprečju nespremenljivih pribitkov /nespremenljivi pribitek posameznega ponudnika upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev.

Izračunano število apoenov, ki se pripiše posameznemu ponudniku, se zaokroži na eno decimalno mesto.<sup>3</sup>

**Tabela 1:** Apoeni za povprečje nespremenljivih pribitkov ponudnikov, upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev, po stopnjah kreditne kvalitete in ročnosti kreditov – **dobra zavarovanja:**

| Stopnje kreditne kvalitete | Bonitetni razred | Ročnosti kreditov |        |        |        |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------|--------|--------|
|                            |                  | 2                 | 3      | 4      | 5      |
|                            |                  | Apoeni            | Apoeni | Apoeni | Apoeni |
| 1 in 2                     | AAA-A            | 1                 | 1,5    | 2      | 2,5    |
| 3                          | BBB              | 1,5               | 2      | 2,5    | 3      |
| 4                          | BB               | 2,5               | 3      | 3,5    | 4      |
| 5                          | B                | 3,5               | 4      | 4,5    | 5      |
| 6                          | C                | 4,5               | 5      | 5,5    | 6      |

**Tabela 2:** Apoeni za povprečje nespremenljivih pribitkov ponudnikov, upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev, po stopnjah kreditne kvalitete in ročnosti kreditov – **običajna zavarovanja:**

| Stopnje kreditne kvalitete | Bonitetni razred | Ročnosti kreditov |        |        |        |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------|--------|--------|
|                            |                  | 2                 | 3      | 4      | 5      |
|                            |                  | Apoeni            | Apoeni | Apoeni | Apoeni |
| 1 in 2                     | AAA-A            | 2,5               | 3      | 3,5    | 4      |
| 3                          | BBB              | 4                 | 4,5    | 5      | 5,5    |
| 4                          | BB               | 5                 | 5,5    | 6      | 6,5    |
| 5                          | B                | 5,5               | 6      | 6,5    | 7      |
| 6                          | C                | 6                 | 6,5    | 7      | 7,5    |

**Tabela 3:** Apoeni za povprečje nespremenljivih pribitkov ponudnikov, upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev, po stopnjah kreditne kvalitete in ročnosti kreditov – **slaba zavarovanja:**

<sup>3</sup> Velja sledeče pravilo zaokroževanja na eno decimalno mesto: v kolikor je izračunana številka na drugem decimalnem mestu manjša od 5 se zaokroži na 0, v kolikor je večja od 5, se zaokroži tako, da se številka na prvem decimalnem mestu poveča za 1.

|                            |                  | Ročnosti kreditov |        |        |        |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------|--------|--------|
| Stopnje kreditne kvalitete | Bonitetni razred | 2                 | 3      | 4      | 5      |
|                            |                  | Apoeni            | Apoeni | Apoeni | Apoeni |
| 1 in 2                     | AAA-A            | 4                 | 4,5    | 5      | 5,5    |
| 3                          | BBB              | 4,5               | 5      | 5,5    | 6      |
| 4                          | BB               | 6                 | 6,5    | 7      | 7,5    |
| 5                          | B                | 7                 | 7,5    | 8      | 8,5    |
| 6                          | C                | 8                 | 8,5    | 9      | 9,5    |

*Primer: Če dva ponudnika oddata za kredit z ročnostjo 4 leta in s slabim zavarovanjem (tabela 3) kreditojemalcem s stopnjo kreditne kvalitete 4 (bonitetni razred BB) sledečo ponudbo:*

- *Ponudnik 1: nespremenljivi pribitek 150 bazičnih točk p.a., upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev in*
- *Ponudnik 2: nespremenljivi pribitek 80 bazičnih točk p.a., upošteva kritje prve izgube iz EKP sredstev,*

*bo naročnik izračunal povprečni nespremenljivi pribitek tako, da bo seštevek nespremenljivih pribitkov v višini 230 bazičnih točk p.a. delil s številom ponudnikov (2 ponudnika) =115 bazičnih točk p.a., ki mu skladno s tabelo 3 (slaba zavarovanja) pripada 7 apoenov.*

*V tem primeru bi tako Ponudnik 2 prejel 10,1 apoena (povprečni nespremenljivi pribitek 115\* 7 apoeni /80 nespremenljivi pribitek Ponudnika 2) namesto 7 apoenov. Manj ugoden ponudnik, to je Ponudnik 1, bi prejel 5,4 apoena (povprečni nespremenljivi pribitek 115\* 7 apoeni /150 najvišji nespremenljivi pribitek Ponudnika 1) namesto 7 apoenov.*

*Ponudnik, ki bo v seštevku vseh zbranih apoenov (v celotni porazdelitvi po vseh stopnjah kvalitete zavarovanj, ročnostih kreditov in vseh stopnjah kreditne kvalitete) prejel najvišje število izračunanih apoenov, prejme največje število točk, ki pripada merilu »POGOJI KREDITA ZA KONČNEGA PREJEMNIKA – DOLOČITEV CENE KREDITA«; to je 38 točk (najugodnejši ponudnik).*

*Naročnik bo število točk za ostale ponudnike zračunal po naslednji formuli:*

*Izračun: št. točk = (število apoenov posameznega ponudnika / število apoenov najugodnejšega ponudnika) \* 38 (max. število možnih točk).*

Ponudnik v javnem naročilu navede nespremenljive pribitke (letne) v bazičnih točkah v vseh tabelah obrazca *Ponudba cen Mikroposojila Covid-19* – v tabeli 4 (dobra zavarovanja), v tabeli 5 (običajna zavarovanja) in v tabeli 6 (slaba zavarovanja), z izpolnitvijo polj v posameznih tabelah 4, 5 in 6 (za vse ročnosti kreditov in vse stopnje kreditne kvalitete kreditojemalcev) - ločeno z in brez upoštevanja kritja prve izgube iz sredstev EKP. Pri navedbi nespremenljivih pribitkov z upoštevanjem kritja prve izgube ponudnik izhaja iz nespremenljivega pribitka brez kritja prve izgube, zmanjšane za nižji pribitek za tveganja in nižji pribitek za kritje stroškov kapitala. Ponudniki za izpolnitev tabel 4, 5 in 6 uporabijo excel tabelo *Ponudbena cena Mikroposojila Covid-19* in izpolnijo bela polja v posamezni tabeli.

Ponudnik se z izpolnitvijo vsakega posameznega polja v tabelah 4, 5 in 6 zavezuje, da bo do izteka obdobja upravičenosti (t.j. do 31. 12. 2023) posredoval končnim prejemnikom po pogojih navedenih v posameznem polju tabel 4, 5 in 6 najmanj en kredit. V kolikor ponudnik katerega od polj v tabelah 4, 5 in 6 ne bo izpolnil, zaveza za plasma najmanj enega kredita iz prejšnjega stavka za kredit pod pogoji iz takšnega polja ne velja, bo pa naročnik posameznemu takšnemu polju pripisal nespremenljivi pribitek v višini 1000 bazičnih točk zaradi zagotavljanja ustrezne primerjave prejetih ponudb. Ponudnik tako ne bo mogel odobriti kreditov pod pogoji iz polja oz. polj, ki jih bo pustil prazna.

### 3. **IZKUŠNJE Z IZVAJANJEM FINANČNIH INSTRUMENTOV SKLADA SKLADOV** (največ 5 točk)

Ponudnik, ki že ima izkušnje z izvajanjem vsaj enega finančnega instrumenta Sklada skladov in ki mu pretekli ali obstoječi finančni sporazum v zvezi z izvajanjem takšnega ali takšnih instrumentov ni bil predčasno odpovedan zaradi kršitev na njegovi strani ali mu EKP sredstva niso bila delno ali v celoti odpoklicana, prejme 5 točk.

Ponudnik, ki ne izpolnjuje merila iz prejšnjega odstavka, prejme 0 točk.

Izpolnjevanje tega merila bo naročnik preveril sam, zato ponudniku ni potrebno predložiti dokazil.

### 4. **NADOMESTILO ZA UPRAVLJANJE** (največ 9 točk)

Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz upravljavske provizije in iz provizije za uspešnost. Nadomestilo se izračunava in obračunava skladno z določili iz priloge *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6). Skupna višina nadomestila za upravljanje v obdobju upravičenosti (t.j. do 31. 12. 2023) ne sme preseči 10%. Najvišja letna stopnja upravljavske provizije je 0,5%. Najvišja letna stopnja provizije za uspešnost je 1,5%. V primeru, da ponudnik v ponudbi ne upošteva omejitev glede najvišjih stopenj, bo naročnik štel, da je ponudbo dal po najvišji možni letni stopnji. Ponudnik vpiše nadomestilo za upravljanje za vsako pozicijo višino letne (per annum) provizije v odstotkih, in sicer na največ dve (2) decimalni mesti v obrazec *Nadomestilo za upravljanje* (Priloga 16.3).

#### a) Upravljavska provizija.

Največje število točk pri upravljavski proviziji je 6 točk. Naročnik bo največje število točk pripisal ponudniku, ki bo svoje storitve ponudil po najnižji upravljavski proviziji. Število točk, ki se jih pripiše drugemu najugodnejšemu ponudniku, se izračuna tako, da se razlika med ponujeno višino upravljavske provizije in maksimalno višino upravljavske provizije deli z razliko med višino upravljavske provizije iz najugodnejše ponudbe in maksimalno višino upravljavske provizije, rezultat pa se množi z najvišjim možnim številom točk<sup>4</sup>; in tako naprej za vse druge ponudnike, pri čemer imenovalec ostaja ves čas isti. Ponudniki, ki so oddali povsem enake ponudbe glede višine upravljavske provizije in se takšna višina šteje za najugodnejšo, pa vsi prejmejo 6 točk.

#### b) Provizija za uspešnost

<sup>4</sup> Po sledeči formuli  $((UP1-UP)/(UPn-UP))*6$ ; kjer je UP1 ponujena višina upravljavske provizije ponudnika, UP maksimalna višina upravljavske provizije in UPn višina upravljavske provizije iz najugodnejše ponudbe.



Največje število točk pri proviziji za uspešnost je 3 točke. Naročnik bo največje število točk pripisal ponudniku, ki bo svoje storitve ponudil po najnižji proviziji za uspešnost. Število točk, ki se jih pripiše drugemu najugodnejšemu ponudniku, se izračuna tako, da se razlika med ponujeno višino provizije za uspešnost in maksimalno višino provizije za uspešnost deli z razliko med višino provizije za uspešnost iz najugodnejše ponudbe in maksimalno višino provizije za uspešnost, rezultat pa se množi z najvišjim možnim številom točk<sup>5</sup>; in tako naprej za vse druge ponudnike, pri čemer imenovalec ostaja ves čas isti. Ponudniki, ki so oddali povsem enake ponudbe glede višine provizije za uspešnost in se takšna višina šteje za najugodnejšo, pa vsi prejmejo 3 točke.

## IZRAČUN SKUPNEGA ŠTEVILA TOČK ZA EPN:

ENP (največ 100 točk) = Plasma - načrtovana hitrost plasiranja glede na plan naročnika največ 48 točk + Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita največ 38 točk + Izkušnje z izvajanjem finančnega instrumenta Sklada skladov 5 točk + Nadomestilo za upravljanje največ 9 točk

Če bosta/do dva ali več ponudnikov prejela/i enako število točk (EPN), bo naročnik izbral najugodnejšega ponudnika na podlagi prejetega višjega števila točk na osnovi prvega merila: PLASMA.

Če naročnik tudi na podlagi prej opisanega merila ne bo mogel izbrati najugodnejšega ponudnika, bo naročnik najugodnejša ponudnika izbral z žrebom, ki bo javen. Datum žreba določi naročnik. Naročilo bo oddano tistemu ponudniku, ki bo izžreban prvi.

## 12 Nadomestilo za upravljanje

Ponudba mora zajemati razpisane storitve v celoti. Ponudniki morajo za pripravo ponudbe uporabiti obrazec *Nadomestilo za upravljanje*, ki je priloga te dokumentacije (Priloga 16.3). Ponudnik v obrazcu *Nadomestilo za upravljanje* vpiše za vsako pozicijo višino letne (per annum) provizije v odstotkih, in sicer na največ dve (2) decimalni mesti in izpolnjen obrazec *Nadomestilo za upravljanje* priloži k svoji ponudbi. V kolikor ponudnik vpiše nič (0) odstotkov, se šteje, da ponuja postavko brezplačno. Če ponudnik pusti polje prazno se šteje, da je ponudbo dal po najvišji možni letni stopnji.

Pri pripravi obrazca *Nadomestilo za upravljanje* ponudnik upošteva določbe 12. člena priloge *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6).

Ponujena letna stopnja upravljske provizije je fiksna ves čas trajanja finančnega sporazuma.

Ponujena letna stopnja provizije za uspešnost je fiksna ves čas trajanja finančnega sporazuma.

Ponudnik v sistemu e-JN predloži ustrezno izpolnjen obrazec *Nadomestilo za upravljanje* (Priloga 16.3) v razdelek predračun v .pdf datoteki.

## 13 Pogoji za ugotavljanje sposobnosti in dokazila

Za ugotavljanje sposobnosti mora ponudnik izpolnjevati pogoje skladno z določbami ZJN-3 in pogoje, ki so določeni v dokumentaciji v zvezi z oddajo javnega naročila. V primeru, da ponudnik nastopa v skupni

<sup>5</sup> Po sledeči formuli  $((PzU1-PzU)/(PzUn-PzU))*3$ ; kjer je PzU1 ponujena višina provizije za uspešnost ponudnika, UP maksimalna višina provizije za uspešnost in PzUn višina provizije za uspešnost iz najugodnejše ponudbe.

ponudbi ali s podizvajalci, mora pogoje za priznanje sposobnosti, kjer je to v dokumentaciji v zvezi z oddajo javnega naročila določeno, izpolnjevati tudi vsak od partnerjev v primeru skupne ponudbe oziroma vsak izmed podizvajalcev, ki jih ponudnik v ponudbi navede. Za ugotavljanje sposobnosti mora ponudnik, posamezni člani skupine ponudnikov v okviru skupne ponudbe in nominirani podizvajalci izpolniti, podpisati in priložiti izpolnjen obrazec *ESPD* v slovenskem jeziku, ki je priloga te dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila.

Ob predložitvi ponudb bo naročnik namesto potrdil, ki jih izdajajo javni organi ali tretje osebe, sprejel obrazec *ESPD*, ki vključuje posodobljeno lastno izjavo, kot predhodni dokaz, da določen gospodarski subjekt:

- a) ni v enem od položajev iz 75. člena ZJN-3, zaradi katerega so ali bi lahko bili gospodarski subjekti izključeni iz sodelovanja v postopku javnega naročanja;
- b) izpolnjuje ustrezne pogoje za sodelovanje, določene v skladu s 76. členom ZJN-3.

Če ponudnik v skladu z 81. členom ZJN-3 uporablja zmogljivosti drugih subjektov, mora *ESPD* informacije iz prejšnjega odstavka vsebovati tudi v zvezi s subjekti, katerih zmogljivosti uporablja.

Naročnik lahko ponudnike kadar koli med postopkom pozove, da predložijo vsa pooblastila, dokazila ali del dokazil v zvezi z navedbami v obrazcu *ESPD*. Naročnik lahko pred oddajo javnega naročila zahteva potrdila, izjave in druga dokazila iz 77. člena ZJN-3 kot dokaz neobstoja razlogov za izključitev iz 75. člena ZJN-3 in kot dokaz izpolnjevanja pogojev za sodelovanje v skladu s 76. členom ZJN-3.

Če država članica EU ali tretja država dokumentov in potrdil ne izdaja ali če ti ne zajemajo vseh primerov iz prvega in drugega odstavka ter b) točke četrtega in b) točke šestega odstavka 75. člena ZJN-3, jih je mogoče nadomestiti z zapriseženo izjavo, če ta v državi članici EU ali tretji državi ni predvidena, pa z izjavo določene osebe, dano pred pristojnim sodnim ali upravnim organom, notarjem ali pred pristojno poklicno ali trgovinsko organizacijo v matični državi te osebe ali v državi, v kateri ima sedež gospodarski subjekt.

Podatke, ki se vodijo v uradnih evidencah in ponudnik za njih ni predložil dokazila sam, lahko naročnik namesto v uradni evidenci preveri v enotnem informacijskem sistemu, ki predstavlja zbirko podatkov o ponudnikih ter njihovih ponudbah in ga vodi ministrstvo, pristojno za javna naročila, če ponudnik v tem sistemu naročnika izkazljivo potrdi.

V primeru, da obstajajo razlogi za izključitev oziroma da ponudnik ne izpolnjuje pogojev za sodelovanje ali da njegova ponudba ne ustreza potrebam in zahtevam naročnika, določenim v prilogi *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6) in v dokumentaciji v zvezi z oddajo javnega naročila, bo naročnik takšno ponudbo izključil kot nedopustno.

## 13.1 Razlogi za izključitev

### 13.1.1 Nekaznovanost

Naročnik bo iz sodelovanja v postopku javnega naročanja izključil gospodarski subjekt, če pri preverjanju v skladu s 77., 79. in 80. členom ZJN-3, ugotovi ali je drugače seznanjen, da je bila gospodarskemu subjektu ali osebi, ki je članica upravnega, vodstvenega ali nadzornega organa tega gospodarskega subjekta ali ki ima pooblastila za njegovo zastopanje ali odločanje ali nadzor v njem, izrečena pravnomočna sodba, ki ima elemente kaznivih dejanj, ki so opredeljena v prvem odstavku 75. člena ZJN-3.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*, v katerem navede vse osebe, ki so člani upravnega, vodstvenega ali nadzornega organa gospodarskega subjekta, vključno z vsemi osebami, ki imajo pooblastila za njegovo zastopanje, odločanje ali nadzor.

Ponudnik k ponudbi priloži potrdila iz kazenske evidence Ministrstva za pravosodje (za vse gospodarske subjekte v ponudbi in za vse osebe gospodarskih subjektov, ki so navedene v prvem odstavku te točke). Tako predložena potrdila morajo odražati zadnje stanje in ne smejo biti starejša več kot 6 mesecev od roka za oddajo ponudb. V povezavi s pogojem 13.2.1 tega poglavja s katerim naročnik zahteva, da ima ponudnik veljavno dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev po ZBan-2 in glede na zakonska določila ZBan-2 (predvsem 38. člen ZBan-2 v povezavi s 46. člen ZBan-2; 53. člen ZBan-2 v povezavi s 56. člen Zban-2), ki so strožja kot 75. člen ZJN-3 glede nekaznovanosti, si naročnik pridržuje pravico, da bo od ponudnika po roku za oddajo ponudb zahteval predložitev pooblastila za pridobitev podatkov iz kazenske evidence (za vse gospodarske subjekte v ponudbi in za vse fizične osebe gospodarskih subjektov, ki so navedene v prvem odstavku te točke) oz. ustreznega dokazila skladno z ZJN-3.

### 13.1.2 Izpolnjevanje obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti

Naročnik bo iz sodelovanja v postopku javnega naročanja izključil gospodarski subjekt, če pri preverjanju v skladu s 77., 79. in 80. členom ZJN-3 ugotovi, da gospodarski subjekt ne izpolnjuje obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ v skladu s predpisi države, v kateri ima sedež, ali predpisi države naročnika, če vrednost teh neplačanih zapadlih obveznosti na dan oddaje ponudbe ali prijave znaša 50 eurov ali več. Šteje se, da gospodarski subjekt ne izpolnjuje obveznosti iz prejšnjega stavka tudi, če na dan oddaje ponudbe ali prijave ni imel predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let do dne oddaje ponudbe ali prijave.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*.

### 13.1.3 Neuvrščenost na listo z negativnimi referencami in izpolnjevanje pogojev v zvezi s plačilom za delo

Naročnik bo iz posameznega postopka javnega naročanja izključil gospodarski subjekt:

- a) če je ta na dan, ko poteče rok za oddajo ponudb, izločen iz postopkov oddaje javnih naročil zaradi uvrstitve v evidenco gospodarskih subjektov z negativnimi referencami;
- b) če je v zadnjih treh letih pred potekom roka za oddajo ponudb ali prijavi pristojni organ Republike Slovenije ali druge države članice EU ali tretje države pri njem ugotovil najmanj dve kršitvi v zvezi s plačilom za delo, delovnim časom, počitki, opravljanjem dela na podlagi pogodb civilnega prava kljub obstoju elementov delovnega razmerja ali v zvezi z zaposlovanjem na črno, za kateri mu je bila s pravnoomočno odločitvijo ali več pravnoomnimi odločitvami izrečena globa za prekršek.

V kolikor je gospodarski subjekt v položaju iz točke b) zgornjega odstavka, lahko naročniku v skladu s Sklepom Ustavnega sodišča RS št. U-I-180/19-17 in ob smiselni uporabi devetega odstavka 75. člena ZJN-3 predloži dokazila, da je sprejel zadostne ukrepe, s katerimi lahko dokaže svojo zanesljivost kljub obstoju razlogov za izključitev.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*. V kolikor ponudnik v obrazcu *ESPD* v poglavju »Del III: Razlogi za izključitev, Oddelek D: Nacionalni razlogi za izključitev« odgovori z DA in ponudnik uveljavlja popravni mehanizem, mora v polje »Opišite jih« napisati kršitve in ukrepe, s katerimi lahko ponudnik dokaže svojo zanesljivost kljub obstoju razlogov za izključitev.

## 13.1.4 Drugi razlogi za izključitev

Naročnik bo iz sodelovanja v postopku javnega naročanja izključil gospodarski subjekt tudi v naslednjih primerih:

- a) če lahko naročnik na kakršen koli način izkaže kršitev obveznosti iz drugega odstavka 3. člena ZJN-3;
- b) če se je nad gospodarskim subjektom začel postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja po zakonu, ki ureja postopek zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja, ali postopek likvidacije po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, če njegova sredstva ali poslovanje upravlja upravitelj ali sodišče, ali če so njegove poslovne dejavnosti začasno ustavljene, ali če se je v skladu s predpisi druge države nad njim začel postopek ali pa je nastal položaj z enakimi pravnimi posledicami;
- c) če lahko naročnik z ustreznimi sredstvi izkaže, da je gospodarski subjekt zagrešil hujšo kršitev poklicnih pravil, zaradi česar je omajana njegova integriteta;
- d) če izkrivljanja konkurence zaradi predhodnega sodelovanja gospodarskih subjektov pri pripravi postopka javnega naročanja v skladu s 65. členom ZJN-3 ni mogoče učinkovito odpraviti z drugimi, blažjimi ukrepi;
- e) če so se pri gospodarskem subjektu pri prejšnji pogodbi o izvedbi javnega naročila ali prejšnji koncesijski pogodbi, sklenjeni z naročnikom, pokazale precejšnje ali stalne pomanjkljivosti pri izpolnjevanju ključne obveznosti, zaradi česar je naročnik predčasno odstopil od prejšnjega naročila oziroma pogodbe ali uveljavljal odškodnino ali so bile izvedene druge primerljive sankcije.

Naročnik bo izpolnjevanje pogoja preverjal na datum za oddajo ponudb.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*.

Ponudnik mora izpolniti vse pogoje iz točke 13.1. V primeru skupne ponudbe morajo pogoje izpolnjevati vsi partnerji. V primeru ponudbe s podizvajalci morajo pogoje izpolnjevati tudi vsi podizvajalci. V primeru uporabe zmogljivosti drugih subjektov, morajo pogoje izpolnjevati tudi subjekti, katerih zmogljivost bo ponudnik uporabil.

Naročnik bo v skladu z osmim odstavkom 75. člena ZJN-3 iz postopka javnega naročanja kadar koli v postopku izključil gospodarski subjekt (ponudnika, ponudnika v skupni ponudbi, podizvajalca ali subjekta, katerega zmogljivost bo ponudnik uporabil), če se izkaže, da je pred ali med postopkom javnega naročanja ta subjekt glede na storjena ali neizvedena dejanja v enem od položajev iz točke Razlogi za izključitev.

## 13.2 Pogoji za sodelovanje

### 13.2.1 Ustreznost za opravljanje poklicne dejavnosti

Gospodarski subjekt mora biti vpisan v enega od poslovnih registrov, ki se vodijo v državi članici EU, v kateri ima gospodarski subjekt sedež. Seznam poslovnih registrov v državah članicah EU določa Priloga XI Direktive 2014/24/EU (*UL L 94, 28. 3. 2014, str. 65–242*).

Gospodarski subjekt (ponudnik) je banka ali hranilnica, ki ima veljavno dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev, ter banke držav članic EU, ki imajo na območju Republike Slovenije ustanovljeno podružnico.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* ter dovoljenjem Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev po Zakonu o

bančništvu – Ban-2 (Ur.l. RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUDSOL in 44/19 – odl. US), ali z enakovrednim dovoljenjem pristojnega organa v matični državi članici EU in izpisom iz sodnega registra RS.

### 13.2.2 Poslovanje v skladu s podeljenimi dovoljenji

Gospodarski subjekt mora dokazati, da na dan oddaje ponudbe posluje v skladu s podeljenimi dovoljenji in da izpolnjuje vse odredbe in zahteve regulatorja glede kapitala ali likvidnosti in da je odpravil nepravilnosti v zvezi s katerimi mu je bila izrečen kazen za posebno hud prekršek.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

### 13.2.3 Primerna ekonomska in finančna sposobnost

Gospodarski subjekt mora dokazati, da je v zadnjih dveh letih (2018 in 2019) posloval s čistim dobičkom. Poleg tega mora dokazati, da na datum za oddajo ponudb izpolnjuje minimalne kapitalske zahteve v skladu z 92. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 (OJ L 176, 27. 6. 2013, str. 1–337), in sicer:

- (a) količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini najmanj 4,5 %;
- (b) količnik temeljnega kapitala v višini najmanj 6 % in
- (c) količnik skupnega kapitala v višini najmanj 8 %.

Poleg navedenega mora gospodarski subjekt dokazati, da izpolnjuje tudi potrebne kapitalske blažilnike.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*, obrazca *Izjava* (Priloga 16.5) in s predložitvijo revidiranih letnih poročil za leti 2018 in 2019. Če za leto 2019 še ni na voljo revidiranega letnega poročila, predloži nerevidirano letno poročilo. Če je ponudnik zavezan h konsolidaciji mora predložiti konsolidirana letna poročila.

### 13.2.4 Mobilizacija dodatnih zahtevanih sredstev

Poleg EKP sredstev mora biti gospodarski subjekt sposoben mobilizirati dodatna zahtevana sredstva v korist Končnih Prejemnikov, kot opredeljeno z zahtevanim vzvodom opredeljenim v prilogi *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6).

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

### 13.2.5 Dodatna dejavnost

Gospodarski subjekt bo moral izkazati dodatno dejavnost v primerjavi z obstoječo dejavnostjo. Za dodatno dejavnost štejejo objava informacij o finančnem instrumentu na ponudnikovi spletni strani, objava informacij o finančnem instrumentu v tiskovinah ponudnika, oprema dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta pri ponudniku z logotipom Evropskih strukturnih in investicijskih skladov.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

## 13.2.6 Plan plasmajev

Gospodarski subjekt mora v ponudbi predložiti plan plasmajev skladno z določili iz 11. poglavja Merila te dokumentacije. Naročnik bo ponudbo ponudnika, ki ne bo predložil plana plasmajev skladno z določili te dokumentacije zavrnil kot nedopustno.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo Plana plasmajev v skladno s to dokumentacijo.

## 13.2.7 Vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij

Gospodarski subjekt mora imeti v skladu z zahtevanimi standardi vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij skladno z zakonom, ki ureja področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

## 13.2.8 Primerna organizacijska, tehnična in kadrovska zmogljivost

Gospodarski subjekt mora imeti primerno zmogljivost za izvajanje finančnega instrumenta, vključno z organizacijsko strukturo, upravljavskim okvirom ter tehnično in kadrovsko zmogljivostjo.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*, s predložitvijo organigrama in opisom, v katerih organizacijskih enotah se izvajajo finančne storitve v zvezi s krediti in hkrati predstaviti organizacijsko strukturo in naloge te enote, ter s predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

## 13.2.9 Zanesljiva in verodostojna metodologija za opredelitev in oceno končnih prejemnikov

Gospodarski subjekt mora imeti zanesljivo in verodostojno metodologijo za opredelitev (izbiro), oceno, razvrščanje in spremljanje Končnih Prejemnikov skladno z zahtevo regulatorja (Sklep o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah (Ur.l., RS št. 68/17 in 78/19)).

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

## 13.2.10 Uspešen in učinkovit sistem notranjega nadzora

Gospodarski subjekt mora na različnih ravneh odločanja oziroma upravljanja vzpostavi ustrezen sistem notranjih kontrol poslovanja (vključujoč notranje revidiranje), ki predstavlja primerno zagotovilo za doseganje naslednjih ciljev: učinkovitost in zakonitost pri izvajanju finančnega instrumenta, zanesljivost poročanja, varovanje sredstev in informacij, preprečevanje, odkrivanje, poprava in nadaljnja obravnava goljufij in nepravilnosti ter upravljanje s tveganji.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

## 13.2.11 Računovodski sistem

Gospodarski subjekt mora imeti računovodski sistem, ki bo pravočasno zagotavljal točne, popolne in zanesljive informacije.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

### 13.2.12 Ustanovitev subjekta na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z Unijo

Gospodarski subjekt ne sme biti ustanovljen na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z EU pri uporabi mednarodno dogovorjenih davčnih standardov in ne sme imeti poslovnih odnosov s subjekti, ki so registrirani na takih ozemljih.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD* in predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5).

### 13.2.13 Ukrepi za usklajevanje interesov in za omejitev mogočega navzkrižja interesov

Gospodarski subjekt ima vzpostavljene ukrepe za usklajevanje interesov, za preprečevanje navzkrižja interesov in za omejitev morebitnega nastanka navzkrižja interesov. Gospodarski subjekt ne bo pogojeval odobritve kredita iz finančnega instrumenta v zameno za druge zaveze.

**Dokazilo:** Ponudnik izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *ESPD*, predložitvijo obrazca *Izjava* (Priloga 16.5) in z navedbo internih aktov, ki urejajo to področje.

Ponudnik mora izpolniti vse pogoje iz točke 13.2. V primeru skupne ponudbe mora pogoje izpolniti vsak izmed partnerjev. V primeru ponudbe s podizvajalci mora pogoje izpolniti tudi vsak izmed podizvajalcev. V primeru uporabe zmogljivosti drugih subjektov, mora pogoje izpolniti tudi subjekt, katerega zmogljivost bo ponudnik uporabil.

## 14 Pravna podlaga in pravno sredstvo

V postopku oddaje javnega naročila se uporabljajo določila:

- Zakon o javnem naročanju – ZJN-3,
- Zakon o pravnem varstvu v postopkih javnega naročanja – ZPVPJN (Ur.l., RS št. 43/11, 60/11 – ZTP-D, 63/13, 90/14 – ZDU-1I, 60/17 in 72/19),
- Obligacijski zakonik – OZ,
- vsa veljavna zakonodaja, ki ureja področje predmeta javnega naročila.

### Pravno sredstvo:

Skladno s 25. členom ZPVPJN se zahtevki za revizijo, ki se nanaša na vsebino objave, povabilo k oddaji ponudbe ali to dokumentacijo, vložijo v desetih (10) delovnih dneh od dneva objave obvestila o javnem naročilu ali obvestila o dodatnih informacijah, informacijah o nedokončanem postopku ali popravku, če se s tem obvestilom spreminjajo ali dopolnjujejo zahteve ali merila za izbiro najugodnejšega ponudnika. Zahtevka za revizijo iz prejšnjega stavka ni dopustno vložiti po roku za prejem ponudb, razen če je naročnik v postopku javnega naročanja določil rok za prejem ponudb, ki je krajši od desetih delovnih dni. V tem primeru se lahko zahtevki za revizijo vložijo v desetih delovnih dneh od dneva objave obvestila o naročilu. Vlagatelj po preteku roka, določenega za predložitev ponudb, ne more navajati kršitev, ki so mu bile ali bi mu morale biti znane pred potekom tega roka, razen če to dopušča ZPVPJN in v primerih, ko dokaže, da zatrjevanih kršitev objektivno ni bilo mogoče ugotoviti pred tem rokom.

Zahtevki za revizijo mora vsebovati vse podatke in dokazila, kot jih določa 15. člen ZPVPJN: ime in naslov vlagatelja zahtevka ter kontaktno osebo, ime naročnika, oznako javnega naročila ali odločitve o

oddaji javnega naročila ali priznanju sposobnosti, predmet javnega naročila, pooblastilo za zastopanje v predrevizijskem in revizijskem postopku, če vlagatelj nastopa s pooblaščenecem ter potrdilo o plačilu takse iz 71. člena ZPVPJN. Vlagatelj zahtevka mora v zahtevku za revizijo navesti očitane kršitve ter dejstva in dokaze, s katerimi se kršitve dokazujejo.

Taksa v višini 4.000,00 EUR v skladu s prvim odstavkom 71. člena ZPVPJN se plača na transakcijski račun odprt pri Banki Slovenije, Slovenska cesta 35, 1505 Ljubljana, Slovenija št.: SI56 0110 0100 0358 802 (IBAN), SWIFT koda: BS LJ SI 2X, in s sklicem na: 11 16110-7111290-XXXXXXLL (na mesto XXXXXXLL se vpiše številka JN iz Portala javnih naročil).

Vlagatelj zahtevka za revizijo skupaj s potrdilom o plačilu takse lahko vloži elektronsko preko portala eRevizija ([www.portalerevizija.si](http://www.portalerevizija.si)), ali pisno neposredno pri naročniku oziroma po pošti na njegov naslov priporočeno s povratnico.

## 15 Vsebina ponudbene dokumentacije

Ponudnik mora v svoji ponudbi priložiti ustrezno izpolnjene obrazce in ostale dokumente, zahtevane v Navodilih ponudnikom, vključno z izpolnjenim obrazcem *ESPD*.

Ponudniki v vseh zahtevanih obrazcih izpolnijo prazna polja in vsebine, ki so predvidene za vnos podatkov s strani ponudnikov. V kolikor posamezna prazna polja in vsebine ne pridejo v poštev za ponudbo, mora ponudnik ta mesta jasno označiti, da za ponudbo niso primerna (npr. prečrtati).





# °SD Banka

## 16.1 Ponudba

Firma oz. naziv ponudnika: \_\_\_\_\_

Sedež: \_\_\_\_\_

kot ponudnik v postopku oddaje javnega naročila »**Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19**« za izbiro izvajalca predložimo naslednjo ponudbo:

Številka ponudbe: \_\_\_\_\_

Veljavnost ponudbe do: \_\_\_\_\_ (Vpisana veljavnost ponudbe mora biti še najmanj tri (3) mesece po poteku roka za prejem ponudb, najmanj do 20. 11. 2020.)

Ponudbo oddajamo (ustrezno obkrožiti):

(a) samostojno                      (b) s podizvajalci                      (c) kot skupno ponudbo

Seznam partnerjev / podizvajalcev v skupnem nastopu (brez vodilnega partnerja):

1. \_\_\_\_\_,

2. \_\_\_\_\_,

Kontaktna oseba ponudnika: \_\_\_\_\_

Elektronski naslov: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Pooblaščen oseb za podpis ponudbe in finančnega sporazuma: \_\_\_\_\_

Kraj in datum:

Podpis ponudnika:

**16.2 Zahtevek podizvajalca za neposredno plačilo<sup>6</sup>**

Firma oz. naziv podizvajalca:

\_\_\_\_\_

Sedež: \_\_\_\_\_

Zahtevamo, da naročnik skladno z določili ZJN-3 namesto ponudnika poravnava našo terjatev do glavnega izvajalca.

Spodaj podpisani zakoniti zastopnik \_\_\_\_\_ zahtevam, da naročnik za delo, ki smo ga opravili pri izvedbi predmetnega javnega naročila, izvede plačilo neposredno na naš transakcijski račun in v znesku, navedenem v ponudbi, in sicer na podlagi računa, ki ga naročniku izstavi ponudnik. Soglašamo s pogoji iz finančnega sporazuma.

Kraj in datum:

Podpis podizvajalca:

<sup>6</sup> Izpolni se v primeru nastopa s podizvajalcem, ki zahteva neposredno plačilo.

↳ 8

## 16.3 Nadomestilo za upravljanje

Ponudnik obrazec *Nadomestilo za upravljanje* (Priloga 16.3) naloži v sistem e-JN pod razdelek »Predračun« ločeno od ostale ponudbene dokumentacije. V primeru, da ponudnik v svoji ponudbi ne predloži izpolnjenega obrazca *Nadomestilo za upravljanje* se ponudbo kot nedopustno izloči.

Nadomestilo za upravljanje je razdeljeno na upravljavsko provizijo in provizijo za uspešnost.

Letna stopnja provizije za upravljanje: \_\_\_\_\_ % (ne sme biti večja od 0,5 %).

Letna stopnja provizije za uspešnost: \_\_\_\_\_ % (ne sme biti večja od 1,5 %).

Kraj in datum:

Podpis ponudnika:

## 16.4 Plan plasmajev do 31. 12. 2023

Tabela: Vzorec (minimalnega) plana plasmajev

| PLAN za vse finančne posrednike                                 | 30.11.2020 | 31.03.2021 | 31.08.2021 | 31.12.2021 | 31.12.2023 | Skupaj       |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| plasma sredstev EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 | 33,8%      | 56,8%      | 3,0%       | 0,0%       | 4,4%       | <b>98,0%</b> |
| SKUPAJ (akumulacija)  | 33,8%      | 90,6%      | 93,6%      | 93,6%      | 98,0%      | <b>98,0%</b> |
| Kontrola minimalnih kumulativnih %                              | 33,8%      | 90,6%      | 93,6%      | 93,6%      | 98,0%      |              |

Ponudnik mora v ponudbi predložiti svoj plan plasmajev v obliki izpolnjene excel tabele Plan plasmajev\_Mikroposojila Covid-19 (excel dokument), ki je del dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila.

V kolikor se 100% plasma doseže že pred 31. 12. 2023, se izpolnjevanje polj nadaljuje tako, da plasma preseže 100%.

Ponudnik mora obrazec Plan plasmajev\_Mikroposojila Covid-19 podpisati ter ga predložiti k ponudbi.

obrazec Plan plasmajev\_Mikroposojila COVID-19

| EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19<br>PLAN za vse finančne posrednike<br>plasma sredstev EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19<br>SKUPAJ (akumulacija) | Znesek EKP sredstev: |                 |                 |                 |                 | 10.449.000,00           |
|---|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
|   | 30.11.2020           | 31.03.2021      | 31.08.2021      | 31.12.2021      | 31.12.2023      |                         |
| Kontrola minimalnih kumulativnih %  | 0,0%                 | 0,0%            | 0,0%            | 0,0%            | 0,0%            | 0,0% (izpolni ponudnik) |
|   | 33,8%                | 90,6%           | 93,6%           | 93,6%           | 98,0%           |                         |
|   | popravi/dopolni      | popravi/dopolni | popravi/dopolni | popravi/dopolni | popravi/dopolni |                         |

Kraj in datum:

Podpis ponudnika:

S podpisom te izjave ponudnik \_\_\_\_\_ pod kazensko in materialno odgovornostjo izjavlja, da so vsi navedeni podatki v ponudbi točni in resnični ter, da izpolnjuje vse pogoje pod 13.1 in 13.2 v skladu z dokumentacijo v zvezi z oddajo javnega naročila.

Ponudnik pod kazensko in materialno odgovornostjo izjavlja:

- da na dan oddaje ponudbe posluje v skladu s podeljenimi dovoljenji in da izpolnjuje vse odredbe in zahteve regulatorja glede kapitala ali likvidnosti in da je odpravil nepravilnosti v zvezi s katerimi mu je bila izrečen kazen za posebno hud prekršek skladno s točko 13.2.2 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da na datum za oddajo ponudb izpolnjuje minimalne kapitalske zahteve skladno s točko 13.2.3 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da je sposoben mobilizirati dodatna zahtevana sredstva v korist Končnih Prejemnikov, kot opredeljeno z zahtevanim vzvodom opredeljenim v prilogi *Vzorec finančnega sporazuma* (Priloga 16.6) skladno s točko 13.2.4 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da bo kot dodatno dejavnost objavili informacije o finančnem instrumentu na svoji spletni strani, objavil informacije o finančnem instrumentu v svojih tiskovinah ter da bom opremil dokumentacijo, povezano z izvajanjem finančnega instrumenta z logotipom Evropskih strukturnih in investicijskih skladov skladno s točko 13.2.5 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da je skladen z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma – ZPPDFT-1 (Ur.l. RS, št. 68/16, 81/19 in 91/20) in da ga v celoti izvaja ter ima vzpostavljen sistem za odkrivanje prevar, sprejete postopke in ukrepe za preprečevanje korupcije in davčnih goljufij skladno s točko 13.2.7 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da ima primerno zmogljivost za izvajanje finančnega instrumenta, vključno z organizacijsko strukturo, upravljavskim okvirom ter tehnično in kadrovske zmogljivostjo skladno s točko 13.2.8 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da ima zanesljivo in verodostojno metodologijo za opredelitev (izbiro), oceno, razvrščanje in spremljanje končnih prejemnikov skladno z zahtevo regulatorja (Sklep o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah (Ur.l. RS, št. 68/17 in 78/19) skladno s točko 13.2.9 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da ima na različnih ravneh odločanja oziroma upravljanja vzpostavi ustrezen sistem notranjih kontrol poslovanja (vključujoč notranje revidiranje), ki predstavlja primerno zagotovilo za doseganje naslednjih ciljev: učinkovitost in zakonitost pri izvajanju finančnega instrumenta, zanesljivost poročanja, varovanje sredstev in informacij, preprečevanje, odkrivanje, poprava in nadaljnja obravnava goljufij in nepravilnosti ter upravljanje s tveganji skladno s točko 13.2.10 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da ima računovodski sistem, ki bo pravočasno zagotavljal točne, popolne in zanesljive informacije skladno s točko 13.2.11 dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila;
- da ni ustanovljen na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z EU pri uporabi mednarodno dogovorjenih davčnih standardov in da nima poslovnih odnosov s subjekti, ki so registrirani na takih ozemljih;
- da ima vzpostavljene ukrepe za usklajevanje interesov, za preprečevanje navzkrižja interesov in za omejitev morebitnega nastanka navzkrižja interesov, ter da ne bo pogojeval odobritve kredita iz finančnega instrumenta v zameno za druge zaveze.

Kraj in datum:

Podpis ponudnika:

## 16.6 Vzorec finančnega sporazuma

Priloga *Vzorec finančnega sporazuma* je sestavljena iz:

- FINANČNEGA SPORAZUMA za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija in
- FINANČNEGA SPORAZUMA za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija.

Ponudnik mora *Vzorec finančnega sporazuma* (oba izvoda: za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija in za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija) parafirati ter ga predložiti ponudbi.

Naročnik bo pred podpisom finančnega sporazuma z izbranim ponudnikom v *Vzorec finančnega sporazuma* sam vnesel vse ostale podatke, ki jih je ponudnik navedel v ponudbi (na ponudbenih obrazcih).



**FINANČNI SPORAZUM**  
za izvajanje finančnega instrumenta  
»EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/ COVID-19  
za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija  
št. xxxx

(v nadaljevanju: **Finančni sporazum** ali **sporazum**)

ki ga skleneta:

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

in

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

(v nadaljevanju: **Finančni posrednik**)

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

**1. člen - Uvodna določila**

1.1 Pogodbeni stranki soglasno ugotavljata, da:

- (a) SID banka ta sporazum sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov – COVID-19**, čigar upravljavka je skladno z določili Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« z dne xx.xx.2020 (v nadaljevanju: **Sporazum o financiranju**), s katerim je posredniški organ, Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo v imenu Republike Slovenije SID banki podelilo mandat za upravljanje Sklada skladov – COVID-19;
- (b) se finančni instrument »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« (v nadaljevanju: **finančni instrument**), za katerega se sklepa ta sporazum, izvaja v okviru upravljanja Sklada skladov – COVID-19;
- (c) so udeleženci evropske kohezijske politike dolžni preprečevati, odkrivati, odpravljati nepravilnosti in poročati o njih ter izvajati finančne in druge popravke v povezavi z odkritimi posameznimi ali sistemskimi nepravilnostmi;
- (d) je SID banka na podlagi Zakona o javnem naročanju (Uradni list RS, št. 91/15 in 14/18; v nadaljevanju: ZJN-3) izvedla odprti postopek za oddajo javnega naročila *Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«*, ki je bil objavljen na Portalu javnih naročil dne \_\_\_\_\_, številka objave JN 138/2020 ter v Dodatku k Uradnemu listu Evropske unije oz. TED št. objave \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **javno naročilo**);
- (e) je Finančni posrednik dne \_\_\_\_\_ oddal ponudbo za javno naročilo;
- (f) SID banka skladno z Odločitvijo o oddaji naročila z dne \_\_\_\_\_ sklepa ta sporazum, s katerim se na Finančnega posrednika prenaša izvajanje finančnega instrumenta pod pogoji in v obsegu, določenimi s tem sporazumom;
- (g) so priloge tega sporazuma njegov sestavni del.

## **2. člen – Predmet Finančnega sporazuma**

- 2.1 Po pogojih in na način dogovorjen s tem sporazumom, SID banka daje Finančnemu posredniku kredit v znesku **4.712.499,00 EUR** (z besedo: štiri milijone sedemsto dvanajst tisoč štiristo devetindevetdeset evrov 00/100) (v nadaljevanju: **kredit** ali **sredstva kredita**).
- 2.2 Finančni posrednik sprejema kredit pod pogoji, dogovorjenimi s tem sporazumom, in se ga zavezuje vrniti.

## **3. člen – Črpanje kredita**

- 3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v dveh tranšah, in sicer:
- prvo tranšo v višini **49,91%** kredita (kar znaša 2.352.190,50 EUR) najkasneje v roku pet (5) dni od podpisa tega sporazuma;
  - drugo tranšo v višini **50,09%** kredita (kar znaša 2.360.308,50 EUR) najkasneje do 10. 1. 2021.
- 3.2 Ob soglasju Finančnega posrednika SID banka z obvestilom lahko spremeni razmerje med višino prve in druge tranše in v njem hkrati navede rok, v katerem je potrebno črpati spremenjene tranše kredita. Črpanja, povezana s spremembami višine iz tega odstavka, se za potrebe izvajanja sporazuma imenujejo **vmesna črpanja**.
- 3.3 Finančni posrednik prvo tranšo kredita in vsa vmesna črpanja črpa pod pogojem, da je najkasneje dva (2) delovna dneva pred predvidenim črpanjem SID banki posredoval popoln zahtevek za črpanje ter da so izpolnjeni tudi vsi drugi pogoji iz 3.1 člena Splošnih pogojev izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19, ki so Priloga 2 tega sporazuma (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**).
- 3.4 Finančni posrednik lahko drugo tranšo kredita črpa pod pogojem, da:
- je najmanj dva (2) dneva pred predvidenim črpanjem SID banki takšno črpanje pisno napovedal in hkrati predložil popoln zahtevek za črpanje kredita, v obliki in vsebini kot je določeno v Prilogi 1 tega sporazuma,
  - je izpolnjen pogoj iz odstavka 8.1 tega sporazuma,
  - je pred črpanjem opravil vsaj eno preverjanje končnih prejemnikov skladno s 17. členom tega sporazuma, razen če bi iz Sporazuma o financiranju izhajalo, da to lahko opravi kasneje. V slednjem primeru kasnejši rok za preverjanje končnih prejemnikov postavi SID banka,
  - je SID banki primerno izkazal metodologijo in pravilnost obračunavanja Nadomestila za upravljanje,
  - so pred črpanjem izpolnjeni vsi drugi pogoji iz 3.1 člena Splošnih pogojev.

## **4. člen – Obresti**

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

## 5. člen – Izredni prihodki

- 5.1 Če se zaradi pravil o pomoči *de minimis* sredstev kredita končnemu prejemniku ne more posredovati po obrestni meri 0% letno, se mu skladno z določili Posebnih pogojev finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 glede financiranja končnih prejemnikov, ki so Priloga 3 k temu sporazumu (v nadaljevanju: **Posebni pogoji**) obračunava ustrezen pribitek na sredstva kredita.
- 5.2 Pribitek iz prejšnjega odstavka šteje za izredni prihodek. Med izredne prihodke štejejo tudi drugi prihodki iz podkreditnih pogodb, ki pripadejo SID banki in so kot taki v tem sporazumu izrecno opredeljeni.

## 6. člen – Obveznost posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom

- 6.1 Finančni posrednik se zavezuje sredstva kredita, skupaj z drugimi lastnimi sredstvi iz naslednjega odstavka, posredovati končnim prejemnikom v obliki **podkreditov**, pod pogoji in na način iz Posebnih pogojev, ter v obsegu in v rokih, ki izhajajo iz 8. člena tega sporazuma.
- 6.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo druga lastna sredstva, ki niso sredstva kredita, posredoval končnim prejemnikom po cenah (obrestnih merah), ki jih je navedel v ponudbi za javno naročilo. Finančni posrednik lahko cene iz prejšnjega stavka spremeni tako, da oblikuje nov cenik, ki ga najmanj trideset (30) dni pred njegovo uveljavitvijo posreduje SID banki. Morebitni nov cenik je sprejemljiv samo, če so nove cene nižje od tistih iz ponudbene dokumentacije.
- 6.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo sredstva kredita namenil za financiranje upravičenih stroškov v **kohezijski regiji Vzhodna Slovenija**, kot je opredeljena v Posebnih pogojih.
- 6.4 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan vsem končnim prejemnikom skupaj posredovati druga lastna sredstva v višini najmanj 60% kredita, zmanjšane za nadomestilo za upravljanje (**finančni vzvod**).
- 6.5 Do 31. 12. 2023 mora Finančni posrednik zagotoviti, da bo s sredstvi kredita po tem sporazumu in sredstvi kredita po Finančnem sporazumu za izvajanje finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št.: ..... z vsakim 0,625 milijona EUR v povprečju podprtih vsaj dvajset (20) končnih prejemnikov (**ciljni kazalnik**). Isti ciljni kazalnik je Finančni posrednik dolžan doseči še enkrat tudi v obdobju osmih (8) let po datumu iz prejšnjega stavka.
- 6.6 Sredstva kredita, ki so posredovana končnim prejemnikom v nasprotju s tem sporazumom, ne štejejo za posredovana končnim prejemnikom in ne tvorijo portfelja podkreditov, v zvezi s katerim Finančni posrednik lahko uveljavlja zmanjšanje obveznosti vračila sredstev kredita in upravičenja do izplačila provizije za Upravljanje.

## 7. člen – Začasno prerazporejanje sredstev

- 7.1 Stranki sporazuma ugotavljata, da Finančni posrednik poleg tega sporazuma s SID banko sklepa še Finančni sporazum za izvajanje finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija št. Xxxx.
- 7.2 SID banka daje soglasje Finančnemu posredniku za začasno (likvidnostno) prerazporejanje sredstev kreditov med sporazumi iz prejšnjega odstavka tako, da v

okviru posameznih tranš lahko sredstva iz enega sporazuma porabi za posredovanje sredstev končnim prejemnikom skladno z drugim sporazumom.

- 7.3 O prerazporeditvi sredstev iz prejšnjega odstavka mora Finančni posrednik nemudoma pisno obvestiti SID banko. Iz obvestila mora izhajati: višina prerazporejenega zneska, datum prerazporeditve ter številke finančnih sporazumov, med katerimi se sredstva prerazporejajo. Vsaka prerazporeditev sredstev po prejšnjem odstavku ima za posledico sorazmerno povečanje oziroma zmanjšanje višine naslednjih tranš kredita.

## **8. člen – Obseg in roki za posredovanje sredstev kredita končnim prejemnikom**

- 8.1 Finančni posrednik mora najmanj 68% (oseminšestdeset odstotkov) vsote prvih tranš po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 30. 11. 2020.
- 8.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 91% (enaindevetdeset odstotkov) vsote prvih in drugih tranš kredita po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 31. 3. 2021.
- 8.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo celotna sredstva kredita porabil skladno z določili tega sporazuma do 31. 12. 2023.

## **9. člen – Razveza Finančnega sporazuma in odpoklic prostih sredstev**

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

in pod pogojem, da je od seznanitve SID banke s kršitvijo in do izteka veljavnosti sporazuma še najmanj šest (6) mesecev oziroma če Finančni posrednik nastopa s podizvajalcem pa tudi, če zaradi ugotovljene kršitve pri podizvajalcu Finančni posrednik ne nadomesti ali zamenja tega podizvajalca, na način določen v skladu s 94. členom ZJN-3 in določili tega sporazuma v roku trideset (30) dni od seznanitve s kršitvijo.

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

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

- 9.2 Če Finančni posrednik ne posreduje sredstev kredita končnim prejemnikom skladno z določili 8. člena tega sporazuma, lahko SID banka odpokliče tista sredstva kredita, ki niti

z obljubo, ki izhaja iz sklenjenih podkreditnih pogodb s končnimi prejemniki, niso bila posredovana končnim prejemnikom (**prosta sredstva**).

- 9.3 SID banka lahko odpokliče prosta sredstva tudi, če tržna analiza ugotovi potrebo po izvedbi drugih finančnih instrumentov ali izvajanje istih finančnih instrumentov po bistveno spremenjenih pogojih v smislu pravil javnega naročanja in bi bila zato SID banka dolžna opraviti nov postopek izbire finančnih posrednikov.
- 9.4 SID banka lahko odpokliče vsa ali pa le del prostih sredstev. Delni odpoklic lahko opravi večkrat. Razen v kolikor SID banka to eksplicitno pisno drugače ne specificira, se pri vsakem delnem odpoklicu šteje, da so tudi vsa bodoča prosta sredstva odpoklicana takoj, ko nastanejo.
- 9.5 Od prejema obvestila o delnem odpoklicu kredita dalje Finančni posrednik odpoklicanih prostih sredstev ne sme več namenjati za sklepanje podkreditnih pogodb.
- 9.6 Z delnim odpoklicem ugasne pravica Finančnega posrednika do nadaljnjega črpanja kredita.
- 9.7 Rok za vračilo odpoklicanih prostih sredstev je enaintrideset (31) dni od prejema obvestila o odpoklicu kredita.

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

- 10.1 Ugodnosti, ki izvirajo iz sredstev kredita, Finančni posrednik prenaša na končne prejemnike z zagotavljanjem ugodnejših pogojev zadolževanja. Finančni posrednik mora končnim prejemnikom zagotoviti ugodnejše pogoje zadolževanja, najmanj z zmanjševanjem višine obrestne mere, ki jih sicer ponuja kreditorejmalcev.
- 10.2 Prenos finančne koristi, ki izvira iz sredstev kredita, na končnega prejemnika, za slednjega predstavlja prednost financirano iz javnih sredstev. Skladno s Posebnimi pogoji Finančni posrednik prenaša to prednost na končnega prejemnika na pregleden način kot pomoč *de minimis* ali državno pomoč.
- 10.3 Če je prednost na končnega prejemnika prenesena kot pomoč *de minimis*, se Finančni posrednik zavezuje, da bo ob vsakokratni odobritvi podkredita izračunal višino pomoči *de minimis* s pomočjo kalkulatorja, ki mu ga v excel obliki zagotovi SID banka skupaj z Navodilom za uporabo kalkulatorja, ki je Priloga 5 tega sporazuma.
- 10.4 Finančni posrednik o odobreni pomoči *de minimis* ali državni pomoči v roku dvanajstih (12) dni od odobritve kredita poroča SID banki, skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>1</sup> in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči *de minimis* oziroma upravljavca sheme pomoči.

## **11. člen – Nadomestila, zamudne obresti, penalna obrestna mera in penali**

- 11.1 Finančni posrednik ne sme končnemu prejemniku zaračunati kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje posojil iz podkreditne pogodbe ali drugih nadomestil, povezanih s podkreditno pogodbo, razen tistih, ki so s tem sporazumom izrecno dovoljena. V nasprotnem primeru se Nadomestilo za upravljanje zmanjša za zaračunana nadomestila.
- 11.2 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna nadomestilo za nečrpani del podkredita, če je potekel s podkreditno pogodbo določen rok za črpanje. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo obema strankama tega sporazuma

sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.

- 11.3 V primeru predčasnega odplačila podkredita v nasprotju z določbami odstavka 5.14 Posebnih pogojev, lahko Finančni posrednik zaračuna končnemu prejemniku nadomestilo največ v višini 2,0% od predčasno plačanega zneska. Morebitni prihodki iz naslova takšnega nadomestila pripadejo Finančnemu posredniku.
- 11.4 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna tudi nadomestilo zaradi spremembe podkreditne pogodbe, kadar je razlog za takšno spremembo na strani končnega prejemnika. Višina nadomestila ne sme presegati višine nadomestil, določenih z internimi akti Finančnega posrednika, ki veljajo za podobne pogodbe. Morebitni prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo Finančnemu posredniku.
- 11.5 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za zamude s plačilom zapadlih terjatev iz podkreditne pogodbe zaračuna **zamudne obresti**. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji. Prihodki iz naslova zamudnih obresti pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 11.6 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za čas zamude iz prejšnjega odstavka, poviša pogodbeno obrestno mero (kot jo definirajo Posebni pogoji) na nezapadli del podkredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbe obrestne mere in **penalne obrestne mere**. Višina penalne obrestne mere ne sme presegati višine penalne obrestne mere, kot je določena v internih pravilih Finančnega posrednika za zamude pri plačilih zapadlih terjatev iz podobnih pogodb. Prihodki iz naslova penalne obrestne mere pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 11.7 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaradi kršitev določil podkreditne pogodbe v zvezi s posredovanjem poročil in finančnih izkazov zaračuna **penale** v višini, ki jo določi Finančni posrednik skladno s svojimi internimi pravili. Penali ne smejo presegati 0,5% letno na višino podkredita, za čas od poteka roka za odpravo kršitev do dejanske odprave kršitve. V opominu za odpravo kršitev Finančni posrednik končnemu prejemniku določi rok, v katerem mora odpraviti kršitev, le-ta pa ne sme biti krajši od osem (8) delovnih dni. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo izključno Finančnemu posredniku.
- 11.8 Morebitni prihodki iz naslova **procesnih obresti** pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 11.9 V primeru ugotovljenih kršitev pravil o državni pomoči je Finančni posrednik dolžan izterjati nezakonito ali zlorabljeno državno pomoč od končnega prejemnika skladno z določili tega sporazuma o izterjavi. Vsa na takšen način izterjana državna pomoč pripada izključno SID banki.
- 11.10 Od prihodkov, za katere je v tem členu opredeljeno, da pripadejo obema strankama sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu, pripada SID banki tisti del, ki je enak deležu sredstev kredita v podkreditu. Del, ki pripada SID banka, se šteje za **izredne prihodke** po tem sporazumu.

## **12. člen – Nadomestilo za upravljanje (pogodbena vrednost)**

- 12.1 Finančni posrednik je za storitve po tem sporazumu in po pogojih iz tega sporazuma upravičen do Nadomestila za upravljanje v višini, kot izhaja iz ponudbene dokumentacije. Vsi zneski iz tega člena že vsebujejo vse davke in morebitne druge datjatve.
- 12.2 Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz dveh elementov:
- Upravljalvske provizije in
  - Provizije za uspešnost.
- 12.3 *Upravljalvska provizija:*
- Višina Upravljalvske provizije ne sme presegati 0,5% letno. Upravljalvska provizija se obračunava od višine črpanega kredita. V primeru delnega odpoklica prostih sredstev, se z dnem zapadlosti terjatve iz naslova odpoklica osnova za obračun Upravljalvske provizije zniža za višino odpoklicanih sredstev kredita.
- 12.4 *Provizija za uspešnost:*
- Provizija za uspešnost ne sme presegati 1,5% letno. Provizija za uspešnost se obračunava od višine končnim prejemnikom posredovanih sredstev kredita, ki so jih končni prejemniki črpali in so jih dolžni vrniti.
  - Finančni posrednik je upravičen do polne Provizije za uspešnost, če 100% izpolni vsa v nadaljevanju opredeljena merila. Sicer je upravičen zgolj do sorazmernega dela glede na stopnjo izpolnjenosti posameznega merila:
    - MERILLO 1: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in rokih, ki jih je Finančni posrednik navedel v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 65% Provizije za uspešnost.
    - MERILLO 2: Za doseganje stopnje vračila sredstev podkreditov v višini 70% pripada Finančnemu posredniku do 15% Provizije za uspešnost.
    - MERILLO 3: Če so izpolnjene obveznosti iz odstavkov 18.1, 18.2, 18.5 in 18.6 tega sporazuma, Finančnemu posredniku za izpolnjevanje določil odstavka 18.3 tega sporazuma glede trženja in oglaševanja finančnega instrumenta pripada do 10% Provizije za uspešnost, in sicer za vsako izmed izpolnjenih alinej navedenega odstavka 18.3 po 2%.
    - MERILLO 4: Za doseganje ciljnega kazalnika iz odstavka 6.5 tega sporazuma pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
  - Če Finančni posrednik ne uspe posredovati sredstev kredita končnim prejemnikom v minimalnem obsegu in v rokih, kot so določeni v 8. členu sporazuma, Finančni posrednik ni upravičen do Provizije za uspešnost.
  - Od dne 1. 1. 2024 dalje je Finančni posrednik upravičen do polne Provizije za uspešnost neodvisno od meril iz prejšnje točke.
- 12.5 Izpolnjevanje Merila 1 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dneve iz odstavkov 8.1, 8.2 in 8.3 tega sporazuma. Izpolnjevanje Merila 2 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja glede na stopnjo vrnjenih podkreditov, sklenjenih do datuma iz točke d) prejšnjega odstavka. Merilo 3 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja letno. Merilo 4 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dan 31. 12. 2023.

### **13. člen – Način plačila in regresni zahtevki**

- 13.1 Nadomestilo za upravljanje Finančni posrednik obračunava v breme sredstev kredita.
- 13.2 Upravljalvska provizija se izračunava po načelu časovne porazdelitve, upošteva osnovo tristo šestdeset (360) dni za leto, po metodi 30/360 od datuma dejanskega črpanja do vračila kredita, in sicer tako da se obračunava in izplačuje četrtletno do 15. dne po koncu kvartala za pretekli kvartal. Kvartal pomeni koledarsko trimesečje.
- 13.3 Provizija za uspešnost se izračunava po načelu časovne porazdelitve od zneska in od datuma dejanskega posredovanja sredstev kredita vsakemu končnemu prejemniku do

vračila podkredita Finančnemu posredniku, in sicer tako da se obračunava in izplačuje letno do konca februarja za preteklo koledarsko leto.

- 13.4 Če si Finančni posrednik izplača preveč Nadomestila za upravljanje, je presežek dolžan vrniti SID banki. Morebitno obveznost iz tega naslova lahko Finančni posrednik pobota samo s svojo terjatvijo do SID banke po tem sporazumu. Tveganje v zvezi s preveč plačanimi davki in drugimi dajatvami je izključno na Finančnemu posredniku.
- 13.5 Ob obračunu in pred izplačilom nadomestil iz tega člena je Finančni posrednik dolžan izstaviti račun, ki se glasi na »SID banko za račun Sklada skladov – COVID-19«.

#### **14. člen – Medsebojno obveščanje**

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

- a) Na strani Finančnega posrednika  
Banka: \_\_\_\_\_  
Tel.: \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_  
Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_

- b) Na strani SID banke:

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

Tel: \_\_\_\_\_

e-mail: [ofiss-fin@sid.si](mailto:ofiss-fin@sid.si)

Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

Tel: \_\_\_\_\_

e-mail: [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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



### **15. člen – Izvajanje sporazuma s podizvajalci**

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

### **16. člen – Upoštevanje priporočil Pristojnih organov, spoštovanje predpisov in standarda dobrega strokovnjaka**

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

c) vse naloge po tem sporazumu opravil kot dober strokovnjak.

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

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

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

- 18.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo finančni instrument vključil v svoj vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.
- 18.2 Z namenom pospeševanja prodaje sredstev kredita se Finančni posrednik zavezuje, da bo seznanjal končne prejemnike o možnostih financiranja s finančnim instrumentom najmanj na vse naslednje načine:
- z objavo vseh informacij o finančnem instrumentu na primernem mestu na svoji spletni strani, in sicer sistemizirano in z vsemi relevantnimi dokumenti;
  - bo spletna mesta iz prejšnje alineje opremil z video in drugim podpornim digitalnim gradivom, ki ga zagotovi SID banka;

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

## **19. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede izterjave in odpisa terjatev iz podkreditov**

- 19.1 Finančni posrednik je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova podkreditov po tem sporazumu dolžan ravnati s profesionalno skrbnostjo, in sicer do izčrpanja vseh

pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov.

- 19.2 Izterjava terjatev iz naslova podkreditov se lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenja in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov, če je Finančni posrednik pred tem:
- (a) opravil pregled namenske porabe predmetnega podkredita, v okviru katerega ni ugotovil nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči ter
  - (b) pripravil predlog odpisa dolga, v katerem je utemeljeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena.
- 19.3 V odpis grede terjatve iz podkreditov, ko so izpolnjeni pogoji iz prvega ali drugega odstavka tega člena.
- 19.4 Med odpisane terjatve iz podkreditov štejejo odpisane vrednosti, ki se nanašajo na odpisane glavnice podkreditov, odpisane natečene obresti in druge zapadle terjatve, kot so urejene v 11. členu tega sporazuma, ne pa tudi bodoče pripadke.
- 19.5 O odpisu terjatev iz odstavka 19.3 tega sporazuma Finančni posrednik SID banki poroča ob dospelosti kredita, upoštevajoč vsakokrat veljavno Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20), ki je Priloga 7 k temu sporazumu. Finančni posrednik lahko o odpisih SID banki poroča tudi prej, vendar ne več kot enkrat na leto. Če Finančni posrednik poroča prej kot ob dospelosti kredita, bosta stranki v roku potrebnem za skrbno preverbo podatkov iz poročila, sklenili dodatek k temu sporazumu, s katerim se bo višina sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, zmanjšala za višino odpisov, narejenih skladno s tem členom, upoštevajoč prag iz določila 23.2 tega sporazuma.

## **20. člen – Poročanje Finančnega posrednika**

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

## **21. člen – Pogodbena kazen**

- 21.1 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne dosega ciljnega kazalnika iz odstavka 6.5 tega sporazuma na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,05% kredita, pomnoženega z deležem nedoseganja vrednosti ciljnega kazalnika.
- 21.2 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne izpolni zaveze glede finančnega vzvoda iz odstavka 6.4 tega sporazuma na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,2% od razlike med dejansko realizirano višino lastnih sredstev in zahtevano višino iz navedenega odstavka.
- 21.3 Pogodbeno kazen je dolžan Finančni posrednik plačati v roku petnajst (15) dni od prejema poziva, ki mu ga posreduje SID banka najkasneje v mesecu juniju 2024.

## **22. člen – Ročnost kredita**

- 22.1 Finančni posrednik se zavezuje znesek iz 23. člena tega sporazuma odplačati dne 31. 12. 2033.

### **23. člen – Vračilo kredita**

- 23.1 Finančni posrednik se zaveže, da bo na dan iz prejšnjega člena vrnil celotno črpano glavnico kredita:
- a. povečano za:
    - i. vse izredne prihodke, ki pripadejo SID banki po tem sporazumu,
  - b. zmanjšano za:
    - i. celotno Nadomestilo za upravljanje, obračunano in izplačano skladno s tem sporazumom,
    - ii. skupni znesek terjatev iz podkreditov, ki je bil odpisan skladno s pogoji iz 19. člena tega sporazuma.
- 23.2 Skupna vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prejšnjega odstavka ne more preseči 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah, sklenjenih skladno s tem sporazumom, kakor tudi ne more biti višja od višine kredita, zmanjšane za vsa izplačana Nadomestila za upravljanje.
- 23.3 SID banka Finančnemu posredniku še eno leto po nastopu datuma iz prejšnjega člena jamči, da mu bo v roku trideset (30) dni od popolnega zahtevka izplačala odpise terjatev iz podkreditov, v zvezi s katerimi na ta datum še tečejo postopki izterjave, če so bili:
- i. ti podkrediti odobreni skladno s tem sporazumom;
  - ii. odpisi terjatev iz teh podkreditov opravljeni skladno z določili iz 19. člena tega sporazuma; ter
  - iii. v zvezi s temi podkrediti spoštovane vse druge določbe tega sporazuma.
- 23.4 Jamstvo po prejšnjem odstavku se lahko unovčuje dokler ni presežen prag maksimalnega možnega zmanjševanja sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, kot je določen v odstavku 23.2 tega sporazuma, pri čemer unovčenje tega jamstva štejejo v skupno vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prvega odstavka tega člena.
- 23.5 V primeru predčasnega vračila kredita s strani Finančnega posrednika se predhodni odstavki tega člena ne uporabljajo. Ob predčasnem vračilu Finančni posrednik vrne poleg vseh črpanih sredstev kredita še vse izredne prihodke.

### **24. člen – Nadzor nad izvajanjem Finančnega sporazuma**

- 24.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo v obdobju desetih (10) let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz tega sporazuma omogočil SID banki ali/in Pristojnemu organu ob njihovi predhodni najavi dostop do prostorov pod svojim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta.
- 24.2 Pristojni organi pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve SID banke glede izpolnjevanja obveznosti po temu sporazumu.

### **25. člen – Zaupnost podatkov**

- 25.1 V kolikor ni z zakonodajo določeno, da gre za javne podatke, podatki in informacije povezane z izvajanjem tega sporazuma štejejo za zaupne podatke v smislu zakona, ki ureja bančništvo, ter zakona, ki ureja poslovno skrivnost.
- 25.2 Stranki tega sporazuma izrecno soglašata, da v okviru izvrševanja svojih pravic in izpolnjevanja dolžnosti po tem sporazumu, lahko vsaka od njiju tretjim osebam posreduje tudi zaupne podatke, ki zadevajo ta sporazum in njegovo izvajanje, da se tovrstni podatki

lahko razkrivajo tudi znotraj skupine podjetij Finančnega posrednika in da takšno posredovanje ne šteje za kršitev določil v prejšnjem odstavku navedenih zakonov.

## **26. člen – Protikorupcijska klavzula**

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

## **27. člen – Priloge**

- 27.1 Sestavni deli tega sporazuma so:
- Priloga 1 – Zahtevki za črpanje kredita,
  - Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19 z dne 30. 7. 2020,
  - Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)/COVID-19 glede financiranja končnih prejemnikov z dne 30. 7. 2020,
  - Priloga 4 – S strani Finančnega posrednika izpolnjene priloge št. 16.3, 16.4, 16.7 iz njegove ponudbene dokumentacije za javno naročilo št. JN 138/2020 z dne .....,
  - Priloga 5 – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne 30. 7. 2020,
  - Priloga 6 – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov,
  - Priloga 7 – Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20) z dne 29. 7. 2020,
  - Priloga 8 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj.
- 27.2 Sestavni del tega sporazuma je tudi javni razpis za oddajo javnega naročila z morebitnimi spremembami tekom objave<sup>1</sup>.
- 27.3 Če vsebina dokumentov, navedenih v odstavku 27.1, nasprotuje določbam sporazuma iz členov 1 do 28, za potrebe razlage volje pogodbenih strank prevladajo slednje. Če določbe javnega razpisa nasprotujejo ostalim določilom tega sporazuma prevladajo slednje.
- 27.4 Določbe Prilog 1, 3, 5, 6, 7, 8 se lahko spremenijo z enostranskim obvestilom Izvajalca finančnega instrumenta. Takšno enostransko obvestilo mora biti omejeno na spremembe, ki urejajo samo in izključno materijo, kot jo navedene priloge pokrivajo v času sklenitve tega sporazuma, in ki niso takšne narave, da bi bilo zaradi njih potrebno izvesti nov postopek javnega naročila. Vsaka taka sprememba lahko velja zgolj za naprej in se začne uporabljati po preteku 30-dnevnega vakacijskega roka od prejetja obvestila dalje, razen v primeru Priloge 7, kjer se spremembe uporabljajo le, če je bil Finančni posrednik o njih obveščen najmanj tri (3) mesece pred rokom poročanja.

## **28. Končna določila**

---

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

# °Sklad skladov COVID-19.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

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

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

**SID banka, d.d., Ljubljana**

**Finančni posrednik**



# Sklad skladov COVID-19.

## Priloga 1 – Zahtevek za črpanje kredita

(Glava Finančnega posrednika)

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

Številka xxxxxxxxxxxx  
Kraj in datum xx. xx. 20xx

**ZAHTEVEK ZA ČRPAJJE št. X**

FINANČNI SPORAZUM ŠT.

| Zahtevek / Tranša št. | Višina že izplačanega zahtevka | Morebitne prerazporeditve med Finančnimi sporazumi |                       |                              | Preostanek vrednosti po Finančnem sporazumu s prerazporeditvami | Višina zahtevka za črpanje |
|-----------------------|--------------------------------|--|-----------------------|------------------------------|---|----------------------------|
|                       | EUR                            | Št. Finančnega sporazuma                           | Datum prerazporeditve | Višina prerazporeditve (+/-) | EUR   | EUR                        |
| 1                     | 0,00                           |  |                       | 0,00                         |   |                            |
| 2                     | 0,00                           |  |                       | 0,00                         |   |                            |
| Skupaj                | 0,00                           |  |                       | 0,00                         | 0,00  | xxxxx                      |

Višina zahtevka za črpanje znaša

**Xxxxx EUR**

Izplačilo se izvrši na račun:

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

Finančni posrednik:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Odgovorna oseba:

(ime in priimek)  
(naziv)

Žig in podpis:



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

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

**1. Uvodna določila**

1.1 Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19 (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**) urejajo vsebino finančnih sporazumov, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) sklepa v svojem imenu in za račun Sklada skladov COVID-19 (v nadaljevanju: **Sklad skladov**) kot kreditodajalec s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj skladno s Posebnimi pogoji, sprejetimi za posamezni finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **finančni instrument**). SID banka upravlja sredstva Evropskega sklada za regionalni razvoj na podlagi Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« (v nadaljevanju: **Sporazum o financiranju**), sklenjenega dne xx. xx. 2020 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo.

1.2 Sklicevanje na člene, odstavke, točke ali alineje se nanaša na člene, odstavke, točke ali alineje Splošnih pogojev.

1.3 Določbe Splošnih pogojev, ki niso v skladu z določbami Finančnega sporazuma, se ne uporabljajo.

**2. Finančni posrednik**

2.1 Finančni posrednik je ponudnik, ki ga SID banka izbere v okviru javnih naročil za izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta in z njimi na tej podlagi sklene finančni sporazum (**Finančni sporazum**).

2.2 Finančni posrednik mora sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi Finančnega sporazuma (**kredit**), posredovati do končnih prejemnikov na način, da z njimi sklepa kreditne pogodbe (v finančnem sporazumu imenovane **podkreditne pogodbe**).

2.3 Finančni posrednik lahko posreduje kredit do končnega prejemnika tudi posredno preko drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**), v kolikor je pri javnem naročilu bil izbran s podizvajalcem. Tovrsten način posredovanja ne vpliva na zaveze Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu. Ob tem mora Finančni posrednik zagotoviti, da imajo SID banka in drugi upravičeni subjekti po Finančnem sporazumu nasproti finančnemu posredniku drugega tira vse pravice povezane z nadzorom namenske porabe kredita ter vsemi drugimi nadzori, kot jih imajo po Finančnem sporazumu do njega, da finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi prejemniki

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

2.4 Finančni posrednik sredstva kredita ne more porabiti za zamenjavo vira že sklenjenih kreditnih pogodb s končnimi prejemniki.

2.5 Finančni posrednik drugega tira ne more sredstev kredita posredovati do končnega prejemnika posredno, t.j. preko finančnega posrednika tretjega tira itd.

**3. Črpanje kredita**

3.1 Finančni posrednik sredstva kredita črpa v tranšah pod pogojem, da pred vsakokratnim črpanjem v roku, dogovorjenem v Finančnem sporazumu, izpolni vse v nadaljevanju navedene pogoje:

a) Finančni sporazum je veljaven;

b) Sporazum o financiranju je veljaven in ni bil odpovedan oziroma ni bilo odpovedano ali odloženo črpanje sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj s strani Sklada skladov;

c) predložen je veljaven in s strani pooblaščenih oseb podpisan zahtevek za črpanje kredita;

d) predloženi so vsi sklepi pristojnih organov Finančnega posrednika in drugih organov pristojnih institucij, ki se po zakonu ali aktih Finančnega posrednika zahtevajo za sklenitev Finančnega sporazuma;

e) predložena so pooblastila in specimen podpisnikov Finančnega posrednika, ki so pooblaščen za podpisovanje Finančnega sporazuma, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s Finančnim sporazumom;

f) ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 12.1 za odpoklic ali odpoved Finančnega sporazuma;

g) izvršena so vsa druga dejanja in predloženi ustrezni dokumenti, ki jih je SID banka utemeljeno zahtevala, ter izpolnjene vse druge obveznosti po Finančnem sporazumu.

3.2 Zahtevek za črpanje kredita, ki ga prejme SID banka na podlagi Finančnega sporazuma, je

mogoče preklicati samo s soglasjem SID banke.

#### 4. *Odplačilo glavnice kredita*

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

#### 5. *Zamudne obresti ter penali*

- 5.1 Če Finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev, mu SID banka od zneska zapadlih neplačanih terjatev zaračuna zamudne obresti od nastopa zamude do dneva plačila (**zamudne obresti**), Finančni posrednik pa jih je na podlagi obračuna SID banke dolžan plačati. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonsko predpisani obrestni meri za zamudne obresti.

- 5.2 Če Finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil, določenih v členu 11.1, SID banka za zamudo zaračuna pogodbeno kazen v višini 6,0% od višine črpanega kredita letno, od dneva zamude do izpolnitve obveznosti.

#### 6. *Nadomestila in plačila stroškov*

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

#### 7. *Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov*

- 7.1 Finančni posrednik lahko enostransko predčasno poplača kredit pod pogojem, da namero po predčasnem poplačilu pisno najavi vsaj šest (6) mesecev pred poplačilom kredita.

- 7.2 Finančni posrednik mora ustrezen del kredita nameniti za financiranje novih podkreditnih pogodb, če po posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom nastopi kakšna izmed naslednjih okoliščin:

- sredstva iz podkreditne pogodbe (**podkredit**) niso bila (v celoti) črpana;
- je podkredit delno ali v celoti predčasno odplačan ali je njegov znesek znižan zaradi rednih odplačil, znižanja višine upravičenih stroškov ali zaradi drugega vzroka;
- je podkredit odpoklican, ker končni prejemnik ne izpolnjuje obveznosti glede namenske porabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe.



#### 8. *Izjave in zagotovila Finančnega posrednika*

- 8.1 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik izjavlja in zagotavlja, da:

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

# Sklad skladov COVID-19.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

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

čemer sledita dogovorom iz njunih obstoječih kreditnih pogodb.

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

## 10. Nadzor namenske porabe podkreditov s strani Finančnega posrednika

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

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

10.2 Za vsak upravičen strošek končnega prejemnika mora imeti Finančni posrednik dokumentirano ustrezno dokazilo<sup>2</sup>, ki ga mora SID banki predložiti v .pdf formatu v roku desetih (10) dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.

## 11. Obveznosti poročanja in pravica SID banke do nadzora

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

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

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

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

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

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

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

<sup>2</sup> Kot dokazilo o namenski porabi podkredita se med drugim upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi

prilogami (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompenzacije.

**12. Odpoklic kredita ali odpoved Finančnega sporazuma**

12.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove Finančni sporazum in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, zamudnih obresti, nadomestil, penalnih obresti in drugih pogodbenih kazni ter vseh stroškov povezanih s kreditom, če nastopi katerakoli od naslednjih okoliščin:

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

12.2 Vse obveznosti iz Finančnega sporazuma zapadejo v plačilo v treh (3) delovnih dneh od

# Sklad skladov COVID-19.

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

- 12.3 Finančni posrednik in SID banka soglašata, da, ne glede na prejšnji člen 12.2, obveznosti Finančnega posrednika v primeru odpoklica kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) in l) člena 12.1, zapadejo v enem (1) letu od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.
- 12.4 Enak rok zapadlosti obveznosti Finančnega posrednika iz Finančnega sporazuma (eno leto od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma), velja tudi v primeru odpoklica kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma zaradi nastopa kakšne v Finančnem sporazumu morebiti drugače opredeljene okoliščine, ki pa po vsebini pokriva enako situacijo, kot je ocena, da je Finančni posrednik insolventen ali obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da Finančni posrednik ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po Finančnem sporazumu, oziroma da je nastopila druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu.
- 12.5 V primeru, da SID banka odpove Finančni sporazum ali odpokliče kredit zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) ali l) člena 12.1, pri čemer je končna zapadlost obveznosti po Finančnem sporazumu manj kot leto dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma, zapade obveznost po Finančnem sporazumu v roku enaintrideset (31) dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

## 13. Pošiljanje obvestil

- 13.1 Vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom si SID banka in Finančni posrednik posredujejo v skladu z določili Finančnega sporazuma.
- 13.2 Vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom, razen v kolikor ni izrecno drugače določeno, se pošilja v slovenskem jeziku.
- 13.3 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom posredovana na način iz člena 13.1, prejeta z dnem oddaje sporočila, če je bilo to oddano v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro. Če je bilo obvestilo posredovano po izteku običajnega delovnega časa, se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

## 14. Izpolnjevanje denarnih obveznosti Finančnega posrednika

- 14.1 V zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu se za delovni dan šteje vsak dan, na katerega deluje sistem TARGET 2 (*Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer*), razen sobot, nedelj in drugih dela prostih dni v Republiki Sloveniji.
- 14.2 Vse denarne obveznosti po Finančnem sporazumu se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058, SWIFT (BIC): SIDRSI22. Po navodilih SID banke se plačila lahko nakažejo tudi na katerikoli drug račun.
- 14.3 Kot datum plačila kateregakoli zapadlega zneska po Finančnem sporazumu se šteje delovni dan, ko SID banka do 11.00 ure dopoldne prejme znesek na svoj račun, sicer pa naslednji delovni dan.
- 14.4 Vsa plačila SID banki po Finančnem sporazumu morajo biti izvršena v celoti, v prsto in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če je Finančni posrednik na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžan odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev, mora vsak znesek plačila povečati tako, da bo SID banka prejela in obdržala znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga SID banka prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek.
- 14.5 Ne glede na prejšnji člen 14.4 ima Finančni posrednik pravico do zmanjšanja svoje obveznosti do SID banke v obsegu, pod pogoji in na način kot jih določa Finančni sporazum.
- 14.6 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni način po metodi navadnega obrestnega računa ter upošteva dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne, in leto s 360 dnevi.
- 14.7 Če ni določeno drugače, zapadejo denarne obveznosti v plačilo osmi (8) dan od dneva obračuna.
- 14.8 Če v skladu s Finančnim sporazumom kakšna obveznost zapade ali kakšen določen dan pade ali se kakšno obdobje izteče na dan, ki ni delovni dan, zapade takšna obveznost oziroma se takšen dan zamakne oziroma se tako obdobje izteče na prvi naslednji delovni dan v istem koledarskem mesecu, če tak dan obstaja, sicer pa na prvi predhodni delovni dan. Ravno tako se zadnje obrestno obdobje, ki bi se sicer končalo na dan, ki ni delovni dan, konča na prvi predhodni delovni dan. V

# Sklad skladov COVID-19.

vsakem primeru se naslednje obdobje konča na dan, na katerega bi se končalo, če prejšnje obrestno obdobje ne bi bilo tako podaljšano ali skrajšano.

## **15. Ostale določbe**

- 15.1 Finančni sporazum je sestavljen v dveh (2) enakih izvodih, od katerih SID banka in Finančni posrednik prejmeta vsak po enega.
- 15.2 Finančni sporazum začne veljati z dnem, ko ga podpišejo pooblaščenici predstavniki SID banke in Finančnega posrednika.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

15.3 Finančni sporazum se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka k Finančnemu sporazumu.

15.4 Za Finančni sporazum se uporablja slovensko pravo.

15.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s Finančnim sporazumom, ki jih SID banka in Finančni posrednik ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno sodišče v Ljubljani.

15.6 Splošni pogoji so sprejeti z dnem 30. 7. 2020.

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

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

- določil Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« z dne XX.XX. 2020,
- Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013<sup>3</sup> in na njeni podlagi sprejete sheme pomoči *de minimis*, priglašene ministrstvu, pristojnemu za finance (št. sheme: M001-5665493-2020),
- Sporočila Komisije *Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19*<sup>4</sup> in na njegovi podlagi Komisiji priglašene sheme pomoči (SA.57724), ki jo ministrstvo, pristojno za finance, vodi pod št. 0001-5665493-2020, z identifikacijsko št. namena 8066.

dne 30. 7. 2020 sprejema:

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

##### 1. Uvodna določila

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

##### 2. Opredelitev pojmov

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

- (1) **Dokazilo glede vpliva izbruha nalezljive bolezni COVID-19 na poslovanje** pomeni dokument, ki od dne 1. 2. 2020 dalje izkazuje eno ali več od naslednjih okoliščin:
- a) padec čistih prihodkov od prodaje oziroma pričakovani padec čistih prihodkov od prodaje v obdobju naslednjih dvanajst (12) mesecev od oddaje vloge;
  - b) odpovedana naročila kupcev in pričakovane odpovedi naročil kupcev;
  - c) zamude, izpadi ali prekinitve dobav s strani dobaviteljev;
  - d) povečanje zapadlih, še ne plačanih terjatev;
  - e) padec obsega proizvodnje ali opravljanja storitev zaradi zmanjšane prisotnosti zaposlenih na delovnem mestu;

- f) zaprtje proizvodnih ali poslovno – prodajnih obratov;
  - g) negativni učinki nalezljive bolezni COVID-19 na spremenjene pogoje dela zaposlenih v podjetju, na izvedene ali načrtovane kadrovske ukrepe podjetja (npr. dokazila o manjši prisotnosti zaposlenih na delovnem mestu zaradi karantene, plačna politika, optimizacija kadrovskih resursov, ipd.);
  - h) da opravlja dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se prodaja storitve oziroma blaga zaradi virusa začasno prepove.
- (2) **Državna pomoč** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi odseka 3.1. Sporočila Komisije *Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19*<sup>5</sup>.
- (3) **Enotno podjetje** pomeni vsa podjetja, ki so med seboj najmanj v enem od naslednjih razmerij:
- a) podjetje ima večino glasovalnih pravic drugega podjetja;
  - b) podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja;
  - c) podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo podjetje na podlagi pogodbe, sklenjene z navedenim podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu;
  - d) podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi dogovora z drugimi delničarji ali družbeniki navedenega podjetja samo nadzoruje večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov navedenega podjetja.
- Podjetja, ki so v katerem koli razmerju iz točk (a) do (d) preko enega ali več drugih podjetij, prav tako veljajo za enotno podjetje.
- (4) **EU** pomeni Evropska unija.
- (5) **Finančni instrument** pomeni finančni instrument z nazivom EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020)/COVID-19.
- (6) **Finančni posrednik** je subjekt, s katerim je SID banka kot upravljevec Sklada skladov COVID-19 sklenila Finančni sporazum za izvajanje finančnega instrumenta.
- (7) **Finančni sporazum** je sporazum, ki ga SID banka sklene v svojem imenu in za račun Sklada skladov COVID-19 s Finančnim posrednikom s ciljem posredovanja sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj do Končnih prejemnikov.
- (8) **Izključeni sektor** pomeni:

<sup>3</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 1.

<sup>4</sup> UL C 91 I, 20.3.2020, str. 1–9; UL C 112 I, 4.4.2020, str. 1–9; UL C 164, 13.5.2020, str. 3–15

<sup>5</sup> UL C 91 I, 20.3.2020, str. 1–9; UL C 112 I, 4.4.2020, str. 1–9; UL C 164, 13.5.2020, str. 3–15



(1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008<sup>6</sup> oziroma NACE Rev. 2<sup>7</sup>:

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

(2) Projekte na področju:

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

v poskusne in ostale znanstvene namene;

- o Dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti, druge dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oz. so prepovedane z nacionalno zakonodajo RS;
  - o Letališke infrastrukture, razen če so povezane z varstvom okolja ali jih spremljajo naložbe, potrebne za blažitev ali zmanjšanje njenega negativnega vpliva na okolje;
  - o Naložb za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov, ki izhajajo iz dejavnosti, navedenih v prilogi I k Direktivi 2003/87/ES<sup>8</sup>;
- (9) **Kapitalska družba** je družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba, komanditna delniška družba in evropska delniška družba oziroma druga vrsta pravne osebe, naštetje v Prilogi I k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>9</sup>.
- (10) **Kaznivo dejanje** pomeni kaznivo dejanje (poslovne) goljufije, korupcije, izsiljevanja, oviranja pravosodnih in drugih državnih organov, zlorabe (monopolnega) položaja, pranja denarja in financiranja terorizma ali drugo kaznivo dejanje zoper gospodarstvo.
- (11) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija** pomeni razdelitev slovenskih občin na navedeni regiji, kot je razvidno iz: <https://www.stat.si/statweb/Methods/Classifications> (Kohezijski regiji (NUTS 2), statistične regije (NUTS 3) in občine (SKTE 5) – karta, povzeto dne 23. 10. 2019).
- (12) **Končni prejemniki** (ali **kreditojemalci**) so prejemniki kredita.
- (13) **Kredit** pomeni posojilo/posojilno pogodbo odobreno s strani Finančnega posrednika in sofinancirano iz vira, ki ga je Finančni posrednik dobil na podlagi Finančnega sporazuma za izvajanje Finančnega instrumenta.
- (14) **Mikro, malo ali srednje veliko podjetje (MSP)** je podjetje, ki:
- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključeni poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi (v LDE<sup>10</sup>) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 50 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov evrov;
  - b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov<sup>11</sup>, opredeljenih v podtočki a. te točke (14);

<sup>6</sup> Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

<sup>7</sup> Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

<sup>8</sup> UL L 275, 25.10.2003, str. 32–46

<sup>9</sup> UL L 182, 29.6.2013, str. 19–76.

<sup>10</sup> LDE je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

<sup>11</sup> Ugotavljanje pragov se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 (OJ L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

- c. v trenutku odobritve kredita nima konkretnih načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katerih bi presegel pragove iz podtočke a. te točke.
- (15) **Obratna sredstva** zajemajo vse tipe upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, z izjemo nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev.
- (16) **Obvezne dajatve** pomenijo vse denarne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo in ki jih pobira davčni organ.
- (17) **Osebna družba** je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe, ki so našteje v Prilogi II k Direktivi 2013/34 EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (18) **Pomoč de minimis** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013<sup>12</sup>.
- (19) **Pomoč na podlagi uredb de minimis** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis*, Uredba Komisije (EU) št. 1408/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v kmetijskem sektorju<sup>13</sup>, Uredba Komisije (EU) št. 717/2014 z dne 27. junija 2014 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v sektorju ribištva in akvakulture<sup>14</sup> ter Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena<sup>15</sup>.
- (20) **Pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgovom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (Uredba o splošnih skupinskih izjemah)<sup>16</sup>, Uredba Komisije (ES) št. 702/2014 z dne 25. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije<sup>17</sup> ter Uredba Komisije (EU) št. 1388/2014 z dne 16. decembra 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo, predelavo in trženjem ribiških proizvodov in proizvodov iz ribogojstva, za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije<sup>18</sup>.
- (21) **Pomoč za reševanje** je katerakoli pomoč, ki jo podjetje prejme na osnovi zakona, ki ureja pomoč za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah.
- (22) **Posebni pogoji** pomenijo dokument, ki ureja obvezne vsebine kreditnih pogodb.
- (23) **Pristojni organ** pomeni vsak organ Republike Slovenije ali EU, ki je v skladu s pravili pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.
- (24) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavkov od 4.4 do 4.6 in katerih namen je skladen z namenskostjo kredita opredeljeno z odstavkoma 4.1 in 4.2.
- (25) **Sklad skladov COVID-19** pomeni premoženje, s katerim upravlja SID banka na podlagi Sporazuma o financiranju in ki kot tako predstavlja prispevek Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 za izvajanje več finančnih instrumentov. SID banka to premoženje vodi na posebnem podračunu, na katerem SID banka glede na določbe Sporazuma o financiranju nima lastninske pravice.
- (26) **Sporazum o financiranju** je Sporazum o financiranju za operacijo »COVID-19 FI«, podpisan med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo dne xx. xx. 2020, s katerim je Republika Slovenija SID banki podelila mandat za izvajanje Finančnega instrumenta.
- (27) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument kot ga predpiše Finančni posrednik in s katerim Končni prejemnik zaproša za kredit, ter vključuje najmanj naslednje vsebine:
- bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), na poenotenih obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov<sup>19</sup> (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);
  - revidirano in konsolidirano letno poročilo, če kreditojemalca k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;
  - poslovno finančni načrt ali opis Projekta za čas ročnosti kredita;
  - izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;

<sup>12</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 1

<sup>13</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 9

<sup>14</sup> UL L 190, 28.6.2014, str. 45

<sup>15</sup> UL L 114, 26.4.2012, str. 8

<sup>16</sup> UL L 187, 26.6.2014, str. 1

<sup>17</sup> UL L 193, 1.7.2014, str. 1

<sup>18</sup> UL L 369, 24.12.2014, str. 37

<sup>19</sup> Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10

- e. izjava za ugotavljanje, ali podjetje izpolnjuje pogoje iz točk od 2 do 10 odstavka 3.1.;
- f. izjava, da izpolnjuje zahteve iz odstavkov 4.5 in 4.6;
- g. izjava za ugotavljanje statusa MSP (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
- h. izjava in posredovanje podatkov za ugotavljanje skladnosti kredita s pravili o pomoči *de minimis* ali državni pomoči;
- i. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- j. lokacijo izvajanja Projekta.

### 3. Primerni kreditojemalci

- 3.1. Kredit je lahko odobren samostojnemu podjetniku ali pravni osebi, organizirani kot gospodarska družba ali zadruga z omejeno odgovornostjo (obe imata lahko tudi status socialnega podjetja v skladu z zakonom, ki ureja socialno podjetništvo) s sedežem v Republiki Sloveniji (kreditojemalec), ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:
- (1) ima status mikro, malega ali srednje velikega podjetja;
  - (2) na njegovo poslovanje je vplival izbruh nalezljive bolezni COVID-19;
  - (3) ni v insolventnem postopku niti ne izpolnjuje pogojev za uvedbo insolventnega postopka na predlog svojih upnikov;
  - (4) na dan oddaje vloge za financiranje nima neporavnanih zapadlih obveznosti iz naslova obveznih dajatev v višini 50,00 EUR ali več;
  - (5) nima neporavnanih finančnih obveznosti;
  - (6) nima neporavnanih obveznosti iz naslova odločbe Evropske Komisije o nezakoniti državni pomoči, državni pomoči, ki ni (več) združljiva z notranjim trgovom, ali o zlorabljeni državni pomoči;
  - (7) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v Izključeni sektor;
  - (8) v zadnjih petih (5) letih mu ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države na podlagi zakona, ki ureja preprečevanje dela in zaposlovanja na črno;
  - (9) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
  - (10) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas<sup>20</sup>;
  - (11) je predložil popolno Vlogo za financiranje in razkril vse naknadne podatke in dal pojasnila,

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

- 3.2 Samostojni podjetnik mora poleg pogojev iz odstavka 3.1 izpolnjevati tudi naslednje pogoje:
- (1) ima odprt poslovni račun;
  - (2) vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih oddaja na AJPES.

- 3.3 Pogoj iz točke (2) odstavka 3.1 je treba izpolnjevati vse do obvestila SID banke, da so se gospodarske razmere na trgu spremenile do te mere, da ta pogoj za izvajanje finančnega instrumenta ni več relevanten.

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

- 4.1 Kredit mora biti namenjen za krepitev splošnih dejavnosti podjetja ali za izvedbo novih projektov, preboj na nove trge ali nove dosežke, ki prispevajo k izboljšanju konkurenčnosti podjetja ter k ustvarjanju in ohranjanju trajnih delovnih mest.
- 4.2 Do obvestila SID banke, da so se gospodarske razmere na trgu spremenile, je kredit lahko namenjen tudi samo za zagotavljanje obratnih sredstev za učinkovito odzivanje na javnozdravstveno krizo.
- 4.3 Iz Kredita se lahko financirajo naslednji tipi upravičenih stroškov:
- nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev<sup>21</sup>,
  - nabavna vrednost materiala, drobnega inventarja in trgovskega blaga,
  - nabavna vrednost storitev, ki jih kreditojemalcu zagotavlja tretja oseba,
  - finančni odhodki za zakup opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem),
  - stroški dela,
  - stroški in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela samostojnega podjetnika<sup>22</sup>,
  - pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV), obračunan pri katerem od zgoraj naštetih tipov stroškov.

<sup>20</sup> Število zaposlenih se dokazuje s potrdilom Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju, ki ga mora Končni prejemnik predložiti pred podpisom kreditne pogodbe.

<sup>21</sup> Nabavno vrednost sredstev kreditojemalec izkazuje skladno z računovodskimi standardi in računovodsko prakso. Sredstva se morajo uporabljati pri kreditojemalcu. Kadar se upošteva nabavna vrednost opredmetenega sredstva, ki ga kreditojemalec proizvede, lahko kreditojemalec uveljavlja bodisi

stroške nabave materiala bodisi končno nabavno vrednost opredmetenega sredstva, pri čemer mora za izkaz nabavne vrednosti predložiti tržno vrednost opredmetenega sredstva kot jo je ugotovil neodvisni cenilec vrednosti po MSOV. Pri opredmetenih osnovnih sredstvih ne gre za pridobitev v smislu prevzema dejavnosti.

<sup>22</sup> Zajema: (i) prispevke za socialno varnost, (ii) povračila stroškov v zvezi s službenimi potovanji, (iii) povračila stroškov prehrane med delom, (iv) povračila stroškov prevoza na delo.

4.4 Upravičeni stroški morajo izpolnjevati naslednje pogoje:

- (1) nastanejo za potrebe poslovnih procesov kreditojemalca in/ali za potrebe izvedbe Projekta, ki ga kreditojemalec opravlja na teritoriju programskega območja Kohezijske regije Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija<sup>23</sup>;
- (2) niso del Projekta na področjih iz točke (8) odstavka 2.1.;
- (3) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva, podrobna in posodobljena;
- (4) so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditojemalcu skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS), pri čemer ta zahteva ne velja za vračljiv DDV;
- (5) niso stroški, ki predstavljajo stroške za nakup zemljišč (zazidanih ali nezazidanih);
- (6) ne gre za stroške naložbe v stanovanjske objekte, razen če so te naložbe povezane s spodbujanjem energetske učinkovitosti ali uporabe obnovljivih virov;
- (7) ne gre za stroške nabave vozil za cestni prevoz tovora, če kreditojemalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovora in se kredit odobrava kot pomoč *de minimis*;
- (8) ne gre za opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva, ki jih podjetnik pridobi s prenosom stvarnega premoženja iz gospodinjstva;
- (9) če gre za stroške za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>24</sup>;
- (10) če gre za stroške zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>25</sup>;
- (11) so nastali največ dve (2) leti pred oddajo Vloge za financiranje in na dan oddaje te vloge še niso plačani oziroma v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev v skladu z računovodskimi standardi le-ta še niso razpoložljiva za uporabo, ali so nastali največ štiri (4) leta po odobritvi financiranja;
- (12) če gre za stroške v okviru kredita, namenjenega samo za zagotavljanje obratnih sredstev za učinkovito odzivanje na javnozdravstveno krizo v okviru izbruha COVID-19, ta strošek ni nastal pred 1. februarjem 2020.

4.5 Če se isti upravičeni stroški deloma krijejo tudi z drugimi sredstvi EU višina teh sredstev skupaj s sredstvi kredita ne sme presegati maksimalne

stopnje financiranja, kot je določena za ta druga sredstva. Sredstva, ki presegajo maksimalne stopnje financiranja, je treba vrniti.

- 4.6 Dvojno uveljavljanje istih stroškov, ki so že bili kriti iz katerega koli javnega vira, ni dovoljeno. Sredstva prejeta za strošek, ki je bil že v celoti krit iz drugih javnih sredstev, je treba vrniti. Če je dvojno uveljavljanje stroškov in izdatkov namerno, se obravnava kot goljufija.

**5. Pogoji kreditiranja ob odobritvi in dopustnost naknadnih sprememb kreditnega posla**

- 5.1 Krediti ne smejo biti v obliki mezzaninskih (dolžniško-lastniških) kreditov, podrejenih dolgov ali navideznega lastniškega kapitala.
- 5.2 Najnižji znesek glavnice kredita znaša 5.000 evrov, najvišji znesek glavnice kredit pa je 25.000 evrov.
- 5.3 Valuta kredita je evro (EUR).
- 5.4 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku 37,5% referenčne obrestne mere n-mesečnega<sup>26</sup> EURIBOR in nespremenljivega pribitka, ki se določi glede na razvrstitev kreditojemalca v ustrezen bonitetni razred po pravilih Finančnega posrednika in ostale parametre določanja zadevnega pribitka (npr. kvaliteta zavarovanja ipd.).
- 5.5 Nespremenljivi pribitek iz prejšnjega odstavka predstavlja tehtano vrednost pribitka sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj (sredstva ESRR), ki v izhodišču znaša 0% ter pribitka sredstev Finančnega posrednika, in sicer po naslednji formuli:  
$$\text{Nespremenljivi pribitek} = 62,5\% \text{ pribitka sredstev ESRR} + 37,5\% \text{ pribitka sredstev Finančnega posrednika}$$
- 5.6 Kredit se črpa enkratno in se nakaže na račun Končnega prejemnika. Ti računi morajo biti odprti pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU ali na ozemljih, katerih pristojni organi sodelujejo z EU v zvezi z uporabo mednarodno dogovorjenega davčnega standarda, in te institucije nimajo poslovnih odnosov s subjekti, registriranimi na drugih ozemljih.
- 5.7 Skrajni rok za črpanje kredita je petinštirideset (45) dni od dneva odobritve kredita.
- 5.8 Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj dve (2) leti in največ pet (5) let in se šteje od dneva obojestranskega podpisa kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let.

<sup>23</sup> Kreditojemalec bo upravičen do sredstev tiste Kohezijske regije, kjer se bo Projekt izvajal.

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

<sup>25</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. nakupu opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

<sup>26</sup> Finančni posrednik sam določi, koliko mesečni Euribor se bo upošteval.

- 5.9 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.
- 5.10 Moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko traja največ 1/2 ročnosti kredita. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih. Krediti se po preteku morebitnega moratorija odplačujejo v skladu z rednimi amortizacijskimi odplačili.
- 5.11 Za zavarovanje kredita lahko Finančni posrednik zahteva le vpis zastavne pravice na predmetu financiranja in izročitev blanco podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogom za plačilo menic v predpisani obliki in vsebini.
- 5.12 Morebitna sprememba kreditne pogodbe ne sme zviševati obrestnega pribitka, povečevati glavnice kredita, ročnosti ali moratorija ter ne sme voditi do tega, da spremenjena kreditna pogodba ne bi bila več skladna s Posebnimi pogoji.
- 5.13 Če je sprememba kreditne pogodbe posledica nastopa dogodka neplačila kreditnojemalca po 178. členu Uredbe CRR<sup>27</sup>, potem je dopustno tudi podaljšanje ročnosti kredita in moratorija, v kolikor so izpolnjeni sledeči pogoji:
- sprememba se izvede izključno z namenom povečati verjetnost poplačila kredita;
  - sprememba ne povečuje neodplačane glavnice;
  - nova zapadlost kreditne pogodbe po spremembi ne presega pet (5) let od datuma obojestranskega podpisa kreditne pogodbe, ki je predmet spremembe, in ne presega datuma 31. 12. 2033;
  - obveznost Finančnega posrednika iz naslova kreditne pogodbe se s spremembo ne poveča glede na obveznost prevzeto ob prvotni sklenitvi kreditne pogodbe;
  - sprememba se izvede pod obstoječo številko kreditne pogodbe, tj. reprogram ne rezultira v novi številki kreditne pogodbe.
- 5.14 Možno je delno ali celotno predčasno odplačilo kredita brez plačila kakršnegakoli nadomestila, pri čemer Finančni posrednik lahko takšna predčasna odplačila pogojuje zgolj s tem:
- da Končni prejemnik o nameri predčasnega odplačila obvesti Finančnega posrednika najmanj petinštirideset (45) dni pred izvedbo odplačila;
  - predčasno odplačilo, v koliko ne zadeva predčasnega odplačila celotne neodplačane glavnice, znaša najmanj 10% višine celotnega podkredita;
  - da je vsaka najava predplačila nepreklicna, razen če se Finančni posrednik strinja drugače.
- 5.15 Pri delnem predčasnem odplačilu kredita se najprej poplačajo neplačani obroki kredita, ki zapadejo najprej. Pri celotnem predčasnem odplačilu kredita

je končni prejemnik dolžan poleg še neodplačanega dela kredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila kredita in vsa nadomestila ter druge stroške po kreditni pogodbi.

- 5.16 Odlog plačila nezapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje največ dvanajstih (12) mesecev ter s tem povezana uvedba moratorija na odplačilo obresti v tem obdobju, podaljšanje ročnosti kredita in moratorija na odplačilo glavnice kredita je dopustno tudi v okviru izvajanja Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK)<sup>28</sup>.

## 6. Pomoč *de minimis*

- 6.1 Šteje se, da je pomoč *de minimis* kreditnojemalcu dodeljena z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Finančnega posrednika. Če kreditna pogodba po odobritvi kredita ni sklenjena, se šteje, da pomoč *de minimis* ni dodeljena.
- 6.2 Višino dodeljene pomoči *de minimis* izračuna Finančni posrednik kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev po naslednji formuli:

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

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

|                   |   |
|-------------------|---|
| $\Sigma$          | vsota   |
| o.m.1             | referenčna obrestna mera za ekvivalent tržne obrestne mere, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj <sup>29</sup> ;   |
| o.m.2             | »all-in« obrestna mera. Če je referenčna obrestna mera EURIBOR negativna in kreditna pogodba določa, da se v tem primeru šteje šteje, da je EURIBOR enak nič, se tudi pri »all-in« obrestni meri šteje, da je EURIBOR enak nič;   |
| i                 | zaporedna številka meseca.  |
| n                 | ročnost kredita v mesecih   |
| 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 izvajalca Finančnega instrumenta o kreditu;   |
| stanje kredita    | ostanek kredita v kapitalizacijskem obdobju (po obrestih in razdolžnini) kot izhaja iz načrta odplačila kredita za namen izračuna višine pomoči <i>de minimis</i> , v katerem se upošteva odobreni znesek kredita, ročnost kredita, enkratno nakazilo kredita takoj po sklenitvi kreditne pogodbe in linearna metoda mesečnega odplačila kredita. |

<sup>27</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1–337).

<sup>28</sup> Ur.l. RS, št. 36/20 in njegove nadaljnje spremembe.

<sup>29</sup> UL C 14, 19.1.2008 str. 6

- 6.3 Za izračun dodeljene pomoči *de minimis* se uporablja kalkulator SID banka in pripadajoča Navodila za uporabo kalkulatorja.
- 6.4 Višina pomoči *de minimis*, dodeljena enotnemu podjetju s strani vseh dajalcev pomoči *de minimis*, ne sme preseči 200.000 evrov bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev v kateremkoli obdobju treh (3) koledarskih let oziroma 100.000 evrov, če kreditojemalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora (**prag pomoči *de minimis***).
- 6.5 Če je v obdobju treh (3) koledarskih let pred dodelitvijo kredita bil kreditojemalec predmet statusnih sprememb, se pri ugotavljanju praga pomoči *de minimis* upošteva tudi pomoč *de minimis*, ki mu je bila v tem obdobju dodeljena pred njegovo statusno spremembo. Če je šlo za statusno delitev podjetja, se pomoč *de minimis*, dodeljena pred statusnim preoblikovanjem, prerazporedi na podjetje, ki je prevzelo dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka prerazporeditev že dodeljene pomoči *de minimis* ni mogoča, se ta prerazporedi sorazmerno glede na knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na datum statusnega preoblikovanja.
- 6.6 Pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, se lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, dodeljeno v skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 360/2012<sup>30</sup> do zgornje meje, določene v navedeni uredbi. Ravno tako se pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, podeljeno v skladu z drugimi uredbami *de minimis*, do praga pomoči *de minimis* iz odstavka 6.4.
- 6.7 Če je kredit namenjen istemu ukrepu financiranja tveganja ali istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah, s pomočjo na podlagi uredb o pomoči *de minimis* ali z drugo pomočjo na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči, kredit, povečan za višino teh pomoči, ne sme presegati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah ali sklepu Komisije.
- 6.8 Če bi imel pribitek sredstev ESRR iz odstavka 5.5 za posledico preseganje praga pomoči *de minimis* ali dopustnega seštevanja pomoči iz prejšnjih treh odstavkov, se višina tega pribitka zviša za največ toliko, kolikor je nujno potrebno, da se ne preseže teh omejitev.
- 6.9 Finančni posrednik ugotavlja izpolnjevanje zahtev iz odstavkov od 6.4 do 6.7 na podlagi:
- (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebam, ki so bila predmet statusnih sprememb v predhodnih dveh (2) koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, (iv) višini istih

upravičenih stroškov, za kritje katerih je že prejel pomoč na podlagi uredb *de minimis*, pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah ali drugo pomoč na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči,

- (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljeni pomoči *de minimis* v predhodnih dveh (2) koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi Finančni posrednik sam.

## 7. Državna pomoč

- 7.1 Državna pomoč je lahko podeljena do 31. 12. 2020, po tem datumu pa le, če je prišlo do podaljšanje sheme pomoči (SA.57724) in je o njenem podaljšanju SID banka obvestila Finančnega posrednika.
- 7.2 Šteje se, da je državna pomoč dodeljena z dnom odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Finančnega posrednika. Če kreditna pogodba po odobritvi kredita ni sklenjena, se šteje, da državna pomoč ni dodeljena.
- 7.3 Državna pomoč ne sme biti podeljena kreditojemalcu, ki je na dan 31. 12. 2019 kot enotno podjetje izpolnjeval pogoje za njegovo opredelitev kot podjetje v težavah skladno z 18. točko drugega člena Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014.
- 7.4 Višina podeljene državne pomoči je enaka višini glavnice kredita.
- 7.5 Višina državne pomoči, dodeljena enotnemu podjetju s strani vseh dajalcev državne pomoči, ne sme preseči 800.000 evrov.
- 7.6 Če je kredit namenjen istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb *de minimis*, kredit, povečan za višino te pomoči, ravno tako ne sme preseči 800.000 evrov.
- 7.7 Če je kredit namenjen istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah ali na podlagi uredb o pomoči *de minimis*, kredit, povečana za višino teh pomoči, ne sme presegati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah.

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

- 8.1 O odobreni pomoči *de minimis* ali državni pomoči se poroča SID banki in ministrstvu, pristojnemu za finance, skladno z Zakonom o spremljanju državnih

<sup>30</sup> Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri

pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena (UL L 114, 26.4.2012, str. 8).

pomoči<sup>31</sup> in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*<sup>32</sup>, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči *de minimis* oziroma upravljavca sheme pomoči.

- 8.2 Če kreditojemalec uporabi kredit v nasprotju s kreditno pogodbo mora vrniti dodeljeno mu pomoč *de minimis* ali državno pomoč, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljenih pomoči od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljenih pomoči se določi tako, da se obrestni meri, ki jo Evropska komisija izračuna in objavi v Uradnem listu Evropske unije skladno z 9. in 10. členom Uredbe Komisije (ES) št. 794/2004<sup>33</sup>, doda 100 bazičnih točk.

## 9. Obvezne vsebine kreditne pogodbe

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

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

- 9.2 V kreditno pogodbo je potrebno vključiti tudi:
- a) višino dodeljene pomoči *de minimis* ali državne pomoči;
  - b) naziv in opis Projekta, (pri obratnih sredstvih je to: »obratna sredstva«);
  - c) višino upravičenih stroškov Projekta z DDV (pri financiranju obratnih sredstev je to: »višina kredita«);
  - d) začetek Projekta<sup>34</sup>;
  - e) predvideni datum zaključka Projekta<sup>35</sup>;
  - f) logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter informacijo, da je kredit (so)financiran iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v okviru Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020, in da se z ugodno obrestno mero kredita na končnega prejemnika prenaša celotna finančna prednost iz teh sredstev;
  - g) soglasje Končnega prejemnika, da Finančni posrednik lahko posreduje informacije o njem, kreditu in Projektu Pristojnim organom ter da se na spletnih straneh Finančnega posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja lahko objavi informacija o udeležbi SID banke in Sklada skladov COVID-19 pri financiranju Projekta;

<sup>31</sup> Ur.l. RS, št. 37/04

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

<sup>33</sup> UL L 140, 30.4.2004, str. 1-134 in njene nadaljnje spremembe.

<sup>34</sup> Pri obratnih sredstvih se kot datum začetka Projekta šteje datum sklenitve kreditne pogodbe.

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

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





**Priloga 4 – S strani Finančnega posrednika izpolnjene priloge št. 16.3, 16.4 in 16.7 iz njegove ponudbene dokumentacije za javno naročilo št. JN 138/2020 z dne \_\_. \_\_. 2020**

**Priloga 5– Navodilo za uporabo kalkulatorja**

**NAVODILO ZA UPORABO KALKULATORJA  
(Navodilo)**

**1. Člen - Uvodna določila**

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, pogoje in način uporabe orodja za izračunavanje višine *de minimis* pomoči v zvezi z izvajanjem finančnih instrumentov po finančnih sporazumih, sklenjenimi med Finančnimi posredniki in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (**SID banka**).
- 1.2 Orodju za izračunavanje višine *de minimis* pomoči se za potrebe teh Navodil reče **kalkulator**.
- 1.3 Kalkulator je v obliki excel formule. V nadaljnjem razvoju se lahko uvede t.i. spletni kalkulator.
- 1.4 Vsak Finančni posrednik bo prejel njemu prilagojen kalkulator oziroma mu bo omogočen dostop do njemu prilagojenega kalkulatorja. Vsebinsko in obseg prilagoditve kalkulatorja določa SID banka, pri čemer se izvedejo le tiste prilagoditve, ki so nujne za izvajanje finančnega instrumenta. Finančni posrednik lahko kalkulator koristi tudi za izračunavanje končne tehtane obrestne mere, ki jo za vsakega končnega prejemnika vnese v podkreditno pogodbo (Finančni posel). Iz kalkulatorja bo finančni posrednik lahko poleg prej navedenega razbral tudi morebitni pribitek skladno z določili odstavka 6.8 Posebnih pogojev.

**2. Člen - Vsebina kalkulatorja**

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

dobi Finančni posrednik od ministrstva pristojnega za finance.

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

**3. Člen – Kvaliteta zavarovanj podkreditov**

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

**4. Člen – Boniteta končnega prejemnika**

- 4.1 Finančni posrednik končnemu prejemniku dodeli bonitetno oceno skladno s svojimi internimi metodologijami, ki morajo biti skladne z zahtevami regulatorja.
- 4.2 Za potrebe vzporejanja bonitetnih razredov finančnih posrednikov z bonitetnimi razredi, ki jih je Finančni posrednik dolžan vnesti v kalkulator, uporabi prevajalne tabele Izvedbene Uredbe Komisije (EU) 2016/1799. Pri tem

upoštevata »Stopnje kreditne kakovosti« iz Priloge II navedene izvedbene uredbe glede na prevajalne tabele iz Priloge III iste izvedbene uredbe, pri čemer Stopnji kreditne kakovosti 1 in 2 predstavljata bonitetni razred AAA-A, stopnja kreditne kakovosti 3 ustreza bonitetnemu razredu BBB, stopnja 4 ustreza bonitetnemu razredu BB, stopnja 5 bonitetnemu razredu B in stopnja 6 bonitetnemu razredu C. Za enostavnejše vzporejanje je na voljo Vzporeditvena tabela v Prilogi 5.1 tega Navodila.

- 4.3 Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred, ki ga končnemu prejemniku pripíše skladno s prejšnjim odstavkom.
- 4.4 Pri finančnem instrumentu EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 lahko Finančni posrednik, namesto dodeljevanja bonitetnih ocen končnim prejemnikom skladno z internimi metodologijami, bonitetno oceno razbere iz AJPES bonitetnih ocen za posameznega končnega prejemnika. V takšnem primeru za vzporejanje bonitetnih razredov skladno z zahtevami tega Navodila uporabi Vzporeditveno tabelo iz Priloge 5.1 tega Navodila.

- 4.5 Kadar Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred C, pazi, da ne gre pri končnem prejemniku za podjetje v težavah po pogojih, kot je opredeljeno v Posebnih pogojih posameznega finančnega instrumenta.

#### 5. člen - Končne določbe

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

#### Priloge navodilu za poročanje:

- PRILOGA 5.1 - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

V Ljubljani, dne 30. 7. 2020

**Priloga 5.1 Navodila za uporabo kalkulatorja – Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov**

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

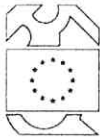
\* Finančni posrednik po lastni zanesljivi in verodostojni metodologiji opredeli ter razvrsti podjetje v ustrezno bonitetno oceno.



Priloga 6 – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada



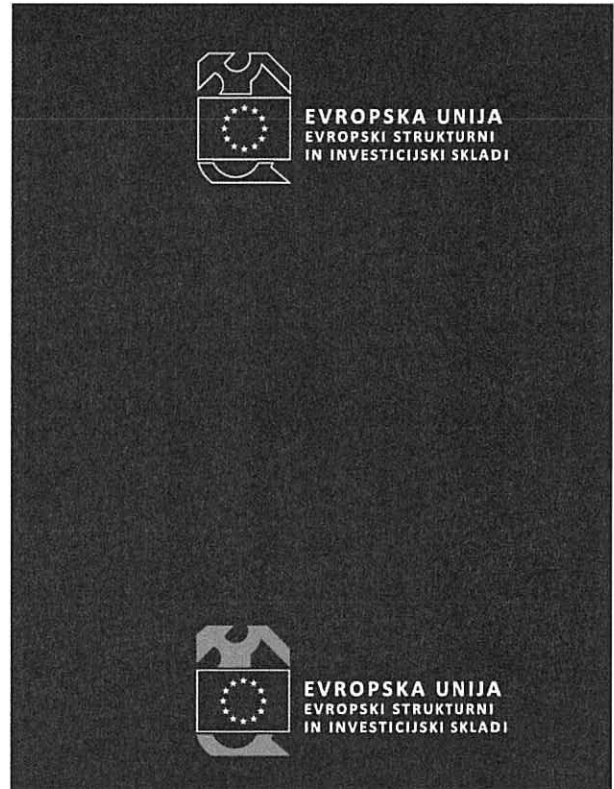
EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI



**Priloga 7 – Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20) z dne 29. 7. 2020**

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

**1. člen - Uvodna določila**

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, roke za poročanje in postopke poročanja v zvezi s Finančnimi sporazumi, sklenjenimi med Finančnim posrednikom in SID – slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (SID banka).
- 1.2 Finančni posrednik je v zvezi z vsakim sklenjenim Finančnim sporazumom posebej, zavezan SID banki pošiljati sledeče tipe poročil:

|       |                      |
|-------|----------------------|
| 1.2.1 | <b>Poročilo F01m</b> |
| 1.2.2 | <b>Poročilo R01m</b> |
| 1.2.3 | <b>Poročilo F01</b>  |
| 1.2.4 | <b>Poročilo F02</b>  |
| 1.2.5 | <b>Poročilo F03</b>  |
| 1.2.6 | <b>Poročilo F04</b>  |
| 1.2.7 | <b>Poročilo F01i</b> |
| 1.2.8 | <b>Poročilo F02i</b> |

- 1.3 Finančni posrednik je SID banki dolžan posredovati poročila o dodeljenih de minimis pomočeh in državnih pomočeh končnim prejemnikom.

**2. člen - Vsebina poročanja**

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

**3. člen - Oblika poročil**

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

**4. člen - Poročevalska obdobja**

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

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

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

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

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

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

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

**5. člen - Roki za poročanje**

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

**6. člen - Način oddaje poročila**

- 6.1 Finančni posrednik posreduje SID banki sledeča poročila na e-naslov: [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si).
- 6.1.1 F01m, F01i, F02i in R01m: v zadevo navede tip poročila, mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. F01m februar 2020),
- 6.1.2 F04: v zadevo navede tip poročila in št. podkreditne pogodbe za katero oddaja poročilo (npr. F04 58795421/19).
- 6.2 Finančni posrednik poročila F01, F02, in F03 odda preko kanala ZBS B2B. Pogoj za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med Finančnim posrednikom in SID banko.
- 6.2.1 Ime datoteke poročil F01 in F03 mora biti oblike »[matična\_številka\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMDD]\_[zaporedna\_številka].xml«. Pri tem je [LLLLMDD] datum, za katerega Finančni posrednik poroča,

# Sklad skladov COVID-19.



[zaporedna\_števila] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

Ime datoteke poročila F02 in F02i mora biti oblike »[matična\_števila\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMDD]\_[zaporedna\_števila].pdf«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna\_števila] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

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

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

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

## **7. člen - Kontakt SID banke**

7.1 Finančni posrednik poročila kot navedeno zgoraj in spremljajočo korespondenco pošilja na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

7.2 Finančni posrednik morebitne tehnične težave ali tehnična vprašanja pošilja na e-naslov [tehnicka.pomoc@sid.si](mailto:tehnicka.pomoc@sid.si), v vednost pa na naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si).

## **8. člen - Priloge navodilu za poročanje**

8.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:

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

## PRILOGA 7.1 - Specifikacija vsebine poročanja F01 MSP

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

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

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



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

# Sklad skladov COVID-19.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

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

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

## Šifrant – Velikost končnega prejemnika

| Šifra | Velikost KU |
|-------|-------------|
| 1     | Mikro       |
| 2     | Majhno      |
| 3     | Srednje     |

## Šifrant – Stopnja zavarovanja

| Šifra | Stopnja zavarovanja |
|-------|---------------------|
| 1     | Slabo               |
| 2     | Običajno            |
| 3     | Dobro               |

## Šifrant – Domena ukrepov

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

SD Banka



**PRILOGA 7.2**

---

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

---

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

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

**PRILOGA 7.3 – Specifikacija vsebine poročanja F03**

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

Finančni posrednik za vse veljavne Finančne sporazume poroča naslednje podatke:

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

Op:

1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju



**PRILOGA 7.4**

**•SID Banka**

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



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

**Poročilo F01m - Poročilo o sklenjenih finančnih poslih**

Verzija: 27.03.2018

**1. Osnovni podatki**

Naziv finančnega posrednika  
Datum poročila

**2. Podatki o sklenjenih Finančnih poslih**

|    | Št. finančnega sporazuma | Št. podkreditne pogodbe | Matična številka končnega prejemnika | Znesek podkredita (v EUR) | Datum sklenitve podkreditne pogodbe |
|----|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| 1  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 2  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 3  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 4  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 5  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 6  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 7  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 8  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 9  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 10 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 11 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 12 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 13 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 14 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 15 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 16 |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 17 |                          |                         |                                      |                           |                                     |

Datum sklenit  
Datum sklenit

PRILOGA 7.5



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

Poročilo R01m - Poročilo o računovodskih podatkih

Verzija:

22.03.2018

1. Osnovni podatki

Naziv finančnega posrednika

Datum priprave poročila

2. Podatki iz izkaza finančnega položaja na dan

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

Navodilo: Vsi zneski se izpolnjujejo v EUR.

Zneski se vpisujejo s pozitivnim predznakom, razen zneskov, ki znižujejo obveznost (postavke pod točko 1.2.)



**PRILOGA 7.6**

---

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

---

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

- 1) V primeru odpisa po izčrpanju vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - datum predloga stečajnega postopka s strani Finančnega posrednika,
  - sklep sodišča o zaključku izterjave po Zakonu o izvršbi in zavarovanju,
  - pravnomočen sklep o zaključku postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja ter dokazila o uveljavljanju pravic v postopku<sup>36</sup>
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na izterjavo in prenehanje dolžnika.
  
- 2) V primeru odpisa pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika, ker nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - gradivo in sklep organa odločanja,
  - gradivo predloženo v odobritev pristojnemu organu odločanja Finančnega posrednika, na podlagi katerega je ta utemeljeno sklepal, da nadaljnja izterjava ni več ekonomsko upravičena,
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na postopek odpisa.

---

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

**PRILOGA 7.7**

| <b>Banka</b>   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
|--|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Poročilo F01i - Izredno poročilo                           |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Verzija:   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 1. Osnovni podatki   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Naziv finančnega posrednika                                |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Datum poročila   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 2. Podatki o sklenjenih in črpanih Finančnih poslih        |                          |                         |                                      |                           |                                     |
|  | Št. finančnega sporazuma | Št. podkreditne pogodbe | Matična številka končnega prejemnika | Znesek podkredita (v EUR) | Datum sklenitve podkreditne pogodbe |
| 1  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 2  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 3  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 4  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 5  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 6  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 7  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 8  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 9  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 10   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 11   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 12   |                          |                         |                                      |                           |                                     |



## Priloga 8 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj

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

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

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

Ocena tveganja je sestavljena iz:

- dejavnikov tveganja na ravni posameznega končnega prejemnika.

Osnova za izračun ocene tveganja je Tabela 8.1 te priloge.

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

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

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

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

Tabela 8.1: Ključni dejavniki tveganja na ravni končnih prejemnikov

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

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

ki ga skleneta:

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

in

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

(v nadaljevanju: **Finančni posrednik**)

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

**1. člen - Uvodna določila**

1.1 Pogodbeni stranki soglasno ugotavljata, da:

- (a) SID banka ta sporazum sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov – COVID-19**, čigar upravljavka je skladno z določili Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« z dne xx.xx.2020 (v nadaljevanju: **Sporazum o financiranju**), s katerim je posredniški organ, Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo v imenu Republike Slovenije SID banki podelilo mandat za upravljanje Sklada skladov – COVID-19;
- (b) se finančni instrument »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19« (v nadaljevanju: **finančni instrument**), za katerega se sklepa ta sporazum, izvaja v okviru upravljanja Sklada skladov – COVID-19;
- (c) so udeleženci evropske kohezijske politike dolžni preprečevati, odkrivati, odpravljati nepravilnosti in poročati o njih ter izvajati finančne in druge popravke v povezavi z odkritimi posameznimi ali sistemskimi nepravilnostmi;
- (d) je SID banka na podlagi Zakona o javnem naročanju (Uradni list RS, št. 91/15 in 14/18; v nadaljevanju: ZJN-3) izvedla odprti postopek za oddajo javnega naročila *Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«*, ki je bil objavljen na Portalu javnih naročil dne \_\_\_\_\_, številka objave JN 138/2020 ter v Dodatku k Uradnemu listu Evropske unije oz. TED št. objave \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **javno naročilo**);
- (e) je Finančni posrednik dne \_\_\_\_\_ oddal ponudbo za javno naročilo;
- (f) SID banka skladno z Odločitvijo o oddaji naročila z dne \_\_\_\_\_ sklepa ta sporazum, s katerim se na Finančnega posrednika prenaša izvajanje finančnega instrumenta pod pogoji in v obsegu, določenimi s tem sporazumom;
- (g) so priloge tega sporazuma njegov sestavni del.

## **2. člen – Predmet Finančnega sporazuma**

- 2.1 Po pogojih in na način dogovorjen s tem sporazumom, SID banka daje Finančnemu posredniku kredit v znesku **5.736.501,00 EUR** (z besedo: pet milijonov sedemsto šestintrideset tisoč petsto en evro 00/100) (v nadaljevanju: **kredit** ali **sredstva kredita**).
- 2.2 Finančni posrednik sprejema kredit pod pogoji, dogovorjenimi s tem sporazumom, in se ga zavezuje vrniti.

## **3. člen – Črpanje kredita**

- 3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v dveh tranšah, in sicer:
- prvo tranšo v višini **49,91%** kredita (kar znaša 2.863.309,50 EUR) najkasneje v roku pet (5) dni od podpisa tega sporazuma;
  - drugo tranšo v višini **50,09%** kredita (kar znaša 2.873.191,50 EUR) najkasneje do 10. 1. 2021.
- 3.2 Ob soglasju Finančnega posrednika SID banka z obvestilom lahko spremeni razmerje med višino prve in druge tranše in v njem hkrati navede rok, v katerem je potrebno črpati spremenjene tranše kredita. Črpanja, povezana s spremembami višine iz tega odstavka, se za potrebe izvajanja sporazuma imenujejo **vmesna črpanja**.
- 3.3 Finančni posrednik prvo tranšo kredita in vsa vmesna črpanja črpa pod pogojem, da je najkasneje dva (2) delovna dneva pred predvidenim črpanjem SID banki posredoval popoln zahtevek za črpanje ter da so izpolnjeni tudi vsi drugi pogoji iz 3.1 člena Splošnih pogojev izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19, ki so Priloga 2 tega sporazuma (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**).
- 3.4 Finančni posrednik lahko drugo tranšo kredita črpa pod pogojem, da:
- je najmanj dva (2) dneva pred predvidenim črpanjem SID banki takšno črpanje pisno napovedal in hkrati predložil popoln zahtevek za črpanje kredita, v obliki in vsebini kot je določeno v Prilogi 1 tega sporazuma,
  - je izpolnjen pogoj iz odstavka 8.1 tega sporazuma,
  - je pred črpanjem opravil vsaj eno preverjanje končnih prejemnikov skladno s 17. členom tega sporazuma, razen če bi iz Sporazuma o financiranju izhajalo, da to lahko opravi kasneje. V slednjem primeru kasnejši rok za preverjanje končnih prejemnikov postavi SID banka,
  - je SID banki primerno izkazal metodologijo in pravilnost obračunavanja Nadomestila za upravljanje,
  - so pred črpanjem izpolnjeni vsi drugi pogoji iz 3.1 člena Splošnih pogojev.

## **4. člen – Obresti**

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

## **5. člen – Izredni prihodki**

- 5.1 Če se zaradi pravil o pomoči *de minimis* sredstev kredita končnemu prejemniku ne more posredovati po obrestni meri 0% letno, se mu skladno z določili Posebnih pogojev finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 glede financiranja končnih prejemnikov, ki so Priloga 3 k temu sporazumu (v nadaljevanju: **Posebni pogoji**) obračunava ustrezen pribitek na sredstva kredita.
- 5.2 Pribitek iz prejšnjega odstavka šteje za izredni prihodek. Med izredne prihodke štejejo tudi drugi prihodki iz podkreditnih pogodb, ki pripadejo SID banki in so kot taki v tem sporazumu izrecno opredeljeni.

## **6. člen – Obveznost posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom**

- 6.1 Finančni posrednik se zavezuje sredstva kredita, skupaj z drugimi lastnimi sredstvi iz naslednjega odstavka, posredovati končnim prejemnikom v obliki **podkreditov**, pod pogoji in na način iz Posebnih pogojev, ter v obsegu in v rokih, ki izhajajo iz 8. člena tega sporazuma.
- 6.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo druga lastna sredstva, ki niso sredstva kredita, posredoval končnim prejemnikom po cenah (obrestnih merah), ki jih je navedel v ponudbi za javno naročilo. Finančni posrednik lahko cene iz prejšnjega stavka spremeni tako, da oblikuje nov cenik, ki ga najmanj trideset (30) dni pred njegovo uveljavitvijo posreduje SID banki. Morebitni nov cenik je sprejemljiv samo, če so nove cene nižje od tistih iz ponudbene dokumentacije.
- 6.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo sredstva kredita namenil za financiranje upravičenih stroškov v **kohezijski regiji Zahodna Slovenija**, kot je opredeljena v Posebnih pogojih.
- 6.4 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan vsem končnim prejemnikom skupaj posredovati druga lastna sredstva v višini najmanj 60% kredita, zmanjšanega za nadomestilo za upravljanje (**finančni vzvod**).
- 6.5 Do 31. 12. 2023 mora Finančni posrednik zagotoviti, da bo s sredstvi kredita po tem sporazumu in sredstvi kredita po Finančnem sporazumu za izvajanje finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija št.: ..... z vsakim 0,625 milijona EUR v povprečju podprtih vsaj dvajset (20) končnih prejemnikov (**ciljni kazalnik**). Isti ciljni kazalnik je Finančni posrednik dolžan doseči še enkrat tudi v obdobju osmih (8) let po datumu iz prejšnjega stavka.
- 6.6 Sredstva kredita, ki so posredovana končnim prejemnikom v nasprotju s tem sporazumom, ne štejejo za posredovana končnim prejemnikom in ne tvorijo portfelja podkreditov, v zvezi s katerim Finančni posrednik lahko uveljavlja zmanjšanje obveznosti vračila sredstev kredita in upravičenja do izplačila provizije za Upravljanje.

## **7. člen – Začasno prerazporejanje sredstev**

- 7.1 Stranki sporazuma ugotavljata, da Finančni posrednik poleg tega sporazuma s SID banko sklepa še Finančni sporazum za izvajanje finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija št. Xxxx.
- 7.2 SID banka daje soglasje Finančnemu posredniku za začasno (likvidnostno) prerazporejanje sredstev kreditov med sporazumi iz prejšnjega odstavka tako, da v

okviru posameznih tranš lahko sredstva iz enega sporazuma porabi za posredovanje sredstev končnim prejemnikom skladno z drugim sporazumom.

- 7.3 O prerazporeditvi sredstev iz prejšnjega odstavka mora Finančni posrednik nemudoma pisno obvestiti SID banko. Iz obvestila mora izhajati: višina prerazporejenega zneska, datum prerazporeditve ter številke finančnih sporazumov, med katerimi se sredstva prerazporejajo. Vsaka prerazporeditev sredstev po prejšnjem odstavku ima za posledico sorazmerno povečanje oziroma zmanjšanje višine naslednjih tranš kredita.

## **8. člen – Obseg in roki za posredovanje sredstev kredita končnim prejemnikom**

- 8.1 Finančni posrednik mora najmanj 68% (oseminšestdeset odstotkov) vsote prvih tranš po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 30. 11. 2020.
- 8.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 91% (enaindevetdeset odstotkov) vsote prvih in drugih tranš kredita po obeh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 31. 3. 2021.
- 8.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo celotna sredstva kredita porabil skladno z določili tega sporazuma do 31. 12. 2023.

## **9. člen – Razveza Finančnega sporazuma in odpoklic prostih sredstev**

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

in pod pogojem, da je od seznanitve SID banke s kršitvijo in do izteka veljavnosti sporazuma še najmanj šest (6) mesecev oziroma če Finančni posrednik nastopa s podizvajalcem pa tudi, če zaradi ugotovljene kršitve pri podizvajalcu Finančni posrednik ne nadomesti ali zamenja tega podizvajalca, na način določen v skladu s 94. členom ZJN-3 in določili tega sporazuma v roku trideset (30) dni od seznanitve s kršitvijo.

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

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

- 9.2 Če Finančni posrednik ne posreduje sredstev kredita končnim prejemnikom skladno z določili 8. člena tega sporazuma, lahko SID banka odpokliče tista sredstva kredita, ki niti

z obljubo, ki izhaja iz sklenjenih podkreditnih pogodb s končnimi prejemniki, niso bila posredovana končnim prejemnikom (**prosta sredstva**).

- 9.3 SID banka lahko odpokliče prosta sredstva tudi, če tržna analiza ugotovi potrebo po izvedbi drugih finančnih instrumentov ali izvajanje istih finančnih instrumentov po bistveno spremenjenih pogojih v smislu pravil javnega naročanja in bi bila zato SID banka dolžna opraviti nov postopek izbire finančnih posrednikov.
- 9.4 SID banka lahko odpokliče vsa ali pa le del prostih sredstev. Delni odpoklic lahko opravi večkrat. Razen v kolikor SID banka to eksplicitno pisno drugače ne specificira, se pri vsakem delnem odpoklicu šteje, da so tudi vsa bodoča prosta sredstva odpoklicana takoj, ko nastanejo.
- 9.5 Od prejema obvestila o delnem odpoklicu kredita dalje Finančni posrednik odpoklicanih prostih sredstev ne sme več namenjati za sklepanje podkreditnih pogodb.
- 9.6 Z delnim odpoklicem ugasne pravica Finančnega posrednika do nadaljnjega črpanja kredita.
- 9.7 Rok za vračilo odpoklicanih prostih sredstev je enaintrideset (31) dni od prejema obvestila o odpoklicu kredita.

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

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

## **11. člen – Nadomestila, zamudne obresti, penalna obrestna mera in penali**

- 11.1 Finančni posrednik ne sme končnemu prejemniku zaračunati kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje posojil iz podkreditne pogodbe ali drugih nadomestil, povezanih s podkreditno pogodbo, razen tistih, ki so s tem sporazumom izrecno dovoljena. V nasprotnem primeru se Nadomestilo za upravljanje zmanjša za zaračunana nadomestila.
- 11.2 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna nadomestilo za nečrpani del podkredita, če je potekel s podkreditno pogodbo določen rok za črpanje. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo obema strankama tega sporazuma

sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.

- 11.3 V primeru predčasnega odplačila podkredita v nasprotju z določbami odstavka 5.14 Posebnih pogojev, lahko Finančni posrednik zaračuna končnemu prejemniku nadomestilo največ v višini 2,0% od predčasno plačanega zneska. Morebitni prihodki iz naslova takšnega nadomestila pripadejo Finančnemu posredniku.
- 11.4 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna tudi nadomestilo zaradi spremembe podkreditne pogodbe, kadar je razlog za takšno spremembo na strani končnega prejemnika. Višina nadomestila ne sme presegati višine nadomestil, določenih z internimi akti Finančnega posrednika, ki veljajo za podobne pogodbe. Morebitni prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo Finančnemu posredniku.
- 11.5 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za zamude s plačilom zapadlih terjatev iz podkreditne pogodbe zaračuna **zamudne obresti**. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji. Prihodki iz naslova zamudnih obresti pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 11.6 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za čas zamude iz prejšnjega odstavka, poviša pogodbeno obrestno mero (kot jo definirajo Posebni pogoji) na nezapadli del podkredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbe obrestne mere in **penalne obrestne mere**. Višina penalne obrestne mere ne sme presegati višine penalne obrestne mere, kot je določena v internih pravilih Finančnega posrednika za zamude pri plačilih zapadlih terjatev iz podobnih pogodb. Prihodki iz naslova penalne obrestne mere pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 11.7 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaradi kršitev določil podkreditne pogodbe v zvezi s posredovanjem poročil in finančnih izkazov zaračuna **penale** v višini, ki jo določi Finančni posrednik skladno s svojimi internimi pravili. Penali ne smejo presegati 0,5% letno na višino podkredita, za čas od poteka roka za odpravo kršitev do dejanske odprave kršitve. V opominu za odpravo kršitev Finančni posrednik končnemu prejemniku določi rok, v katerem mora odpraviti kršitev, le-ta pa ne sme biti krajši od osem (8) delovnih dni. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo izključno Finančnemu posredniku.
- 11.8 Morebitni prihodki iz naslova **procesnih obresti** pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 11.9 V primeru ugotovljenih kršitev pravil o državni pomoči je Finančni posrednik dolžan izterjati nezakonito ali zlorabljeno državno pomoč od končnega prejemnika skladno z določili tega sporazuma o izterjavi. Vsa na takšen način izterjana državna pomoč pripada izključno SID banki.
- 11.10 Od prihodkov, za katere je v tem členu opredeljeno, da pripadejo obema strankama sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu, pripada SID banki tisti del, ki je enak deležu sredstev kredita v podkreditu. Del, ki pripada SID banki, se šteje za **izredne prihodke** po tem sporazumu.



## **12. člen – Nadomestilo za upravljanje (pogodbena vrednost)**

- 12.1 Finančni posrednik je za storitve po tem sporazumu in po pogojih iz tega sporazuma upravičen do Nadomestila za upravljanje v višini, kot izhaja iz ponudbene dokumentacije. Vsi zneski iz tega člena že vsebujejo vse davke in morebitne druge dajatve.
- 12.2 Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz dveh elementov:
- Upravljalvske provizije in
  - Provizije za uspešnost.
- 12.3 *Upravljalvska provizija:*
- Višina Upravljalvske provizije ne sme presegati 0,5% letno. Upravljalvska provizija se obračunava od višine črpanega kredita. V primeru delnega odpoklica prostih sredstev, se z dnem zapadlosti terjatve iz naslova odpoklica osnova za obračun Upravljalvske provizije zniža za višino odpoklicanih sredstev kredita.
- 12.4 *Provizija za uspešnost:*
- Provizija za uspešnost ne sme presegati 1,5% letno. Provizija za uspešnost se obračunava od višine končnim prejemnikom posredovanih sredstev kredita, ki so njih končni prejemniki črpali in so jih dolžni vrniti.
  - Finančni posrednik je upravičen do polne Provizije za uspešnost, če 100% izpolni vsa v nadaljevanju opredeljena merila. Sicer je upravičen zgolj do sorazmernega dela glede na stopnjo izpolnjenosti posameznega merila:
    - MERILO 1: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in rokih, ki jih je Finančni posrednik navedel v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 65% Provizije za uspešnost.
    - MERILO 2: Za doseganje stopnje vračila sredstev podkreditov v višini 70% pripada Finančnemu posredniku do 15% Provizije za uspešnost.
    - MERILO 3: Če so izpolnjene obveznosti iz odstavkov 18.1, 18.2, 18.5 in 18.6 tega sporazuma, Finančnemu posredniku za izpolnjevanje določil odstavka 18.3 tega sporazuma glede trženja in oglaševanja finančnega instrumenta pripada do 10% Provizije za uspešnost, in sicer za vsako izmed izpolnjenih alinej navedenega odstavka 18.3 po 2%.
    - MERILO 4: Za doseganje ciljnega kazalnika iz odstavka 6.5 tega sporazuma pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
  - Če Finančni posrednik ne uspe posredovati sredstev kredita končnim prejemnikom v minimalnem obsegu in v rokih, kot so določeni v 8. členu tega sporazuma, Finančni posrednik ni upravičen do Provizije za uspešnost.
  - Od dne 1. 1. 2024 dalje je Finančni posrednik upravičen do polne Provizije za uspešnost neodvisno od meril iz prejšnje točke.
- 12.5 Izpolnjevanje Merila 1 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dneve iz odstavkov 8.1, 8.2 in 8.3 tega sporazuma. Izpolnjevanje Merila 2 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja glede na stopnjo vrnjenih podkreditov, sklenjenih do datuma iz točke d) prejšnjega odstavka. Merilo 3 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja letno. Merilo 4 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dan 31. 12. 2023.

## **13. člen – Način plačila in regresni zahtevki**

- 13.1 Nadomestilo za upravljanje Finančni posrednik obračunava v breme sredstev kredita.
- 13.2 Upravljalvska provizija se izračunava po načelu časovne porazdelitve, upošteva osnovo tristo šestdeset (360) dni za leto, po metodi 30/360 od datuma dejanskega črpanja do vračila kredita, in sicer tako da se obračunava in izplačuje četrtletno do 15. dne po koncu kvartala za pretekli kvartal. Kvartal pomeni koledarsko trimesečje.

- 13.3 Provizija za uspešnost se izračunava po načelu časovne porazdelitve od zneska in od datuma dejanskega posredovanja sredstev kredita vsakemu končnemu prejemniku do vračila podkredita Finančnemu posredniku, in sicer tako da se obračunava in izplačuje letno do konca februarja za preteklo koledarsko leto.
- 13.4 Če si Finančni posrednik izplača preveč Nadomestila za upravljanje, je presežek dolžan vrniti SID banki. Morebitno obveznost iz tega naslova lahko Finančni posrednik pobota samo s svojo terjatvijo do SID banke po tem sporazumu. Tveganje v zvezi s preveč plačanimi davki in drugimi dajatvami je izključno na Finančnemu posredniku.
- 13.5 Ob obračunu in pred izplačilom nadomestil iz tega člena je Finančni posrednik dolžan izstaviti račun, ki se glasi na »SID banko za račun Sklada skladov – COVID-19«.

#### **14. člen – Medsebojno obveščanje**

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

- a) Na strani Finančnega posrednika

Banka: \_\_\_\_\_  
Tel.: \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_  
Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_

- b) Na strani SID banke:

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

Tel: \_\_\_\_\_

e-mail: [ofiss-fin@sid.si](mailto:ofiss-fin@sid.si)

Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

Tel: \_\_\_\_\_

e-mail: [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

### **15. člen – Izvajanje sporazuma s podizvajalci**

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

### **16. člen – Upoštevanje priporočil Pristojnih organov, spoštovanje predpisov in standarda dobrega strokovnjaka**

- 16.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo:
- upošteval priporočila **Pristojnih organov** to je organov Republike Slovenije ali EU, ki so v skladu s pravili pristojni za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020), SID banka pa se zavezuje, da tovrstnim priporočilom v okviru uveljavljanja pravic po tem sporazumu ne bo oporekala;
  - spoštoval vsakokrat veljavno zakonodajo, podzakonske predpise in standarde, zlasti:
    - pravila o enakih možnostih in nediskriminaciji;
    - zakonodajo s področja javnega naročanja, če je relevantno;
    - zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije;

iv. zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj;

c) vse naloge po tem sporazumu opravil kot dober strokovnjak.

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

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

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

- 18.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo finančni instrument vključil v svoj vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.
- 18.2 Z namenom pospeševanja prodaje sredstev kredita se Finančni posrednik zavezuje, da bo seznanjal končne prejemnike o možnostih financiranja s finančnim instrumentom najmanj na vse naslednje načine:
- a) z objavo vseh informacij o finančnem instrumentu na primernem mestu na svoji spletni strani, in sicer sistemizirano in z vsemi relevantnimi dokumenti;

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

## **19. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede izterjave in odpisa terjatev iz podkreditov**

- 19.1 Finančni posrednik je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova podkreditov po tem sporazumu dolžan ravnati s profesionalno skrbnostjo, in sicer do izčrpanja vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov.
- 19.2 Izterjava terjatev iz naslova podkreditov se lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenja in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov, če je Finančni posrednik pred tem:
- (a) opravil pregled namenske porabe predmetnega podkredita, v okviru katerega ni ugotovil nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči ter
  - (b) pripravil predlog odpisa dolga, v katerem je utemeljeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena.
- 19.3 V odpis grede terjatve iz podkreditov, ko so izpolnjeni pogoji iz prvega ali drugega odstavka tega člena.
- 19.4 Med odpisane terjatve iz podkreditov štejejo odpisane vrednosti, ki se nanašajo na odpisane glavnice podkreditov, odpisane natečene obresti in druge zapadle terjatve, kot so urejene v 11. členu tega sporazuma, ne pa tudi bodoče pripadke.
- 19.5 O odpisu terjatev iz odstavka 19.3 tega sporazuma Finančni posrednik SID banki poroča ob dospelosti kredita, upoštevajoč vsakokrat veljavno Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20), ki je Priloga 7 k temu sporazumu. Finančni posrednik lahko o odpisih SID banki poroča tudi prej, vendar ne več kot enkrat na leto. Če Finančni posrednik poroča prej kot ob dospelosti kredita, bosta stranki v roku potrebnem za skrbno preverbo podatkov iz poročila, sklenili dodatek k temu sporazumu, s katerim se bo višina sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, zmanjšala za višino odpisov, narejenih skladno s tem členom, upoštevajoč prag iz določila 23.2 tega sporazuma.

## **20. člen – Poročanje Finančnega posrednika**

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

## **21. člen – Pogodbena kazen**

- 21.1 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne dosega ciljnega kazalnika iz odstavka 6.5 tega sporazuma na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,05% kredita, pomnoženega z deležem nedoseganja vrednosti ciljnega kazalnika.
- 21.2 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne izpolni zaveze glede finančnega vzvoda iz odstavka 6.4 tega sporazuma na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,2% od razlike med dejansko realizirano višino lastnih sredstev in zahtevano višino iz navedenega odstavka.
- 21.3 Pogodbeno kazen je dolžan Finančni posrednik plačati v roku petnajst (15) dni od prejema poziva, ki mu ga posreduje SID banka najkasneje v mesecu juniju 2024.

## **22. člen – Ročnost kredita**

- 22.1 Finančni posrednik se zavezuje znesek iz 23. člena tega sporazuma odplačati dne 31. 12. 2033.

### **23. člen – Vračilo kredita**

- 23.1 Finančni posrednik se zaveže, da bo na dan iz prejšnjega člena vrnil celotno črpano glavnico kredita:
- a. povečano za:
    - i. vse izredne prihodke, ki pripadejo SID banki po tem sporazumu,
  - b. zmanjšano za:
    - i. celotno Nadomestilo za upravljanje, obračunano in izplačano skladno s tem sporazumom,
    - ii. skupni znesek terjatev iz podkreditov, ki je bil odpisan skladno s pogoji iz 19. člena tega sporazuma.
- 23.2 Skupna vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prejšnjega odstavka ne more preseči 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah, sklenjenih skladno s tem sporazumom, kakor tudi ne more biti višja od višine kredita, zmanjšane za vsa izplačana Nadomestila za upravljanje.
- 23.3 SID banka Finančnemu posredniku še eno leto po nastopu datuma iz prejšnjega člena jamči, da mu bo v roku trideset (30) dni od popolnega zahtevka izplačala odpise terjatev iz podkreditov, v zvezi s katerimi na ta datum še tečejo postopki izterjave, če so bili:
- i. ti podkrediti odobreni skladno s tem sporazumom;
  - ii. odpisi terjatev iz teh podkreditov opravljeni skladno z določili iz 19. člena tega sporazuma; ter
  - iii. v zvezi s temi podkrediti spoštovane vse druge določbe tega sporazuma.
- 23.4 Jamstvo po prejšnjem odstavku se lahko unovčuje dokler ni presežen prag maksimalnega možnega zmanjševanja sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, kot je določen v odstavku 23.2 tega sporazuma, pri čemer unovčenja tega jamstva štejejo v skupno vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prvega odstavka tega člena.
- 23.5 V primeru predčasnega vračila kredita s strani Finančnega posrednika se predhodni odstavki tega člena ne uporabljajo. Ob predčasnem vračilu Finančni posrednik vrne poleg vseh črpanih sredstev kredita še vse izredne prihodke.

### **24. člen – Nadzor nad izvajanjem Finančnega sporazuma**

- 24.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo v obdobju desetih (10) let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz tega sporazuma omogočil SID banki ali/in Pristojnemu organu ob njuni predhodni najavi dostop do prostorov pod svojim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta.
- 24.2 Pristojni organi pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve SID banke glede izpolnjevanja obveznosti po temu sporazumu.

### **25. člen – Zaupnost podatkov**

- 25.1 V kolikor ni z zakonodajo določeno, da gre za javne podatke, podatki in informacije povezane z izvajanjem tega sporazuma štejejo za zaupne podatke v smislu zakona, ki ureja bančništvo, ter zakona, ki ureja poslovno skrivnost.

- 25.2 Stranki tega sporazuma izrecno soglašata, da v okviru izvrševanja svojih pravic in izpolnjevanja dolžnosti po tem sporazumu, lahko vsaka od njiju tretjim osebam posreduje tudi zaupne podatke, ki zadevajo ta sporazum in njegovo izvajanje, da se tovrstni podatki lahko razkrivajo tudi znotraj skupine podjetij Finančnega posrednika in da takšno posredovanje ne šteje za kršitev določil v prejšnjem odstavku navedenih zakonov.

## **26. člen – Protikorupcijska klavzula**

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

## **27. člen – Priloge**

- 27.1 Sestavni deli tega sporazuma so:
- Priloga 1 – Zahtevak za črpanje kredita,
  - Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19 z dne 30. 7. 2020,
  - Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)/COVID-19 glede financiranja končnih prejemnikov z dne 30. 7. 2020,
  - Priloga 4 – S strani Finančnega posrednika izpolnjene priloge št. 16.3, 16.4, 16.7 iz njegove ponudbene dokumentacije za javno naročilo št. JN 138/2020 z dne ...,
  - Priloga 5 – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne 30. 7. 2020,
  - Priloga 6 – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov,
  - Priloga 7 – Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20) z dne 29. 7. 2020,
  - Priloga 8 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj.
- 27.2 Sestavni del tega sporazuma je tudi javni razpis za oddajo javnega naročila z morebitnimi spremembami tekom objave<sup>1</sup>.
- 27.3 Če vsebina dokumentov, navedenih v odstavku 27.1, nasprotuje določbam sporazuma iz členov 1 do 28, za potrebe razlage volje pogodbenih strank prevladajo slednje. Če določbe javnega razpisa nasprotujejo ostalim določilom tega sporazuma prevladajo slednje.
- 27.4 Določbe Prilog 1, 3, 5, 6, 7, 8 se lahko spremenijo z enostranskim obvestilom Izvajalca finančnega instrumenta. Takšno enostransko obvestilo mora biti omejeno na spremembe, ki urejajo samo in izključno materijo, kot jo navedene priloge pokrivajo v času sklenitve tega sporazuma, in ki niso takšne narave, da bi bilo zaradi njih potrebno izvesti nov postopek javnega naročila. Vsaka taka sprememba lahko velja zgolj za naprej in se začne uporabljati po preteku 30-dnevnega vakacijskega roka od prejetja obvestila dalje, razen v primeru Priloge 7, kjer se spremembe uporabljajo le, če je bil Finančni posrednik o njih obveščen najmanj tri (3) mesece pred rokom poročanja.

## **28. Končna določila**

---

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



# °Sklad skladov COVID-19.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

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

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

**SID banka, d.d., Ljubljana**

**Finančni posrednik**



**Priloga 1 – Zahtevek za črpanje kredita**

(Glava Finančnega posrednika)

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

Številka xxxxxxxxxxxx  
Kraj in datum xx. xx. 20xx

**ZAHTEVEK ZA ČRPANJE št. X**

FINANČNI SPORAZUM ŠT.

| Zahtevek / Tranša št. | Višina že izplačanega zahtevka | Morebitne prerazporeditve med Finančnimi sporazumi |                       |                              | Preostanek vrednosti po Finančnem sporazumu s prerazporeditvami | Višina zahtevka za črpanje |
|-----------------------|--------------------------------|--|-----------------------|------------------------------|---|----------------------------|
|                       | EUR                            | Št. Finančnega sporazuma                           | Datum prerazporeditve | Višina prerazporeditve (+/-) | EUR   | EUR                        |
| 1                     | 0,00                           |  |                       | 0,00                         |   |                            |
| 2                     | 0,00                           |  |                       | 0,00                         |   |                            |
| Skupaj                | 0,00                           |  |                       | 0,00                         | 0,00  | xxxxx                      |

Višina zahtevka za črpanje znaša

Xxxxx EUR

Izplačilo se izvrši na račun:

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

Finančni posrednik:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Odgovorna oseba:  
(ime in priimek)  
(naziv)

Žig in podpis:

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

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

1. Uvodna določila

1.1 Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje (2014-2020)/COVID-19 (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**) urejajo vsebino finančnih sporazumov, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) sklepa v svojem imenu in za račun Sklada skladov COVID-19 (v nadaljevanju: **Sklad skladov**) kot kreditodajalec s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj skladno s Posebnimi pogoji, sprejetimi za posamezni finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **finančni instrument**). SID banka upravlja sredstva Evropskega sklada za regionalni razvoj na podlagi Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« (v nadaljevanju: **Sporazum o financiranju**), sklenjenega dne xx. xx. 2020 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo.

1.2 Sklicevanje na člene, odstavke, točke ali alineje se nanaša na člene, odstavke, točke ali alineje Splošnih pogojev.

1.3 Določbe Splošnih pogojev, ki niso v skladu z določbami Finančnega sporazuma, se ne uporabljajo.

2. Finančni posrednik

2.1 Finančni posrednik je ponudnik, ki ga SID banka izbere v okviru javnih naročil za izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta in z njimi na tej podlagi sklene finančni sporazum (**Finančni sporazum**).

2.2 Finančni posrednik mora sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi Finančnega sporazuma (**kredit**), posredovati do končnih prejemnikov na način, da z njimi sklepa kreditne pogodbe (v finančnem sporazumu imenovane **podkreditne pogodbe**).

2.3 Finančni posrednik lahko posreduje kredit do končnega prejemnika tudi posredno preko drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**), v kolikor je pri javnem naročilu bil izbran s podizvajalcem. Tovrsten način posredovanja ne vpliva na zaveze Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu. Ob tem mora Finančni posrednik zagotoviti, da imajo SID banka in drugi upravičeni subjekti po Finančnem sporazumu nasproti finančnemu posredniku drugega tira vse pravice povezane z nadzorom namenske porabe kredita ter vsemi drugimi nadzori, kot jih imajo po Finančnem sporazumu do njega, da finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi prejemniki

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

2.4 Finančni posrednik sredstva kredita ne more porabiti za zamenjavo vira že sklenjenih kreditnih pogodb s končnimi prejemniki.

2.5 Finančni posrednik drugega tira ne more sredstev kredita posredovati do končnega prejemnika posredno, t.j. preko finančnega posrednika tretjega tira itd.

3. Črpanje kredita

3.1 Finančni posrednik sredstva kredita črpa v tranšah pod pogojem, da pred vsakokratnim črpanjem v roku, dogovorjenem v Finančnem sporazumu, izpolni vse v nadaljevanju navedene pogoje:

a) Finančni sporazum je veljaven;

b) Sporazum o financiranju je veljaven in ni bil odpovedan oziroma ni bilo odpovedano ali odloženo črpanje sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj s strani Sklada skladov;

c) predložen je veljaven in s strani pooblaščenih oseb podpisan zahtevek za črpanje kredita;

d) predloženi so vsi sklepi pristojnih organov Finančnega posrednika in drugih organov pristojnih institucij, ki se po zakonu ali aktih Finančnega posrednika zahtevajo za sklenitev Finančnega sporazuma;

e) predložena so pooblastila in specimen podpisnikov Finančnega posrednika, ki so pooblaščenici za podpisovanje Finančnega sporazuma, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s Finančnim sporazumom;

f) ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 12.1 za odpoklic ali odpoved Finančnega sporazuma;

g) izvršena so vsa druga dejanja in predloženi ustrezni dokumenti, ki jih je SID banka utemeljeno zahtevala, ter izpolnjene vse druge obveznosti po Finančnem sporazumu.

3.2 Zahtevek za črpanje kredita, ki ga prejme SID banka na podlagi Finančnega sporazuma, je

mogoče preklicati samo s soglasjem SID banke.

#### 4. **Odplačilo glavnice kredita**

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

#### 5. **Zamudne obresti ter penali**

- 5.1 Če Finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev, mu SID banka od zneska zapadlih neplačanih terjatev zaračuna zamudne obresti od nastopa zamude do dneva plačila (**zamudne obresti**), Finančni posrednik pa jih je na podlagi obračuna SID banke dolžan plačati. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonsko predpisani obrestni meri za zamudne obresti.

- 5.2 Če Finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil, določenih v členu 11.1, SID banka za zamudo zaračuna pogodbeno kazen v višini 6,0% od višine črpanega kredita letno, od dneva zamude do izpolnitve obveznosti.

#### 6. **Nadomestila in plačila stroškov**

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

#### 7. **Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov**

- 7.1 Finančni posrednik lahko enostransko predčasno poplača kredit pod pogojem, da namero po predčasnem poplačilu pisno najavi vsaj šest (6) mesecev pred poplačilom kredita.

- 7.2 Finančni posrednik mora ustrezen del kredita nameniti za financiranje novih podkreditnih pogodb, če po posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom nastopi kakšna izmed naslednjih okoliščin:

- sredstva iz podkreditne pogodbe (**podkredit**) niso bila (v celoti) črana;
- je podkredit delno ali v celoti predčasno odplačan ali je njegov znesek znižan zaradi rednih odplačil, znižanja višine upravičenih stroškov ali zaradi drugega vzroka;
- je podkredit odpoklican, ker končni prejemnik ne izpolnjuje obveznosti glede namenske porabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe.

#### 8. **Izjave in zagotovila Finančnega posrednika**

- 8.1 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik izjavlja in zagotavlja, da:

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

in izpolnjevanju Finančnega sporazuma ali podkreditne pogodbe, niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje;

- j) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 12.1.;
- k) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravnomočno obsojeni za kaznivo dejanje storjeno pri opravljanju službenih dolžnosti, takoj ko je to mogoče, izključeni iz aktivnosti v zvezi s Finančnim sporazumom in o teh ukrepih obvestil SID banko.

8.2 V zvezi s posredovanjem kredita končnim prejemnikom Finančni posrednik še dodatno zagotavlja, da:

- a) bo najmanj še deset (10) let od poplačila kredita hranil dokumentacijo glede podkreditnih pogodb;
- b) bo svoja upravičenja iz podkreditnih pogodb uresničeval tudi glede na specifične zahteve SID banke;
- c) gredo vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo kredita poleg SID banki tudi drugim Pristojnim organom; to je organom Republike Slovenije ali EU, ki so v skladu s pravili pristojni za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja *Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020*.

8.3 Če Finančni posrednik ne sporoči drugače, obvelja domneva, da so vse izjave in jamstva po členih 8.1 in 8.2 ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi na dan predložitve zahtevka za črpanje posamezne tranše kredita, ob vsakokratnem črpanju kredita, odplačilu kredita in ob vsakem drugem plačilu po Finančnem sporazumu ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih njegovih izkazov.

8.4 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik soglašja z javno objavo informacije o njegovi udeležbi pri posredovanju sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj iz Sklada skladov, ki ga upravlja SID banka.

## 9. Obveščanje SID banke in iskanje njenega soglasja

9.1 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave vseh obveznosti iz

njega bo Finančni posrednik nemudoma obvestil SID banko o:

- a) nameranih statusnih spremembah, preoblikovanju in kapitalskih udeležbah v finančnih institucijah, ki bi lahko kakor koli ogrozile ali otežile izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu, in o nameranih spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, ter SID banki brez odlašanja potrdil izvedbo tovrstnih sprememb in po potrebi poslal ustrezna dokazila v roku treh (3) delovnih dni od njihove izvedbe;
- b) vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz Finančnega sporazuma;
- c) vseh kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih prejemnikov, kot so opisane v Posebnih pogojih, sprejetih za posamezen finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **Posebni pogoji**);
- d) sklenitvi ali spremembi dolgoročne kreditne pogodbe z drugim upnikom, s katero bi se zavezal k predložitvi zavarovanj ali pristal na pravico upnika do odpoklica z njegove strani danega kredita zaradi padca svoje bonitetne ocene ali neizpolnjevanja svoje obveznosti v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalskimi zahtevami, če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po Finančnem sporazumu, in na zahtevo SID banke s podpisom dodatka k Finančnem sporazumu zagotovil enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke kot upnice po tem sporazumu.

9.2 V času od sklenitve Finančnega sporazuma do izpolnitve vseh finančnih obveznosti po Finančnem sporazumu Finančni posrednik ne bo brez soglasja SID banke ustanavljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjeval svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s položajem SID banke po Finančnem sporazumu omogočil boljši položaj, razen, če ne bo istočasno zagotovil SID banki po Finančnem sporazumu najmanj enak položaj.

9.3 Omejitve iz prejšnjega člena 9.2 se ne nanašajo na: (i) zavarovanja ustanovljena v korist Banke Slovenije, Evropske centralne banke in drugih centralnih bank v okviru rednega bančnega poslovanja, (ii) zavarovanja nastala na podlagi zakona ali podzakonskih aktov, (iii) zavarovanja, ki izvirajo iz poslov z vrednostnimi papirji ali derivativi (vključno z repo posli), ustanovljenih v korist klirinških družb, borznih posrednikov, borz ali skrbnikov ter na morebitne druge primere, ki jih stranki dogovorita s Finančnim sporazumom, pri

čemer sledita dogovorom iz njunih obstoječih kreditnih pogodb.

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

## **10. Nadzor namenske porabe podkreditov s strani Finančnega posrednika**

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

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

10.2 Za vsak upravičen strošek končnega prejemnika mora imeti Finančni posrednik dokumentirano ustrezno dokazilo<sup>2</sup>, ki ga mora SID banki predložiti v .pdf formatu v roku desetih (10) dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.

## **11. Obveznosti poročanja in pravica SID banke do nadzora**

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

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

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

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

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

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

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

<sup>2</sup> Kot dokazilo o namenski porabi podkredita se med drugim upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi

prilogami (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompenzacije.

**12. Odpoklic kredita ali odpoved Finančnega sporazuma**

12.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove Finančni sporazum in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, zamudnih obresti, nadomestil, penalnih obresti in drugih pogodbenih kazni ter vseh stroškov povezanih s kreditom, če nastopi katerakoli od naslednjih okoliščin:

- a) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli denarne obveznosti po Finančnem sporazumu, razen če je zamuda pri plačilni obveznosti po oceni SID banke, sprejeti po preučitvi navedb in dokazil, ki jih posreduje Finančni posrednik, nastala iz tehničnih ali administrativnih razlogov in ne traja več kot tri (3) delovne dni;
- b) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po Finančnem sporazumu, niti v roku štirinajst (14) dni po opominu SID banke, če je tako nepravilno izpolnjeno obveznost v dodatnem roku mogoče izpolniti in s tem kršitev odpraviti;
- c) Finančni posrednik po katerikoli drugi kreditni pogodbi s katerokoli drugo finančno institucijo ni izpolnil svojih denarnih obveznosti ali je njegova obveznost po katerikoli drugi tovrstni pogodbi predčasno zapadla v plačilo, če skupni znesek takih obveznosti presega znesek 30.000.000 EUR, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR, oziroma 5.000.000 EUR, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto višjo od 1.000.000.000 EUR, oziroma neodvisno od zneska, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR, ali protivrednost v drugi valuti preračunani po referenčnem tečaju Evropske Centralne Banke, veljavnem na dan zapadlosti ali predčasne zapadlosti ali nastanka pravice zahtevati predčasno poravnavo dolga, ali če dolg Finančnega posrednika kot posledica administrativne napake ali tehnične ovire ni poravnani niti v roku treh (3) delovnih dni po zapadlosti;
- d) katerokoli jamstvo ali izjava po členu 8.1 in 8.2 ali informacija, posredovana na podlagi drugih obvez Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu, je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je štelo, da je bila ponovno podana;
- e) sredstva kredita se ne uporabljajo za namen in na način določen v Finančnem sporazumu;

- f) Finančni posrednik izgubi relevantno dovoljenje za opravljanje storitev kreditiranja;
- g) Finančni posrednik sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem;
- h) SID banka, neodvisno od postopkov insolventnosti, oceni, da je Finančni posrednik insolventen ali da obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po Finančnem sporazumu;
- i) zoper Finančnega posrednika je uveden ali mu grozi sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek (z izjemo postopkov, ki so neutemeljeno začeti oziroma s šikanoznim namenom in katerim Finančni posrednik z ustreznimi sredstvi ugovarja iz utemeljenih in razumnih razlogov ter si pri tem prizadeva po svojih najboljših močeh razrešiti spor), ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR presega 30.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 1.000.000.000 EUR presega 5.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR neodvisno od zneska, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu;
- j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po Finančnem sporazumu ni pravno veljavno izvršljiva;
- k) Finančni posrednik objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju in bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu;
- l) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu;
- m) Republika Slovenija od SID banke zahteva vračilo sredstev kot posledica zahteve Evropske Komisije po vračilu teh sredstev v evropski proračun;
- n) ne izpolnjuje pogojev iz razpisne dokumentacije za izbor finančnih posrednikov.

12.2 Vse obveznosti iz Finančnega sporazuma zapadejo v plačilo v treh (3) delovnih dneh od

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

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

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

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

### 13. Pošiljanje obvestil

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

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

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



### 14. Izpolnjevanje denarnih obveznosti Finančnega posrednika

14.1 V zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu se za delovni dan šteje vsak dan, na katerega deluje sistem TARGET 2 (*Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer*), razen sobot, nedelj in drugih dela prostih dni v Republiki Sloveniji.

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

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

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

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

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

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

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



# °Sklad skladov COVID-19.

vsakem primeru se naslednje obdobje konča na dan, na katerega bi se končalo, če prejšnje obrestno obdobje ne bi bilo tako podaljšano ali skrajšano.

## **15. Ostale določbe**

- 15.1 Finančni sporazum je sestavljen v dveh (2) enakih izvodih, od katerih SID banka in Finančni posrednik prejmeta vsak po enega.
- 15.2 Finančni sporazum začne veljati z dnem, ko ga podpišejo pooblaščen predstavniki SID banke in Finančnega posrednika.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

15.3 Finančni sporazum se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka k Finančnemu sporazumu.

15.4 Za Finančni sporazum se uporablja slovensko pravo.

15.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s Finančnim sporazumom, ki jih SID banka in Finančni posrednik ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno sodišče v Ljubljani.

15.6 Splošni pogoji so sprejeti z dnem 30. 7. 2020.

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

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

- določil Sporazuma o financiranju za operacijo »COVID-19 FI« z dne XX.XX. 2020,
- Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013<sup>3</sup> in na njeni podlagi sprejete sheme pomoči *de minimis*, priglašene ministrstvu, pristojnemu za finance (št. sheme: M001-5665493-2020),
- Sporočila Komisije *Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19*<sup>4</sup> in na njegovi podlagi Komisiji priglašene sheme pomoči (SA.57724), ki jo ministrstvo, pristojno za finance, vodi pod št. 0001-5665493-2020, z identifikacijsko št. namena 8066.

dne 30. 7. 2020 sprejema:

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

##### 1. Uvodna določila

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

##### 2. Opredelitev pojmov

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

- (1) **Dokazilo glede vpliva izbruha nalezljive bolezni COVID-19 na poslovanje** pomeni dokument, ki od dne 1. 2. 2020 dalje izkazuje eno ali več od naslednjih okoliščin:
- a) padec čistih prihodkov od prodaje oziroma pričakovan padec čistih prihodkov od prodaje v obdobju naslednjih dvanajst (12) mesecev od oddaje vloge;
  - b) odpovedana naročila kupcev in pričakovane odpovedi naročil kupcev;
  - c) zamude, izpadi ali prekinitve dobav s strani dobaviteljev;
  - d) povečanje zapadlih, še ne plačanih terjatev;
  - e) padec obsega proizvodnje ali opravljanja storitev zaradi zmanjšane prisotnosti zaposlenih na delovnem mestu;

- f) zaprtje proizvodnih ali poslovno – prodajnih obratov;
  - g) negativni učinki nalezljive bolezni COVID-19 na spremenjene pogoje dela zaposlenih v podjetju, na izvedene ali načrtovane kadrovske ukrepe podjetja (npr. dokazila o manjši prisotnosti zaposlenih na delovnem mestu zaradi karantene, plačna politika, optimizacija kadrovskih resursov, ipd.);
  - h) da opravlja dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se prodaja storitve oziroma blaga zaradi virusa začasno prepove.
- (2) **Državna pomoč** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi odseka 3.1. Sporočila Komisije *Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19*<sup>5</sup>.
- (3) **Enotno podjetje** pomeni vsa podjetja, ki so med seboj najmanj v enem od naslednjih razmerij:
- a) podjetje ima večino glasovalnih pravic drugega podjetja;
  - b) podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja;
  - c) podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo podjetje na podlagi pogodbe, sklenjene z navedenim podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu;
  - d) podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi dogovora z drugimi delničarji ali družbeniki navedenega podjetja samo nadzoruje večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov navedenega podjetja.
- Podjetja, ki so v katerem koli razmerju iz točk (a) do (d) preko enega ali več drugih podjetij, prav tako veljajo za enotno podjetje.
- (4) **EU** pomeni Evropska unija.
- (5) **Finančni instrument** pomeni finančni instrument z nazivom EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020)/COVID-19.
- (6) **Finančni posrednik** je subjekt, s katerim je SID banka kot upravljavec Sklada skladov COVID-19 sklenila Finančni sporazum za izvajanje finančnega instrumenta.
- (7) **Finančni sporazum** je sporazum, ki ga SID banka sklene v svojem imenu in za račun Sklada skladov COVID-19 s Finančnim posrednikom s ciljem posredovanja sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj do Končnih prejemnikov.
- (8) **Izključeni sektor** pomeni:

<sup>3</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 1.

<sup>4</sup> UL C 91 I, 20.3.2020, str. 1–9; UL C 112 I, 4.4.2020, str. 1–9; UL C 164, 13.5.2020, str. 3–15

<sup>5</sup> UL C 91 I, 20.3.2020, str. 1–9; UL C 112 I, 4.4.2020, str. 1–9; UL C 164, 13.5.2020, str. 3–15

(1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008<sup>6</sup> oziroma NACE Rev. 2<sup>7</sup>:

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

(2) Projekte na področju:

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

v poskusne in ostale znanstvene namene;

- o Dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti, druge dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oz. so prepovedane z nacionalno zakonodajo RS;
  - o Letališke infrastrukture, razen če so povezane z varstvom okolja ali jih spremljajo naložbe, potrebne za blažitev ali zmanjšanje njenega negativnega vpliva na okolje;
  - o Naložb za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov, ki izhajajo iz dejavnosti, navedenih v prilogi I k Direktivi 2003/87/ES<sup>8</sup>;
- (9) **Kapitalska družba** je družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba, komanditna delniška družba in evropska delniška družba oziroma druga vrsta pravne osebe, našete v Prilogi I k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>9</sup>.
- (10) **Kaznivo dejanje** pomeni kaznivo dejanje (poslovne) goljufije, korupcije, izsiljevanja, oviranja pravosodnih in drugih državnih organov, zlorabe (monopolnega) položaja, pranja denarja in financiranja terorizma ali drugo kaznivo dejanje zoper gospodarstvo.
- (11) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija** pomeni razdelitev slovenskih občin na navedeni regiji, kot je razvidno iz: <https://www.stat.si/statweb/Methods/Classifications> (Kohezijski regiji (NUTS 2), statistične regije (NUTS 3) in občine (SKTE 5) – karta, povzeto dne 23. 10. 2019).
- (12) **Končni prejemniki** (ali **kreditojemalci**) so prejemniki kredita.
- (13) **Kredit** pomeni posojilo/posojilno pogodbo odobreno s strani Finančnega posrednika in sofinancirano iz vira, ki ga je Finančni posrednik dobil na podlagi Finančnega sporazuma za izvajanje Finančnega instrumenta.
- (14) **Mikro, malo ali srednje veliko podjetje (MSP)** je podjetje, ki:
- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključeni poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi (v LDE<sup>10</sup>) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 50 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov evrov;
  - b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov<sup>11</sup>, opredeljenih v podtočki a. te točke (14);

<sup>6</sup> Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

<sup>7</sup> Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

<sup>8</sup> UL L 275, 25.10.2003, str. 32–46

<sup>9</sup> UL L 182, 29.6.2013, str. 19–76.

<sup>10</sup> LDE je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

<sup>11</sup> Ugotavljanje pragov se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 (OJ L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

- c. v trenutku odobritve kredita nima konkretnih načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katerih bi presegel pragove iz podtočke a. te točke.
- (15) **Obratna sredstva** zajemajo vse tipe upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, z izjemo nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev.
- (16) **Obvezne dajatve** pomenijo vse denarne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo in ki jih pobira davčni organ.
- (17) **Osebna družba** je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe, ki so našete v Prilogi II k Direktivi 2013/34 EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (18) **Pomoč de minimis** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013<sup>12</sup>.
- (19) **Pomoč na podlagi uredb de minimis** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis*, Uredba Komisije (EU) št. 1408/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v kmetijskem sektorju<sup>13</sup>, Uredba Komisije (EU) št. 717/2014 z dne 27. junija 2014 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v sektorju ribištva in akvakulture<sup>14</sup> ter Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena<sup>15</sup>.
- (20) **Pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgovom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (Uredba o splošnih skupinskih izjemah)<sup>16</sup>, Uredba Komisije (ES) št. 702/2014 z dne 25. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije<sup>17</sup> ter Uredba Komisije (EU) št. 1388/2014 z dne 16. decembra 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo, predelavo in trženjem ribiških proizvodov in proizvodov iz ribogojstva, za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije<sup>18</sup>.
- (21) **Pomoč za reševanje** je katerakoli pomoč, ki jo podjetje prejme na osnovi zakona, ki ureja pomoč za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah.
- (22) **Posebni pogoji** pomenijo dokument, ki ureja obvezne vsebine kreditnih pogodb.
- (23) **Pristojni organ** pomeni vsak organ Republike Slovenije ali EU, ki je v skladu s pravili pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.
- (24) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavkov od 4.4 do 4.6 in katerih namen je skladen z namenskojto kredita opredeljeno z odstavkoma 4.1 in 4.2.
- (25) **Sklad skladov COVID-19** pomeni premoženje, s katerim upravlja SID banka na podlagi Sporazuma o financiranju in ki kot tako predstavlja prispevek Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 za izvajanje več finančnih instrumentov. SID banka to premoženje vodi na posebnem podračunu, na katerem SID banka glede na določbe Sporazuma o financiranju nima lastninske pravice.
- (26) **Sporazum o financiranju** je Sporazum o financiranju za operacijo »COVID-19 FI«, podpisan med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo dne xx. xx. 2020, s katerim je Republika Slovenija SID banki podelila mandat za izvajanje Finančnega instrumenta.
- (27) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument kot ga predpiše Finančni posrednik in s katerim Končni prejemnik zaproša za kredit, ter vključuje najmanj naslednje vsebine:
- bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), na poenotenih obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov<sup>19</sup> (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);
  - revidirano in konsolidirano letno poročilo, če kreditojemalca k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;
  - poslovno finančni načrt ali opis Projekta za čas ročnosti kredita;
  - izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;

<sup>12</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 1

<sup>13</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 9

<sup>14</sup> UL L 190, 28.6.2014, str. 45

<sup>15</sup> UL L 114, 26.4.2012, str. 8

<sup>16</sup> UL L 187, 26.6.2014, str. 1

<sup>17</sup> UL L 193, 1.7.2014, str. 1

<sup>18</sup> UL L 369, 24.12.2014, str. 37

<sup>19</sup> Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10

- e. izjava za ugotavljanje, ali podjetje izpolnjuje pogoje iz točk od 2 do 10 odstavka 3.1.;
- f. izjava, da izpolnjuje zahteve iz odstavkov 4.5 in 4.6;
- g. izjava za ugotavljanje statusa MSP (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
- h. izjava in posredovanje podatkov za ugotavljanje skladnosti kredita s pravili o pomoči *de minimis* ali državni pomoči;
- i. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- j. lokacijo izvajanja Projekta.

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

- 3.2 Samostojni podjetnik mora poleg pogojev iz odstavka 3.1 izpolnjevati tudi naslednje pogoje:
- (1) ima odprt poslovni račun;
  - (2) vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih oddaja na AJPES.

### 3. Primerni kreditorejmalci

- 3.1. Kredit je lahko odobren samostojnemu podjetniku ali pravni osebi, organizirani kot gospodarska družba ali zadruga z omejeno odgovornostjo (obe imata lahko tudi status socialnega podjetja v skladu z zakonom, ki ureja socialno podjetništvo) s sedežem v Republiki Sloveniji (kreditojemalec), ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- (1) ima status mikro, malega ali srednje velikega podjetja;
- (2) na njegovo poslovanje je vplival izbruh nalezljive bolezni COVID-19;
- (3) ni v insolventnem postopku niti ne izpolnjuje pogojev za uvedbo insolventnega postopka na predlog svojih upnikov;
- (4) na dan oddaje vloge za financiranje nima neporavnanih zapadlih obveznosti iz naslova obveznih dajatev v višini 50,00 EUR ali več;
- (5) nima neporavnanih finančnih obveznosti;
- (6) nima neporavnanih obveznosti iz naslova odločbe Evropske Komisije o nezakoniti državni pomoči, državni pomoči, ki ni (več) združljiva z notranjim trgovom, ali o zlorabljeni državni pomoči;
- (7) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v Izključeni sektor;
- (8) v zadnjih petih (5) letih mu ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države na podlagi zakona, ki ureja preprečevanje dela in zaposlovanja na črno;
- (9) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
- (10) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas<sup>20</sup>;
- (11) je predložil popolno Vlogo za financiranje in razkril vse naknadne podatke in dal pojasnila,

- 3.3 Pogoj iz točke (2) odstavka 3.1 je treba izpolnjevati vse do obvestila SID banke, da so se gospodarske razmere na trgu spremenile do te mere, da ta pogoj za izvajanje finančnega instrumenta ni več relevanten.

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

- 4.1 Kredit mora biti namenjen za krepitev splošnih dejavnosti podjetja ali za izvedbo novih projektov, preboj na nove trge ali nove dosežke, ki prispevajo k izboljšanju konkurenčnosti podjetja ter k ustvarjanju in ohranjanju trajnih delovnih mest.

- 4.2 Do obvestila SID banke, da so se gospodarske razmere na trgu spremenile, je kredit lahko namenjen tudi samo za zagotavljanje obratnih sredstev za učinkovito odzivanje na javnozdravstveno krizo.

- 4.3 Iz Kredita se lahko financirajo naslednji tipi upravičenih stroškov:

- nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev<sup>21</sup>,
- nabavna vrednost materiala, drobnega inventarja in trgovskega blaga,
- nabavna vrednost storitev, ki jih kreditorejmalcu zagotavlja tretja oseba,
- finančni odhodki za zakup opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem),
- stroški dela,
- stroški in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela samostojnega podjetnika<sup>22</sup>,
- pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV), obračunan pri katerem od zgoraj naštetih tipov stroškov.

<sup>20</sup> Število zaposlenih se dokazuje s potrdilom Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju, ki ga mora Končni prejemnik predložiti pred podpisom kreditne pogodbe.

<sup>21</sup> Nabavno vrednost sredstev kreditorejmalec izkazuje skladno z računovodskimi standardi in računovodsko prakso. Sredstva se morajo uporabljati pri kreditorejmalcu. Kadar se upošteva nabavna vrednost opredmetenega sredstva, ki ga kreditorejmalec proizvede, lahko kreditorejmalec uveljavlja bodisi

stroške nabave materiala bodisi končno nabavno vrednost opredmetenega sredstva, pri čemer mora za izkaz nabavne vrednosti predložiti tržno vrednost opredmetenega sredstva kot jo je ugotovil neodvisni cenilec vrednosti po MSOV. Pri opredmetenih osnovnih sredstvih ne gre za pridobitev v smislu prevzema dejavnosti.

<sup>22</sup> Zajema: (i) prispevke za socialno varnost, (ii) povračila stroškov v zvezi s službenimi potovanji, (iii) povračila stroškov prehrane med delom, (iv) povračila stroškov prevoza na delo.

4.4 Upravičeni stroški morajo izpolnjevati naslednje pogoje:

- (1) nastanejo za potrebe poslovnih procesov kreditojemalca in/ali za potrebe izvedbe Projekta, ki ga kreditojemalec opravlja na teritoriju programskega območja Kohezijske regije Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija<sup>23</sup>;
- (2) niso del Projekta na področjih iz točke (8) odstavka 2.1.;
- (3) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva, podrobna in posodobljena;
- (4) so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditojemalcu skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS), pri čemer ta zahteva ne velja za vračljiv DDV;
- (5) niso stroški, ki predstavljajo stroške za nakup zemljišč (zazidanih ali nezazidanih);
- (6) ne gre za stroške naložbe v stanovanjske objekte, razen če so te naložbe povezane s spodbujanjem energetske učinkovitosti ali uporabe obnovljivih virov;
- (7) ne gre za stroške nabave vozil za cestni prevoz tovara, če kreditojemalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovara in se kredit odobrava kot pomoč *de minimis*;
- (8) ne gre za opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva, ki jih podjetnik pridobi s prenosom stvarnega premoženja iz gospodinjstva;
- (9) če gre za stroške za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>24</sup>;
- (10) če gre za stroške zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>25</sup>;
- (11) so nastali največ dve (2) leti pred oddajo Vloge za financiranje in na dan oddaje te vloge še niso plačani oziroma v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev v skladu z računovodskimi standardi le-ta še niso razpoložljiva za uporabo, ali so nastali največ štiri (4) leta po odobritvi financiranja;
- (12) če gre za stroške v okviru kredita, namenjenega samo za zagotavljanje obratnih sredstev za učinkovito odzivanje na javnozdravstveno krizo v okviru izbruha COVID-19, ta strošek ni nastal pred 1. februarjem 2020.

4.5 Če se isti upravičeni stroški deloma krijejo tudi z drugimi sredstvi EU višina teh sredstev skupaj s sredstvi kredita ne sme presegati maksimalne

stopnje financiranja, kot je določena za ta druga sredstva. Sredstva, ki presegajo maksimalne stopnje financiranja, je treba vrniti.

4.6 Dvojno uveljavljanje istih stroškov, ki so že bili kriti iz katerega koli javnega vira, ni dovoljeno. Sredstva prejeta za strošek, ki je bil že v celoti krit iz drugih javnih sredstev, je treba vrniti. Če je dvojno uveljavljanje stroškov in izdatkov namerno, se obravnava kot goljufija.

**5. Pogoji kreditiranja ob odobritvi in dopustnost naknadnih sprememb kreditnega posla**

5.1 Krediti ne smejo biti v obliki mezzaninskih (dolžniško-lastniških) kreditov, podrejenih dolgov ali navideznega lastniškega kapitala.

5.2 Najnižji znesek glavnice kredita znaša 5.000 evrov, najvišji znesek glavnice kredit pa je 25.000 evrov.

5.3 Valuta kredita je evro (EUR).

5.4 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku 37,5% referenčne obrestne mere n-mesečnega<sup>26</sup> EURIBOR in nespremenljivega pribitka, ki se določi glede na razvrstitev kreditojemalca v ustrezen bonitetni razred po pravilih Finančnega posrednika in ostale parametre določanja zadevnega pribitka (npr. kvaliteta zavarovanja ipd.).

5.5 Nespremenljivi pribitek iz prejšnjega odstavka predstavlja tehtano vrednost pribitka sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj (sredstva ESRR), ki v izhodišču znaša 0% ter pribitka sredstev Finančnega posrednika, in sicer po naslednji formuli:

$$\text{Nespremenljivi pribitek} = 62,5\% \text{ pribitka sredstev ESRR} + 37,5\% \text{ pribitka sredstev Finančnega posrednika}$$

5.6 Kredit se črpa enkratno in se nakaže na račun Končnega prejemnika. Ti računi morajo biti odprti pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU ali na ozemljih, katerih pristojni organi sodelujejo z EU v zvezi z uporabo mednarodno dogovorjenega davčnega standarda, in te institucije nimajo poslovnih odnosov s subjekti, registriranimi na drugih ozemljih.

5.7 Skrajni rok za črpanje kredita je petinštirideset (45) dni od dneva odobritve kredita.

5.8 Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj dve (2) leti in največ pet (5) let in se šteje od dneva obojestranskega podpisa kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let.

<sup>23</sup> Kreditojemalec bo upravičen do sredstev tiste Kohezijske regije, kjer se bo Projekt izvajal.

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

<sup>25</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. nakupu opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

<sup>26</sup> Finančni posrednik sam določi, koliko mesečni Euribor se bo upošteval.

- 5.9 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.
- 5.10 Moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko traja največ 1/2 ročnosti kredita. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih. Krediti se po preteku morebitnega moratorija odplačujejo v skladu z rednimi amortizacijskimi odplačili.
- 5.11 Za zavarovanje kredita lahko Finančni posrednik zahteva le vpis zastavne pravice na predmetu financiranja in izročitev blanco podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogom za plačilo menic v predpisani obliki in vsebini.
- 5.12 Morebitna sprememba kreditne pogodbe ne sme zviševati obrestnega pribitka, povečevati glavnice kredita, ročnosti ali moratorija ter ne sme voditi do tega, da spremenjena kreditna pogodba ne bi bila več skladna s Posebnimi pogoji.
- 5.13 Če je sprememba kreditne pogodbe posledica nastopa dogodka neplačila kreditnojemalca po 178. členu Uredbe CRR<sup>27</sup>, potem je dopustno tudi podaljšanje ročnosti kredita in moratorija, v kolikor so izpolnjeni sledeči pogoji:
- sprememba se izvede izključno z namenom povečati verjetnost poplačila kredita;
  - sprememba ne povečuje neodplačane glavnice;
  - nova zapadlost kreditne pogodbe po spremembi ne presega pet (5) let od datuma obojestranskega podpisa kreditne pogodbe, ki je predmet spremembe, in ne presega datuma 31. 12. 2033;
  - obveznost Finančnega posrednika iz naslova kreditne pogodbe se s spremembo ne poveča glede na obveznost prevzeto ob prvotni sklenitvi kreditne pogodbe;
  - sprememba se izvede pod obstoječo številko kreditne pogodbe, tj. reprogram ne rezultira v novi številki kreditne pogodbe.
- 5.14 Možno je delno ali celotno predčasno odplačilo kredita brez plačila kakršnegakoli nadomestila, pri čemer Finančni posrednik lahko takšna predčasna odplačila pogojuje zgolj s tem:
- da Končni prejemnik o nameri predčasnega odplačila obvesti Finančnega posrednika najmanj petinštirideset (45) dni pred izvedbo odplačila;
  - predčasno odplačilo, v koliko ne zadeva predčasnega odplačila celotne neodplačane glavnice, znaša najmanj 10% višine celotnega podkredita;
  - da je vsaka najava predplačila nepreklicna, razen če se Finančni posrednik strinja drugače.
- 5.15 Pri delnem predčasnem odplačilu kredita se najprej poplačajo neplačani obroki kredita, ki zapadejo najprej. Pri celotnem predčasnem odplačilu kredita

je končni prejemnik dolžan poleg še neodplačanega dela kredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila kredita in vsa nadomestila ter druge stroške po kreditni pogodbi.

- 5.16 Odlog plačila nezapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje največ dvanajstih (12) mesecev ter s tem povezana uvedba moratorija na odplačilo obresti v tem obdobju, podaljšanje ročnosti kredita in moratorija na odplačilo glavnice kredita je dopustno tudi v okviru izvajanja Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK)<sup>28</sup>.

## 6. Pomoč *de minimis*

- 6.1 Šteje se, da je pomoč *de minimis* kreditnojemalcu dodeljena z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Finančnega posrednika. Če kreditna pogodba po odobritvi kredita ni sklenjena, se šteje, da pomoč *de minimis* ni dodeljena.
- 6.2 Višino dodeljene pomoči *de minimis* izračuna Finančni posrednik kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev po naslednji formuli:

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

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

|                   |   |
|-------------------|---|
| $\Sigma$          | vsota   |
| o.m.1             | referenčna obrestna mera za ekvivalent tržne obrestne mere, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj <sup>29</sup> ;   |
| o.m.2             | »all-in« obrestna mera. Če je referenčna obrestna mera EURIBOR negativna in kreditna pogodba določa, da se v tem primeru šteje šteje, da je EURIBOR enak nič, se tudi pri »all-in« obrestni meri šteje, da je EURIBOR enak nič;   |
| i                 | zaporedna številka meseca.  |
| n                 | ročnost kredita v mesecih   |
| 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 izvajalca Finančnega instrumenta o kreditu;   |
| stanje kredita    | ostanek kredita v kapitalizacijskem obdobju (po obrestih in razdolžnini) kot izhaja iz načrta odplačila kredita za namen izračuna višine pomoči <i>de minimis</i> , v katerem se upošteva odobreni znesek kredita, ročnost kredita, enkratno nakazilo kredita takoj po sklenitvi kreditne pogodbe in linearna metoda mesečnega odplačila kredita. |

<sup>27</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1–337).

<sup>28</sup> Ur.l. RS, št. 36/20 in njegove nadaljnje spremembe.

<sup>29</sup> UL C 14, 19.1.2008 str. 6

- 6.3 Za izračun dodeljene pomoči *de minimis* se uporablja kalkulator SID banka in pripadajoča Navodila za uporabo kalkulatorja.
- 6.4 Višina pomoči *de minimis*, dodeljena enotnemu podjetju s strani vseh dajalcev pomoči *de minimis*, ne sme preseči 200.000 evrov bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev v kateremkoli obdobju treh (3) koledarskih let oziroma 100.000 evrov, če kreditojemalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora (**prag pomoči *de minimis***).
- 6.5 Če je v obdobju treh (3) koledarskih let pred dodelitvijo kredita bil kreditojemalec predmet statusnih sprememb, se pri ugotavljanju praga pomoči *de minimis* upošteva tudi pomoč *de minimis*, ki mu je bila v tem obdobju dodeljena pred njegovo statusno spremembo. Če je šlo za statusno delitev podjetja, se pomoč *de minimis*, dodeljena pred statusnim preoblikovanjem, prerazporedi na podjetje, ki je prevzelo dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka prerazporeditev že dodeljene pomoči *de minimis* ni mogoča, se ta prerazporedi sorazmerno glede na knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na datum statusnega preoblikovanja.
- 6.6 Pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, se lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, dodeljeno v skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 360/2012<sup>30</sup> do zgornje meje, določene v navedeni uredbi. Ravno tako se pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, podeljeno v skladu z drugimi uredbami *de minimis*, do praga pomoči *de minimis* iz odstavka 6.4.
- 6.7 Če je kredit namenjen istemu ukrepu financiranja tveganja ali istim upravičenim stroškom, ki se deloma krije(jo) že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah, s pomočjo na podlagi uredb o pomoči *de minimis* ali z drugo pomočjo na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči, kredit, povečan za višino teh pomoči, ne sme presegati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah ali sklepu Komisije.
- 6.8 Če bi imel pribitek sredstev ESRR iz odstavka 5.5 za posledico preseganje praga pomoči *de minimis* ali dopustnega seštevanja pomoči iz prejšnjih treh odstavkov, se višina tega pribitka zviša za največ toliko, kolikor je nujno potrebno, da se ne preseže teh omejitev.
- 6.9 Finančni posrednik ugotavlja izpolnjevanje zahtev iz odstavkov od 6.4 do 6.7 na podlagi:
- (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebam, ki so bila predmet statusnih sprememb v predhodnih dveh (2) koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, (iv) višini istih

upravičenih stroškov, za kritje katerih je že prejel pomoč na podlagi uredb *de minimis*, pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah ali drugo pomoč na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči,

- (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljeni pomoči *de minimis* v predhodnih dveh (2) koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi Finančni posrednik sam.

## 7. Državna pomoč

- 7.1 Državna pomoč je lahko podeljena do 31. 12. 2020, po tem datumu pa le, če je prišlo do podaljšanje sheme pomoči (SA.57724) in je o njenem podaljšanju SID banka obvestila Finančnega posrednika.
- 7.2 Šteje se, da je državna pomoč dodeljena z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Finančnega posrednika. Če kreditna pogodba po odobritvi kredita ni sklenjena, se šteje, da državna pomoč ni dodeljena.
- 7.3 Državna pomoč ne sme biti podeljena kreditojemalcu, ki je na dan 31. 12. 2019 kot enotno podjetje izpolnjeval pogoje za njegovo opredelitev kot podjetje v težavah skladno z 18. točko drugega člena Uredbe Komisije.
- 7.4 Višina podeljene državne pomoči je enaka višini glavnice kredita.
- 7.5 Višina državne pomoči, dodeljena enotnemu podjetju s strani vseh dajalcev državne pomoči, ne sme preseči 800.000 evrov.
- 7.6 Če je kredit namenjen istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb *de minimis*, kredit, povečan za višino te pomoči, ravno tako ne sme preseči 800.000 evrov.
- 7.7 Če je kredit namenjen istim upravičenim stroškom, ki se deloma krijejo že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah ali na podlagi uredb o pomoči *de minimis*, kredit, povečana za višino teh pomoči, ne sme presegati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah.
- ## 8. Poročanje o državni pomoči in pomoči *de minimis* ter vračilo zlorabljene pomoči
- 8.1 O odobreni pomoči *de minimis* ali državni pomoči se poroča SID banki in ministrstvu, pristojnemu za finance, skladno z Zakonom o spremljanju državnih

<sup>30</sup> Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri

pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena (UL L 114, 26.4.2012, str. 8).



pomoči<sup>31</sup> in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*<sup>32</sup>, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči *de minimis* oziroma upravljavca sheme pomoči.

- 8.2 Če kreditojemalec uporabi kredit v nasprotju s kreditno pogodbo mora vrniti dodeljeno mu pomoč *de minimis* ali državno pomoč, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljene pomoči od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljene pomoči se določi tako, da se obrestni meri, ki jo Evropska komisija izračuna in objavi v Uradnem listu Evropske unije skladno z 9. in 10. členom Uredbe Komisije (ES) št. 794/2004<sup>33</sup>, doda 100 bazičnih točk.

## 9. Obvezne vsebine kreditne pogodbe

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

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

- 9.2 V kreditno pogodbo je potrebno vključiti tudi:
- a) višino dodeljene pomoči *de minimis* ali državne pomoči;
  - b) naziv in opis Projekta, (pri obratnih sredstvih je to: »obratna sredstva«);
  - c) višino upravičenih stroškov Projekta z DDV (pri financiranju obratnih sredstev je to: »višina kredita«);
  - d) začetek Projekta<sup>34</sup>;
  - e) predvideni datum zaključka Projekta<sup>35</sup>;
  - f) logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter informacijo, da je kredit (so)financiran iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v okviru Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020, in da se z ugodno obrestno mero kredita na končnega prejemnika prenaša celotna finančna prednost iz teh sredstev;
  - g) soglasje Končnega prejemnika, da Finančni posrednik lahko posreduje informacije o njem, kreditu in Projektu Pristojnim organom ter da se na spletnih straneh Finančnega posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja lahko objavi informacija o udeležbi SID banke in Sklada skladov COVID-19 pri financiranju Projekta;

<sup>31</sup> Ur.l. RS, št. 37/04

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

<sup>33</sup> UL L 140, 30.4.2004, str. 1–134 in njene nadaljnje spremembe.

<sup>34</sup> Pri obratnih sredstvih se kot datum začetka Projekta šteje datum sklenitve kreditne pogodbe.

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

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

**Priloga 4 – S strani Finančnega posrednika izpolnjene priloge št. 16.3, 16.4 in 16.7 iz njegove ponudbene dokumentacije za javno naročilo št. JN 138/2020 z dne \_\_. \_\_. 2020**

## Priloga 5– Navodilo za uporabo kalkulatorja

### NAVODILO ZA UPORABO KALKULATORJA (Navodilo)

#### 1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, pogoje in način uporabe orodja za izračunavanje višine *de minimis* pomoči v zvezi z izvajanjem finančnih instrumentov po finančnih sporazumih, sklenjenimi med Finančnimi posredniki in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (**SID banka**).
- 1.2 Orodju za izračunavanje višine *de minimis* pomoči se za potrebe teh Navodil reče **kalkulator**.
- 1.3 Kalkulator je v obliki excel formule. V nadaljnjem razvoju se lahko uvede t.i. spletni kalkulator.
- 1.4 Vsak Finančni posrednik bo prejel njemu prilagojen kalkulator oziroma mu bo omogočen dostop do njemu prilagojenega kalkulatorja. Vsebinsko in obseg prilagoditve kalkulatorja določa SID banka, pri čemer se izvedejo le tiste prilagoditve, ki so nujne za izvajanje finančnega instrumenta. Finančni posrednik lahko kalkulator koristi tudi za izračunavanje končne tehtane obrestne mere, ki jo za vsakega končnega prejemnika vnese v podkreditno pogodbo (Finančni posel). Iz kalkulatorja bo finančni posrednik lahko poleg prej navedenega razbral tudi morebitni pribitek skladno z določili odstavka 6.8 Posebnih pogojev.

#### 2. člen - Vsebina kalkulatorja

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

dobi Finančni posrednik od ministrstva pristojnega za finance.

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

#### 3. člen – Kvaliteta zavarovanj podkreditov

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

#### 4. člen – Boniteta končnega prejemnika

- 4.1 Finančni posrednik končnemu prejemniku dodeli bonitetno oceno skladno s svojimi internimi metodologijami, ki morajo biti skladne z zahtevami regulatorja.
- 4.2 Za potrebe vzporejanja bonitetnih razredov finančnih posrednikov z bonitetnimi razredi, ki jih je Finančni posrednik dolžan vnesti v kalkulator, uporabi prevajalne tabele Izvedbene Uredbe Komisije (EU) 2016/1799. Pri tem

upoštevata »Stopnje kreditne kakovosti« iz Priloge II navedene izvedbene uredbe glede na prevajalne tabele iz Priloge III iste izvedbene uredbe, pri čemer Stopnji kreditne kakovosti 1 in 2 predstavljata bonitetni razred AAA-A, stopnja kreditne kakovosti 3 ustreza bonitetnemu razredu BBB, stopnja 4 ustreza bonitetnemu razredu BB, stopnja 5 bonitetnemu razredu B in stopnja 6 bonitetnemu razredu C. Za enostavnejše vzporejanje je na voljo Vzporeditvena tabela v Prilogi 5.1 tega Navodila.

- 4.3 Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred, ki ga končnemu prejemniku pripiše skladno s prejšnjim odstavkom.
- 4.4 Pri finančnem instrumentu EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19 lahko Finančni posrednik, namesto dodeljevanja bonitetnih ocen končnim prejemnikom skladno z internimi metodologijami, bonitetno oceno razbere iz AJPEŠ bonitetnih ocen za posameznega končnega prejemnika. V takšnem primeru za vzporejanje bonitetnih razredov skladno z zahtevami tega Navodila uporabi Vzporeditveno tabelo iz Priloge 5.1 tega Navodila.

- 4.5 Kadar Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred C, pazi, da ne gre pri končnem prejemniku za podjetje v težavah po pogojih, kot je opredeljeno v Posebnih pogojih posameznega finančnega instrumenta.

#### 5. člen - Končne določbe

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

#### Priloge navodilu za poročanje:

- PRILOGA 5.1 - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

V Ljubljani, dne 30. 7. 2020

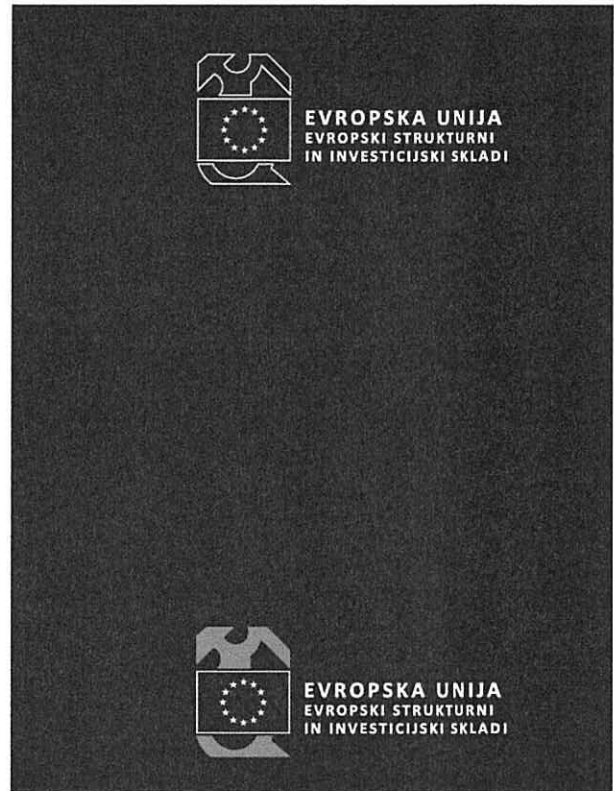
**Priloga 5.1 Navodila za uporabo kalkulatorja – Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov**

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

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



**Priloga 6 – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada**



**Priloga 7 – Navodilo o poročanju (FOF COVID-19-I/20) z dne 29. 7. 2020**

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

**1. člen - Uvodna določila**

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, roke za poročanje in postopke poročanja v zvezi s Finančnimi sporazumi, sklenjenimi med Finančnim posrednikom in SID – slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (SID banka).
- 1.2 Finančni posrednik je v zvezi z vsakim sklenjenim Finančnim sporazumom posebej, zavezan SID banki pošiljati sledeče tipe poročil:

|       |                      |
|-------|----------------------|
| 1.2.1 | <b>Poročilo F01m</b> |
| 1.2.2 | <b>Poročilo R01m</b> |
| 1.2.3 | <b>Poročilo F01</b>  |
| 1.2.4 | <b>Poročilo F02</b>  |
| 1.2.5 | <b>Poročilo F03</b>  |
| 1.2.6 | <b>Poročilo F04</b>  |
| 1.2.7 | <b>Poročilo F01i</b> |
| 1.2.8 | <b>Poročilo F02i</b> |

- 1.3 Finančni posrednik je SID banki dolžan posredovati poročila o dodeljenih *de minimis* pomočeh in državnih pomočeh končnim prejemnikom.

**2. člen - Vsebina poročanja**

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

**3. člen - Oblika poročil**

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

**4. člen - Poročevalska obdobja**

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

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

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

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

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

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

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

**5. člen - Roki za poročanje**

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

**6. člen - Način oddaje poročila**

- 6.1 Finančni posrednik posreduje SID banki sledeča poročila na e-naslov: [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si).

6.1.1 F01m, F01i, F02i in R01m: v zadevo navede tip poročila, mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. F01m februar 2020),

6.1.2 F04: v zadevo navede tip poročila in št. podkreditne pogodbe za katero oddaja poročilo (npr. F04 58795421/19).

- 6.2 Finančni posrednik poročila F01, F02, in F03 odda preko kanala ZBS B2B. Pogoj za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med Finančnim posrednikom in SID banko.

6.2.1 Ime datoteke poročil F01 in F03 mora biti oblike »[matična\_številka\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMDD]\_[zaporedna\_številka].xml«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega Finančni posrednik poroča,



[zaporedna\_številk] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

Ime datoteke poročila F02 in F02i mora biti oblike »[matična\_številk\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMDD]\_[zaporedna\_številk].pdf«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna\_številk] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.

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

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

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

#### **7. člen - Kontakt SID banke**

7.1 Finančni posrednik poročila kot navedeno zgoraj in spremljajočo korespondenco pošilja na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

7.2 Finančni posrednik morebitne tehnične težave ali tehnična vprašanja pošilja na e-naslov [tehnicka.pomoc@sid.si](mailto:tehnicka.pomoc@sid.si), v vednost pa na naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si).

#### **8. člen - Priloge navodilu za poročanje**

8.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:

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

**PRILOGA 7.1 - Specifikacija vsebine poročanja F01 MSP**

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

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

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

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

# Sklad skladov COVID-19.



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

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

## Šifrant – Velikost končnega prejemnika

| Šifra | Velikost KU |
|-------|-------------|
| 1     | Mikro       |
| 2     | Majhno      |
| 3     | Srednje     |

## Šifrant – Stopnja zavarovanja

| Šifra | Stopnja zavarovanja |
|-------|---------------------|
| 1     | Slabo               |
| 2     | Običajno            |
| 3     | Dobro               |

## Šifrant – Domena ukrepov

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

**PRILOGA 7.2**

---

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

---

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

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

**PRILOGA 7.3 – Specifikacija vsebine poročanja F03**

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

Finančni posrednik za vse veljavne Finančne sporazume poroča naslednje podatke:

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

Op:

1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju

**1. Osnovni podatki**

Naziv finančnega posrednika  
Datum poročila

**2. Podatki o sklenjenih Finančnih poslih**

|    | Št. finančnega sporazuma | Št. podkreditne pogodbe | Matična številka končnega prejemnika | Znesek podkreditna (v EUR) | Datum sklenitve podkreditne pogodbe |
|----|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| 1  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 2  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 3  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 4  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 5  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 6  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 7  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 8  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 9  |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 10 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 11 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 12 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 13 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 14 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 15 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 16 |                          |                         |                                      |                            |                                     |
| 17 |                          |                         |                                      |                            |                                     |

Datum sklenit  
Datum sklenit

**PRILOGA 7.5**

**•SID Banka**

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

Poročilo R01m - Poročilo o računovodskih podatkih

Verzija:

22.03.2018

**1. Osnovni podatki**

Naziv finančnega posrednika

Datum priprave poročila

**2. Podatki iz izkaza finančnega položaja na dan**

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

Navodilo: Vsi zneski se izpolnjujejo v EUR.

Zneski se vpisujejo s pozitivnim predznakom, razen zneskov, ki znižujejo obveznosti (postavke pod točko 1.2.).



**PRILOGA 7.6**

---

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

---

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

- 1) V primeru odpisa po izčrpanju vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - datum predloga stečajnega postopka s strani Finančnega posrednika,
  - sklep sodišča o zaključku izterjave po Zakonu o izvršbi in zavarovanju,
  - pravnomočen sklep o zaključku postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja ter dokazila o uveljavljanju pravic v postopku<sup>36</sup>
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na izterjavo in prenehanje dolžnika.
  
- 2) V primeru odpisa pred izčrpanjem vseh pogodbenih upravičenj in glede njih razpoložljivih sodnih postopkov ter rednih pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika, ker nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - gradivo in sklep organa odločanja,
  - gradivo predloženo v odobritev pristojnemu organu odločanja Finančnega posrednika, na podlagi katerega je ta utemeljeno sklepal, da nadaljnja izterjava ni več ekonomsko upravičena,
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na postopek odpisa.

---

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

**PRILOGA 7.7**

| <b>°SID Banka</b><br>SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana |                          |                         |                                      |                           |                                     |
|---|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| Poročilo F01i - Izredno poročilo  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Verzija:  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| <b>1. Osnovni podatki</b>   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Naziv finančnega posrednika   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| Datum poročila  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| <b>2. Podatki o sklenjenih in črpanih Finančnih poslih</b>                      |                          |                         |                                      |                           |                                     |
|   | Št. finančnega sporazuma | Št. podkreditne pogodbe | Matična številka končnega prejemnika | Znesek podkredita (v EUR) | Datum sklenitve podkreditne pogodbe |
| 1   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 2   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 3   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 4   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 5   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 6   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 7   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 8   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 9   |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 10  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 11  |                          |                         |                                      |                           |                                     |
| 12  |                          |                         |                                      |                           |                                     |

## Priloga 8 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj

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

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

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

Ocena tveganja je sestavljena iz:

- dejavnikov tveganja na ravni posameznega končnega prejemnika.

Osnova za izračun ocene tveganja je Tabela 8.1 te priloge.

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

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

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

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

Tabela 8.1: Ključni dejavniki tveganja na ravni končnih prejemnikov

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

## 16.7 Ponudba cen Mikroposojila Covid-19

Ponudnik mora v ponudbi predložiti izpolnjene tabele 4, 5, in 6 iz obrazca *Ponudba cen Mikroposojila Covid-19* (excel dokument), ki je del dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila.

Ponudnik mora obrazec *Ponudba cen Mikroposojila Covid-19* podpisati ter ga predložiti ponudbi.

obrazec Ponudba cen Mikroposojila COVID-19  
EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19

Tabela 4: Ponudba nespremenljivih pribitkov po ročnostih kreditov in po stopnjah kreditne kvalitete – dobra zavarovanja:

| Stopnje kreditne kvalitete | Bonitetni razred | Ročnosti kredita končnemu prejemniku   |   |   |   |
|----------------------------|------------------|--|---|---|---|
|                            |                  | 2  | 3 | 4 | 5 |
|                            |                  | Ponujeni nespremenljivi pribitki v bazičnih točkah – s kritjem prve izgube iz EKP sredstev:  |   |   |   |
| 1 in 2                     | AAA-A            |  |   |   |   |
| 3                          | BBB              |  |   |   |   |
| 4                          | BB               |  |   |   |   |
| 5                          | B                |  |   |   |   |
| 6                          | C                |  |   |   |   |
|                            |                  | Ponujeni nespremenljivi pribitki v bazičnih točkah – BREZ kritja prve izgube iz EKP sredstev |   |   |   |
| 1 in 2                     | AAA-A            |  |   |   |   |
| 3                          | BBB              |  |   |   |   |
| 4                          | BB               |  |   |   |   |
| 5                          | B                |  |   |   |   |
| 6                          | C                |  |   |   |   |

==>

Ponudnik pri navedbi pribitkov upošteva pri izračunu letih, da kritje prve izgube krijejo sredstva EKP

==>

Ponudnik pri navedbi pribitkov le-te izračuna ob predpostavki, da prvo izgubo ki nastane pri kreditih ne krijejo EKP sredstva, temveč tveganja nosi ponudnik sam; na ta način se prikaže razlika v pribitkih, oblikovanih ob kritju prve izgube iz EKP sredstev ter prenos prednosti preko nižjih pribitkov na kreditojemalce

vnos v bazičnih točkah (100 bt = 1,00%)  
praznemu polju se pripiše 1000 bt

Tabela 5: Ponudba nespremenljivih pribitkov po ročnostih kreditov in po stopnjah kreditne kvalitete – običajna zavarovanja:

| Stopnje kreditne kvalitete | Bonitetni razred | Ročnosti kredita končnemu prejemniku   |   |   |   |
|----------------------------|------------------|--|---|---|---|
|                            |                  | 2  | 3 | 4 | 5 |
|                            |                  | Ponujeni nespremenljivi pribitki v bazičnih točkah – s kritjem prve izgube iz EKP sredstev:  |   |   |   |
| 1 in 2                     | AAA-A            |  |   |   |   |
| 3                          | BBB              |  |   |   |   |
| 4                          | BB               |  |   |   |   |
| 5                          | B                |  |   |   |   |
| 6                          | C                |  |   |   |   |
|                            |                  | Ponujeni nespremenljivi pribitki v bazičnih točkah – BREZ kritja prve izgube iz EKP sredstev |   |   |   |
| 1 in 2                     | AAA-A            |  |   |   |   |
| 3                          | BBB              |  |   |   |   |
| 4                          | BB               |  |   |   |   |
| 5                          | B                |  |   |   |   |
| 6                          | C                |  |   |   |   |

==>

Ponudnik pri navedbi pribitkov upošteva pri izračunu letih, da kritje prve izgube krijejo sredstva EKP

==>

Ponudnik pri navedbi pribitkov le-te izračuna ob predpostavki, da prvo izgubo ki nastane pri kreditih ne krijejo EKP sredstva, temveč tveganja nosi ponudnik sam; na ta način se prikaže razlika v pribitkih, oblikovanih ob kritju prve izgube iz EKP sredstev ter prenos prednosti preko nižjih pribitkov na kreditojemalce

vnos v bazičnih točkah (100 bt = 1,00%)  
praznemu polju se pripiše 1000 bt

Tabela 6: Ponudba nespremenljivih pribitkov po ročnostih kreditov in po stopnjah kreditne kvalitete – slaba zavarovanja:

| Stopnje kreditne kvalitete | Bonitetni razred | Ročnosti kredita končnemu prejemniku   |   |   |   |
|----------------------------|------------------|--|---|---|---|
|                            |                  | 2  | 3 | 4 | 5 |
|                            |                  | Ponujeni nespremenljivi pribitki v bazičnih točkah – s kritjem prve izgube iz EKP sredstev:  |   |   |   |
| 1 in 2                     | AAA-A            |  |   |   |   |
| 3                          | BBB              |  |   |   |   |
| 4                          | BB               |  |   |   |   |
| 5                          | B                |  |   |   |   |
| 6                          | C                |  |   |   |   |
|                            |                  | Ponujeni nespremenljivi pribitki v bazičnih točkah – BREZ kritja prve izgube iz EKP sredstev |   |   |   |
| 1 in 2                     | AAA-A            |  |   |   |   |
| 3                          | BBB              |  |   |   |   |
| 4                          | BB               |  |   |   |   |
| 5                          | B                |  |   |   |   |
| 6                          | C                |  |   |   |   |

==>

Ponudnik pri navedbi pribitkov upošteva pri izračunu letih, da kritje prve izgube krijejo sredstva EKP

==>

Ponudnik pri navedbi pribitkov le-te izračuna ob predpostavki, da prvo izgubo ki nastane pri kreditih ne krijejo EKP sredstva, temveč tveganja nosi ponudnik sam; na ta način se prikaže razlika v pribitkih, oblikovanih ob kritju prve izgube iz EKP sredstev ter prenos prednosti preko nižjih pribitkov na kreditojemalce

vnos v bazičnih točkah (100 bt = 1,00%)  
praznemu polju se pripiše 1000 bt

Kraj in datum:

Podpis ponudnika: