

Dokumentacija v zvezi z oddajo javnega naročila po odprtem postopku v skladu s 40. členom Zakona o javnem naročanju (ZJN-3)

## **PREDMET JAVNEGA NAROČILA**

**Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega inštrumenta**

**»EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)«**

**Številka: JN 88/2018**

Naročnik:

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

junij, 2018

Goran Katušin  
član uprave

mag. Sibil Svilan  
predsednik uprave

## KAZALO

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



- 13.2.7 Vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij
  - 13.2.8 Primerna organizacijska, tehnična in kadrovska zmogljivost
  - 13.2.9 Zanesljiva in verodostojna metodologija za opredelitev in oceno končnih prejemnikov
  - 13.2.10 Uspešen in učinkovit sistem notranjega nadzora
  - 13.2.11 Računovodski sistem
  - 13.2.12 Ustanovitev subjekta na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z Unijo
  - 13.2.13 Ukrepi za usklajevanje interesov in za omejitve mogočega navzkrižja interesov
- 14 Pravna podlaga in pravno sredstvo
  - 15 Vsebina ponudbene dokumentacije
  - 16 Priloge
    - 16.1 Ponudba
    - 16.2 Zahtevek podizvajalca za neposredno plačilo
    - 16.3 Nadomestilo za upravljanje
    - 16.4 Plan plasmajev in načrt trženja do 31. 12. 2023 ter marketinški plan za leto 2019
    - 16.5 Izjava
    - 16.6 Vzorec okvirnega finančnega sporazuma
    - 16.7 Ponudba cen Mikroposojila
    - 16.8 Priporočena računovodska obravnava finančnih instrumentov iz Sklada skladov pri komercialnih bankah

## NAVODILA PONUDNIKOM

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

Na podlagi 40. člena Zakona o javnem naročanju (Uradni list RS, št. 91/15, v nadaljevanju: ZJN-3), 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 ponudnike), da predložijo svojo pisno ponudbo v skladu s to dokumentacijo.

Predmet javnega naročila so finančne storitve finančnih posrednikov za izvajanje finančnega inštrumenta »EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)« (v nadaljevanju: Finančni instrument). Skupaj je za izvajanje Finančnega instrumenta na voljo znesek v višini 29.927.000 EUR (v nadaljevanju: EKP sredstva).

Naročnik bo z vsakim izbranim ponudnikom za namen izvajanja storitev finančnih posrednikov za izvajanje Finančnega instrumenta sklenil po dva Okvirna finančna sporazuma, enega za kohezijsko regijo Vzhod (42,50 % od dodeljenih EKP sredstev) in enega za kohezijsko regijo Zahod (57,50 % od dodeljenih EKP sredstev).

Ponudnik lahko da ponudbo za celotni znesek EKP sredstev ali pa za del zneska EKP sredstev, pri čemer tak del ne sme biti nižji od 15.000.000 EUR. Znesek ali del zneska bo dodeljen posameznemu/nim ponudniku/om v obliki 15-letnega brezobrestnega kredita, ki ga ponudnik/i vrne/jo v enem obroku ob dospelosti, ustrezno korigiranega skladno s pogoji iz okvirnega finančnega sporazuma (npr. za višino obračunanega nadomestila za upravljanje, višino realiziranih odpisov, itd.). Če bo izbranih ponudnikov več, bo vsakemu dodeljen del zneska EKP sredstev glede na sistem dodelitve višine EKP sredstev iz tega poglavja te dokumentacije. EKP sredstva, ki bodo dodeljena posameznemu/nim ponudniku/om, bo/do izbrani ponudnik/i črpal/i v štirih tranšah, ki jih mora/jo nameniti financiranju končnih prejemnikov za namene, ki izhajajo iz okvirnega finančnega sporazuma. Za financiranje končnih prejemnikov bo/do izbrani ponudnik/i uporabil EKP sredstva in svoja druga lastna sredstva v fiksnem razmerju za vsako takšno financiranje, kot izhaja iz določil okvirnega finančnega sporazuma. V slednjem so določeni tudi drugi pogoji, kot so oblika financiranja, ročnosti, cene, spremljava namenske porabe, poročanje itd. EKP sredstva se uporabljajo za plačilo nadomestila za upravljanje, za financiranje končnih prejemnikov, sredstva pa so tudi namenjena pokrivanju tveganj vsakega podkredita v višini, s katerim so EKP sredstva udeležena v vsakem podkreditu (gre za tipičen primer delitve tveganj). Prosto razpoložljiva EKP sredstva (tista, ki niso posredovana končnim prejemnikom) upravlja/jo izbrani ponudnik/i po lastni presoji in na lastno tveganje in lastni dobiček. Če izbrani ponudnik dodeljenih EKP sredstev končnim prejemnikom ne posreduje skladno z določili okvirnega finančnega sporazuma lahko SID banka predčasno odpokliče del teh sredstev, za katere na dan odpoklica še niso bile sklenjene podkreditne pogodbe in jih končni prejemniki še niso vrnil. Odpoklicana sredstva bodo dodeljena drugemu izbranemu ponudniku. Odpoklicana sredstva bodo dodeljena drugemu izbranemu ponudniku, ki je do dneva odpoklica uspel posredovati do končnih prejemnikov največ EKP sredstev.

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

Naročnik bo postopek vodil po odprtem postopku s sklenitvijo okvirnega sporazuma skladno s 40. in 48. členom ZJN-3. Okvirni finančni sporazum bo naročnik sklenil z največ tremi ponudniki, v kolikor bodo vsaj trije ponudniki oddali dopustne ponudbe.

Vsak ponudnik mora oddati ponudbo za minimalno 15.000.000 EUR EKP sredstev. Ponudnik ne more oddati ponudbe za več kot 29.927.000 EUR EKP sredstev. Znesek EKP sredstev za katerega odda ponudbo ponudnik vpiše na obrazec *Ponudba* (Priloga 16.1).

a) V primeru, da bodo izbrani trije ponudniki in bo naročnik sklenil okvirni finančni sporazum s tremi najugodnejšimi ponudniki, bo vsak izmed treh ponudnikov prejel 8.000.000 EUR, preostali del EKP sredstev (ne več kot 5.927.000 EUR) bo naročnik razdelil po sledečem ključu:

- 70 % najugodnejšemu ponudniku;
- 30 % drugemu najugodnejšemu ponudniku, in
- 0% tretjemu najugodnejšemu ponudniku.

b) V primeru, ko bosta izbrana dva ponudnika in bo naročnik sklenil okvirni finančni sporazum s prvima dvema najugodnejšima ponudnikoma, bo vsak ponudnik prejel 12.000.000 EUR, preostali del EKP sredstev (ne več kot 5.927.000 EUR) bo naročnik razdelil po sledečem ključu:

- 60 % najugodnejšemu ponudniku;
- 40 % drugemu najugodnejšemu ponudniku

c) V primeru, ko bo izbran samo en ponudnik, bo naročnik sklenil okvirni finančni sporazum samo z enim ponudnikom, ki bo prejel vsa EKP sredstva za katera je kandidiral.

Okvirni finančni sporazum bo sklenjen na podlagi Sporazuma o financiranju med Republiko Slovenijo, Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo in naročnikom z dne 24. november 2017.

Okvirni sporazum 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 okvirnega sporazuma, sklene okvirni sporazum z daljšo veljavnostjo od štirih let. Zaradi predmeta okvirnega sporazuma bo naročnik z izbranimi finančnimi posrednikoma sklenil okvirni finančni sporazum za obdobje daljše od štirih let, in sicer za obdobje od podpisa okvirnega finančnega sporazuma do 31. 12. 2023. Narava predmeta okvirnega sporazuma so finančne storitve finančnih posrednikov za izvajanje finančnega inštrumenta »EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)«, ki se bodo izvajale v obdobju do najkasneje 31. 12. 2033, kot je to določeno v okvirnem finančnem sporazumu.

Po podpisu okvirnega finančnega sporazuma bo naročnik izbranim ponudnikom posredoval obvestilo o višini dodeljenih EKP sredstev skladno z določili te dokumentacije.

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.

Za oddajo ponudb je zahtevano eno od s strani kvalificiranega overitelja izdano digitalno potrdilo: SIGEN-CA ([www.sigen-ca.si](http://www.sigen-ca.si)), POŠTA@CA ([postarca.posta.si](http://postarca.posta.si)), HALCOM-CA ([www.halcom.si](http://www.halcom.si)), AC NLB ([www.nlb.si](http://www.nlb.si)).

Ponudba se šteje za pravočasno oddano, če jo naročnik prejme preko sistema e-JN <https://ejn.gov.si/eJN2> najkasneje do 10. 8. 2018 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 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=1731](https://ejn.gov.si/ponudba/pages/aktualno/aktualno_javno_narocilo_podrobno.xhtml?zadevaId=1731).

Odpiranje ponudb bo potekalo avtomatično v informacijskem sistemu e-JN dne 10. 8. 2018 ob 10.01 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, o variantah, če so bile zahtevane oziroma dovoljene, ter omogoči dostop do .pdf dokumenta, ki ga ponudnik naloži v sistem e-JN pod razdelek »Predračun«. Javna objava se avtomatično zaključi po preteku 60 minut. Ponudniki, ki so oddali ponudbe, imajo te podatke v informacijskem sistemu e-JN na razpolago v razdelku »Zapisnik o odpiranju ponudb«.

### **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 ESPD obrazec na voljo samo v elektronski obliki, ki ga morajo ponudniki v xml formatu uvoziti in izpolniti na naslovu <http://www.enarocanje.si/ESPD/>. Izpolnjen, natisnjen in podpisan obrazec ESPD ponudniki priložijo v ponudbo.

Ponudnik lahko dodatna pojasnila v zvezi z dokumentacijo zahteva prek Portala javnih naročil najkasneje do 1. 8. 2018 do 12.00 ure. Naročnik bo na vprašanja odgovoril prek Portala javnih naročil najkasneje do 2. 8. 2018 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 prejem ponudb. Spremembe in dopolnitve dokumentacije ter pojasnila v obliki odgovorov na zastavljena vprašanja, kar je objavljeno na Portalu javnih naročil, 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 ponudnikom, ki bodo oddali dopustne ponudbe in, ki bodo glede na merila in določila dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila najugodnejši.

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.

## 4 Oblika, jezik ponudbe in stroški priprave ponudbe

Ponudbeno dokumentacijo sestavljajo naslednji dokumenti, ki morajo biti predloženi v ponudbi:

1. Izpolnjen obrazec *Ponudba* (Priloga 16.1);
2. Izpolnjen obrazec »ESPD« (za vse gospodarske subjekte v ponudbi);
3. Izpolnjen obrazec »Zahtevke 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. Izpolnjen obrazec »Izjava« (Priloga 16.5);
6. 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, plan plasmajev skladno s točko 13.2.6 in točko 16.4.1, organigram in opis v katerih organizacijskih enotah se izvajajo finančne storitve v zvezi s posojili in predstaviti organizacijsko strukturo in naloge te enote skladno s točko 13.2.8, navedbo internih aktov skladno s točko 13.2.13, izpolnjene tabele 4, 5 in 6 na obrazcu Ponudbena cena Mikroposojila skladno s navodili iz točke 2. Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita iz poglavja 11 Merilo, načrt trženja skladno s točko 16.4.2, marketinškega plana za leto 2019 skladno s točko 16.4.3,...)
7. Parafirana priloga Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6 ).

Ponudnik v ponudbi priloži le dokumente, ki so navedeni v tej točki. Po pregledu ponudb bo naročnik najugodnejšega ponudnika pozval k predložitvi dokazil, kot je navedeno za posameznim zahtevanim pogojem oziroma razlogom za izključitev.

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, lahko naloži podpisan ESPD v .pdf obliki ali pa ga le naloži in bo podpisan hkrati s podpisom ponudbe. Tudi če ponudnik naloži podpisan ESPD v .pdf obliki, bo ta hkrati s podpisom ponudbe podpisan še enkrat.

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 pravnorelevantno 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 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. 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 priloge te dokumentacije ali po vsebini in obliki 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 stanje, razen kjer je izrecno zahtevan dokument za določeno



obdobje oziroma dokument določene starosti. Naročnik lahko listine za dokazovanje izpolnjevanja pogojev iz uradnih evidenc ali pooblastil za pridobitev teh listin zahteva naknadno. 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 njegovo ponudbo kot nedopustno izključil.

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 okvirnega sporazuma 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 ponudnikom ne bo povrnil nobenih stroškov, nastalih s pripravo ponudbe. Ponudniki so s tem seznanjeni in se s tem s samo predložitvijo ponudbe izrecno strinjajo.

## 5 Veljavnost ponudbe

Ponudba mora veljati še najmanj tri (3) mesece po poteku roka za prejem ponudb, najmanj do 10. 11. 2018. V primeru krajšega roka veljavnosti ponudbe se ponudba kot nedopustna izključi.

Naročnik lahko zahteva, da ponudniki podaljšajo čas veljavnosti ponudb za določeno dodatno obdobje po zahtevanem obdobju. Ponudnik lahko zavrne takšno zahtevo.

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 gospodarski subjekt predloži in označi kot poslovno skrivnost, kot to določa zakon, ki ureja gospodarske družbe, če ta ali 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 prejšnji odstavek so javni podatki specifikacije predmeta javnega naročila 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.

## 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.

V primeru skupne ponudbe pravne osebe v obrazcu ESPD navedejo vse, ki bodo sodelovali v tej skupni ponudbi in predložijo ustrezne podpisane ESPD obrazce. 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 naslavljal na vse ponudnike, ki bodo sodelovali v skupni ponudbi.

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 okvirnega sporazuma in glavni kontakt z naročnikom.

## 8 Ponudba s podizvajalci

V primeru, da bo ponudnik pri izvedbi naročila sodeloval s podizvajalci, mora v 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. 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.

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 ESPD obrazec 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 Zahtevke 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 takšnih gradenj ali 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 oziroma situacije 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 ali situaciji priložiti račun ali situacijo 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. V kolikor bodo pri podizvajalcu obstajali razlogi za izključitev oziroma ne bo izpolnjeval ustreznih pogojev za sodelovanje iz 13. poglavja te dokumentacije, bo naročnik podizvajalca zavrnil in zahteval njegovo zamenjavo.

V kolikor bo izbrani ponudnik po oddaji javnega naročila vključil ali zamenjal podizvajalce, mora pred vključitvijo ali 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 oziroma situacije 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.

## 9 Dopolnitev, popravek, sprememba ali pojasnilo ponudbe

Če so ali se zdijo informacije ali dokumentacija, ki jih morajo predložiti gospodarski subjekti, nepopolne ali napačne oziroma, če posamezni dokumenti manjkajo, lahko naročnik zahteva, da gospodarski subjekti v ustreznem roku predložijo manjkajoče dokumente ali dopolnijo, popravijo ali pojasnijo ustrezne informacije ali dokumentacijo, pod pogojem, da je takšna zahteva popolnoma skladna z načeloma enake obravnave in transparentnosti. Naročnik od gospodarskega subjekta zahteva dopolnitev, popravek, spremembo ali pojasnilo njegove ponudbe le, kadar določenega dejstva ne more preveriti sam iz uradnih evidenc. 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 gospodarski subjekt ne predloži manjkajočega dokumenta ali ne dopolni, popravi ali pojasni ustrezne informacije ali dokumentacije, mora naročnik gospodarski subjekt izključiti.

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.

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 Okvirni finančni sporazum

Naročnik bo z največ tremi ponudniki, sklenil okvirni finančni sporazum za izvajanje finančnega instrumenta »EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)« (z vsakim od teh ponudnikov bo sklenil en okvirni finančni sporazum za vzhod in en finančni sporazum za zahod). Vsebina okvirnega finančnega sporazuma je v prilogi Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6).



Ponudnik mora v ponudbi predložiti parafirano prilogo Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6), ki ga je pripravil naročnik. Izbrani ponudnik bo po pravnomočnosti prejel v podpis okvirni finančni sporazum, katere vsebina bo enaka vsebini iz priloge Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6). Naročnik izbranim ponudnikom ne bo dovolil spreminjanja pogodbenih določil. Okvirni 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 okvirnega finančnega sporazuma, lahko naročnik šteje, da je ponudnik odstopil od ponudbe. Naročnik si pridržuje tudi pravico sodno iztožiti podpis okvirnega finančnega sporazuma, če bi bilo to naročniku v interesu.

V skladu s šestim odstavkom 14. člena Zakona o integriteti in preprečevanju korupcije (Uradni list RS, št. 69/11-UPB2; v nadaljevanju ZIntPK) je dolžan izbrani ponudnik na poziv naročnika pred sklenitvijo pogodbe v vrednosti nad 10.000 EUR brez DDV, pred podpisom okvirnega finančnega sporazuma, predložiti izjavo ali podatke o udeležbi fizičnih in pravnih oseb v lastništvu kandidata, 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 kandidatom. Če bo ponudnik predložil lažno izjavo oziroma bo dal neresnične podatke o navedenih dejstvih, bo to imelo za posledico ničnost okvirnega finančnega sporazuma.

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

- svojih ustanoviteljih, družbenikih, vključno s tihimi družbeniki, 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.

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

Naročnik si skladno z 90. členom ZJN-3 pridržuje pravico, da ne izbere nobene ponudbe.

## 11 Merilo

Naročnik bo ponudnike razvrstil na podlagi merila ekonomsko najugodnejših ponudb (v nadaljevanju ENP) in sklenil okvirne finančne sporazume s prvimi tremi najugodnejšimi ponudniki, ki bodo oddali dopustne ponudbe.

Ekonomsko najugodnejše ponudbe bodo dopustne ponudbe, ki bodo imele najvišji seštevek točk na podlagi naslednjih treh meril:

1. Plasma (plan plasiranja (PFN)): največ 51 točk;
2. Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita: največ 40 točk;
3. Nadomestilo za upravljanje: največ 9 točk.

1. **PLASMA** (največ 51 točk)

### a) Načrtovana hitrost plasiranja glede na plan naročnika: največ 40 točk

Ponudniki plan plasmajev pripravijo po vzoru tabele Vzorec plana plasmajev pod točko 16.4.1 Plan plasmajev iz priloge *Plan plasmajev in načrt trženja do 31. 12. 2023 ter marketinški plan za leto 2019 (Priloga 16.4)* in za pripravo uporabijo excel tabelo Plan plasmajev\_Mikroposojila\_POPRAVEK. 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 poen. Ponudnik, ki zbere največje število poenov, prejme 40 točk. Naslednji ponudnik, ki je zbral drugo največje število poenov, prejme sorazmerni del točk iz prejšnjega stavka, glede na število zbranih poenov v razmerju do števila poenov, ki jih je zbral najboljši ponudnik. Zadnja vrstica v tabeli Vzorec plana plasmajev prikazuje akumulirani plasma, merjen od sklenitve Okvirnega finančnega sporazuma dalje do konca obdobja upravičenosti (t.j. do 31.12.2023).

**b) Višina zneska EKP sredstev, za katera ponudnik odda ponudbo iz obrazca *Ponudba* (Priloga 16.1): največ 8 točk**

Ponudniki vpišejo znesek EKP sredstev za katere oddajo ponudbo na obrazcu *Ponudba* (Priloga 16.1). Minimalen znesek EKP sredstev, za katera mora ponudnik oddati ponudbo je 15.000.000 EUR. Ponudnik, ki bo vpisal višji znesek od tega bo prejel dodatne točke, in sicer glede na spodnjo tabelo:

Nad 15 milijonov EUR do 16 milijonov EUR	1 točka	Nad 22 milijonov EUR do 24 milijonov EUR	5 točk
Nad 16 milijonov EUR do 18 milijonov EUR	2 točki	Nad 24 milijonov EUR do 26 milijonov EUR	6 točk
Nad 18 milijonov EUR do 20 milijonov EUR	3 točke	Nad 26 milijonov EUR do 27 milijonov EUR	7 točk
Nad 20 milijonov EUR do 22 milijonov EUR	4 točke	Nad 27 milijonov EUR do 29.927.000 EUR	8 točk

**c) Plan nagrajevanja zaposlenih vezan izključno na izvajanje finančnega instrumenta: največ 3 točke**

Vsak ponudnik, ki v svoj načrt trženja do 31.12.2023 vključi opis posebnega plana nagrajevanja zaposlenih, ki je vezan izključno na pospeševanje prodaje finančnega instrumenta, in se s tem zaveže k njegovemu izpolnjevanju za celotno obdobje trajanja okvirnega sporazum, prejme 3 točke. Ponudnik, ki ne vključi opisa posebnega plana nagrajevanja zaposlenih iz prejšnjega stavka prejme 0 točk.

**2. POGOJI KREDITA ZA KONČNEGA PREJEMNIKA – DOLOČITEV CENE KREDITA (največ 40 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, upošteva dejstvo, da kritje prve izgube krijejo EKP sredstva skladno s Posebnimi pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020).

Posamezni ponudnik v ponudbi navede nespremenljivi pribitek za vsako posamezno stopnjo kvalitete zavarovanj<sup>1</sup> (slaba, običajna, dobra zavarovanja – 3 spodnje tabele) 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.

<sup>1</sup> Za slabo zavarovanje se šteje vsak kredit končnemu prejemniku, ki bodisi ni zavarovan bodisi kvaliteta zavarovanj ne presega 49% višine kredita; za običajno zavarovanje se šteje vsak kredit, katerega kvaliteta zavarovanj dosega najmanj 50% višine kredita in ne presega 74% višine kredita, dobro zavarovanje pa se šteje kredit, katerega kvaliteta zavarovanj znaša najmanj 75% višine kredita; določeno je nekoliko višje zavarovanje od EC referenčnih LGD-jev <30, 31-59, >60

Naročnik bo izračunal povprečni nespremenljivi pribitek, z upoštevanjem kritja prve izgube iz EKP sredstev, za vsako posamezno ročnost kreditov, upošteva 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.

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

Izračun:

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>2</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

<sup>2</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

		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 povprečne nespremenljivih pribitkov ponudnikov, upoštevaje kritje prve izgube iz EKP sredstev, po stopnjah kreditne kvalitete in ročnosti kreditov – **slaba zavarovanja**:

Stopnje kreditne kvalitete	Bonitetni razred	Ročnosti kredita končnemu prejemniku			
		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

Npr. če 2 ponudnika oddata za kredit z ročnostjo 4 leta in slabim zavarovanjem (tabela 3) kreditojemalcem s stopnjo kreditne kvalitete 4 (bonitetni razred BB) sledečo ponudbo:

- Ponudnik 1: nespremenljivi pribitek 150 bazičnih točk p.a., upoštevaje kritje prve izgube iz EKP sredstev
- Ponudnik 2: nespremenljivi pribitek 80 bazičnih točk p.a., upoštevaje 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 našem primeru, bi tako Ponudnik 2 prejel 10,1 apoen (povprečni nespremenljivi pribitek 115\* 7 apoeni / 80 nespremenljivi pribitek Ponudnika 2) namesto 7 apoenov. Najmanj 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 40 točk (najugodnejši ponudnik).

Ocena (število točk), ki se jih Naročnik pripiše drugemu najugodnejšemu ponudniku, se izračuna po naslednji formuli:

Izračun: št. točk = 40 (max. število možnih točk) / število apoenov najugodnejšega ponudnika \* število apoenov posameznega ponudnika.



Ponudnik v javnem naročilu navede nespremenljive pribitke (letne) v bazičnih točkah v vseh tabelah obrazca Ponudba cen Mikroposojila -tabeli 4 (dobra zavarovanja), tabeli 5 (običajna zavarovanja) in 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, zmanjšanega 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 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 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 bo naročnik posameznemu takšnemu polju pripisal nespremenljivi pribitek v višini 1000 bazičnih točk

### 3. NADOMESTILO ZA UPRAVLJANJE (največ 9 točk)

Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz upravljalvske provizije in iz provizije za uspešnost. Nadomestilo se izračunava in obračunava skladno z določili iz priloge Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6), ki je priloga te dokumentacije. Skupna višina nadomestila za upravljanje v obdobju upravičenosti (t.j. do 31. 12. 2023) ne sme preseči 10%. Najvišja letna stopnja upravljalvske 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) Upravljalvska provizija.

Največje število točk pri upravljalvski proviziji je 6 točk. Naročnik bo največje število točk pripisal ponudniku, ki bo svoje storitve ponudil po najnižji upravljalvski proviziji. Število točk, ki se jih pripiše drugemu najugodnejšemu ponudniku, se izračuna tako, da se razliko med ponujeno višino upravljalvske provizije in maksimalno višino upravljalvske provizije deli z razliko med višino upravljalvske provizije iz najugodnejše ponudbe in maksimalno višino upravljalvske provizije, rezultat pa se množi z najvišjim možnim številom točk iz te točke. In tako naprej za vse druge ponudnike, pri čemer imenovalc ostaja ves čas isti.

#### b) Provizija za uspešnost

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 razliko 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 iz te točke. In tako naprej za vse druge ponudnike, pri čemer imenovalc ostaja ves čas isti.

ENP (največ 100 točk) = Plasma (plan plasiranja (PFN)) največ 51 točk + Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev cene kredita največ 40 točk + Nadomestilo za upravljanje največ 9 točk

Če bosta/do dva ali več ponudnikov prejela/i enako število točk (EPN) za prvo, drugo ali tretjo ekonomsko najugodnejšo ponudbo, bo naročnik izbral najugodnejše ponudnike, ki jih bo razvrstil na podlagi prejetega višjega števila točk na podlagi merila Plasma.

Če naročnik tudi na podlagi prej opisanega merila ne bo mogel izbrati prvega, drugega ali tretjega najugodnejšega ponudnika, bo naročnik prvega, drugega ali tretjega najugodnejša ponudnika izbral z žrebom, ki bo javen. Datum žreba določi naročnik.

## 12 Nadomestilo za upravljanje

Ponudba mora zajemati razpisane storitve v celoti. Ponudniki morajo za pripravo ponudbe uporabiti obrazec *Nadomestilo za upravljanje* (Priloga 16.3), ki je priloga te dokumentacije. Ponudnik v obrazcu *Nadomestilo za upravljanje* (Priloga 16.3) 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* (Priloga 16.3) priloži v svojo ponudbo. 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. Če bo naročnik pri pregledu in ocenjevanju ponudb odkril očitne računske napake, bo ravnal v skladu s 7. odstavkom 89. člena ZJN-3.

Pri pripravi nadomestila za upravljanje ponudnik upošteva določbe 14. člena priloge Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6).

Ponujena letna stopnja upravljaljske provizije je fiksna ves čas trajanja okvirnega sporazuma.

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

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

Ponudnik s parafiranjem priloge Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6) potrdi, da ponujena storitev ustreza razpisnim pogojem. Ponudnik mora navedeno prilogo predložiti v ponudbi.

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

## 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 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 ESPD obrazec 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 ESPD obrazec, 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 gospodarski subjekt 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 gospodarski subjekt.

Naročnik lahko ponudnike kadar koli med postopkom pozove, da predložijo vsa pooblastila, dokazila ali del dokazil v zvezi z navedbami v ESPD obrazcu. 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 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 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 okvirnega 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 naslednjih kaznivih dejanj, ki so opredeljena v prvem odstavku 75. člena ZJN-3.

**Dokazilo:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD in s predložitvijo uradnega potrdila o nekaznovanosti iz kazenske evidence za gospodarski subjekt in za vse osebe, ki so članice upravnega, vodstvenega ali nadzornega organa tega gospodarskega subjekta ali ki imajo pooblastila za njegovo zastopanje ali odločanje ali nadzor v njem. Predložena potrdila morajo odražati zadnje aktualno stanje. Dokazila pristojnih institucij in overjene izjave, ki niso v slovenščini morajo biti prevedene v slovenski jezik s strani slovenskega sodnega tolmača.

### 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:** Gospodarski subjekt 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 sodelovanja v postopku javnega naročanja izključil gospodarski subjekt:

- a) če je ta na dan, ko poteče rok za prejem ponudb, izločen iz postopkov oddaje javnih naročil zaradi uvrstitve v evidenco gospodarskih subjektov z negativnimi referencami;
- b) če mu je bila v zadnjih treh letih pred potekom roka za prejem ponudb s pravnomočno odločbo pristojnega organa Republike Slovenije ali druge države članice ali tretje države dvakrat izrečena globa zaradi prekrška v zvezi s plačilom za delo.

**Dokazilo:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD.

### 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:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD.

Vse pogoje iz točke 13.1 mora izpolniti ponudnik. 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 poklicnih ali poslovnih registrov v državah članicah Evropske unije določa Priloga XI Direktive 2014/24/EU.

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

**Dokazilo:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD ter dovoljenjem Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev po ZBan-2 (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:** Gospodarski subjekt 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 (2016 in 2017) posloval s čistim dobičkom. Poleg tega mora gospodarski subjekt dokazati, da na datum za oddajo ponudb izpolnjuje minimalne kapitalske zahteve v skladu z 92. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 z dne 26. 6. 2013, in sicer:

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

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

**Dokazilo:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD, obrazca »Izjava« (Priloga 16.5) in s predložitvijo revidiranih letnih poročil za leti 2016 in 2017. Če za leto 2017 še ni na voljo revidiranega letnega poročila, predloži nerevidirano letno poročilo. Če je gospodarski subjekt 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 okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6).

**Dokazilo:** Gospodarski subjekt 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:** Gospodarski subjekt 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 izključil iz postopka oddaje javnega naročila.

**Dokazilo:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD in predložitvijo izpolnjenega 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:** Gospodarski subjekt 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 inštrumenta, vključno z organizacijsko strukturo, upravljavskim okvirom ter tehnično in kadrovsko zmogljivostjo.

**Dokaz:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD, predložitvijo organigrama in opisom, v katerih organizacijskih enotah se izvajajo finančne storitve v zvezi s posojili in predstaviti organizacijsko strukturo in naloge te enote ter 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 (URL št. 68/2017 z dne 1. 12. 2017)).

**Dokaz:** Gospodarski subjekt 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 vzpostaviti 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 in upravljanje s tveganji.

**Dokaz:** Gospodarski subjekt 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.

**Dokaz:** Gospodarski subjekt 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.

**Dokaz:** Gospodarski subjekt 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.

**Dokaz:** Gospodarski subjekt izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca ESPD, predložitvijo obrazca »Izjava« (Priloga 16.5) in z navedbo internih aktov, ki urejajo to področje.

Vse pogoje iz točke 13.2 mora izpolniti ponudnik. V primeru skupne ponudbe mora pogoj izpolniti vsak izmed partnerjev. V primeru ponudbe s podizvajalci mora pogoj izpolniti tudi vsak izmed podizvajalcev. V primeru uporabe zmogljivosti drugih subjektov, mora pogoj 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 (Ur.l. RS, št 91/2015, v nadaljevanju: ZJN-3),
- Zakon o pravnem varstvu v postopkih javnega naročanja (Ur.l. RS, št. 43/2011, s spremembami, v nadaljevanju: ZPVPJN),
- Obligacijski zakonik (Ur.l. RS, št. 97/07, s spremembami, v nadaljevanju: OZ),
- vsa veljavna zakonodaja, ki ureja področje predmeta javnega naročila.

### Pravno sredstvo:

Skladno s 25. členom ZPVPJN se zahtevek za revizijo, ki se nanaša na vsebino objave, povabilo k oddaji ponudbe ali to dokumentacijo, vložiti 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 zahtevek za revizijo vložiti 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, SWIFT koda BS LJ SI 2X, IBAN SI56011001000358802 in sklic 11 16110-7111290-XXXXXXLL (na mesto XXXXXXLL se vpiše številka JN iz Portala javnih naročil).

Zahtevki za revizijo skupaj s potrdilom o plačilu takse se vložijo pisno neposredno pri naročniku ali po pošti 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).



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

Sedež podjetja: \_\_\_\_\_

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

Številka ponudbe: \_\_\_\_\_

Znesek EKP sredstev za katerega oddajamo ponudbo \_\_\_\_\_ EUR<sup>3</sup>

Veljavnost ponudbe do: \_\_\_\_\_<sup>4</sup>

Ponudbo oddajamo (ustrezno obkrožiti):

(a) samostojno                      (b) s podizvajalci                      (c) skupna ponudba

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

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

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

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

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

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

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

Kraj in datum:

Podpis ponudnika:

<sup>3</sup> Vpisan znesek ne sme biti nižji od 15.000.000 EUR in ne višji od 29.927.000 EUR.

<sup>4</sup> Vpisana veljavnost ponudbe mora biti še najmanj tri (3) mesece po poteku roka za prejem ponudb, najmanj do 10. 11. 2018.

## 16.2 Zahtevek podizvajalca za neposredno plačilo<sup>5</sup>

Naziv podizvajalca: \_\_\_\_\_

Polni naslov: \_\_\_\_\_

Zahtevamo, da naročnik skladno z določili ZJN-3 namesto ponudnika poravna 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 okvirnega finančnega sporazuma.

Kraj in datum:

Podpis podizvajalca:

<sup>5</sup> Izpolni se v primeru nastopa s podizvajalcem, ki zahteva neposredno plačilo.



## 16.3 Nadomestilo za upravljanje

Ponudnik obrazec *Nadomestilo za upravljanje* (obrazec 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: \_\_\_\_\_ %, ki ne sme biti večja od 0,5 %

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

Kraj in datum:

Podpis ponudnika:



## 16.4 Plan plasmajev in načrt trženja do 31. 12. 2023 ter marketinški plan za leto 2019

### 16.4.1 Plan plasmajev

Tabela: Vzorec plana plasmajev

		Presečni dan		Presečni dan			
	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020
EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) po obdobjih	5,5%	11,5%	11,5%	7,8%	2,3%	2,3%	2,3%
SKUPAJ mikroposojila MSP (akumulacija)		17,0%		36,3%			

	Presečni dan			Presečni dan		Presečni dan		Presečni dan
30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
2,3%	5,3%	6,0%	6,0%	2,3%	3,9%	3,9%	4,1%	3,2%
	50,8%			65,1%		72,9%		80,2%

	Presečni dan			Presečni dan
31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
6,7%	6,7%	2,3%	2,3%	1,8%
	93,6%			100,0%

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

Ponudnik mora obrazec Plan plasmajev\_Mikroposojila\_POPRAVEK podpisati ter ga predložiti ponudbi.

**• S)D Banka**

**• Sklad skladov**



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

*f* *AK*

obrazec: Plan plasmajev\_Mikropozojila\_POPRAVEK

EXP MIKROPOSJOJILA MSP

PLAN za več finančnih posredstev (obsej sredstev + vredn. PP) - po kvartilih

EXP mikropozojila MSP (2014-2020) z vzvodom finančnega posrednika

SKUPAJ mikropozojila MSP (akumulacija)

Kontrola minimalnih kumulativnih %

	Q3/2018	Q4/2018	Q1/2019	Q2/2019	Q3/2019	Q4/2019	Q1/2020	Q2/2020	Q3/2020	Q4/2020	Q1/2021	Q2/2021	Q3/2021	Q4/2021	Q1/2022	Q2/2022	Q3/2022	Q4/2022	Q1/2023	Q2/2023	Q3/2023	Q4/2023	SKUPAJ	
%			17,0%																					
vplodi																								
%			36,3%																					
vplodi																								
%			50,8%																					
vplodi																								
%			65,1%																					
vplodi																								
%			71,9%																					
vplodi																								
%			80,2%																					
vplodi																								
%			93,6%																					
vplodi																								
%			100,0%																					
vplodi																								
%			0,0%																					
vplodi																								
%			0,0%																					

Po kvartilih so predstavljeni predlagani (skupni) plasmaj, ki jih lahko realizira en sam finančni posrednik, ali več njih. Za posamezno kvoto lahko tako kandidira več finančnih posrednikov, ki si tako glede na udeležbo v pridobitvi kvoti pro rata razdelijo tudi plan plasmajev. Predstavljen plan plasmajev je le orientirni finančni posrednikom, ki omogoča doseganje in izpolnjevanje pogodbenih zavez glede posredovanja sredstev kredita koničnim prejemnikom, pri čemer si lahko (in je razdeljeno/bo v razpisu spodbujeno) zastavijo tudi bolj optimistične cilje. Podpis ponudnika:

2

15

## **16.4.2 Načrt trženja do 31. 12. 2023**

Ponudnik z besedami opiše svoj načrt trženja za obdobje do 31. 12. 2023, v katerem med drugim pojasni, kakšna so njegova pričakovanja glede števila zaposlenih, ki bodo angažirani na izvajanju finančnega instrumenta, koliko poslovalnic bo vključenih v njegovo izvajanje, kako ima namen izkoriščati spletno stran itd.

## **16.4.3 Marketinški plan za leto 2019**

Ponudnik priloži tudi svoj letni marketinški plan, ki ga pripravi skladno z zahtevami iz priloge Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (Priloga 16.6).

## 16.5 Izjava

S podpisom te izjave ponudnik \_\_\_\_\_ pod kazensko in materialno odgovornostjo izjavlja, da so vsi navedeni podatki v ponudbi točni in resnični ter, da izpolnjuje pogoje 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 okvirnega 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 (Uradni list RS, št. 68/16) 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 inštrumenta, 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 (URL št. 68/2017 z dne 1. 12. 2017)) 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 in 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;

# •SD Banka

- 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:

•Sklad skladov



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

*[Handwritten signature]*

## **16.6 Vzorec okvirnega finančnega sporazuma**

Priloga Vzorec okvirnega finančnega sporazuma je sestavljena iz:

- OKVIRNEGA FINANČNEGA SPORAZUMA za izvajanje finančnega instrumenta »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)« za Vzhod in
- OKVIRNEGA FINANČNEGA SPORAZUMA za izvajanje finančnega instrumenta »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)« za Zahod.

Ponudnik mora Vzorec okvirnega finančnega sporazuma (oba izvoda: za Vzhod in za Zahod) parafirati ter ga predložiti ponudbi.

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



**OKVIRNI  
FINANČNI SPORAZUM**  
za izvajanje finančnega instrumenta  
»EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)«  
za Vzhod  
št. xxxx  
(v nadaljevanju: **Finančni 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 ali Izvajalec finančnega instrumenta**)

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**, čigar upravljavka je skladno z določili Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017, s katerim je posredniški organ, Ministrstvo RS za gospodarski razvoj in tehnologijo v imenu Republike Slovenije SID banki podelilo mandat za upravljanje Sklada skladov;
- (b) se finančni instrument »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)« (v nadaljevanju: **finančni instrument**), za katerega se sklepa ta sporazum, izvaja v okviru upravljanja Sklada skladov;
- (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 v nadaljevanju: ZJN-3) izvedla javni razpis za oddajo javnega naročila **Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)«** po odprtem postopku, ki je bil objavljen na Portalu javnih naročil dne \_\_\_\_\_, številka objave JN \_\_\_\_\_, ter v Dodatku k Uradnemu listu Evropske unije oz. TED št. objave \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **javno naročilo**);
- (e) je Finančni posrednik dne \_\_\_\_\_ oddal ponudbo za javno naročilo, ki je priloga tega sporazuma;
- (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 najmanj \_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100) in največ \_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100) (v nadaljevanju: **kredit**). Točen znesek kredita in višino tranš kredita določi SID banka z Obvestilom Finančnemu posredniku o dodeljenem kreditu, ki je Priloga št. 9 k temu sporazumu.
- 2.2 SID banka lahko kadarkoli poveča višino kredita, vendar le v okviru zneskov iz prejšnjega odstavka 2.1 tega sporazuma, tako, da Finančnemu posredniku posreduje novo Obvestilo o dodeljenem kreditu. Takšno obvestilo stopi v veljavo 31 dni po tem, ko ga prejme Finančni posrednik. Vsako takšno obvestilo je Priloga št. 9 k temu sporazumu.
- 2.3 Finančni posrednik sprejema kredit po teh pogojih in se ga zavezuje vrniti.
- 2.4 Dokumentacija v zvezi z javnim naročilom z morebitnimi spremembami tekom objave<sup>1</sup> in ponudba Finančnega posrednika (vključno z morebitnimi dopolnitvami in pojasnili) so sestavni del tega sporazuma.
- 2.5 V primeru, če si vsebina zgoraj navedenih dokumentov nasprotuje, za razlago volje pogodbenih strank, najprej veljajo določila tega sporazuma iz členov 1 do 30 ter priloge, razen Priloge 4, potem pa dokumenti v vrstnem redu, kot si sledijo v predhodnem odstavku.

## 3. člen – Črpanje kredita

- 3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v štirih tranšah, in sicer:
- prvo tranšo v višini 52,08% kredita najkasneje v roku 15 dni od podpisa tega sporazuma;
  - drugo tranšo v višini 15,42% kredita najkasneje 24. 12. 2019;
  - tretjo tranšo v višini 15,42% kredita najkasneje 24. 12. 2021;
  - četrto tranšo v višini 17,08% kredita najkasneje 24. 12. 2022.
- 3.2 V primeru povečanja kredita skladno z določili prejšnjega člena, bo SID banka v Obvestilu o dodeljenem kreditu navedla tudi, kako se razlika med novo višino kredita in višino kredita po aktualnem Obvestilu o dodeljenem kreditu črpa. SID banka z istim obvestilom lahko spremeni tudi določila prejšnjega odstavka. V tem istem obvestilu bo SID banka navedla tudi rok, v katerem je potrebno posamezni del povišanega kredita črpati. Takšna črpanja se za potrebe izvajanja tega sporazuma imenujejo **vmesna črpanja**.
- 3.3 Finančni posrednik prvo tranšo kredita in vsa vmesna črpanja črpa pod pogojem, da je najkasneje pet (5) delovnih dni 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, ki so Priloga št. 2 tega sporazuma (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**).
- 3.4 Finančni posrednik lahko vse naslednje tranše kredita črpa pod pogojem, da je najmanj 30 dni pred predvidenim črpanjem SID banki takšno črpanje pisno napovedal in najkasneje 5 (pet) delovnih dni prej predložil popoln zahtevek za črpanje kredita, v obliki in vsebini kot v Prilogi 1 tega sporazuma, da je izpolnjen pogoj iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6

<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. Na podlagi takšne dokumentacije ponudniki pripravijo ponudbo.

in 8.8 tega sporazuma ter pod pogojem, da je pred črpanjem vsake tranše po tem odstavku opravil vsaj eno preverjanje končnih prejemnikov skladno s členom 19 tega sporazuma, da je SID banki primerno izkazal metodologijo in pravilnost obračunavanja Nadomestila za upravljanje, in da so pred črpanjem izpolnjeni tudi 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 državni pomoči sredstev kredita končnemu prejemniku ne more posredovati po obrestni meri 0% letno, se mu skladno z določili Posebnih pogojev 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, ki so Priloga 3 k temu sporazumu (v nadaljevanju: **Posebni pogoji**), ter v obsegu in v rokih, ki izhajajo iz 8. člena tega sporazuma. Končni prejemnik pomeni Primernega kreditojemalca skladno s Posebnimi pogoji.
- 6.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo druga lastna sredstva, ki niso sredstva kredita (sredstva Izvajalca finančnega instrumenta, kot so opredeljena s Posebnimi pogoji), posredoval končnim prejemnikom po cenah (obrestnih merah), ki jih je navedel v ponudbeni dokumentaciji oziroma kot izhajajo iz dokumentacije v zvezi z javnim naročilom. Finančni posrednik lahko cene iz prejšnjega stavka spremeni tako, da oblikuje nov cenik, ki ga najmanj 30 dni pred njegovo uveljavitvijo posreduje SID banki. Morebitni nov cenik je sprejemljiv samo, če so nove cene nižje od tistih iz ponudbene dokumentacije. Cenik, ki bi ga skladno s svojo ponudbeno dokumentacijo uporabljal Finančni posrednik, ki ni bil izbran po konkurenčnem postopku, ne sme vključevati cen, ki bi bile nižje od najugodnejšega Finančnega posrednika, izbranega v konkurenčnem postopku.
- 6.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo sredstva kredita namenil za financiranje upravičenih stroškov v **Vzhodni Kohezijski regiji**, 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 59% višine kredita (**finančni vzvod**).
- 6.5 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan doseči **ciljna kazalnika**. Ista ciljna kazalnika je po datumu iz prejšnjega stavka Finančni posrednik dolžan doseči v osmih (8) letih. Ciljna kazalnika sta:

- a) Finančni posrednik sredstva kredita posreduje končnim prejemnikom tako, da z 0,625 milijona EUR tako posredovanih sredstev podpre v povprečju vsaj 40 (štirideset) končnih prejemnikov in
  - b) Finančni posrednik sredstva kredita posreduje končnim prejemnikom tako, da je z 0,625 milijona EUR tako posredovanih sredstev v povprečju ustanovljeno najmanj eno novo delovno mesto.
- 6.6 Sredstva kredita, ki so posredovana končnim prejemnikom v nasprotju s tem sporazumom, ne štejejo za posredovana končnim prejemnikom in s tem ne tvorijo portfelja podkreditov v zvezi s katerim Finančni posrednik lahko uveljavlja zmanjšanje obveznosti vračila EKP sredstev in upravičenja do izplačila provizije za Upravljanje.
- 6.7 Finančni posrednik mora vse storitve, povezane z opravljanjem obveznosti po tem sporazumu, opraviti kot dober gospodar in kot dober strokovnjak ter v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, predpisi in standardi.

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

- 7.1 Stranki tega sporazuma ugotavljata, da Finančni posrednik poleg tega sporazuma s SID banko sklepa še sporazume: št. Xxx, št. Xxx,...
- 7.2 SID banka daje soglasje Finančnemu posredniku za začasno (likvidnostno) prerazporejanje sredstev kreditov med sporazumi iz prejšnjega odstavka tako, da v okviru črpane prve, druge in tretje tranše lahko sredstva iz enega sporazuma porabi za posredovanje sredstev končnim prejemnikom skladno z drugimi sporazumi.
- 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 se zavezuje, da bo do 31. 3. 2019 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2019, posredoval najmanj 30% (trideset odstotkov) prve tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.2 Finančni posrednik mora najmanj 65% (petinšestdeset odstotkov) prve tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2019, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 12. 2020 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2021, posredoval najmanj 70% (sedemdeset odstotkov) vsote prve in druge tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.4 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 90% (devetdeset odstotkov) vsote prve in druge tranše kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2021, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2022 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2022, posredoval najmanj 82% (dvainosemdeset odstotkov) vsote prvih treh tranš po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.

- 8.6 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 90% (devetdeset odstotkov) vsote vseh treh tranš kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2022, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.7 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2023 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 31. 12. 2023, posredoval najmanj 87% (sedeminosemdeset odstotkov) celotnega kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.8 Finančni posrednik se zavezuje, da bo celotna sredstva kredita porabil skladno z določili tega sporazuma do 31. 12. 2023 oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.

## **9. člen – Odpoved Finančnega sporazuma in delni odpoklic kredita**

- 9.1 Med veljavnostjo tega sporazuma lahko SID banka, ne glede na določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja, odstopi od tega sporazuma, če je pristojni državni organ ali sodišče s pravnomočno odločitvijo ugotovilo kršitev delovne, okoljske ali socialne zakonodaje s strani Finančnega posrednika ali njegovega podizvajalca.
- 9.2 V primeru, ko Finančni posrednik ne posreduje sredstev kredita končnim prejemnikom skladno s določili odstavkov 8.1, 8.3, 8.5 in 8.7 tega sporazuma, po izteku rokov iz 8. člena pa je izpolnjen pogoj iz določila 16.1/e) Splošnih pogojev, lahko SID banka predčasno odpokliče del kredita, ki se za potrebe tega sporazuma imenujejo **prosta sredstva**. Prosta sredstva so tista sredstva kredita, ki niso posredovana končnim prejemnikom.
- 9.3 Prosta sredstva lahko SID banka predčasno odpokliče tudi v primerih, ko 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 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 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 31 dni od prejema obvestila o odpoklicu.

## **10. člen – Izračun in poročanje o državni pomoči**

- 10.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo ob vsakokratni odobritvi podkredita s pomočjo **kalkulatorja**, ki mu ga v excel obliki zagotovi SID banka skupaj z Navodilom za uporabo kalkulatorja, ki je priloga 6 tega sporazuma, izračunal višino *de minimis* pomoči in o njeni višini s podkreditno pogodbo obvestil končnega prejemnika ter v roku 15 dni od odobritve podkredita poročal pristojnemu ministrstvu o dodeljeni *de minimis* pomoči na obrazcu in s podatki, ki jih zahteva pristojno ministrstvo.
- 10.2 SID banka se zavezuje, da bo kot upravljavka sheme državne pomoči pri pristojnem ministrstvu poskrbela, da bo Finančni posrednik pooblaščen za oddajanje zahtev za



informacije o stanju *de minimis* pomoči za konkretnega končnega prejemnika ter za prejeemanje povratnih informacij od pristojnega ministrstva.

## **11. člen – Predčasna odplačila podkreditov**

- 11.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo končnim prejemnikom omogočil predčasno odplačilo podkredita, in sicer tako, da ga končni prejemnik lahko poplača delno ali v celoti. Finančni posrednik lahko takšna predčasna odplačila pogojuje, vendar zgolj z naslednjimi pogoji:
- da končni prejemnik o predčasnem odplačilu obvesti Finančnega posrednika največ 45 dni pred izvedbo odplačila; in
  - da delno predčasno odplačilo, razen zadnjega, znaša najmanj 10% višine celotnega podkredita.
- 11.2 Vsako obvestilo končnega prejemnika o predčasnem delnem ali celotnem odplačilu podkredita je končno in nepreklicno, razen po predhodnem soglasju Finančnega posrednika.
- 11.3 Pri delnem predčasnem odplačilu podkredita se najprej poplačajo neplačani obroki podkredita, ki zapadejo najprej. Pri celotnem predčasnem odplačilu podkredita je končni prejemnik dolžan poleg še neodplačanega dela podkredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila podkredita in vsa nadomestila ter druge stroške po podkreditni pogodbi.
- 11.4 V primerih obveznega predčasnega odplačila podkredita Finančni posrednik ne more zaračunati nobenih nadomestil zaradi predčasnega odplačila (delnega ali celotnega).

## **12. člen – Druge obveznosti v zvezi s podkreditnimi pogodbami**

- 12.1 Finančni posrednik je dolžan v vsaki podkreditni pogodbi s končnim prejemnikom urediti 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 po tem sporazumu. Med drugim mora urediti obveznost končnega prejemnika glede poročanja, obveznost vračila zlorabljene ali nezakonite državne pomoči, ipd.

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

- 13.1 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.
- 13.2 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.
- 13.3 V primeru predčasnega odplačila podkredita v nasprotju z določbami odstavka 11.1 tega sporazuma, lahko Finančni posrednik zaračuna končnemu prejemniku nadomestilo največ v višini 2,0% od predčasno plačanega zneska. Morebitni prihodki iz naslova takšnega nadomestila pripadejo izključno Finančnemu posredniku.



- 13.4 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 pripadajo izključno Finančnemu posredniku.
- 13.5 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.
- 13.6 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.
- 13.7 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 8 (osem) delovnih dni. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo izključno Finančnemu posredniku.
- 13.8 Morebitni prihodki iz naslova **procesnih obresti** pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 13.9 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.
- 13.10 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.

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

- 14.1 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.
- 14.2 Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz dveh elementov:
- Upravljaljske provizije in
  - Provizije za uspešnost.

**14.3 Upravljavska provizija:**

- a) Višina Upravljavske provizije ne sme presegati 0,5% letno. Upravljavska provizija se obračunava od višine črpanega kredita. V primeru predčasnega delnega odpoklica prostih sredstev, se z dnem zapadlosti terjatve iz naslova odpoklica osnova za obračun Upravljavske provizije zniža za višino odpoklicanih sredstev kredita.

**14.4 Provizija za uspešnost:**

- a) 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.
- b) V primeru, da Finančni posrednik ne uspe posredovati sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in v rokih iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma, Finančni posrednik ni upravičen do Provizije za uspešnost.
- c) Finančni posrednik je upravičen do polne Provizije za uspešnost, če 100% izpolni vsa v nadaljevanju opredeljena merila, v nasprotnem primeru pa je upravičen zgolj do sorazmernega dela glede na stopnjo izpolnjenosti posameznega merila:
- i. 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.
  - ii. MERILO 2: Za doseganje stopnje vračila sredstev podkreditov v višini 70% pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
  - iii. MERILO 3: Če so izpolnjene obveznosti iz odstavkov 20.1, 20.2 in 20.3 tega sporazuma, Finančnemu posredniku za izpolnjevanje določil odstavka 20.4 tega sporazuma glede trženja in oglaševanja finančnega instrumenta pripada do 5% Provizije za uspešnost, in sicer za vsako izmed izpolnjenih alinej navedenega odstavka po 1%.
  - iv. MERILO 4: Za doseganje ciljnih kazalnikov pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost, in sicer do 5% za vsakega izmed ciljnih kazalnikov iz odstavka 6.5 tega sporazuma.
  - v. MERILO 5: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom, ki sodijo v bonitetni razred nižji od BBB glede na določila Navodil SID banke o uporabi kalkulatorja, kot je to načrtoval Finančni posrednik v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 5% Provizije za uspešnost.
  - vi. MERILO 6: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom, ko gre za podkredite, katerih stopnja zavarovanja se po tem sporazumu uvršča med slaba zavarovanja, kot je to načrtoval Finančni posrednik v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 5% Provizije za uspešnost.
- d) Po letu 2023 je Finančni posrednik upravičen do polne Provizije za uspešnost za vse podkredite, ki jih posreduje končnim prejemnikom.

- 14.5 Izpolnjevanje merila 1 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dneve iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma. Izpolnjevanje merila 2 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja glede na stopnjo vrnjenih podkreditov, sklenjenih do momenta iz točke d) prejšnjega odstavka. Merilo 3 se ugotavlja letno. Merilo 4 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja do 31. 12. 2023. Merilo 5 in 6 iz prejšnjega odstavka se presojata po dnevu iz odstavka 8.8 tega sporazuma.

**15. člen – Način plačila in regresni zahtevki**

- 15.1 Nadomestilo za upravljanje Finančni posrednik obračunava v breme sredstev kredita.

- 15.2 Upravljavska provizija se izračunava po načelu časovne porazdelitve, upošteva osnovo 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.



- 15.3 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.
- 15.4 Če si Finančni posrednik izplača preveč Nadomestila za upravljanje, je presežek dolžan vrniti SID banki. Morebitno obveznost iz tega naslova lahko Finančni posrednik pobota s svojo terjatvijo do SID banke po tem sporazumu. Tveganje v zvezi s preveč plačanimi davki in drugimi dajatvami je izključno na Finančnemu posredniku.
- 15.5 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«.

## **16. člen – Obveščanje in način izvedbe**

- 16.1 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, razen kadar je drugače predvideno v prilogah k temu sporazumu oziroma kadar je izrecno dogovorjen drugačen način.
- 16.2 Stranki sporazuma dogovorita naslednje elektronske naslove in osebe, pooblašene za komuniciranje, ki vključuje med drugim vsa obvestila, zahtevke, poročila in drugo dokumentacijo v zvezi s tem sporazumom:

- a) Na strani Finančnega posrednika  
Banka: \_\_\_\_\_  
Tel.: \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_  
Pooblašene osebe: \_\_\_\_\_
- b) Na strani SID banke:  
Za izvajanje sporazuma: Oddelek za izvajanje Sklada skladov (OISS)  
Tel: \_\_\_\_\_  
e-mail: [OISS-FIN@sid.si](mailto:OISS-FIN@sid.si)  
Pooblašene osebe: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

Tel: \_\_\_\_\_  
e-mail: [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)  
Pooblašene osebe: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Obvestila, ki niso bila prejeta na zgoraj navedene naslove, se štejejo, da niso prejeta.

- 16.3 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.

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

- 17.1 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.
- 17.2 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.
- 17.3 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.
- 17.4 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 je Finančni posrednik dolžan nemudoma poravnati celotni podizvajalcu izplačani znesek 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.
- 17.5 Finančni posrednik v celoti odgovarja za izpolnitev tega sporazuma in v celoti odgovarja za izbiro in za ravnanje podizvajalca.

## **18. člen – Zaveze Finančnega posrednika**

- 18.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo:
- upošteval priporočila **Pristojnih organov** (to so Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo ter vsak organ Republike Slovenije, ki je pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa, kot je opredeljen v Posebnih pogojih), in sicer (i) organ upravljanja OP, (ii) organ za potrjevanje, (iii) revizijski organ, (iv) Računsko sodišče RS, (v) Evropska Komisija in (vi) Evropsko računsko sodišče), SID banka pa se zavezuje, da tovrstnim priporočilom v okviru uveljavljanja pravic po tem sporazumu ne bo oporekala;
  - spoštoval:
    - pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
    - 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.
- 18.2 Finančni posrednik se še zavezuje, da bo na ravni končnih prejemnikov zagotovil, da:
- zaradi podkredita ni prišlo do dvojnega financiranja;
  - so spoštovani predpisi s področja varovanja okolja, če je relevantno;
  - so spoštovana pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
  - je spoštovana zakonodaja s področja javnega naročanja, če je relevantno;
  - je spoštovana zakonodaja s področja integritete in preprečevanja korupcije;
  - je spoštovana zakonodaja s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj;

- g) ni bilo ugotovljeno karkoli, kar bi lahko vodilo k sumu goljufije;
- h) so bila upoštevana priporočila Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo in Pristojnih organov.

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

- 19.1 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 *de minimis* pomoči;
  - c) je zagotovljena revizijska sled in hranjenje dokumentacije skladno s podkreditno pogodbo;
  - d) so bile spoštovane zaveze iz podkreditne pogodbe, kot so predvidene z odstavkom 18.2 tega sporazuma.
- 19.2 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.
- 19.3 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.
- 19.4 V kolikor se na vzorcu iz prejšnjega odstavka pri posameznemu končnemu prejemniku ugotovijo kršitve, se vzorec poveča z naključnim izborom dodatnih 5% števila končnih prejemnikov.
- 19.5 Pravila za oblikovanje ocene tveganj so Priloga 10 tega sporazuma.
- 19.6 V primeru ugotovljenih kršitev iz tega člena je Finančni posrednik dolžan najkasneje v roku 8 (osmih) delovnih dni od ugotovljene kršitve pozvati končne/-ga prejemnike/-a k odpravi kršitev ter mu/jim v pozivu določiti rok za odpravo kršitev, ki ne sme biti krajši od 14 dni in ne daljši od 60 dni. V primeru, da končni prejemnik kršitve ne odpravi skladno s tem odstavkom, Finančni posrednik končnemu prejemniku odpokliče podkredit ter poleg vseh drugih terjatev terja še vračilo državne pomoči (kjer je to relevantno). Za zneske, ki jih Finančni posrednik uspe izterjati od takšnih končnih prejemnikov, se šteje, kot da niso bili posredovani končnim prejemnikom. Neizterjane terjatve se odpiše po pravilih tega sporazuma.

**20. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede trženja in oglaševanja**

- 20.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo finančni instrument vključil v svoj vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.
- 20.2 Finančni posrednik se zavezuje do 31. 10. vsakega leta za prihodnje leto SID banki posredovati letni načrt posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom. Hkrati posreduje tudi letni marketinški in trženjski plan prodaje sredstev kredita, vsaj tabelarično (kot je predvideno v Prilogi 5 k tem sporazumu).
- 20.3 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) z objavo bannerja ali primerljive oblike, ki jo uporablja za opozarjanje za druge svoje primerljive produkte, na svoji osnovni domači spletni strani (ang.: homepage) s povezavo s klikom na objavo iz prve alineje tega odstavka;
- d) poslovalnice in druge lokacije, na katerih je mogoče skleniti podkreditno pogodbo po tem sporazumu in 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);
- e) vsaj 2x letno v svojih internih tiskovinah, email novicah in podobno, objaviti oglas namenjen ozaveščanju zaposlenih pri Finančnem posredniku;
- f) vsaj 1x letno v email 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;
- g) na zahtevo SID banke, ki mora biti posredovana najmanj 14 dni pred dogodkom, na javnem dogodku zagotoviti svojega predstavnika, da pojasni izkušnje s finančnim instrumentom, osvetli pogoje, razkrije primere dobrih praks, ipd.;
- h) 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 ter na tak dogodek vsaj 14 dni pred njegovo izvedbo povabiti predstavnika SID banke;
- i) na vsaj enem internem izobraževanju na leto, namenjenemu izobraževanju zaposlenih pri Finančnem posredniku, zagotoviti predstavnikom SID banke izvedbo izobraževanj v zvezi z izvajanjem finančnega instrumenta, o čemer bo SID banka obvestil najmanj 14 dni pred izvedbo takšnega izobraževanja;
- j) vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o tem, da izvaja finančni instrument.

20.4 Finančni posrednik lahko zagotavlja poleg v prejšnjih odstavkih navedenega, prav tako za pospeševanje prodaje sredstev kredita, med drugim tudi naslednje:

- a) bo opremil 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 objavljati oglase za finančni instrument v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh itd.;
- c) vzpostavitev in upravljanje profila oziroma profilov, namenjenih 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 prikazovati na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni enakim končnim prejemnikom;
- d) na vidnem mestu (v poslovalnicah in na spletnih straneh) objaviti informativni izračun stroška zadolževanja po finančnem instrumentu in primerljivem produktu na način, ki zasleduje pospeševanje prodaje finančnega instrumenta;
- e) omogočiti SID banki, da v prostorih, kjer Finančni posrednik trži finančni instrument, opravlja promocijske aktivnosti v obliki t.i. informacijskega kotička;
- f) na monitorjih in drugih ekranih, prek katerih obvešča o svojih produktih, ki so namenjeni končnim prejemnikom, slednje primerljivo enako obveščati tudi o finančnem instrumentu;
- g) obveščanje končnih prejemnikov o finančnem instrumentu prek SMS sporočil enako intenzivno, kot to velja za primerljive produkte Finančnega posrednika, namenjene enakim končnim prejemnikom.

20.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo vse podkreditne pogodbe opremil z logotipom, ki je priloga 7 tega sporazuma. Stranki soglašata, da lahko priloga 7 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.

- 20.6 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 2018.

## **21. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede izterjave**

- 21.1 Finančni posrednik je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova podkreditov po tem sporazumu dolžan ravnati s profesionalno skrbnostjo in sicer do izčrpanj vseh pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov.
- 21.2 V primeru, da ni ugotovljene nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči, se izterjava zapadlih terjatev iz prejšnjega odstavka lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pravnih sredstev zoper osebe iz prejšnjega odstavka, če se pripravi predlog odpisa dolga, v katerem je navedeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena.
- 21.3 V odpis grede terjatve iz podkreditov, ko so bila izčrpana vsa pravna sredstva za njihovo izterjavo ali kadar je bila izterjava zaključena na podlagi prejšnjega odstavka.
- 21.4 Med odpisane terjatve iz podkreditov štejejo odpisane vrednosti, ki se nanašajo na odpisane glavnice podkreditov, odpisane natečene redne obresti in druge zapadle terjatve, kot so urejene v 13. členu tega sporazuma, ne pa tudi bodoče pritikline.
- 21.5 O odpisu iz odstavka 21.3 tega sporazuma Finančni posrednik SID banki poroča ob dospelosti kredita, upoštevajoč vsakokrat veljavno Navodilo o poročanju, ki je priloga 8 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 aneks 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 z odstavki 21.1, 21.2 in 21.3 tega člena, upoštevajoč prag iz določila 25.2 tega sporazuma.

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

- 22.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo SID banki redno in pravočasno poročal skladno s Splošnimi pogoji.

## **23. člen – Pogodbena kazen**

- 23.1 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne dosega ciljnih kazalnikov na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,05% kredita.
- 23.2 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne izpolni zaveze iz odstavka 6.4 tega sporazuma, 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.



- 23.3 Pogodbeno kazen je dolžan Finančni posrednik plačati v roku 15 dni od prejema poziva, ki mu ga posreduje SID banka najkasneje junija 2024.

## **24. člen – Ročnost kredita**

- 24.1 Finančni posrednik se zavezuje znesek iz 25. člena tega sporazuma odplačati 15 (petnajst) let od sklenitve tega sporazuma.

## **25. člen – Vračilo kredita**

- 25.1 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 21. člena tega sporazuma.
- 25.2 Skupna vrednost terjatev iz alineje II. točke b. prejšnjega odstavka ne more preseči 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah, kakor tudi ne more biti višje od višine kredita, zmanjšanega za vsa izplačana Nadomestila za upravljanje.
- 25.3 SID banka Finančnemu posredniku še eno leto po nastopu datuma iz prejšnjega člena jamči, da mu bo v roku 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 člena 21 tega sporazuma; ter
  - iii. v zvezi s temi podkrediti bile spoštovane vse druge določbe tega sporazuma.
- 25.4 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 25.2 tega sporazuma, pri čemer unovčenja tega jamstva štejejo v skupno vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prvega odstavka tega člena.
- 25.5 V primeru predčasnega vračila kredita s strani Finančnega posrednika se predhodni odstavki tega člena ne uporabljajo.

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

- 26.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo omogočil SID banki ali/in Pristojnemu organu, do poteka 10 let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz tega sporazuma, s predhodno najavo dostop do prostorov pod njegovim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta.
- 26.2 Pristojni organi pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve SID banke glede izpolnjevanja obveznosti po temu sporazumu.

## **27. člen – Sprememba predmeta Finančnega sporazuma**

- 27.1 V skladu s 46. členom ZJN-3 si SID banka pridržuje možnost oddaje naročil novih storitev, ki pomenijo ponovitev podobnih storitev, v kolikor bo SID banka te storitve potrebovala, po postopku s pogajanjem brez predhodne objave. Finančni posrednik se zavezuje, da bo v ta namen s SID banko sklenil ustrezno pogodbo.
- 27.2 Ta sporazum se lahko spremeni v skladu s 95. členom ZJN-3.

### **28. člen – Poslovna skrivnost**

- 28.1 Stranki tega sporazuma sta soglasni, da se podatki in informacije, izmenjane na temelju tega sporazuma, štejejo za bančno in poslovno skrivnost.
- 28.2 Stranki tega sporazuma soglašata, da se razkrivanje podatkov in informacij znotraj skupine podjetij Finančnega posrednika ali SID banke ne šteje za kršitev določil tega člena.

### **29. člen – Protikorupcijska klavzula**

- 29.1 V skladu 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.
- 29.2 V skladu s šestim odstavkom 14. člena ZIntPk je Finančni posrednik dolžan SID banki pred sklenitvijo tega sporazuma v vrednosti nad 10.000 EUR brez DDV, zaradi ugotovitve transparentnosti posla in preprečitve korupcijskih tveganj, predložiti izjavo oziroma podatke o udeležbi fizičnih in pravnih oseb v lastništvu Finančnega posrednika, 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 Finančnim posrednikom. Za fizične osebe izjava vsebuje ime in priimek, naslov prebivališča in delež lastništva. Če Finančni posrednik predloži lažno izjavo oziroma da neresnične podatke o navedenih dejstvih, ima to za posledico ničnost tega sporazuma.

### **30. člen – Končna določila**

- 30.1 Če Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo namesto SID banke za upravljavca Sklada skladov določi drugo osebo, je Finančni posrednik dolžan na zahtevo SID banke prenesti pravice in obveznosti iz tega sporazuma na to drugo osebo.
- 30.2 Sestavni deli tega sporazuma so:
- Priloga 1 – Zahtevki za črpanje kredita
  - Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP za programsko obdobje 2014-2020 verzija z dne \_\_. \_\_. 2018
  - Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov verzija z dne \_\_. \_\_. 2018
  - Priloga 4 – Ponudbena dokumentacija Finančnega posrednika z dne \_\_. \_\_. 2018
  - Priloga 5 – Primer tabelaričnega letnega marketinškega plana prodaje sredstev kredita
  - Priloga 6 – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne \_\_. \_\_. 2018





- g) Priloga 7 – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov
- h) Priloga 8 – Navodilo o poročanju (FOF EKP-I/18) z dne \_\_. \_\_. 2018
- i) Priloga 9 – Osnutek Obvestila o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_
- j) Priloga 10 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj

30.3 Finančni posrednik s podpisom tega sporazuma soglaša z določili Splošnih pogojev, Posebnih pogojev in vseh drugih prilog k temu sporazumu.

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

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

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

**Finančni posrednik**



## Priloga 1 – Zahtevek za črpanje

(Glava Finančnega posrednika)

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana  
Oddelek za izvajanje Sklada skladov

Ulica Josipine Turnograjske 6  
1000 LJUBLJANA

Številka xxxxxxxxxx  
Kraj in datum xx. Xx. 20xx

ZAHITEVEK ZA ČRPANJE št. X

FINANČNI SPORAZUM ŠT.

Zahtevek / Tranša št.	Višina že izplačanega zahtevka	Morebitne prerazporeditve med Finančnimi sporazumi			Preostanek vrednosti po pogodbi s prerazporeditvami	Višina zahtevka črpanje
	EUR	Št. Finančnega sporazuma	Datum prerazporeditve	Višina prerazporeditve (+/-)	EUR	EUR
					0,00	
1	0,00					
2						
3						
4						
Skupaj	0,00			0,00	0,00	

Višina zahtevka za črpanje znaša

XXXXXX

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

### SPLOŠNI POGOJI IZVAJANJA FINANČNIH INSTRUMENTOV EKP V OBLIKI POSOJILA ZA PROGRAMSKO OBDOBJE 2014-2020

#### 1. Uvodna določila

1.1 Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje 2014-2020 (**Splošni pogoji**) urejajo vsebino finančnih sporazumov, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (**SID banka**) sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov** kot kreditodajalec s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja namenskih sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj skladno s Posebnimi pogoji, sprejetimi za posamezni finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **finančni instrument**). Sredstva Evropskega sklada za regionalni razvoj SID banka upravlja na podlagi **Sporazuma o financiranju**, sklenjenega dne 24. 11. 2017 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo kot upravljavec Sklada skladov.

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 posredniki

2.1 Finančni posredniki so ponudniki, ki jih SID banka izbere v okviru javnih naročil za **Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta EKP**.

2.2 Finančni posrednik (v Posebnih pogojih opredeljen kot **Izvajalec finančnega instrumenta**) 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 (**podkreditne pogodbe**, v Posebnih pogojih opredeljene kot **Finančni posel**).

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 rabe kredita ter vsemi drugimi nadzori, kot jih ima po Finančnem sporazumu do njega, da Finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi prejemniki upošteva vse

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

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

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

#### 3. Črpanje kredita

3.1 Finančni posrednik sredstva kredita črpa v štirih 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;

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 pooblaščeni 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 16.1 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. **Pogodbene obresti, zamudne obresti ter penali**

- 5.1 Finančni posrednik za črpani znesek kredita SID banki ne plačuje pogodbenih obresti.

- 5.2 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.

- 5.3 Če Finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil določenih v členu 15.1 teh Splošnih pogojev, 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 bo zaračunala kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje kredita ali katerihkoli drugih nadomestil.

- 6.2 SID banka lahko zaračuna nadomestilo za nečrpani znesek kredita. Takšno nadomestilo se zaračuna, če Finančni posrednik kredita ni črpal zaradi razlogov na strani Finančnega posrednika. Nadomestilo za nečrpani znesek kredita znaša 1,0% na leto in se obračunava od višine nečrpanega zneska od dne, ko bi bil najkasneje skladno z določili Finančnega sporazuma moral Finančni posrednik črpati posamezno tranšo kredita, do posameznega dejanskega črpanja kredita.

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

- 7.1 Finančni posrednik lahko enostransko predčasno poplača kredit le, če so kumulativno izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- Finančni posrednik namero po predčasnem poplačilu pisno najavi vsaj 6 mesecev pred poplačilom kredita;
- poplačilo kredita se ne izvede pred 1. novembra 2021;
- poplača se celotni kredit; in
- zaradi zakonodajnih sprememb bi nadaljnje zadržanje kredita imelo pomembne negativne finančne učinke za Finančnega posrednika.

- 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 drugega vzroka;
- končni prejemnik ne izpolnjuje obveznosti glede namenske rabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe, katerih vsebina izhaja iz Finančnega sporazuma.

- 7.8 V primeru obveznega predčasnega odplačila kredita ali dela sredstev kredita se Finančnemu posredniku ne zaračuna nobenega nadomestila.

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

- 8.1 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik izjavlja, in jamči, 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 odločitev SID banke o sklenitvi Finančnega sporazuma, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;
- so terjatve SID banke iz Finančnega sporazuma najmanj enakovredne terjatvam njegovih drugih nezavarovanih upnikov, z izjemo tistih terjatev, katerih

- zavarovanje je bilo sporočeno SID banki in kot tako za SID banko sprejemljivo;
- g) se zavezuje, da v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati ter da ima za opravljanje dejavnosti vsa potrebna relevantna dovoljenja;
  - h) razen, kot je bilo predhodno razkrito SID banki, zoper njega ni bil sprožen in mu tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje in na njegovo sposobnost izpolnjevati obveznosti po Finančnem sporazumu;
  - i) po njegovem najboljšem vedenju tako poslovodni delavci, kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njegovem imenu in za njegov račun pri dogovarjanju, sklepanju in izpolnjevanju Finančnega sporazuma ali podkreditne pogodbe, niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje;
  - j) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 16.1.
  - k) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravnoomočno 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 jamči in zagotavlja, da:
- a) je seznanjen s tem, da so kriteriji glede končnih prejemnikov, upravičenih stroškov in finančnih pogojev podkreditov, kot so opredeljeni v Posebnih pogojih, lahko predmet enostranskih sprememb s strani SID banke, pri čemer te spremembe ne morejo veljati za podkredite, ki jih Finančni posrednik odobri, preden ga SID banka obvesti o teh spremembah;
  - b) bo najmanj še 10 (deset) let od poplačila kredita hranil dokumentacijo glede podkreditnih pogodb;
  - c) bo svoja upravičenja iz podkreditnih pogodb uresničeval tudi glede na specifične zahteve SID banke;
- d) gredo vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo kredita poleg SID banki tudi drugim Pristojnim organom.
- 8.3 Finančni posrednik zagotavlja, da v kolikor ne bo sporočil drugače, obvelja domneva, da so vse izjave in jamstva po odstavku 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 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 Finančnega sporazuma bo Finančni posrednik:

- a) SID banko obvestil o 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 delovnih dni od njihove izvedbe;
- b) nemudoma obvestil SID banko o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz Finančnega sporazuma;
- c) nemudoma obvestil SID banko o vseh kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih prejemnikov, kot so opisane v Posebnih pogojih.

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

9.3 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave vseh finančnih obveznosti po Finančnem sporazumu bo Finančni posrednik nemudoma obvestil SID banko o 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,

# Sklad skladov

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.

9.4 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.

9.5 Omejitve iz prejšnjega odstavka 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.

## 10. Končni prejemniki

10.1 Končni prejemniki so subjekti, s katerimi se sklene Finančni posel (podkreditna pogodba) in ustrezajo opredelitvi primernega kreditojemalca iz Posebnih pogojev.

## 11. Namen sredstev iz podkreditne pogodbe

11.1 Končni prejemnik podkredit uporabi skladno z določili Posebnih pogojev.

## 12. Čas sklenitve podkreditne pogodbe in njeni finančni pogoji

12.1 Podkreditna pogodba mora biti sklenjena v okviru določil Posebnih pogojev.

## 13. Obvezne vsebine podkreditne pogodbe

13.1 Poleg smiselne vključitve ostalih določb nujnih za izvrševanje svojih obveznosti po Finančnem sporazumu mora Finančni posrednik v podkreditni pogodbi navesti:

- naziv in opis projekta, (pri obratnih sredstvih je to: Obratna sredstva);
- višino upravičenih stroškov projekta z DDV (pri financiranju obratnih sredstev je to: višina podkredita);

- začetek projekta (pri obratnih sredstvih je to: datum sklenitve podkreditne pogodbe);
- predvideni datum konca izvajanja financiranega projekta (pri obratnih sredstvih je to: datum zaključka/zapadlosti podkreditne pogodbe);
- Prednostno področje iz S4 (kot definirano s Posebnimi pogoji), če relevantno;
- koda domene ukrepa (kot definirano s Posebnimi pogoji);
- znesek podkredita (v EUR), ki se financira na podlagi Finančnega sporazuma s SID banko;
- da je del sredstev podkredita prispevala Evropska Unija skladno s Posebnimi pogoji iz Evropskega sklada za regionalni razvoj, pri čemer podkreditno pogodbo opremi z logotipom Evropskih strukturnih in investicijskih skladov, ki mu ga posreduje SID banka;
- da se z ugodno obrestno mero na končnega prejemnika prenaša celotna finančna prednost skladno z določili Posebnih pogojev.

13.2 Podkreditna pogodba mora vsebovati določbe, po katerih mora končni prejemnik:

- jamčiti, da finančna sredstva, vložena v projekt, niso nezakonitega izvora ali povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, ter nemudoma obvestiti Finančnega posrednika in SID banko o kasnejših drugačnih ugotovitvah;
- nemudoma obvestiti Finančnega posrednika in SID banko o vsakršni informaciji, ki bi kazala, da je v povezavi s projektom prišlo do kaznivega dejanja (poslovne) goljufije, korupcije, izsiljevanja, oviranja pravosodnih in drugih državnih organov, zlorabe (monopolnega) položaja, pranja denarja in financiranja ali do drugega kaznivega dejanja zoper gospodarstvo (v nadaljevanju samo **kaznivo dejanje**);
- zahtevati izplačilo črpanega zneska podkredita na svoj račun pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU;
- sprejeti ustrezne ukrepe, da bo član njegovega organa upravljanja in/ali nadzora, zoper katerega je pravno močno 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 podkreditno pogodbo in projektom, in o teh ukrepih obvestil Finančnega posrednika;



- e) dovoliti pooblaščenim osebam Finančnega posrednika, SID banke in Pristojnih organov, da si v okviru nadzora nad namensko porabo podkredita na licu mesta ogledajo sredstva projekta in izvajanje del na projektu ter po lastni presoji opravijo druge poizvedbe in razgovore z zaposlenimi na projektu in jim v ta namen omogočiti in pomagati pridobiti vse potrebne informacije in dokumentacijo, vključno z izdelavo kopij knjig, evidenc in drugih dokumentov povezanih s projektom in z izvajanjem podkreditne pogodbe;
- f) nuditi Finančnemu posredniku, SID banki in vse Pristojnim organom vso podporo pri preverjanju, ali poraba podkredita izpolnjuje vse s Finančnim sporazumom predpisane zahteve;
- g) soglašati, da se lahko posreduje informacije o njem, podkreditu in projektu katerikoli pristojni instituciji ali organu EU in/ali Republike Slovenije skladno z ustreznimi obvezujočimi pravili prava EU in RS;
- h) vso dokumentacijo vezano na projekt in podkredit hraniti še deset (10) let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi;
- i) na zahtevo posredovati vso dokumentacijo in informacije, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projekta, oceno njegove skladnosti s podkreditno pogodbo in s Finančnim sporazumom;
- j) naročati blago in storitev 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;
- k) soglašati, da gredo vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo podkredita poleg Finančnemu posredniku tudi SID banki in drugemu Pristojnemu organu;
- l) soglašati z objavo informacij o udeležbi SID banke in Sklada skladov pri financiranju projekta na spletnih straneh Finančnega posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja.

- 13.3 Finančni posrednik si mora v podkreditni pogodbi izgovoriti pravico odpoklicati podkredit (delno in v celoti), če:
- a) pride do kršitev podkreditne pogodbe v delu, ki zadeva obveznosti končnega prejemnika, kot so opisane v členu 13.2 in Posebnih pogojih;
  - b) se katero izmed jamstev in zagotovil končnega prejemnika, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz podkreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče;
  - c) če so nastale okoliščine, zaradi katerih končni prejemnik ne bo uspel zaključiti projekta oziroma izvesti namenske rabe podkredita;
  - d) se ugotovi, da je prišlo na strani končnega prejemnika do zlorabe državne pomoči oziroma da je bila državna pomoč nezakonita; ali
  - e) je končni prejemnik s pravnomočno sodno odločbo spoznan za krivega kaznivega dejanja.

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

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

- a) nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnega prejemnika, kot so opisane v Posebnih pogojih,
- b) na zahtevo SID banke predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega prejemnika,
- c) 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.

14.2 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 10 dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.

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

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

- a) v šestih mesecih od poteka koledarskega leta, na katerega se letno poročilo nanaša, posredovati (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila svojega poslovanja;

<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.



- b) v 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;
  - c) 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 mesece pred rokom za poročanje;
  - d) v rokih in na način, ki jih določi SID banka, po potrebi posredovati druge tekoče podatke o poslovanju, o finančno-premoženjskem položaju in o posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom;
  - e) v rokih in na način, ki jih določi SID banka, po potrebi posredovati dokumentacijo in informacije, 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;
  - f) 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.
- 15.2 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 dal SID banki, ter izpolnjevanje vseh drugih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu.
- 15.3 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.
- 15.4 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.

## 16. Odpoklic kredita ali odpoved Finančnega sporazuma

16.1 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 plačilu 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 delovne dni;
- b) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po Finančnem sporazumu, niti v roku 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 njena 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 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 začetni 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 obvez po Finančnem sporazumu;
  - l) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez 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.
- 16.2 Pogoji za delni predčasni odpoklic sredstev kredita so urejeni v Finančnem sporazumu.
- 16.3 Vse obveznosti iz Finančnega sporazuma zapadejo v plačilo v treh delovnih dneh od

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

16.4 Finančni posrednik in SID banka soglašata, da, ne glede na prejšnji odstavek 16.3, obveznosti Finančnega posrednika v primeru odpoklica kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) in l) odstavka 16.1 teh Splošnih pogojev, zapadejo v enem letu od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

16.5 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.

16.6 V primeru, da SID banka odpove Finančni sporazum ali odpokliče kredit zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) ali l) prvega odstavka tega člena, 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 31 dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

## 17. Pošiljanje obvestil

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

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

17.3 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali e-sporočila, če je bilo obvestilo posredovano na način iz odstavka 17.1 zgoraj, in sicer v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan. V primeru priporočenih pošiljk se šteje, da je bila pošiljka vročena z iztekom osmega dne od dneva oddaje priporočene pošiljke na pošto, če je pošiljka bila poslana na dogovorjeni naslov.

## 18. Izpolnjevanje denarnih obveznosti Finančnega posrednika

- 18.1 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.
- 18.2 Vse denarne obveznosti po Finančnem sporazumu se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 \_\_\_\_\_, SWIFT (BIC): SIDRSI22,. Po navodilih SID banke se plačila lahko nakažejo tudi na katerikoli drug račun.
- 18.3 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 iz tega člena, sicer pa naslednji delovni dan.
- 18.4 Vsa plačila SID banki po Finančnem sporazumu morajo biti izvršena v celoti, v prosto in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če je 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.
- 18.5 Ne glede na prejšnji odstavek ima Finančni posrednik pravico do zmanjšanja svoje obveznosti do SID banke v obsegu, pod pogoji in na način, kot jih določa Finančni sporazum, in vključuje tudi, ne pa zgolj, Nadomestilo za upravljanje, zmanjšanje zaradi nevratil podkreditov, itd.
- 18.6 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.

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

## 19. Ostale določbe

- 19.1 Finančni sporazum je sestavljen v dveh enakih izvodih, od katerih SID banka in Finančni posrednik prejmeta vsak po enega.
- 19.2 Finančni sporazum začne veljati z dnem, ko ga podpišejo pooblaščen predstavniki SID banke in Finančnega posrednika.
- 19.3 Finančni sporazum se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka k Finančnemu sporazumu.
- 19.4 Za Finančni sporazum se uporablja slovensko pravo.
- 19.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s Finančnim sporazumom, ki jih SID banka in Finančni posrednik ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.
- 19.6 Splošni pogoji začnejo veljati z dnem \_\_. \_\_. 2018.

## Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) na podlagi določil Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017<sup>3</sup> in Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2014<sup>4</sup> dne \_\_. \_\_. 2018 sprejema naslednjo shemo pomoči *de minimis*, ki je lahko priloga Finančnemu sporazumu ter je lahko priloga pogodbeni dokumentaciji, ki opredeljuje Finančni posel<sup>5</sup>:

### POSEBNI POGOJI FINANČNEGA INSTRUMENTA EKP MIKROPOSJILA ZA MSP (2014 – 2020) ZA FINANCIRANJE KONČNIH PREJEMNIKOV

#### 1. Uvodna določila

1.1. »Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014 – 2020) za financiranje končnih prejemnikov« (**Posebni pogoji**) urejajo minimalne in nujne pogoje za pridobitev mikrokredita, ki se sofinancira iz Evropskega sklada za regionalni razvoj, na podlagi Operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014 – 2020<sup>6</sup> in ga kreditojemalec (t.j. končni prejemnik) lahko nameni le za financiranje upravičenih stroškov (projekta), ki so:

- naložbe<sup>7</sup> v opredmetena osnovna sredstva<sup>8</sup> ali neopredmetena sredstva,
  - stroški materiala,
  - stroški trgovskega blaga,
  - stroški storitev, ki jih mora kreditojemalec zagotavljati tretja oseba in
  - stroški dela,
- ter vključujejo tudi pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV).

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

- (1) nastanejo za potrebe poslovnih procesov kreditojemalca in/ali za potrebe izvedbe projekta, ki jih opravlja na območju programskega območja Kohezijske regije

Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija;

- (2) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva podrobna in posodobljena;
- (3) pomenijo nabavno vrednost, kjer je to relevantno, in so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditojemalcu skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS)<sup>9</sup>;
- (4) niso stroški, ki predstavljajo stroške za nakup rabljenih opredmetenih osnovnih sredstev in/ali zemljišč (zazidanih ali nezazidanih);
- (5) ne gre za stroške za nabavo vozil za cestni prevoz tovora;
- (6) niso stroški, ki jih kot neupravičene opredeljujejo vsakokrat veljavna Navodila organa upravljanja o upravičenih stroških za sredstva evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020;
- (7) so tudi stroški za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), pri čemer je kreditojemalec upravičen do zneska najema in pri čemer mora dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>10</sup>;
- (8) so tudi stroški zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), pri čemer je kreditojemalec upravičen do zneska zakupa<sup>11</sup> in pri čemer mora dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>12</sup>;
- (9) so tisti, ki na dan oddaje vloge za financiranje še niso plačani in so nastali največ šest (6) mesecev pred oddajo vloge za financiranje in v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev v skladu z računovodskimi standardi le-ta še niso razpoložljiva za uporabo, ter tisti, ki so nastali največ osemnajst (18) mesecev po odobritvi financiranja;

<sup>3</sup> Gre za sporazum, sklenjen med SID banko in Republiko Slovenijo, na podlagi katerega je bil SID banki zaupan mandat izvajanja Sklada skladov kot oblike upravljanja sredstev evropske kohezijske politike za izvajanje finančnih instrumentov v okviru Operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020

<sup>4</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 1.

<sup>5</sup> **Finančni posel** je vsaka pogodba, s katero Izvajalec finančnega instrumenta končnemu prejemniku odobri kredit po pogojih, ki vključujejo pogoje iz teh Posebnih pogojev.

<sup>6</sup> **Operativni program za izvajanje kohezijske politike v obdobju 2014-2020** je potrdila Evropska komisija dne 16.12.2014 in potrdila njegove spremembe dne 13.10.2016 in 6.12.2017

<sup>7</sup> Upravičeni stroški naložbe so vsi stroški, ki jih kreditojemalec skladno z računovodskimi standardi in računovodsko prakso upošteva pri nabavi vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva ali

neopredmetenega sredstva, pri čemer se morajo neopredmetena sredstva 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.

<sup>8</sup> Ne gre za pridobitev v smislu prevzema dejavnosti.

<sup>9</sup> Stroški storitev nastanejo dne, ki je naveden na računu, če pa ni naveden, pa se za datum opravljene storitve šteje datum izstavitve računa.

<sup>10</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. zakup opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

<sup>11</sup> Gre za vsoto vseh obrokov zakupa.

<sup>12</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. najem opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.



- (10) če se krijejo še z drugimi državnimi pomočmi in/ali pomočjo *de minimis*, znesek posamezne višine pomoči, povečan za višino drugih državnih pomoči in/ali pomoči *de minimis*, ne sme presežati zneska in količnikov iz točke 4.4 Posebnih pogojev;
- (11) če se krijejo tudi s sredstvi Evropske unije (EU), s katerimi ne upravlja Republika Slovenija ali druga država članica, višina pomoči skupaj s temi sredstvi ne sme presežati najugodnejše stopnje financiranja, kot je določena z veljavnimi predpisi prava EU.

1.3. Kreditojemalec bo upravičen do sredstev tiste kohezijske regije, kjer bo izvajal aktivnosti.

## 2. Opredelitev pojmov

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

- (1) **Kredit** pomeni s Finančnim poslom dogovorjen znesek financiranja kreditojemalca (glavnica) in je sestavljen iz 62,5% sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj in 37,5% sredstev Izvajalca finančnega instrumenta;
- (2) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 1.1 teh Posebnih pogojev;
- (3) **Izvajalec finančnega instrumenta** je v razmerju do kreditojemalca kreditodajalec;
- (4) **Datum začetka izvajanja financiranega projekta** je datum, ki ga v projektu navede kreditojemalec (pri obratnih sredstvih je to: datum sklenitve finančnega posla);
- (5) **Predvideni datum konca izvajanja financiranega projekta** pomeni v projektu predvideni datum izročitve ali sprejema opredmetenega ali neopredmetenega sredstva, ki je naveden v zapisniku o izročitvi in sprejemu (pri obratnih sredstvih je to: datum zaključka/zapadlosti finančnega posla);
- (6) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija**: Razdelitev slovenskih občin na kohezijski regiji Vzhodna oz. Zahodna Slovenija je razvidna iz: [www.stat.si/doc/reg/skte/kohezijske\\_2020statisticne\\_obcine.xls](http://www.stat.si/doc/reg/skte/kohezijske_2020statisticne_obcine.xls) (povzeto dne 20.9.2017);
- (7) **Izključeni sektor** pomeni:
  - (1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008<sup>13</sup> oziroma NACE Rev. 2<sup>14</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 tobačnih izdelkov
    - o C 20.51: Proizvodnja razstreliv

- o C 24.46: Proizvodnja jedrskega goriva
  - o C 25.4: Proizvodnja orožja in streliva
  - o C 30.4: Proizvodnja bojnih vozil
  - o E 38.12: Zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov
  - o E 38.22: Ravnanje z nevarnimi odpadki
  - o G 46.35: Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki
  - o G 46.39: Nespecializirana trgovina na debelo z živili, pijačami, tobačnimi izdelki
  - o G 47.23: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z ribami, raki, mehkužci
  - o G 47.26: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki
  - o G 47.81: Trgovina na drobno na stojnicah in tržnicah z živili, pijačami in tobačnimi izdelki
  - o K: Finančne in zavarovalniške dejavnosti
  - o L: Poslovanje z nepremičninami
  - o M 69: Pravne in računovodske dejavnosti
  - o M 70: Dejavnost uprav podjetij; podjetniško in poslovno svetovanje
  - o R 92: Prirejanje iger na srečo
- (2) **Projekte/naložbe na področju**:
- o Infomacijskih 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.

(8) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument,

<sup>13</sup> Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

<sup>14</sup> Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)



# Sklad skladov

kot ga predpiše Izvajalec finančnega instrumenta, s katerim kreditojemalec zaprosi za kredit. Minimalne vsebine vloge (lahko kot sestavni del ali kot priloge) so:

- a. bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), na poenoteni obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov<sup>15</sup> (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);
- b. revidirano in konsolidirano letno poročilo. Pogoj velja, če kreditojemalec k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;
- c. poslovno finančni načrt ali opis projekta za čas ročnosti kredita;
- d. dokazila o vrednosti v zavarovanju predlaganega premoženja, če se za kredit daje zavarovanje;
- e. izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;
- f. izjava za ugotavljanje podjetja v težavah;
- g. izjava o statusu mikro ali malega podjetja (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
- h. izjava in posredovanje podatkov v zvezi s seštevanjem *de minimis* pomoči v zvezi s spoštovanjem pravil o intenzivnosti državnih pomoči;
- i. izjava o umestitvi projekta v eno izmed naslednjih kod domen ukrepov:
  - o 068 - Energetska učinkovitost in predstavitveni projekti v MSP ter podporni ukrepi
  - o 073 - Podpora socialnim podjetjem (MSP)
  - o 001 - Generične produktivne naložbe v mala in srednja podjetja (MSP)
- j. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- k. lokacija izvajanja aktivnosti.

(9) Status **mikro ali malega podjetja (MSP)** se prizna pravni osebi, ki:

- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 50 zaposlenimi (v LDE) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 10 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 10 milijonov evrov;<sup>16</sup>
- b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitve) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov<sup>17</sup>, opredeljenih v prejšnji točki a.;
- c. v trenutku odobritve kredita oziroma sklenitve Finančnega posla nima konkretnih načrtov za statusno spremembo, zaradi katerih bi preseerala pragove iz točke a. zgoraj.

(10) Za **podjetje v težavah** se šteje pravna oseba, za katero velja katera koli izmed naslednjih okoliščin:

- a. je v postopku zaradi insolventnosti oziroma so izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (**ZFPPIPP**);<sup>18</sup>
- b. je veliko podjetje (ne izpolnjuje pogojev za status MSP) ali mikro, malo ali srednje veliko podjetje in posluje več kot 3 polna poslovna leta, če ima v zadnjem zaključenem poslovnem letu je razmerje med celotnim in vpoklicanim kapitalom manjše od 0,5<sup>19</sup> oziroma se je zaradi nakopičenih izgub v osebni družbi kapital zmanjšal za več kot polovico;<sup>20</sup>
- c. je prejemnica pomoči za reševanje<sup>21</sup> in posojila še ni vrnila ali prekinila jamstev oziroma je še vedno predmet načrta prestrukturiranja;
- d. je veliko podjetje in ima v zadnjih dveh zaključenih poslovnih letih je razmerje med dolgom in kapitalom te osebe večje od 7,5<sup>22</sup> ter razmerje med poslovnih izidom iz poslovanja, povečanim za odpise vrednosti (EBITDA) in finančnimi odhodki iz finančnih obveznosti te osebe manjše od 1,0<sup>23</sup>.

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

<sup>16</sup> LDE je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>17</sup> Ugotavljanje pragov se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge I. k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>18</sup> Ur.l. RS, št. 13/14 – UPB.

<sup>19</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP056}{AOP057}$

<sup>20</sup> Osebna družba je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe s sedežem v katerikoli drugi državi članici Evropske unije

iz Priloge II k Direktivi 2013/34EU Evropskega parlamenta in Sveta.

<sup>21</sup> Podjetje ne prejema ali ni v postopku pridobivanja državnih pomoči za reševanje in prestrukturiranje podjetij v težavah po Zakonu o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Ur.l. RS, št. 5/17).

<sup>22</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP055 - AOP056}{AOP056}$

<sup>23</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP151 - AOP152 + AOP144}{AOP169}$



(11) Za **zagonsko podjetje oziroma start-up** se šteje pravna oseba, ustanovljena po določilih zakona, ki v Republiki Sloveniji ureja gospodarske družbe, pri čemer kumulativno izpolnjuje naslednje pogoje:

- a. ima v celoti razvit produkt ali storitev za začetek serijske proizvodnje in distribucije (ne le prototipov), vendar podjetje še ni pričelo s komercialno prodajo;
- b. posluje najmanj 6 mesecev in največ 5 let;
- c. od ustanovitve do vključno oddaje vloge za financiranje še ni realiziral pozitivnega čistega poslovnega izida, ki bi presegal 3.000 EUR (AOP075  $\leq$  3.000 EUR), pri čemer je takšen pozitiven rezultat posledica izrednega priliva iz naslova subvencij ali drugih spodbud države;
- d. ima potencial rasti;
- e. nima odvisnih družb;
- f. ima najmanj enega zaposlenega;
- g. ima zaposlenega ustanovitelja, ki je še vedno večinski lastnik podjetja;
- h. ima najmanj 15.000 EUR celotnega kapitala (AOP056);
- i. v zadnjem zaključenem poslovnem letu pred oddajo vloge za financiranje so realizirani letni prihodki znašali najmanj 5.000 EUR (AOP059  $\geq$  5.000 EUR) oz. v kolikor podjetje še ne posluje celo zaključeno poslovno leto, morajo biti planirani letni poslovni prihodki najmanj 5.000 EUR, pri čemer tako planirane prihodke utemelji s sklenjenimi prodajnimi ali terminskimi pogodbami ali na drug ustrezen način.

### 3. Primerni kreditorejmalci

3.1. Izvajalec finančnega instrumenta lahko odobri kredit pravni osebi ali samostojnemu podjetniku s sedežem v Republiki Sloveniji, ki opravlja gospodarsko dejavnost, ne glede na fazo razvoja (torej tudi zagonskemu podjetju), ki izpolnjuje vse naslednje pogoje (**kreditorejmalec**):

- (1) ima status mikro ali malega podjetja;
- (2) ne šteje za podjetje v težavah in ni povezan<sup>24</sup> z osebo, ki šteje za podjetje v težavah;
- (3) nima neporavnanih zapadlih finančnih obveznosti iz naslova obveznih dajatev in

drugih denarnih nedavčnih obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ<sup>25</sup>;

- (4) nima neporavnane naloga za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske Komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdržljivo z notranjim trgov;
- (5) ni prejemnik pomoči za lažje zaprtje nekonkurenčnih premogovnikov, kakor jo zajema Sklep Sveta 2010/787/EU;
- (6) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v izključeni sektor;
- (7) v zadnjih 5 letih mu ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek iz pete alineje prvega odstavka 23. člena Zakona o preprečevanju dela in zaposlovanja na črno (Uradni list RS, št. 32/14 in 47/15 – ZZSDT) zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države;
- (8) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
- (9) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas<sup>26</sup>;
- (10) je predložil popolno vlogo za financiranje in razkril vse naknadne podatke in dal pojasnila, ki jih je morebiti Izvajalec finančnega instrumenta dodatno zahteval za presojo vloge za financiranje;
- (11) je po presoji Izvajalca finančnega instrumenta njegovo financiranje z zaprosenim kreditom ekonomsko upravičeno;
- (12) izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik Izvajalca finančnega instrumenta s področja upravljanja tveganj.

### 4. Dopustni pogoji financiranja

- 4.1. Najnižji kredit znaša 5.000 evrov, najvišji kredit pa 25.000 evrov in se lahko koristi za financiranje 100% upravičenih stroškov. Valuta kredita je evro (EUR).
- 4.2. Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku 37,5% referenčne obrestne mere n-mesečnega<sup>27</sup> EURIBOR<sup>28</sup> in nespremenljivega prabitka, ki se določi glede na razvrstitev kreditorejmalca v ustreznih bonitetni razred po pravilih Izvajalca finančnega instrumenta in ostale parametre določanja zadevnega prabitka (npr. kvaliteta zavarovanja ipd.).

<sup>24</sup> Veljajo enake povezave (razen ekonomskih in vodstvenih povezav), kot so opredeljene v izjavi za ugotavljanje skupine povezanih strank za ugotavljanje izpostavljenosti banke na podlagi Zakona o bančništvu.

<sup>25</sup> Štejejo vse obvezne dajatve in druge denarne nedavčne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ (v višini 50,00 EUR ali več na dan oddaje vloge za financiranje); šteje se, da Končni prejemnik, ki je gospodarski subjekt, ne izpolnjuje obveznosti tudi, če na dan oddaje vloge ni imel predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let do dne oddaje vloge.

<sup>26</sup> Potrdilo Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju na navedeni dan predloži končni prejemnik pred podpisom kreditne pogodbe, v vlogi za financiranje se upošteva število zaposlenih na podlagi izjave

<sup>27</sup> Izvajalec finančnega instrumenta sam določi, koliko mesečni Euribor se bo upošteval.

<sup>28</sup> če je referenčna obrestna mera EURIBOR negativna in se za namen Finančnega posla šteje, da je enaka nič se tudi za namen višine državne pomoči šteje, da je takšna obrestna mera enaka nič;



- 4.3. 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 Izvajalca finančnega instrumenta, in sicer po naslednji formuli:

Nspremenljivi pribitek = 62,5% pribitka sredstev ESRR + 37,5% pribitka sredstev Izvajalca finančnega instrumenta

- 4.4. Če je višina nespremenljivega pribitka ob odobritvi kredita nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere<sup>29</sup>, ima kredit status pomoči *de minimis*. Višina pomoči *de minimis*, dodeljene enotnemu podjetju<sup>30</sup> s strani dajalcev pomoči *de minimis* v Sloveniji, ne sme preseči 200.000 evrov v kateremkoli obdobju treh koledarskih let oziroma 100.000 evrov<sup>31</sup>, če kreditojemalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora<sup>32</sup> (**prag pomoči**).
- 4.5. Če bi imel pribitek sredstev ESRR iz določbe 4.3 za posledico preseganje praga pomoči, se njegova višina zviša za največ toliko, kolikor je nujno potrebno, da se ne preseže praga pomoči.

- 4.6. Izvajalec finančnega instrumenta kreditojemalcu ne sme zaračunati nobenih nadomestil za odobritev in obdelavo kreditov ter drugih stroškov, povezanih z najemom kredita, zavarovanjem kredita, ipd.
- 4.7. Ne glede na prejšnji odstavek lahko Izvajalec finančnega instrumenta od kreditojemalca zahteva plačilo morebitnih nadomestil ter dejanskih stroškov, ki so Izvajalcu finančnega instrumenta nastali pri spremembah Finančnega posla. Višina tovrstnih stroškov se določi v skladu s tarifo nadomestil in stroškov Izvajalca finančnega instrumenta.
- 4.8. Poleg prej navedenega lahko Izvajalec Finančnega instrumenta od kreditojemalca zahteva plačilo nadomestila za nečrpani znesek kredita skladno z določili Finančnega posla.
- 4.9. Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbeno obrestna mera, je določeno s Finančnim poslom.
- 4.10. Pogodbene obresti zapadejo v plačilo skladno s pogoji Finančnega posla.
- 4.11. Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj dve (2)

<sup>29</sup> **Ekvivalent tržne obrestne mere** pomeni referenčno obrestno mero, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C 14, 19.1.2008 str. 6).

<sup>30</sup> **Enotno podjetje** pomeni vse osebe, ki so med seboj neposredno ali preko ene ali več drugih oseb najmanj v enem od naslednjih razmerij:

- oseba ima večino glasovalnih pravic druge osebe;
- oseba ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnodnega ali nadzornega organa druge osebe;
- oseba ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo osebo na podlagi pogodbe, sklenjene z navedeno osebo, ali določbe v njeni družbeni pogodbi ali statutu;
- oseba, na podlagi dogovora z drugimi osebami sama nadzoruje večino glasovalnih pravic tretje osebe.

<sup>31</sup> **Kumulacija (seštevanje) pomoči *de minimis*** se presoja na podlagi (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebam, ki so bila predmet statusnih sprememb, v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu ter (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi SID banka sama. V primeru statusnih sprememb kreditojemalca v kateremkoli obdobju treh koledarskih let se pri ugotavljanju praga iz te točke Posebnih pogojev upošteva tudi pomoč *de minimis*, dodeljena osebi, ki je predmet statusne spremembe, pred statusno spremembo. Pri delitvi se pomoč *de minimis*, dodeljena pred delitvijo, prerazporedi osebi, ki jo je koristilo, in to je načeloma oseba, ki prevzame dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka dodelitev ni mogoča, se pomoč *de minimis* dodeli sorazmerno na podlagi knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na dejanski datum delitve

<sup>32</sup> Višino pomoči *de minimis* izračuna Izvajalec finančnega instrumenta po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i \cdot (0.m.1 - 0.m.2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}; \text{ če velja } 0.m.2 < 0.m.1$$

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

$\Sigma$	vsota
0.m.1	ekvivalent tržne obrestne mere V izračunu ekvivalenta tržne obrestne mere se uporabi izhodiščna obrestna mera, ki velja na dan sklepa organa odločanja izvajalca Finančnega instrumenta o kreditu;
0.m.2	obrestna mera («all-in»), pri čemer
velja naslednje:	če znašajo običajni stroški nič evrov, je 0.m.2 enaka pogodbeni obrestni meri ob odobritvi kredita; za izračun se uporabi referenčna obrestna mera EURIBOR, kot je opredeljena v kreditni pogodbi; zaporedna številka meseca.
i	ročnost kredita v mesecih
n	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

# Sklad skladov

leti in največ pet (5) let in se šteje od dneva veljavnosti Finančnega posla do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

- 4.12. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let.
- 4.13. Moratorij na odplačilo kredita (glavnice) traja največ 1/2 ročnosti kredita in se zaradi potreb izračuna *de minimis* pomoči šteje od dneva veljavnosti Finančnega posla. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih.
- 4.14. Kredit se skladno z določili Finančnega posla črpa enkratno. Kredit se nakaže na račun kreditjemalca, ki mora biti odprt pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU.
- 4.15. Črpanje kredita se izvrši ob izpolnjevanju pogojev, opredeljenih v Finančnem poslu.
- 4.16. Skrajni rok za črpanje kredita je 45 dni od dneva odobritve kredita.
- 4.17. Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.
- 4.18. Za zavarovanje kredita lahko Izvajalec finančnega instrumenta zahteva le vpis zastavne pravice na predmetu/-ih financiranja.
- 4.19. Izvajalec finančnega instrumenta lahko od kreditjemalca zahteva tudi izročitev *bianco* podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogom za plačilo menic v predpisani obliki in vsebini.
- 4.20. Drugi kreditni pogoji in finančne zaveze se opredelijo s Finančnim poslom.
- 4.21. Dopustnost sprememb Finančnega posla se presoja na podlagi določb Finančnega posla in pravil o *de minimis* pomoči. V primeru znižanja kredita se lahko izdela nov izračun višine *de minimis* pomoči. V izračunu se upošteva ekvivalent tržne obrestne mere, pribitek sredstev ESRR in diskontno stopnjo, ki so se upoštevale ob odobritvi kredita.
- 4.22. Kredit se ne sme uporabiti za z izvozom povezane dejavnosti v tretje države ali države članice, kot je pomoč, neposredno povezana z izvoženimi količinami, z ustanovitvijo in delovanjem distribucijske mreže ali drugimi tekočimi izdatki, povezanimi z izvozno dejavnostjo.
- 4.23. V primeru uporabe kredita v nasprotju s Finančnim poslom in/ali Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013, mora



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

kreditojemalec na zahtevo Izvajalca finančnega instrumenta zagotoviti vračilo pomoči *de minimis*, vključno z obrestni za vračilo zlorabljene pomoči *de minimis* od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljene pomoči *de minimis* 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.

## 5. Obveščanje o spremembah

- 5.1 Po oddaji vloge za financiranje morajo biti naslednje načrtovane spremembe projekta pisno sporočene Izvajalcu finančnega instrumenta: sprememba lokacije, sprememba višine in strukture upravičenih stroškov, sprememba virov financiranja projekta ali sprememba časovnice projekta. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje morajo biti obrazložene.
- 5.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz prejšnje točke se presoja na podlagi skladnosti z določbami Posebnih pogojev.
- 5.3 Izvajalec finančnega instrumenta s spremembami iz predprejšnje točke soglaša v obliki enostranske izjave. Spremembe brez predhodnega soglasja Izvajalca finančnega instrumenta predstavljajo kršitev Finančnega posla, zaradi katerih lahko Izvajalec finančnega instrumenta predčasno odpokliče kredit.

## 6. Hramba dokumentacije

- 6.1 Kreditojemalec je dolžan še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po Finančnem poslu hraniti vso dokumentacijo o kreditu in upravičenih stroških, ter Izvajalcu finančnega instrumenta posredovati vse podatke, dokumentacijo in poročila, ki jih ta potrebuje zaradi izpolnjevanja svojih obveznosti Izvajalca finančnega instrumenta.

## 7. Nadzor nad porabo sredstev

- 7.1 Kreditojemalec je dolžan do poteka 10 let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz kredita, s predhodno najavo omogočiti Izvajalcu finančnega instrumenta in/ali SID banki oziroma vsakemu Pristojnemu organu<sup>34</sup> dostop do prostorov in obratov pod nadzorom kreditjemalca ter podatkov in celotne dokumentacije, če je to potrebno za nadzor nad izvajanjem njegovih obveznosti na podlagi sklenjenega Finančnega posla.

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

<sup>34</sup> Pristojni organ pomeni vsak organ Republike Slovenije ali Evropske Unije, ki je v skladu s pravili pristojen za

izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa.



## 8. Končne določbe

- 8.1 Kreditojemalec soglaša z javno objavo informacije o tem, da so bili upravičeni stroški financirani po teh Posebnih pogojih, ki jo lahko objavi Izvajalec finančnega instrumenta, SID banka ali Pristojni organ.
- 8.2 Kreditojemalec soglaša s prenosom pravic in obveznosti iz Finančnega posla na drugega Izvajalca finančnega instrumenta, če to zahteva in takšnega izvajalca določi SID banka.
- 8.3 Sprejeti Posebni pogoji so priglašeni ministrstvu, pristojnemu za finance, kot shema pomoči *de minimis* (št. priglasitve \_\_\_\_\_) skladno z Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013 z veljavnostjo od vključno dne \_\_. \_\_. 2018.
- 8.4 Šteje se, da je pomoč *de minimis* dodeljena kreditojemalcu z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Izvajalca finančnega instrumenta. Izvajalca finančnega instrumenta s Finančnim poslom seznaniti kreditojemalca o višini pomoči *de minimis* in za katere stroške mu je dodeljena ter koliko znaša njena intenzivnost. V primeru, da Finančni posel po odobritvi kredita ni sklenjen, se šteje, da pomoč *de minimis* ni dodeljena.
- 8.5 Izvajalec finančnega instrumenta o odobreni *de minimis* pomoči poroča ministrstvu, pristojnemu za finance skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>35</sup> in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*<sup>36</sup>, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme *de minimis* pomoči.
- 8.6 Finančna prednost iz sredstev ESRR, ki med drugim vključuje tudi kritje prve izgube, se z Izvajalca finančnega instrumenta prenaša na končnega prejemnika v celoti, v obliki kredita, bruto ekvivalent nepovratnih sredstev pa je izračunan na podlagi referenčne obrestne mere, ki se je uporabljala ob njegovi dodelitvi.
- 8.7 Posebni pogoji veljajo in se uporabljajo od dneva njihove objave na spletni strani SID banke. Posebni pogoji so lahko pri posameznem Izvajalcu finančnega instrumenta predstavljeni v oblikovno drugačnem dokumentu.

Objavljeno na <http://www.sid.si>, dne \_\_. \_\_. 2018

<sup>35</sup> Ur.l. RS, št. 37/04

<sup>36</sup> Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14



**Priloga 4 – Ponudbena dokumentacija Finančnega posrednika z dne \_\_\_\_\_**

*F*  
*[Signature]*

## Priloga 5 – Primer tabelaričnega letnega marketinškega plana prodaje sredstev kredita

	MARKETINŠKE AKTIVNOSTI FINANČNIH POSREDNIKOV - Obvezne	PODROBNA VSEBINA (povzeto po 20. členu Finančnega sporazuma)	IZPOLNI TEV LETNEGA CILJA	/	REALI- ZACIJA DA/NE
1.	Načrt prodaje in nagrajevanje zaposlenih (člen 20. 1.)	Vključitev FI v vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.	OBVEZA		
2.	Marketinško trženjski plan (člen 20.2)	Letni marketinški plan, vsaj v obliki tabelaričnega zapisa (Priloga 5).	OBVEZA		
3.	Spletna stran (člen 20.3, a), b), c))	a) Informacija o finančnem instrumentu na spletni strani. b) Opremiti spletno stran z video in drugimi digitalnimi gradivi, ki jih zagotovi SID banka. c) Objava bannerja / primerljive oblike s povezavo na FI.	OBVEZA		
4.	Poslovalnice in druge lokacije (člen 20.3, d))	Ustrezno opremiti s tiskovinami, plakati, ki jih zagotovi SID banka (razen če izpolni tč.11).	OBVEZA		
5.	Oglas o FI (člen 20.3, e))	Vsaj 2x letno v internih tiskovinah objaviti oglas o FI.	OBVEZA		
6.	Informacije o FI (člen 20.3, f))	Vsaj 1x letno preko newsletterjev, tiskovin, e-mail baz, ipd., informirati končne prejemnike o FI.	OBVEZA		
7.	Dogodki SID banke (člen 20.3, g))	Zagotoviti svojega predstavnika z namenom pojasnitve izkušenj s finančnim instrumentom.	OBVEZA		
8.	Dogodki finančnih posrednikov (člen 20.3, h))	Najmanj na enem in vsaj na polovici dogodkov predstaviti finančni instrument ter na tak dogodek povabiti predstavnika SID banke.	OBVEZA		
9.	Izobraževalne delavnice pri finančnih posrednikih (člen 20.3, i))	Na vsaj enem izobraževanju letno za zaposlene glede pogojev FI povabiti SID banko.	OBVEZA		
10.	Novinarske konference / sporočila za javnost (člen 20.3, j))	Vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o izvajanju FI.	OBVEZA		
	MARKETINŠKE AKTIVNOSTI FINANČNIH POSREDNIKOV - fakultativne	PODROBNA VSEBINA (povzeto po členu 20 Finančnega sporazuma)	IZPOLNI TEV LETNEGA CILJA	PLAN DA/NE	REALI- ZACIJA DA/NE
11.	Poslovalnice in druge lokacije (člen 20.4, a))	Opremiti s tiskovinami, plakati, panoji, katalogi in drugo tiskovino lastne produkcije.	FAKULTA- TIVNO		
12.	Mediji (člen 20.4, b))	Na lastne stroške objaviti oglase v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh, itd.	FAKULTA- TIVNO		
13.	Socialni mediji (člen 20.4,c))	Vključitev finančnega instrumenta v profile socialnih omrežij (Instagram, Twiter, LinkedIn,...), oziroma, v kolikor Finančni posrednik že ima operativni profil na socialnih omrežjih, na le-teh finančni instrument prikazovati na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni istim končnim prejemnikom.	FAKULTA- TIVNO		
14.	Poslovalnice in druge lokacije ter spletna stran- izračun stroška (člen 20.4, d))	Na vidnem mestu objaviti informacijo izračuna stroška zadolževanja po FI in primerljivem produktu.	FAKULTA- TIVNO		



15.	<b>Informacijski kotiček (člen 20.4, e))</b>	Omogočiti SID banki izvajanje promocijskih aktivnosti v obliki t.i. informacijskega kotička.	FAKULTATIVNO		
16.	<b>Predstavitev na monitorjih in drugih ekranih v poslovalnicah finančnih posrednikov (člen 20.4, f))</b>	Predstavitev FI na monitorjih in drugih ekranih v poslovalnicah finančnih posrednikov.	FAKULTATIVNO		
17.	<b>Aktivno trženje</b>	Obveščanje preko SMS sporočil.	FAKULTATIVNO		



### NAVODILO ZA UPORABO KALKULATORJA (Navodilo)

#### 1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, pogoje in način uporabe orodja za izračunavanje višine *de minimis* pomoči v zvezi z izvajanjem finančnih instrumentov po Finančnih sporazumih, sklenjenimi med finančnimi posredniki in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (**SID banka**).
- 1.2 Orodju za izračunavanje višine *de minimis* pomoči se za potrebe teh Navodil reče **kalkulator**.
- 1.3 Kalkulator je v obliki excel formule. V nadaljnjem razvoju se lahko uvede t.i. spletni kalkulator.
- 1.4 Vsak Finančni posrednik bo prejel njemu prilagojen kalkulator oziroma mu bo omogočen dostop do njemu prilagojenega kalkulatorja. Vsebinsko in obseg prilagoditve kalkulatorja določi SID banka, pri čemer se izvedejo le tiste prilagoditve, ki so nujne za izvajanje finančnega instrumenta. Finančni posrednik lahko kalkulator koristi tudi za izračunavanje končne tehtane obrestne mere, ki jo za vsakega končnega prejemnika vnese v podkreditno pogodbo (Finančni posel). Iz kalkulatorja bo Finančni posrednik lahko poleg prej navedenega razbral tudi morebitni pribitek skladno z določili odstavka 4.5 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 zavarovani 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 49% višine podkredita;
  - b) Za **običajno zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj dosega najmanj 50% višine podkredita in ne presega 74% višine podkredita;
  - c) Za **dobro zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj znaša najmanj 75% višine podkredita.
- 3.4 V prejšnjem odstavku navedene kvalitete zavarovanj lahko SID banka na željo Finančnega posrednika izrazi tudi prevedeno v stopnje LGD.
- 3.5 Stopnjo kvalitete zavarovanja iz prejšnjega odstavka Finančni posrednik vnese v kalkulator ob odobritvi podkredita.

#### 4. člen – Boniteta končnega prejemnika

- 4.1 Finančni posrednik končnemu prejemniku dodeli bonitetno oceno skladno s svojimi internimi metodologijami, ki morajo biti skladne z zahtevami regulatorja.
- 4.2 Za potrebe vzporejanja bonitetnih razredov finančnih posrednikov z bonitetnimi razredi, ki jih je Finančni posrednik dolžan vnesti v kalkulator, uporabi prevajalne tabele Izvedbene Uredbe Komisije (EU) 2016/1799. Pri tem upošteva »Stopnje kreditne kakovosti« iz Priloge II navedene izvedbene uredbe glede na prevajalne tabele iz Priloge III iste izvedbene uredbe, pri čemer Stopnji kreditne kakovosti 1 in 2 predstavljata bonitetni razred AAA-A, stopnja kreditne kakovosti 3 ustreza bonitetnemu razredu BBB, stopnja 4 ustreza bonitetnemu razredu BB, stopnja 5 bonitetnemu razredu B in stopnja 6 bonitetnemu razredu C. Za enostavnejše vzporejanje je na voljo Vzpostavitvena tabela v Prilogi 6.1 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 (2014-2020) 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 vzporedjanje bonitetnih razredov skladno z zahtevami tega Navodila uporabi Vzporeditveno tabelo iz Priloge 6.1 tega Navodila.
- 4.5 Kadar Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred C, pazi, da ne gre pri končnem prejemniku za podjetje v težavah, kot je opredeljeno v Posebnih pogojih posameznega finančnega instrumenta.

## **5. člen - Končne določbe**

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

### **Priloge navodilu za poročanje:**

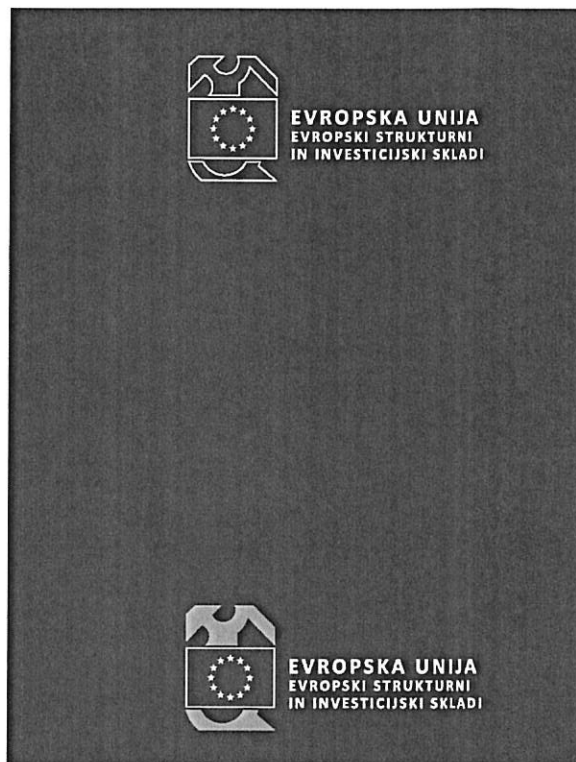
- PRILOGA 6.1 - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

V Ljubljani, dne \_\_. \_\_. 2018

**Priloga 6.1 Navodila za uporabo kalkulatorja – Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov**

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

## Priloga 7 – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada



## Priloga 8 – Navodilo o poročanju (FOF EKP-I/18) z dne \_\_\_\_\_

### NAVODILO O POROČANJU (FOF EKP-I/18)

#### 1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, rok za poročanje in postopek 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 dolžan na pisno zahtevo SID banke v roku 15 dni posredovati tudi poročilo o dodeljenih *de minimis* pomočeh končnim prejemnikom.
- 1.3 Finančni posrednik je v zvezi z vsakim sklenjenim Finančnim sporazumom posebej, zavezan pošiljati:

- |       |                      |
|-------|----------------------|
| 1.3.1 | <b>Poročilo F01m</b> |
| 1.3.2 | <b>Poročilo R01m</b> |
| 1.3.3 | <b>Poročilo F01</b>  |
| 1.3.4 | <b>Poročilo F02</b>  |
| 1.3.5 | <b>Poročilo F03</b>  |
| 1.3.6 | <b>Poročilo F04</b>  |

#### 2. člen - Vsebina poročanja

- 2.4 Finančni posrednik poroča podatke v skladu s specifikacijami, prednastavljenimi .xlsx obrazci, smernicami in drugimi prilogami teh navodil in sicer:
  - a. podatke na ravni podkreditnih pogodb - skladno s specifikacijo **F01**,
  - b. podatke o sklenjenih »podkreditnih pogodbah« skladno z obrazcem **F01m**,
  - c. dokazila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev podkreditov skladno s smernicami za pripravo poročila **F02**,
  - d. podatke na ravni Finančnih sporazumov - skladno s specifikacijo **F03**,
  - e. računovodske podatke skladno z obrazcem **R01m**,
  - f. podatke o odpisu terjatev do končnega prejemnika skladno s smernicami za pripravo poročila **F04**.

#### 3. člen - Oblika poročil

- 3.6 Podatki poročil F01m in R01m morajo biti poročani v prednastavljenih .xlsx obrazcih.
- 3.7 Podatki poročil F01 in F03 morajo biti v datoteki formata .xml. Finančni posrednik podatke pripravi v skladu z veljavnima .xml shemama, ki sta objavljeni na spletni strani SID banke.
- 3.8 Podatki poročil F02 in F04 morajo biti v datoteki formata PDF.

#### 4. člen - Poročevalska obdobja

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

- 4.7 Finančni posrednik **četrletno** 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.

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

#### 5. člen - Rok za poročanje

- 5.1 Rok za oddajo poročila R01m je 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 četrletja.

#### 6. člen - Način oddaje poročila

- 6.1 Finančni posrednik poročila F01m in R01m posreduje SID banki na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si). V zadevo navede F01m oziroma R01m ter mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. F01m februar 2018 za poročilo F01m in R01m februar 2018 za poročilo R01m).
- 6.2 Finančni posrednik poročilo F04 posreduje SID banki na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si). V zadevo navede F04 ter št. podkreditne pogodbe, za katero oddaja poročilo.
- 6.3 Finančni posrednik poročila F01, F02 in F03 odda preko kanala ZBS B2B.
- 6.4 Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med Finančnim posrednikom in SID banko.
- 6.5 Ime datoteke poročil F01 in F03 mora biti oblike »[matična\_številka\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMD D]\_[zaporedna\_številka].xml«. Pri tem je [LLLLMMD D] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna\_številka] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.  
  
Ime datoteke poročila F02 mora biti oblike »[matična\_številka\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMD D]\_[zaporedna\_številka].pdf«. Pri tem je [LLLLMMD D] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna\_številka] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.
- 6.6 Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »F01, F02 ali F03«.



- 6.7 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.
- 6.8 Po prejemu in kontroli poročila bo SID banka preko ZBS B2B (oz. za poročili F01m in R01m preko e-pošte) obvestila Finančnega posrednika o (ne)uspešnosti oddanega poročila.
- 6.9 Shemi .xml za F01 in F03 sta na voljo na spletnih straneh SID banke.
- 6.10 Obrazca .xlsx za poročili F01m in R01m sta na voljo na spletnih straneh SID banke.

## **7. člen - Kontakt SID banke**

- 7.1 Finančni posrednik vsa sporočila v zvezi z vsebino poročanja pošilja na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

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

## **8. člen - Končne določbe**

- 8.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletnih straneh SID banke in se uporablja za vse Finančne sporazume, sklenjene med Finančnim posrednikom in SID banko.
- 8.2 Navodilo se uporablja do objave in uveljavitve novih navodil o poročanju.

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

- 9.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:

- PRILOGA 1 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F01 (po posameznih finančnih instrumentih)
- PRILOGA 2 - .xlsx obrazec F01m
- PRILOGA 3 - Smernice za pripravo poročila F02
- PRILOGA 4 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F03
- PRILOGA 5 - .xlsx obrazec R01m
- PRILOGA 6 – Smernice za pripravo poročila F04

V Ljubljani, dne 16. 04. 2018



## PRILOGA 8.1 - 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 ter 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 po 19. členu Finančnega sporazuma	V primeru, da je bil podkredit vključen v preverjanje skladno s členom 19 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)	1
Datum odobritve podkreditne pogodbe	Datum odobritve podkreditne pogodbe.	1
Datum sklenitve podkreditne pogodbe	Datum sklenitve podkreditne pogodbe.	1
Datum zapadlosti podkreditne pogodbe	Datum zapadlosti podkreditne pogodbe.	1
Znesek podkredita	Celoten znesek podkredita naveden v podkreditni pogodbi.	1
Odstotek sredstev kredita v podkreditu	Odstotek sredstev kredita (sredstev prejetih na podlagi Finančnega sporazuma) v pogodbenem znesku podkredita (v primeru 62,5 % je oblika zapisa 62,50).	1
Znesek drugih sredstev Finančnega posrednika v podkreditu	Navedite znesek drugih sredstev Finančnega posrednika v znesku podkredita (v EUR).	1
Kumulativni znesek črpanj podkredita	Kumulativni znesek nakazil končnemu prejemniku iz naslova podkreditne pogodbe, od sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja (ne glede na vir, tj. upoštevate znesek podkredita). Če črpanj še ni bilo, poročajte 0,00.	1
Datum črpanja podkredita	Navedite datum črpanja podkredita. Polje je obvezno, če je bil podkredit že črpan.	2
Stanje glavnice podkredita	Stanje terjatve iz naslova odobrenega zneska podkredita do končnega prejemnika na dan poročila (brez obresti).	1
Datum zaključka moratorija	Navedite datum zaključka moratorija (v kolikor moratorij obstaja).	2

Tip obrestne mere	Navedite šifro tipa (zadnje veljavne do datuma poročila) referenčne pogodbene obrestne mere v skladu s šifrantom 24 Referenčne obrestne mere iz veljavnega sklepa Banke Slovenije o poročanju monetarnih finančnih institucij.	1
Pribitek na variabilno obrestno mero	Zadnji veljavni pribitek do datuma poročila na referenčno obrestno mero v % p.a. Primer podatka: 2,15.	1
Pribitek na sredstva kredita	Pribitek na sredstva kredita v bps (bazičnih točkah). Pribitek ostane enak skozi celotno obdobje poročanja.	2
Bonitetna ocena končnega prejemnika	Navedite interno bonitetno oceno končnega prejemnika, ob sklenitvi podkreditne pogodbe. Bonitetna ocena naj bo prevedena po vzporeditveni 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 vloška, ki ga je končni prejemnik namenil za investicijo oz. projekt. V kolikor lastnega vloška 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 plačanih vseh izrednih prihodkov, kot jih predvideva Finančni sporazum (vrnjena <i>de minimis</i> pomoč, sorazmerni del zamudnih obresti, penalnih obrestnih mer, nadomestil za nečrpani del podkredita in procesnih obresti), razen dohodkov iz naslova obrestnega pribitka na sredstva kredita zaradi pravil o pomoči <i>de minimis</i> . Če izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	1
Izredni prihodki iz naslova obrestnega pribitka na sredstva kredita	Kadar je to potrebno zaradi pravil o pomoči <i>de minimis</i> . Če takšnih izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	1
Število novih delovnih mest	Število novih delovnih mest – kazalnik učinka finančnega instrumenta. Če ni ustvarjenih novih delovnih mest, zapišite 0,00.	1
Datum odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe	Datum, ko je bila podkreditna pogodba odpovedana (v kolikor je do tega prišlo).	2
Višina odpoklicane glavnice podkredita	Znesek glavnice kredita, ki jo mora končni prejemnik predčasno plačati zaradi odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe (v kolikor je do tega prišlo).	2
Datum odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe, navedite datum sklepa organa odločanja o odpisu. Če odpisa ni pustite prazno.	2
Višina odpisane terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe navedite znesek odpisa. Če odpisa ni pustite prazno.	2

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

## Šifrant – Velikost končnega prejemnika

Šifra	Velikost KU
1	Mikro
2	Majhno

## Šifrant – Stopnja zavarovanja

Šifra	Stopnja zavarovanja
1	Slabo
2	Običajno
3	Dobro

## Šifrant – Domena ukrepov

Šifra	Domena ukrepa
001	Generične produktivne naložbe v mala in srednja podjetja (MSP)
068	Energetska učinkovitost in predstavitveni projekti v MSP ter podporni ukrepi
073	Podpora socialnim podjetjem (MSP)

## PRILOGA 8.2

---

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

---

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 8.3 – Specifikacija vsebine poročanja F03

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

Finančni posrednik za vse veljavne Finančne sporazume poroča naslednje podatke:

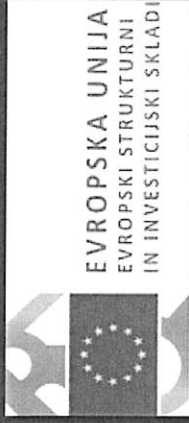
Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
<b>1. Osnovni podatki</b>		
Datum poročila	Datum, na katerega Finančni posrednik poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero Finančni posrednik poroča (npr. 30.9.2017)	1
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila F03	1
Matična številka Finančnega posrednika	Matična številka Finančnega posrednika (10 mestna matična številka)	1
Naziv Finančnega posrednika	Kratek naziv Finančnega posrednika	1
<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 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 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

# •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





## SIB 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 (vkalulirano) 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 oslabitve 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 (vkalulirano) znižanje 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 8.4 – Smernice za pripravo poročila F04

---

### 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 pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - datum predloga stečajnega postopka s strani Finančnega posrednika,
  - sklep sodišča o zaključku izterjave po Zakonu o izvršbi in zavarovanju,
  - pravno močen sklep o zaključku postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja ter dokazila o uveljavljanju pravic v postopku<sup>37</sup>
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na izterjavo in prenehanje dolžnika.
  
- 2) V primeru odpisa pred izčrpanjem vseh 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>37</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 9 – Osnutek Obvestila o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_

SID banka, d.d., Ljubljana  
Josipine Turnograjske 6  
1000 Ljubljana

### Finančni posrednik

Naslov  
Pošta

Datum: \_\_\_\_\_  
Št.: \_\_\_\_\_

Zadeva: **OBVESTILO O DODELJENEM KREDITU**

Spoštovani,

skladno z določili Finančnega sporazuma št. \_\_\_\_\_ z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_, vas obveščamo, da vam je v zvezi s prej navedenim Finančnim sporazumom dodeljen kredit v višini:

\_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100),

ki se črpa, kot izhaja iz Finančnega sporazuma.

### ali alternativno:

Spoštovani,

obveščamo vas, da smo vam skladno z določili Finančnega sporazuma št. \_\_\_\_\_ z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_ v zvezi z obvestilom o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_ povečali višino dodeljenega kredita za \_\_\_\_\_ EUR, na:

\_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100),

ki se črpa skladno z določili Finančnega sporazuma, pri čemer se šteje, da se določilo o višini tranš črpanj, kot so opredeljene v Finančnem sporazumu, spremeni tako, da se po novem glasi:

3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v štirih tranšah, in sicer:

- e) prvo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita najkasneje v roku 15 dni od podpisa tega sporazuma in kasnejšimi vmesnimi črpanji;
- f) drugo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2019;
- g) tretjo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2021;
- h) četrto tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2022.

Nova višina prve tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina druge tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina tretje tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina četrte tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

## Priloga 10 – 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 posamezen 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 10.1 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 tretjega in četrtega odstavka 19. člena Finančnega sporazuma.

Tabela 10.1: 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	
15%	Čas dospelosti kredita glede na amortizacijski načrt	Do 1 leta	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	Neposredni proračunski uporabnik		Posredni proračunski uporabnik		Zasebno podjetje
15%	Bonitetna ocena končnega prejemnika glede na Vzporeditveno tabelo	AAA-A	BBB	BB	B	C

**OKVIRNI  
FINANČNI SPORAZUM**  
za izvajanje finančnega instrumenta  
»EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)«  
za Zahod  
št. xxxx  
(v nadaljevanju: **Finančni 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 Katusin, 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 ali Izvajalec finančnega instrumenta**)

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**, čigar upravljavka je skladno z določili Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017, s katerim je posredniški organ, Ministrstvo RS za gospodarski razvoj in tehnologijo v imenu Republike Slovenije SID banki podelilo mandat za upravljanje Sklada skladov;
- (b) se finančni instrument »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)« (v nadaljevanju: **finančni instrument**), za katerega se sklepa ta sporazum, izvaja v okviru upravljanja Sklada skladov;
- (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 v nadaljevanju: ZJN-3) izvedla javni razpis za oddajo javnega naročila **Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)«** po odprtem postopku, ki je bil objavljen na Portalu javnih naročil dne \_\_\_\_\_, številka objave JN \_\_\_\_\_, ter v Dodatku k Uradnemu listu Evropske unije oz. TED št. objave \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **javno naročilo**);
- (e) je Finančni posrednik dne \_\_\_\_\_ oddal ponudbo za javno naročilo, ki je priloga tega sporazuma;
- (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 najmanj \_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100) in največ \_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100) (v nadaljevanju: **kredit**). Točen znesek kredita in višino tranš kredita določi SID banka z Obvestilom Finančnemu posredniku o dodeljenem kreditu, ki je Priloga št. 9 k temu sporazumu.
- 2.2 SID banka lahko kadarkoli poveča višino kredita, vendar le v okviru zneskov iz prejšnjega odstavka 2.1 tega sporazuma, tako, da Finančnemu posredniku posreduje novo Obvestilo o dodeljenem kreditu. Takšno obvestilo stopi v veljavo 31 dni po tem, ko ga prejme Finančni posrednik. Vsako takšno obvestilo je Priloga št. 9 k temu sporazumu.
- 2.3 Finančni posrednik sprejema kredit po teh pogojih in se ga zavezuje vrniti.
- 2.4 Dokumentacija v zvezi z javnim naročilom z morebitnimi spremembami tekom objave<sup>1</sup> in ponudba Finančnega posrednika (vključno z morebitnimi dopolnitvami in pojasnili) so sestavni del tega sporazuma.
- 2.5 V primeru, če si vsebina zgoraj navedenih dokumentov nasprotuje, za razlago volje pogodbenih strank, najprej veljajo določila tega sporazuma iz členov 1 do 30 ter priloge, razen Priloge 4, potem pa dokumenti v vrstnem redu, kot si sledijo v predhodnem odstavku.

## 3. člen – Črpanje kredita

- 3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v štirih tranšah, in sicer:
- prvo tranšo v višini 52,08% kredita najkasneje v roku 15 dni od podpisa tega sporazuma;
  - drugo tranšo v višini 15,42% kredita najkasneje 24. 12. 2019;
  - tretjo tranšo v višini 15,42% kredita najkasneje 24. 12. 2021;
  - četrti tranšo v višini 17,08% kredita najkasneje 24. 12. 2022.
- 3.2 V primeru povečanja kredita skladno z določili prejšnjega člena, bo SID banka v Obvestilu o dodeljenem kreditu navedla tudi, kako se razlika med novo višino kredita in višino kredita po aktualnem Obvestilu o dodeljenem kreditu črpa. SID banka z istim obvestilom lahko spremeni tudi določila prejšnjega odstavka. V tem istem obvestilu bo SID banka navedla tudi rok, v katerem je potrebno posamezni del povišanega kredita črpati. Takšna črpanja se za potrebe izvajanja tega sporazuma imenujejo **vmesna črpanja**.
- 3.3 Finančni posrednik prvo tranšo kredita in vsa vmesna črpanja črpa pod pogojem, da je najkasneje pet (5) delovnih dni pred predvidenim črpanjem SID banki posređoval 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, ki so Priloga št. 2 tega sporazuma (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**).
- 3.4 Finančni posrednik lahko vse naslednje tranše kredita črpa pod pogojem, da je najmanj 30 dni pred predvidenim črpanjem SID banki takšno črpanje pisno napovedal in najkasneje 5 (pet) delovnih dni prej predložil popoln zahtevek za črpanje kredita, v obliki in vsebini kot v Prilogi 1 tega sporazuma, da je izpolnjen pogoj iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6

<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. Na podlagi takšne dokumentacije ponudniki pripravijo ponudbo.



in 8.8 tega sporazuma ter pod pogojem, da je pred črpanjem vsake tranše po tem odstavku opravil vsaj eno preverjanje končnih prejemnikov skladno s členom 19 tega sporazuma, da je SID banki primerno izkazal metodologijo in pravilnost obračunavanja Nadomestila za upravljanje, in da so pred črpanjem izpolnjeni tudi 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 državni pomoči sredstev kredita končnemu prejemniku ne more posredovati po obrestni meri 0% letno, se mu skladno z določili Posebnih pogojev 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, ki so Priloga 3 k temu sporazumu (v nadaljevanju: **Posebni pogoji**), ter v obsegu in v rokih, ki izhajajo iz 8. člena tega sporazuma. Končni prejemnik pomeni Primernega kreditojemalca skladno s Posebnimi pogoji.
- 6.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo druga lastna sredstva, ki niso sredstva kredita (sredstva Izvajalca finančnega instrumenta, kot so opredeljena s Posebnimi pogoji), posredoval končnim prejemnikom po cenah (obrestnih merah), ki jih je navedel v ponudbeni dokumentaciji oziroma kot izhajajo iz dokumentacije v zvezi z javnim naročilom. Finančni posrednik lahko cene iz prejšnjega stavka spremeni tako, da oblikuje nov cenik, ki ga najmanj 30 dni pred njegovo uveljavitvijo posreduje SID banki. Morebitni nov cenik je sprejemljiv samo, če so nove cene nižje od tistih iz ponudbene dokumentacije. Cenik, ki bi ga skladno s svojo ponudbeno dokumentacijo uporabljal Finančni posrednik, ki ni bil izbran po konkurenčnem postopku, ne sme vključevati cen, ki bi bile nižje od najugodnejšega Finančnega posrednika, izbranega v konkurenčnem postopku.
- 6.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo sredstva kredita namenil za financiranje upravičenih stroškov v **Zahodni Kohezijski regiji**, 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 59% višine kredita (**finančni vzvod**).
- 6.5 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan doseči **ciljna kazalnika**. Ista ciljna kazalnika je po datumu iz prejšnjega stavka Finančni posrednik dolžan doseči v osmih (8) letih. Ciljna kazalnika sta:

- a) Finančni posrednik sredstva kredita posreduje končnim prejemnikom tako, da z 0,625 milijona EUR tako posredovanih sredstev podpre v povprečju vsaj 40 (štirideset) končnih prejemnikov in
  - b) Finančni posrednik sredstva kredita posreduje končnim prejemnikom tako, da je z 0,625 milijona EUR tako posredovanih sredstev v povprečju ustanovljeno najmanj eno novo delovno mesto.
- 6.6 Sredstva kredita, ki so posredovana končnim prejemnikom v nasprotju s tem sporazumom, ne štejejo za posredovana končnim prejemnikom in s tem ne tvorijo portfelja podkreditov v zvezi s katerim Finančni posrednik lahko uveljavlja zmanjšanje obveznosti vračila EKP sredstev in upravičenja do izplačila provizije za Upravljanje.
- 6.7 Finančni posrednik mora vse storitve, povezane z opravljanjem obveznosti po tem sporazumu, opraviti kot dober gospodar in kot dober strokovnjak ter v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, predpisi in standardi.

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

- 7.1 Stranki tega sporazuma ugotavljata, da Finančni posrednik poleg tega sporazuma s SID banko sklepa še sporazume: št. Xxxx, 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 črpane prve, druge in tretje tranše lahko sredstva iz enega sporazuma porabi za posredovanje sredstev končnim prejemnikom skladno z drugimi sporazumi.
- 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 se zavezuje, da bo do 31. 3. 2019 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2019, posredoval najmanj 30% (trideset odstotkov) prve tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.2 Finančni posrednik mora najmanj 65% (petinšestdeset odstotkov) prve tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2019, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 12. 2020 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2021, posredoval najmanj 70% (sedemdeset odstotkov) vsote prve in druge tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.4 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 90% (devetdeset odstotkov) vsote prve in druge tranše kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2021, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2022 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2022, posredoval najmanj 82% (dvainosemdeset odstotkov) vsote prvih treh tranš po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.

- 8.6 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 90% (devetdeset odstotkov) vsote vseh treh tranš kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2022, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.7 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2023 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 31. 12. 2023, posredoval najmanj 87% (sedeminosemdeset odstotkov) celotnega kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.8 Finančni posrednik se zavezuje, da bo celotna sredstva kredita porabil skladno z določili tega sporazuma do 31. 12. 2023 oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.

## **9. člen – Odpoved Finančnega sporazuma in delni odpoklic kredita**

- 9.1 Med veljavnostjo tega sporazuma lahko SID banka, ne glede na določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja, odstopi od tega sporazuma, če je pristojni državni organ ali sodišče s pravnomočno odločitvijo ugotovilo kršitev delovne, okoljske ali socialne zakonodaje s strani Finančnega posrednika ali njegovega podizvajalca.
- 9.2 V primeru, ko Finančni posrednik ne posreduje sredstev kredita končnim prejemnikom skladno s določili odstavkov 8.1, 8.3, 8.5 in 8.7 tega sporazuma, po izteku rokov iz 8. člena pa je izpolnjen pogoj iz določila 16.1/e) Splošnih pogojev, lahko SID banka predčasno odpokliče del kredita, ki se za potrebe tega sporazuma imenujejo **prosta sredstva**. Prosta sredstva so tista sredstva kredita, ki niso posredovana končnim prejemnikom.
- 9.3 Prosta sredstva lahko SID banka predčasno odpokliče tudi v primerih, ko 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 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 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 31 dni od prejema obvestila o odpoklicu.

## **10. člen – Izračun in poročanje o državni pomoči**

- 10.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo ob vsakokratni odobritvi podkredita s pomočjo **kalkulatorja**, ki mu ga v excel obliki zagotovi SID banka skupaj z Navodilom za uporabo kalkulatorja, ki je priloga 6 tega sporazuma, izračunal višino *de minimis* pomoči in o njeni višini s podkreditno pogodbo obvestil končnega prejemnika ter v roku 15 dni od odobritve podkredita poročal pristojnemu ministrstvu o dodeljeni *de minimis* pomoči na obrazcu in s podatki, ki jih zahteva pristojno ministrstvo.
- 10.2 SID banka se zavezuje, da bo kot upravljavka sheme državne pomoči pri pristojnem ministrstvu poskrbela, da bo Finančni posrednik pooblaščen za oddajanje zahtev za

informacije o stanju *de minimis* pomoči za konkretnega končnega prejemnika ter za prejetje povratnih informacij od pristojnega ministrstva.

## **11. člen – Predčasna odplačila podkreditov**

- 11.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo končnim prejemnikom omogočil predčasno odplačilo podkredita, in sicer tako, da ga končni prejemnik lahko poplača delno ali v celoti. Finančni posrednik lahko takšna predčasna odplačila pogojuje, vendar zgolj z naslednjimi pogoji:
- a) da končni prejemnik o predčasnem odplačilu obvesti Finančnega posrednika največ 45 dni pred izvedbo odplačila; in
  - b) da delno predčasno odplačilo, razen zadnjega, znaša najmanj 10% višine celotnega podkredita.
- 11.2 Vsako obvestilo končnega prejemnika o predčasnem delnem ali celotnem odplačilu podkredita je končno in nepreklicno, razen po predhodnem soglasju Finančnega posrednika.
- 11.3 Pri delnem predčasnem odplačilu podkredita se najprej poplačajo neplačani obroki podkredita, ki zapadejo najprej. Pri celotnem predčasnem odplačilu podkredita je končni prejemnik dolžan poleg še neodplačanega dela podkredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila podkredita in vsa nadomestila ter druge stroške po podkreditni pogodbi.
- 11.4 V primerih obveznega predčasnega odplačila podkredita Finančni posrednik ne more zaračunati nobenih nadomestil zaradi predčasnega odplačila (delnega ali celotnega).

## **12. člen – Druge obveznosti v zvezi s podkreditnimi pogodbami**

- 12.1 Finančni posrednik je dolžan v vsaki podkreditni pogodbi s končnim prejemnikom urediti 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 po tem sporazumu. Med drugim mora urediti obveznost končnega prejemnika glede poročanja, obveznost vračila zlorabljenih ali nezakonitih državnih pomoči, ipd.

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

- 13.1 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.
- 13.2 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.
- 13.3 V primeru predčasnega odplačila podkredita v nasprotju z določbami odstavka 11.1 tega sporazuma, lahko Finančni posrednik zaračuna končnemu prejemniku nadomestilo največ v višini 2,0% od predčasno plačanega zneska. Morebitni prihodki iz naslova takšnega nadomestila pripadejo izključno Finančnemu posredniku.



- 13.4 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 pripadajo izključno Finančnemu posredniku.
- 13.5 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.
- 13.6 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.
- 13.7 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 8 (osem) delovnih dni. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo izključno Finančnemu posredniku.
- 13.8 Morebitni prihodki iz naslova **procesnih obresti** pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 13.9 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.
- 13.10 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.

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

- 14.1 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.
- 14.2 Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz dveh elementov:
- Upravljalvske provizije in
  - Provizije za uspešnost.



## 14.3 Upravljavška provizija:

- a) Višina Upravljavške provizije ne sme presegati 0,5% letno. Upravljavška provizija se obračunava od višine črpanega kredita. V primeru predčasnega delnega odpoklica prostih sredstev, se z dnem zapadlosti terjatve iz naslova odpoklica osnova za obračun Upravljavške provizije zniža za višino odpoklicanih sredstev kredita.

## 14.4 Provizija za uspešnost:

- a) 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.
- b) V primeru, da Finančni posrednik ne uspe posredovati sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in v rokih iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma, Finančni posrednik ni upravičen do Provizije za uspešnost.
- c) Finančni posrednik je upravičen do polne Provizije za uspešnost, če 100% izpolni vsa v nadaljevanju opredeljena merila, v nasprotnem primeru pa je upravičen zgolj do sorazmernega dela glede na stopnjo izpolnjenosti posameznega merila:
  - i. 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.
  - ii. MERILO 2: Za doseganje stopnje vračila sredstev podkreditov v višini 70% pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
  - iii. MERILO 3: Če so izpolnjene obveznosti iz odstavkov 20.1, 20.2 in 20.3 tega sporazuma, Finančnemu posredniku za izpolnjevanje določil odstavka 20.4 tega sporazuma glede trženja in oglaševanja finančnega instrumenta pripada do 5% Provizije za uspešnost, in sicer za vsako izmed izpolnjenih alinej navedenega odstavka po 1%.
  - iv. MERILO 4: Za doseganje ciljnih kazalnikov pripada Finančnemu posredniku do 10% Provizije za uspešnost, in sicer do 5% za vsakega izmed ciljnih kazalnikov iz odstavka 6.5 tega sporazuma.
  - v. MERILO 5: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom, ki sodijo v bonitetni razred nižji od BBB glede na določila Navodil SID banke o uporabi kalkulatorja, kot je to načrtoval Finančni posrednik v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 5% Provizije za uspešnost.
  - vi. MERILO 6: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom, ko gre za podkredite, katerih stopnja zavarovanja se po tem sporazumu uvršča med slaba zavarovanja, kot je to načrtoval Finančni posrednik v ponudbeni dokumentaciji, pripada Finančnemu posredniku do 5% Provizije za uspešnost.
- d) Po letu 2023 je Finančni posrednik upravičen do polne Provizije za uspešnost za vse podkredite, ki jih posreduje končnim prejemnikom.

14.5 Izpolnjevanje merila 1 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dneve iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma. Izpolnjevanje merila 2 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja glede na stopnjo vrnjenih podkreditov, sklenjenih do momenta iz točke d) prejšnjega odstavka. Merilo 3 se ugotavlja letno. Merilo 4 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja do 31. 12. 2023. Merili 5 in 6 iz prejšnjega odstavka se presojata po dnevu iz odstavka 8.8 tega sporazuma.

## 15. člen – Način plačila in regresni zahtevek

15.1 Nadomestilo za upravljanje Finančni posrednik obračunava v breme sredstev kredita.

15.2 Upravljavška provizija se izračunava po načelu časovne porazdelitve, upošteva osnovo 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.

- 15.3 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.
- 15.4 Če si Finančni posrednik izplača preveč Nadomestila za upravljanje, je presežek dolžan vrniti SID banki. Morebitno obveznost iz tega naslova lahko Finančni posrednik pobota s svojo terjatvijo do SID banke po tem sporazumu. Tveganje v zvezi s preveč plačanimi davki in drugimi dajatvami je izključno na Finančnemu posredniku.
- 15.5 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«.

## **16. člen – Obveščanje in način izvedbe**

- 16.1 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, razen kadar je drugače predvideno v prilogah k temu sporazumu oziroma kadar je izrecno dogovorjen drugačen način.
- 16.2 Stranki sporazuma dogovorita naslednje elektronske naslove in osebe, pooblaščenice za komuniciranje, ki vključuje med drugim vsa obvestila, zahteve, poročila in drugo dokumentacijo v zvezi s tem sporazumom:

- a) Na strani Finančnega posrednika

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

- b) Na strani SID banke:

Za izvajanje sporazuma: Oddelek za izvajanje Sklada skladov (OISS)

Tel: \_\_\_\_\_  
e-mail: OISS-FIN@sid.si  
Pooblaščenice osebe: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Za poročanje (vključno z poročanjem o državnih pomočeh):

Oddelek za spremljavo naložbenih poslov (OSPF)

Tel: \_\_\_\_\_  
e-mail: FOF-porocila@sid.si  
Pooblaščenice osebe: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Obvestila, ki niso bila prejeta na zgoraj navedene naslove, se štejejo, da niso prejeta.

- 16.3 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.

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

- 17.1 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.
- 17.2 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.
- 17.3 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.
- 17.4 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 je Finančni posrednik dolžan nemudoma poravnati celotni podizvajalcu izplačani znesek skupaj s penalnimi obrestmi v višini 12% letno za vsak dan, ki poteče med dnevom plačila podizvajalcu in dnevom poplačila tega zneska s strani Finančnega posrednika SID banki.
- 17.5 Finančni posrednik v celoti odgovarja za izpolnitev tega sporazuma in v celoti odgovarja za izbiro in za ravnanje podizvajalca.

## **18. člen – Zaveze Finančnega posrednika**

- 18.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo:
- upošteval priporočila **Pristojnih organov** (to so Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo ter vsak organ Republike Slovenije, ki je pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa, kot je opredeljen v Posebnih pogojih), in sicer (i) organ upravljanja OP, (ii) organ za potrjevanje, (iii) revizijski organ, (iv) Računsko sodišče RS, (v) Evropska Komisija in (vi) Evropsko računsko sodišče), SID banka pa se zavezuje, da tovrstnim priporočilom v okviru uveljavljanja pravic po tem sporazumu ne bo oporekala;
  - spoštoval:
    - pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
    - 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.
- 18.2 Finančni posrednik se še zavezuje, da bo na ravni končnih prejemnikov zagotovil, da:
- zaradi podkredita ni prišlo do dvojnega financiranja;
  - so spoštovani predpisi s področja varovanja okolja, če je relevantno;
  - so spoštovana pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
  - je spoštovana zakonodaja s področja javnega naročanja, če je relevantno;
  - je spoštovana zakonodaja s področja integritete in preprečevanja korupcije;
  - je spoštovana zakonodaja s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj;

- g) ni bilo ugotovljeno karkoli, kar bi lahko vodilo k sumu goljufije;
- h) so bila upoštevana priporočila Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo in Pristojnih organov.

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

- 19.1 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 *de minimis* pomoči;
  - c) je zagotovljena revizijska sled in hranjenje dokumentacije skladno s podkreditno pogodbo;
  - d) so bile spoštovane zaveze iz podkreditne pogodbe, kot so predvidene z odstavkom 18.2 tega sporazuma.
- 19.2 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.
- 19.3 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.
- 19.4 V kolikor se na vzorcu iz prejšnjega odstavka pri posameznemu končnemu prejemniku ugotovijo kršitve, se vzorec poveča z naključnim izborom dodatnih 5% števila končnih prejemnikov.
- 19.5 Pravila za oblikovanje ocene tveganj so Priloga 10 tega sporazuma.
- 19.6 V primeru ugotovljenih kršitev iz tega člena je Finančni posrednik dolžan najkasneje v roku 8 (osmih) delovnih dni od ugotovljene kršitve pozvati končne/-ga prejemnike/-a k odpravi kršitev ter mu/jim v pozivu določiti rok za odpravo kršitev, ki ne sme biti krajši od 14 dni in ne daljši od 60 dni. V primeru, da končni prejemnik kršitve ne odpravi skladno s tem odstavkom, Finančni posrednik končnemu prejemniku odpokliče podkredit ter poleg vseh drugih terjatev terja še vračilo državne pomoči (kjer je to relevantno). Za zneske, ki jih Finančni posrednik uspe izterjati od takšnih končnih prejemnikov, se šteje, kot da niso bili posredovani končnim prejemnikom. Neizterjane terjatve se odpiše po pravilih tega sporazuma.

## **20. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede trženja in oglaševanja**

- 20.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo finančni instrument vključil v svoj vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.
- 20.2 Finančni posrednik se zavezuje do 31. 10. vsakega leta za prihodnje leto SID banki posredovati letni načrt posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom. Hkrati posreduje tudi letni marketinški in trženjski plan prodaje sredstev kredita, vsaj tabelarično (kot je predvideno v Prilogi 5 k tem sporazumu).
- 20.3 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) z objavo bannerja ali primerljive oblike, ki jo uporablja za opozarjanje za druge svoje primerljive produkte, na svoji osnovni domači spletni strani (ang.: homepage) s povezavo s klikom na objavo iz prve alineje tega odstavka;
- d) poslovalnice in druge lokacije, na katerih je mogoče skleniti podkreditno pogodbo po tem sporazumu in 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);
- e) vsaj 2x letno v svojih internih tiskovinah, email novicah in podobno, objaviti oglas namenjen ozaveščanju zaposlenih pri Finančnem posredniku;
- f) vsaj 1x letno v email 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;
- g) na zahtevo SID banke, ki mora biti posredovana najmanj 14 dni pred dogodkom, na javnem dogodku zagotoviti svojega predstavnika, da pojasni izkušnje s finančnim instrumentom, osvetli pogoje, razkrije primere dobrih praks, ipd.;
- h) 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 ter na tak dogodek vsaj 14 dni pred njegovo izvedbo povabiti predstavnika SID banke;
- i) na vsaj enem internem izobraževanju na leto, namenjenemu izobraževanju zaposlenih pri Finančnem posredniku, zagotoviti predstavnikom SID banke izvedbo izobraževanj v zvezi z izvajanjem finančnega instrumenta, o čemer bo SID banka obvestil najmanj 14 dni pred izvedbo takšnega izobraževanja;
- j) vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o tem, da izvaja finančni instrument.

20.4 Finančni posrednik lahko zagotavlja poleg v prejšnjih odstavkih navedenega, prav tako za pospeševanje prodaje sredstev kredita, med drugim tudi naslednje:

- a) bo opremil 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 objavljati oglase za finančni instrument v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh itd.;
- c) vzpostavitev in upravljanje profila oziroma profilov, namenjenih 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 prikazovati na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni enakim končnim prejemnikom;
- d) na vidnem mestu (v poslovalnicah in na spletnih straneh) objaviti informativni izračun stroška zadolževanja po finančnem instrumentu in primerljivem produktu na način, ki zasleduje pospeševanje prodaje finančnega instrumenta;
- e) omogočiti SID banki, da v prostorih, kjer Finančni posrednik trži finančni instrument, opravlja promocijske aktivnosti v obliki t.i. informacijskega koticčka;
- f) na monitorjih in drugih ekranih, prek katerih obvešča o svojih produktih, ki so namenjeni končnim prejemnikom, slednje primerljivo enako obveščati tudi o finančnem instrumentu;
- g) obveščanje končnih prejemnikov o finančnem instrumentu prek SMS sporočil enako intenzivno, kot to velja za primerljive produkte Finančnega posrednika, namenjene enakim končnim prejemnikom.

20.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo vse podkreditne pogodbe opremil z logotipom, ki je priloga 7 tega sporazuma. Stranki soglašata, da lahko priloga 7 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.

- 20.6 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 2018.

## **21. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede izterjave**

- 21.1 Finančni posrednik je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova podkreditov po tem sporazumu dolžan ravnati s profesionalno skrbnostjo in sicer do izčrpanj vseh pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov.
- 21.2 V primeru, da ni ugotovljene nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči, se izterjava zapadlih terjatev iz prejšnjega odstavka lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pravnih sredstev zoper osebe iz prejšnjega odstavka, če se pripravi predlog odpisa dolga, v katerem je navedeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena.
- 21.3 V odpis grede terjatve iz podkreditov, ko so bila izčrpana vsa pravna sredstva za njihovo izterjavo ali kadar je bila izterjava zaključena na podlagi prejšnjega odstavka.
- 21.4 Med odpisane terjatve iz podkreditov štejejo odpisane vrednosti, ki se nanašajo na odpisane glavnice podkreditov, odpisane natečene redne obresti in druge zapadle terjatve, kot so urejene v 13. členu tega sporazuma, ne pa tudi bodoče pritikline.
- 21.5 O odpisu iz odstavka 21.3 tega sporazuma Finančni posrednik SID banki poroča ob dospelosti kredita, upoštevajoč vsakokrat veljavno Navodilo o poročanju, ki je priloga 8 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 aneks 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 z odstavki 21.1, 21.2 in 21.3 tega člena, upoštevajoč prag iz določila 25.2 tega sporazuma.

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

- 22.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo SID banki redno in pravočasno poročal skladno s Splošnimi pogoji.

## **23. člen – Pogodbena kazen**

- 23.1 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne dosega ciljnih kazalnikov na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,05% kredita.
- 23.2 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne izpolni zaveze iz odstavka 6.4 tega sporazuma, 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.



- 23.3 Pogodbeno kazen je dolžan Finančni posrednik plačati v roku 15 dni od prejema poziva, ki mu ga posreduje SID banka najkasneje junija 2024.

## **24. člen – Ročnost kredita**

- 24.1 Finančni posrednik se zavezuje znesek iz 25. člena tega sporazuma odplačati 15 (petnajst) let od sklenitve tega sporazuma.

## **25. člen – Vračilo kredita**

- 25.1 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 21. člena tega sporazuma.
- 25.2 Skupna vrednost terjatev iz alineje II. točke b. prejšnjega odstavka ne more preseči 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah, kakor tudi ne more biti višje od višine kredita, zmanjšanega za vsa izplačana Nadomestila za upravljanje.
- 25.3 SID banka Finančnemu posredniku še eno leto po nastopu datuma iz prejšnjega člena jamči, da mu bo v roku 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 člena 21 tega sporazuma; ter
  - iii. v zvezi s temi podkrediti bile spoštovane vse druge določbe tega sporazuma.
- 25.4 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 25.2 tega sporazuma, pri čemer unovčenja tega jamstva štejejo v skupno vrednost terjatev iz alineje ii. točke b. prvega odstavka tega člena.
- 25.5 V primeru predčasnega vračila kredita s strani Finančnega posrednika se predhodni odstavki tega člena ne uporabljajo.

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

- 26.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo omogočil SID banki ali/in Pristojnemu organu, do poteka 10 let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz tega sporazuma, s predhodno najavo dostop do prostorov pod njegovim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta.
- 26.2 Pristojni organi pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve SID banke glede izpolnjevanja obveznosti po temu sporazumu.

## **27. člen – Sprememba predmeta Finančnega sporazuma**

27.1 V skladu s 46. členom ZJN-3 si SID banka pridržuje možnost oddaje naročil novih storitev, ki pomenijo ponovitev podobnih storitev, v kolikor bo SID banka te storitve potrebovala, po postopku s pogajanjem brez predhodne objave. Finančni posrednik se zavezuje, da bo v ta namen s SID banko sklenil ustrezno pogodbo.

27.2 Ta sporazum se lahko spremeni v skladu s 95. členom ZJN-3.

## **28. člen – Poslovna skrivnost**

28.1 Stranki tega sporazuma sta soglasni, da se podatki in informacije, izmenjane na temelju tega sporazuma, štejejo za bančno in poslovno skrivnost.

28.2 Stranki tega sporazuma soglašata, da se razkrivanje podatkov in informacij znotraj skupine podjetij Finančnega posrednika ali SID banke ne šteje za kršitev določil tega člena.

## **29. člen – Protikorupcijska klavzula**

29.1 V skladu 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.

29.2 V skladu s šestim odstavkom 14. člena ZIntPk je Finančni posrednik dolžan SID banki pred sklenitvijo tega sporazuma v vrednosti nad 10.000 EUR brez DDV, zaradi ugotovitve transparentnosti posla in preprečitve korupcijskih tveganj, predložiti izjavo oziroma podatke o udeležbi fizičnih in pravnih oseb v lastništvu Finančnega posrednika, 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 Finančnim posrednikom. Za fizične osebe izjava vsebuje ime in priimek, naslov prebivališča in delež lastništva. Če Finančni posrednik predloži lažno izjavo oziroma da neresnične podatke o navedenih dejstvih, ima to za posledico ničnost tega sporazuma.

## **30. člen – Končna določila**

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

30.2 Sestavni deli tega sporazuma so:

- a) Priloga 1 – Zahtevki za črpanje kredita
- b) Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP za programsko obdobje 2014-2020 verzija z dne \_\_. \_\_. 2018
- c) Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov verzija z dne \_\_. \_\_. 2018
- d) Priloga 4 – Ponudbena dokumentacija Finančnega posrednika z dne \_\_. \_\_. 2018
- e) Priloga 5 – Primer tabelaričnega letnega marketinškega plana prodaje sredstev kredita
- f) Priloga 6 – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne \_\_. \_\_. 2018

- g) Priloga 7 – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov
- h) Priloga 8 – Navodilo o poročanju (FOF EKP-I/18) z dne \_\_. \_\_. 2018
- i) Priloga 9 – Osnutek Obvestila o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_
- j) Priloga 10 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj

30.3 Finančni posrednik s podpisom tega sporazuma soglaša z določili Splošnih pogojev, Posebnih pogojev in vseh drugih prilog k temu sporazumu.

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

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

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

**Finančni posrednik**





## Priloga 1 – Zahtevki za črpanje

(Glava Finančnega posrednika)

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana  
Oddelek za izvajanje Sklada skladov

Ulica Josipine Turnograjske 6  
1000 LJUBLJANA

Številka xxxxxxxxxxxx  
Kraj in datum xx. Xx. 20xx

ZAHTEVEK ZA ČRANJE št. X

FINANČNI SPORAZUM ŠT.

Zahtevki / Tranša št.	Višina že izplačanega zahtevka	Morebitne prerazporeditve med Finančnimi sporazumi			Preostanek vrednosti po pogodbi s prerazporeditvami	Višina zahtevka črpanje
	EUR	Št. Finančnega sporazuma	Datum prerazporeditve	Višina prerazporeditve (+/-)	EUR	EUR
					0,00	
1	0,00					
2						
3						
4						
Skupaj	0,00			0,00	0,00	x

Višina zahtevka za črpanje znaša

XXXXX

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

### SPLOŠNI POGOJI IZVAJANJA FINANČNIH INSTRUMENTOV EKP V OBLIKI POSOJILA ZA PROGRAMSKO OBDOBJE 2014-2020

#### 1. Uvodna določila

1.1 Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje 2014-2020 (**Splošni pogoji**) urejajo vsebino finančnih sporazumov, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (**SID banka**) sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov** kot kreditodajalec s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja namenskih sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj skladno s Posebnimi pogoji, sprejetimi za posamezni finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **finančni instrument**). Sredstva Evropskega sklada za regionalni razvoj SID banka upravlja na podlagi **Sporazuma o financiranju**, sklenjenega dne 24. 11. 2017 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo kot upravljavec Sklada skladov.

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 posredniki

2.1 Finančni posredniki so ponudniki, ki jih SID banka izbere v okviru javnih naročil za **Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta EKP**.

2.2 Finančni posrednik (v Posebnih pogojih opredeljen kot **Izvajalec finančnega instrumenta**) 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 (**podkreditne pogodbe**, v Posebnih pogojih opredeljene kot **Finančni posel**).

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 rabe kredita ter vsemi drugimi nadzori, kot jih ima po Finančnem sporazumu do njega, da Finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi prejemniki upošteva vse

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

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

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

#### 3. Črpanje kredita

3.1 Finančni posrednik sredstva kredita črpa v štirih 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;

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 16.1 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

# Sklad skladov

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. Pogodbene obresti, zamudne obresti ter penali

- 5.1 Finančni posrednik za črpani znesek kredita SID banki ne plačuje pogodbenih obresti.
- 5.2 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.
- 5.3 Če Finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil določenih v členu 15.1 teh Splošnih pogojev, 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 bo zaračunala kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje kredita ali katerihkoli drugih nadomestil.
- 6.2 SID banka lahko zaračuna nadomestilo za nečrpani znesek kredita. Takšno nadomestilo se zaračuna, če Finančni posrednik kredita ni črpal zaradi razlogov na strani Finančnega posrednika. Nadomestilo za nečrpani znesek kredita znaša 1,0% na leto in se obračunava od višine nečrpanega zneska od dne, ko bi bil najkasneje skladno z določili Finančnega sporazuma moral Finančni posrednik črpati posamezno tranšo kredita, do posameznega dejanskega črpanja kredita.

## 7. Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov

- 7.1 Finančni posrednik lahko enostransko predčasno poplača kredit le, če so kumulativno izpolnjeni vsi naslednji pogoji:
- Finančni posrednik namero po predčasnem poplačilu pisno najavi vsaj 6 mesecev pred poplačilom kredita;
  - poplačilo kredita se ne izvede pred 1. novembra 2021;
  - poplača se celotni kredit; in
  - zaradi zakonodajnih sprememb bi nadaljnje zadržanje kredita imelo pomembne negativne finančne učinke za Finančnega posrednika.



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

- 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 drugega vzroka;
- končni prejemnik ne izpolnjuje obveznosti glede namenske rabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe, katerih vsebina izhaja iz Finančnega sporazuma.

- 7.8 V primeru obveznega predčasnega odplačila kredita ali dela sredstev kredita se Finančnemu posredniku ne zaračuna nobenega nadomestila.

## 8. Izjave in jamstva Finančnega posrednika

- 8.1 S podpisom Finančnega sporazuma Finančni posrednik izjavlja, in jamči, 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, zahteve, poročila in vse druge dokumente v zvezi s Finančnim sporazumom podpisale osebe, ki so ustrezno pooblašcene, 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 odločitev SID banke o sklenitvi Finančnega sporazuma, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;
  - so terjatve SID banke iz Finančnega sporazuma najmanj enakovredne terjatvam njegovih drugih nezavarovanih upnikov, z izjemo tistih terjatev, katerih

2



zavarovanje je bilo sporočeno SID banki in kot tako za SID banko sprejemljivo;

- g) se zavezuje, da v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati ter da ima za opravljanje dejavnosti vsa potrebna relevantna dovoljenja;
- h) razen, kot je bilo predhodno razkrito SID banki, zoper njega ni bil sprožen in mu tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje in na njegovo sposobnost izpolnjevati obveznosti po Finančnem sporazumu;
- i) po njegovem najboljšem vedenju tako poslovodni delavci, kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njegovem imenu in za njegov račun pri dogovarjanju, sklepanju in izpolnjevanju Finančnega sporazuma ali podkreditne pogodbe, niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje;
- j) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 16.1.
- k) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravnoomočno 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 jamči in zagotavlja, da:

- a) je seznanjen s tem, da so kriteriji glede končnih prejemnikov, upravičenih stroškov in finančnih pogojev podkreditov, kot so opredeljeni v Posebnih pogojih, lahko predmet enostranskih sprememb s strani SID banke, pri čemer te spremembe ne morejo veljati za podkredite, ki jih Finančni posrednik odobri, preden ga SID banka obvesti o teh spremembah;
- b) bo najmanj še 10 (deset) let od poplčila kredita hranil dokumentacijo glede podkreditnih pogodb;
- c) bo svoja upravičenja iz podkreditnih pogodb uresničeval tudi glede na specifične zahteve SID banke;

d) gredo vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo kredita poleg SID banki tudi drugim Pristojnim organom.

8.3 Finančni posrednik zagotavlja, da v kolikor ne bo sporočil drugače, obvelja domneva, da so vse izjave in jamstva po odstavku 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 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 Finančnega sporazuma bo Finančni posrednik:

- a) SID banko obvestil o 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 delovnih dni od njihove izvedbe;
- b) nemudoma obvestil SID banko o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz Finančnega sporazuma;
- c) nemudoma obvestil SID banko o vseh kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih prejemnikov, kot so opisane v Posebnih pogojih.

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

9.3 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave vseh finančnih obveznosti po Finančnem sporazumu bo Finančni posrednik nemudoma obvestil SID banko o 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.

9.4 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.

9.5 Omejitve iz prejšnjega odstavka 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 njenih obstoječih kreditnih pogodb.

## 10. Končni prejemniki

10.1 Končni prejemniki so subjekti, s katerimi se sklene Finančni posel (podkreditna pogodba) in ustrezajo opredelitvi primernega kreditojemalca iz Posebnih pogojev.

## 11. Namen sredstev iz podkreditne pogodbe

11.1 Končni prejemnik podkredit uporabi skladno z določili Posebnih pogojev.

## 12. Čas sklenitve podkreditne pogodbe in njeni finančni pogoji

12.1 Podkreditna pogodba mora biti sklenjena v okviru določil Posebnih pogojev.

## 13. Obvezne vsebine podkreditne pogodbe

13.1 Poleg smiselne vključitve ostalih določb nujnih za izvrševanje svojih obveznosti po Finančnem sporazumu mora Finančni posrednik v podkreditni pogodbi navesti:

- naziv in opis projekta, (pri obratnih sredstvih je to: Obratna sredstva);
- višino upravičenih stroškov projekta z DDV (pri financiranju obratnih sredstev je to: višina podkredita);

- začetek projekta (pri obratnih sredstvih je to: datum sklenitve podkreditne pogodbe);
- predvideni datum konca izvajanja financiranega projekta (pri obratnih sredstvih je to: datum zaključka/zapadlosti podkreditne pogodbe);
- Prednostno področje iz S4 (kot definirano s Posebnimi pogoji), če relevantno;
- koda domene ukrepa (kot definirano s Posebnimi pogoji);
- znesek podkredita (v EUR), ki se financira na podlagi Finančnega sporazuma s SID banko;
- da je del sredstev podkredita prispevala Evropska Unija skladno s Posebnimi pogoji iz Evropskega sklada za regionalni razvoj, pri čemer podkreditno pogodbo opremi z logotipom Evropskih strukturnih in investicijskih skladov, ki mu ga posreduje SID banka;
- da se z ugodno obrestno mero na končnega prejemnika prenaša celotna finančna prednost skladno z določili Posebnih pogojev.

13.2 Podkreditna pogodba mora vsebovati določbe, po katerih mora končni prejemnik:

- jamčiti, da finančna sredstva, vložena v projekt, niso nezakonitega izvora ali povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, ter nemudoma obvestiti Finančnega posrednika in SID banko o kasnejših drugačnih ugotovitvah;
- nemudoma obvestiti Finančnega posrednika in SID banko o vsakršni informaciji, ki bi kazala, da je v povezavi s projektom prišlo do kaznivega dejanja (poslovne) goljufije, korupcije, izsiljevanja, oviranja pravosodnih in drugih državnih organov, zlorabe (monopolnega) položaja, pranja denarja in financiranja ali do drugega kaznivega dejanja zoper gospodarstvo (v nadaljevanju samo **kaznivo dejanje**);
- zahtevati izplačilo črpanega zneska podkredita na svoj račun pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU;
- sprejeti ustrezne ukrepe, da bo član njegovega organa upravljanja in/ali nadzora, zoper katerega je pravnomočno končan kazenski postopek, v katerem je bil pri svojem delu spoznan za krivega za kaznivo dejanje, v doglednem času izključen iz aktivnosti z zvezi s podkreditno pogodbo in projektom, in o teh ukrepih obvestil Finančnega posrednika;



- e) dovoliti pooblaščenim osebam Finančnega posrednika, SID banke in Pristojnih organov, da si v okviru nadzora nad namensko porabo podkredita na licu mesta ogledajo sredstva projekta in izvajanje del na projektu ter po lastni presoji opravijo druge poizvedbe in razgovore z zaposlenimi na projektu in jim v ta namen omogočiti in pomagati pridobiti vse potrebne informacije in dokumentacijo, vključno z izdelavo kopij knjig, evidenc in drugih dokumentov povezanih s projektom in z izvajanjem podkreditne pogodbe;
- f) nuditi Finančnemu posredniku, SID banki in vse Pristojnim organom vso podporo pri preverjanju, ali poraba podkredita izpolnjuje vse s Finančnim sporazumom predpisane zahteve;
- g) soglašati, da se lahko posreduje informacije o njem, podkreditu in projektu katerikoli pristojni instituciji ali organu EU in/ali Republike Slovenije skladno z ustreznimi obvezujočimi pravili prava EU in RS;
- h) vso dokumentacijo vezano na projekt in podkredit hraniti še deset (10) let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi;
- i) na zahtevo posredovati vso dokumentacijo in informacije, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projekta, oceno njegove skladnosti s podkreditno pogodbo in s Finančnim sporazumom;
- j) naročati blago in storitev 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;
- k) soglašati, da gredo vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo podkredita poleg Finančnemu posredniku tudi SID banki in drugemu Pristojnemu organu;
- l) soglašati z objavo informacij o udeležbi SID banke in Sklada skladov pri financiranju projekta na spletnih straneh Finančnega posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja.

- 13.3 Finančni posrednik si mora v podkreditni pogodbi izgovoriti pravico odpoklicati podkredit (delno in v celoti), če:
- a) pride do kršitev podkreditne pogodbe v delu, ki zadeva obveznosti končnega prejemnika, kot so opisane v členu 13.2 in Posebnih pogojih;
  - b) se katero izmed jamstev in zagotovil končnega prejemnika, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz podkreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče;
  - c) če so nastale okoliščine, zaradi katerih končni prejemnik ne bo uspel zaključiti projekta oziroma izvesti namenske rabe podkredita;
  - d) se ugotovi, da je prišlo na strani končnega prejemnika do zlorabe državne pomoči oziroma da je bila državna pomoč nezakonita; ali
  - e) je končni prejemnik s pravnomočno sodno odločbo spoznan za krivega kaznivega dejanja.

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

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

- a) nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnega prejemnika, kot so opisane v Posebnih pogojih,
- b) na zahtevo SID banke predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega prejemnika,
- c) 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.

14.2 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 10 dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.

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

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

- a) v šestih mesecih od poteka koledarskega leta, na katerega se letno poročilo nanaša, posredovati (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila svojega poslovanja;

<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.

- b) v 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;
- c) 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 mesece pred rokom za poročanje;
- d) v rokih in na način, ki jih določi SID banka, po potrebi posredovati druge tekoče podatke o poslovanju, o finančno-premoženjskem položaju in o posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom;
- e) v rokih in na način, ki jih določi SID banka, po potrebi posredovati dokumentacijo in informacije, 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;
- f) 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.

15.2 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 dal SID banki, ter izpolnjevanje vseh drugih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu.

15.3 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.

15.4 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.

## 16. Odpoklic kredita ali odpoved Finančnega sporazuma

16.1 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 plačilu 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 delovne dni;
- b) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po Finančnem sporazumu, niti v roku 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 njena 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 v roku treh delovnih dni po zapadlosti;
- d) katerokoli jamstvo ali izjava po členu 8.1 in 8.2 ali informacija posredovana na podlagi drugih obvez Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je štelo, da je bila ponovno podana;
- e) sredstva kredita se ne uporabljajo za namen in na način določen v Finančnem sporazumu;

- f) Finančni posrednik izgubi relevantno dovoljenje za opravljanje storitev kreditiranja;
  - g) Finančni posrednik sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem;
  - h) SID banka, neodvisno od postopkov insolventnosti, oceni, da je Finančni posrednik insolventen ali da obstajajo drugi razlogi na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po Finančnem sporazumu;
  - i) zoper Finančnega posrednika je uveden ali mu grozi sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek (z izjemo postopkov, ki so neutemeljeno začeti oziroma s šikanoznim namenom in katerim Finančni posrednik z ustreznimi sredstvi ugovarja iz utemeljenih in razumnih razlogov ter si pri tem prizadeva po svojih najboljših močeh razrešiti spor), ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR presega 30.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 1.000.000.000 EUR presega 5.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR neodvisno od zneska, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu;
  - j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po Finančnem sporazumu ni pravno veljavno izvršljiva;
  - k) Finančni posrednik objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju in bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje njegovih obvez po Finančnem sporazumu;
  - l) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez 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.
- 16.2 Pogoji za delni predčasni odpoklic sredstev kredita so urejeni v Finančnem sporazumu.
- 16.3 Vse obveznosti iz Finančnega sporazuma zapadejo v plačilo v treh delovnih dneh od

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

16.4 Finančni posrednik in SID banka soglašata, da, ne glede na prejšnji odstavek 16.3, obveznosti Finančnega posrednika v primeru odpoklica kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) in l) odstavka 16.1 teh Splošnih pogojev, zapadejo v enem letu od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

16.5 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 obstajajo 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.

16.6 V primeru, da SID banka odpove Finančni sporazum ali odpokliče kredit zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) ali l) prvega odstavka tega člena, 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 31 dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

## 17. Pošiljanje obvestil

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

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

17.3 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali e-sporočila, če je bilo obvestilo posredovano na način iz odstavka 17.1 zgoraj, in sicer v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejetu naslednji delovni dan. V primeru priporočenih pošilk se šteje, da je bila pošiljka vročena z iztekom osmega dne od dneva oddaje priporočene pošiljke na pošto, če je pošiljka bila poslana na dogovorjeni naslov.



## 18. Izpolnjevanje denarnih obveznosti Finančnega posrednika

- 18.1 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.
- 18.2 Vse denarne obveznosti po Finančnem sporazumu se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 \_\_\_\_\_, SWIFT (BIC): SIDRSI22,. Po navodilih SID banke se plačila lahko nakažejo tudi na katerikoli drug račun.
- 18.3 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 iz tega člena, sicer pa naslednji delovni dan.
- 18.4 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.
- 18.5 Ne glede na prejšnji odstavek ima Finančni posrednik pravico do zmanjšanja svoje obveznosti do SID banke v obsegu, pod pogoji in na način, kot jih določa Finančni sporazum, in vključuje tudi, ne pa zgolj, Nadomestilo za upravljanje, zmanjšanje zaradi nevratil podkreditov, itd.
- 18.6 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.

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

## 19. Ostale določbe

- 19.1 Finančni sporazum je sestavljen v dveh enakih izvodih, od katerih SID banka in Finančni posrednik prejmeta vsak po enega.
- 19.2 Finančni sporazum začne veljati z dnem, ko ga podpišejo pooblaščen predstavniki SID banke in Finančnega posrednika.
- 19.3 Finančni sporazum se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka k Finančnemu sporazumu.
- 19.4 Za Finančni sporazum se uporablja slovensko pravo.
- 19.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s Finančnim sporazumom, ki jih SID banka in Finančni posrednik ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.
- 19.6 Splošni pogoji začnejo veljati z dnem \_\_\_\_\_. 2018.



## Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) na podlagi določil Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017<sup>3</sup> in Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2014<sup>4</sup> dne \_\_\_\_\_. 2018 sprejema naslednjo shemo pomoči *de minimis*, ki je lahko priloga Finančnemu sporazumu ter je lahko priloga pogodbeni dokumentaciji, ki opredeljuje Finančni posel<sup>5</sup>:

### POSEBNI POGOJI FINANČNEGA INSTRUMENTA EKP MIKROPOSJILA ZA MSP (2014 – 2020) ZA FINANCIRANJE KONČNIH PREJEMNIKOV

#### 1. Uvodna določila

1.1. »Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Mikroposojila za MSP (2014 – 2020) za financiranje končnih prejemnikov« (**Posebni pogoji**) urejajo minimalne in nujne pogoje za pridobitev mikrokredita, ki se sofinancira iz Evropskega sklada za regionalni razvoj, na podlagi Operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014 – 2020<sup>6</sup> in ga kreditojemalec (t.j. končni prejemnik) lahko nameni le za financiranje upravičenih stroškov (projekta), ki so:

- naložbe<sup>7</sup> v opredmetena osnovna sredstva<sup>8</sup> ali neopredmetena sredstva,
  - stroški materiala,
  - stroški trgovskega blaga,
  - stroški storitev, ki jih mora kreditojemalec zagotavljati tretja oseba in
  - stroški dela,
- ter vključujejo tudi pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV).

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

- (1) nastanejo za potrebe poslovnih procesov kreditojemalca in/ali za potrebe izvedbe projekta, ki jih opravlja na območju programskega območja Kohezijske regije

Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija;

- (2) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva podrobna in posodobljena;
- (3) pomenijo nabavno vrednost, kjer je to relevantno, in so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditojemalcu skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS)<sup>9</sup>;
- (4) niso stroški, ki predstavljajo stroške za nakup rabljenih opredmetenih osnovnih sredstev in/ali zemljišč (zazidanih ali nezazidanih);
- (5) ne gre za stroške za nabavo vozil za cestni prevoz tovora;
- (6) niso stroški, ki jih kot neupravičene opredeljujejo vsakokrat veljavna Navodila organa upravljanja o upravičenih stroških za sredstva evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020;
- (7) so tudi stroški za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), pri čemer je kreditojemalec upravičen do zneska najema in pri čemer mora dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>10</sup>;
- (8) so tudi stroški zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), pri čemer je kreditojemalec upravičen do zneska zakupa<sup>11</sup> in pri čemer mora dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev<sup>12</sup>;
- (9) so tisti, ki na dan oddaje vloge za financiranje še niso plačani in so nastali največ šest (6) mesecev pred oddajo vloge za financiranje in v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev v skladu z računovodskimi standardi le-ta še niso razpoložljiva za uporabo, ter tisti, ki so nastali največ osemnajst (18) mesecev po odobritvi financiranja;

<sup>3</sup> Gre za sporazum, sklenjen med SID banko in Republiko Slovenijo, na podlagi katerega je bil SID banki zaupan mandat izvajanja Sklada skladov kot oblike upravljanja sredstev evropske kohezijske politike za izvajanje finančnih instrumentov v okviru Operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020

<sup>4</sup> UL L 352, 24.12.2013, str. 1.

<sup>5</sup> **Finančni posel** je vsaka pogodba, s katero Izvajalec finančnega instrumenta končnemu prejemniku odobri kredit po pogojih, ki vključujejo pogoje iz teh Posebnih pogojev.

<sup>6</sup> **Operativni program za izvajanje kohezijske politike v obdobju 2014-2020** je potrdila Evropska komisija dne 16.12.2014 in potrdila njegove spremembe dne 13.10.2016 in 6.12.2017

<sup>7</sup> Upravičeni stroški naložbe so vsi stroški, ki jih kreditojemalec skladno z računovodskimi standardi in računovodsko prakso upošteva pri nabavni vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva ali

neopredmetenega sredstva, pri čemer se morajo neopredmetena sredstva 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.

<sup>8</sup> Ne gre za pridobitev v smislu prevzema dejavnosti.

<sup>9</sup> Stroški storitev nastanejo dne, ki je naveden na računu, če pa ni naveden, pa se za datum opravljene storitve šteje datum izstavitve računa.

<sup>10</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. zakup opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

<sup>11</sup> Gre za vsoto vseh obrokov zakupa.

<sup>12</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. najem opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.



- (10) če se krijejo še z drugimi državnimi pomočmi in/ali pomočjo *de minimis*, znesek posamezne višine pomoči, povečan za višino drugih državnih pomoči in/ali pomoči *de minimis*, ne sme presežati zneska in količnikov iz točke 4.4 Posebnih pogojev;
- (11) če se krijejo tudi s sredstvi Evropske unije (EU), s katerimi ne upravlja Republika Slovenija ali druga država članica, višina pomoči skupaj s temi sredstvi ne sme presežati najugodnejše stopnje financiranja, kot je določena z veljavnimi predpisi prava EU.

1.3. Kreditotjemalec bo upravičen do sredstev tiste kohezijske regije, kjer bo izvajal aktivnosti.

## 2. Opredelitev pojmov

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

- (1) **Kredit** pomeni s Finančnim poslom dogovorjen znesek financiranja kreditotjemalca (glavnica) in je sestavljen iz 62,5% sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj in 37,5% sredstev Izvajalca finančnega instrumenta;
- (2) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 1.1 teh Posebnih pogojev;
- (3) **Izvajalec finančnega instrumenta** je v razmerju do kreditotjemalca kreditodajalec;
- (4) **Datum začetka izvajanja financiranega projekta** je datum, ki ga v projektu navede kreditotjemalec (pri obratnih sredstvih je to: datum sklenitve finančnega posla);
- (5) **Predvideni datum konca izvajanja financiranega projekta** pomeni v projektu predvideni datum izročitve ali sprejema opredmetenega ali neopredmetenega sredstva, ki je naveden v zapisniku o izročitvi in sprejemu (pri obratnih sredstvih je to: datum zaključka/zapadlosti finančnega posla);
- (6) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija**: Razdelitev slovenskih občin na kohezijski regiji Vzhodna oz. Zahodna Slovenija je razvidna iz: [www.stat.si/doc/reg/skte/kohezijske\\_%20statisticne\\_obcine.xls](http://www.stat.si/doc/reg/skte/kohezijske_%20statisticne_obcine.xls) (povzeto dne 20.9.2017);
- (7) **Izključeni sektor** pomeni:
  - (1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008<sup>13</sup> oziroma NACE Rev. 2<sup>14</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 tobačnih izdelkov
    - o C 20.51: Proizvodnja razstreliv

- o C 24.46: Proizvodnja jedrskega goriva
  - o C 25.4: Proizvodnja orožja in streliva
  - o C 30.4: Proizvodnja bojnih vozil
  - o E 38.12: Zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov
  - o E 38.22: Ravnanje z nevarnimi odpadki
  - o G 46.35: Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki
  - o G 46.39: Nespecializirana trgovina na debelo z živili, pijačami, tobačnimi izdelki
  - o G 47.23: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z ribami, raki, mehkužci
  - o G 47.26: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki
  - o G 47.81: Trgovina na drobno na stojnicah in tržnicah z živili, pijačami in tobačnimi izdelki
  - o K: Finančne in zavarovalniške dejavnosti
  - o L: Poslovanje z nepremičninami
  - o M 69: Pravne in računovodske dejavnosti
  - o M 70: Dejavnost uprav podjetij; podjetniško in poslovno svetovanje
  - o R 92: Prirejanje iger na srečo
- (2) **Projekte/naložbe na področju**:
- o Infomacijskih 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.
- (8) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument,

<sup>13</sup> Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

<sup>14</sup> Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

# Sklad skladov



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

kot ga predpiše Izvajalec finančnega instrumenta, s katerim kreditojemalec zaprosi za kredit. Minimalne vsebine vloge (lahko kot sestavni del ali kot priloge) so:

- a. bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), na poenoteni obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov<sup>15</sup> (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);
- b. revidirano in konsolidirano letno poročilo. Pogoji velja, če kreditojemalec k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;
- c. poslovno finančni načrt ali opis projekta za čas ročnosti kredita;
- d. dokazila o vrednosti v zavarovanje predlaganega premoženja, če se za kredit daje zavarovanje;
- e. izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;
- f. izjava za ugotavljanje podjetja v težavah;
- g. izjava o statusu mikro ali malega podjetja (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
- h. izjava in posredovanje podatkov v zvezi s seštevanjem *de minimis* pomoči v zvezi s spoštovanjem pravil o intenzivnosti državnih pomoči;
- i. izjava o umestitvi projekta v eno izmed naslednjih kod domen ukrepov:
  - o 068 - Energetska učinkovitost in predstavitveni projekti v MSP ter podporni ukrepi
  - o 073 - Podpora socialnim podjetjem (MSP)
  - o 001 - Generične produktivne naložbe v mala in srednja podjetja (MSP)
- j. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- k. lokacija izvajanja aktivnosti.

(9) Status **mikro ali malega podjetja (MSP)** se prizna pravni osebi, ki:

- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 50 zaposlenimi (v LDE) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 10 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 10 milijonov evrov;<sup>16</sup>
- b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov<sup>17</sup>, opredeljenih v prejšnji točki a.;
- c. v trenutku odobritve kredita oziroma sklenitve Finančnega posla nima konkretnih načrtov za statusno spremembo, zaradi katerih bi presegala pragove iz točke a. zgoraj.

(10) Za **podjetje v težavah** se šteje pravna oseba, za katero velja katera koli izmed naslednjih okoliščin:

- a. je v postopku zaradi insolventnosti oziroma so izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (**ZFPPIPP**);<sup>18</sup>
- b. je veliko podjetje (ne izpolnjuje pogojev za status MSP) ali mikro, malo ali srednje veliko podjetje in posluje več kot 3 polna poslovna leta, če ima v zadnjem zaključenem poslovnem letu je razmerje med celotnim in vpoklicanim kapitalom manjše od 0,5<sup>19</sup> oziroma se je zaradi nakopičenih izgub v osebni družbi kapital zmanjšal za več kot polovico;<sup>20</sup>
- c. je prejemnica pomoči za reševanje<sup>21</sup> in posojila še ni vrnila ali prekinila jamstev oziroma je še vedno predmet načrta prestrukturiranja;
- d. je veliko podjetje in ima v zadnjih dveh zaključenih poslovnih letih je razmerje med dolgom in kapitalom te osebe večje od 7,5<sup>22</sup> ter razmerje med poslovnih izidom iz poslovanja, povečanim za odpise vrednosti (EBITDA) in finančnimi odhodki iz finančnih obveznosti te osebe manjše od 1,0<sup>23</sup>.

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

<sup>16</sup> LDE je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>17</sup> Ugotavljanje pragov se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge I. k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>18</sup> Ur.l. RS, št. 13/14 – UPB.

<sup>19</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP056}{AOP057}$ .

<sup>20</sup> Osebná družba je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe s sedežem v katerikoli drugi državi članici Evropske unije

iz Priloge II k Direktivi 2013/34EU Evropskega parlamenta in Sveta.

<sup>21</sup> Podjetje ne prejema ali ni v postopku pridobivanja državnih pomoči za reševanje in prestrukturiranje podjetij v težavah po Zakonu o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Ur.l. RS, št. 5/17).

<sup>22</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP055 - AOP056}{AOP056}$ .

<sup>23</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP151 - AOP152 + AOP144}{AOP169}$ .

(11) Za **zagonsko podjetje oziroma start-up** se šteje pravna oseba, ustanovljena po določilih zakona, ki v Republiki Sloveniji ureja gospodarske družbe, pri čemer kumulativno izpolnjuje naslednje pogoje:

- a. ima v celoti razvit produkt ali storitev za začetek serijske proizvodnje in distribucije (ne le prototipov), vendar podjetje še ni pričelo s komercialno prodajo;
- b. posluje najmanj 6 mesecev in največ 5 let;
- c. od ustanovitve do vključno oddaje vloge za financiranje še ni realiziral pozitivnega čistega poslovnega izida, ki bi presegal 3.000 EUR (AOP075  $\leq$  3.000 EUR), pri čemer je takšen pozitiven rezultat posledica izrednega priliva iz naslova subvencij ali drugih spodbud države;
- d. ima potencial rasti;
- e. nima odvisnih družb;
- f. ima najmanj enega zaposlenega;
- g. ima zaposlenega ustanovitelja, ki je še vedno večinski lastnik podjetja;
- h. ima najmanj 15.000 EUR celotnega kapitala (AOP056);
- i. v zadnjem zaključenem poslovnem letu pred oddajo vloge za financiranje so realizirani letni prihodki znašali najmanj 5.000 EUR (AOP059  $\geq$  5.000 EUR) oz. v kolikor podjetje še ne posluje celo zaključeno poslovno leto, morajo biti planirani letni poslovni prihodki najmanj 5.000 EUR, pri čemer tako planirane prihodke utemelji s sklenjenimi prodajnimi ali terminskimi pogodbami ali na drug ustrezen način.

### 3. Primerni kreditorejmalci

3.1. Izvajalec finančnega instrumenta lahko odobri kredit pravni osebi ali samostojnemu podjetniku s sedežem v Republiki Sloveniji, ki opravlja gospodarsko dejavnost, ne glede na fazo razvoja (torej tudi zagonskemu podjetju), ki izpolnjuje vse naslednje pogoje (**kreditorejmalci**):

- (1) ima status mikro ali malega podjetja;
- (2) ne šteje za podjetje v težavah in ni povezan<sup>24</sup> z osebo, ki šteje za podjetje v težavah;
- (3) nima neporavnanih zapadlih finančnih obveznosti iz naslova obveznih dajatev in

drugih denarnih nedavčnih obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ<sup>25</sup>;

- (4) nima neporavnane naloga za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske Komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdržljivo z notranjim trgov;
- (5) ni prejemnik pomoči za lažje zaprtje nekonkurenčnih premogovnikov, kakor jo zajema Sklep Sveta 2010/787/EU;
- (6) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v izključeni sektor;
- (7) v zadnjih 5 letih mu ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek iz pete alineje prvega odstavka 23. člena Zakona o preprečevanju dela in zaposlovanja na črno (Uradni list RS, št. 32/14 in 47/15 – ZZSDT) zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države;
- (8) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
- (9) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas<sup>26</sup>;
- (10) je predložil popolno vlogo za financiranje in razkril vse naknadne podatke in dal pojasnila, ki jih je morebiti Izvajalec finančnega instrumenta dodatno zahteval za presojo vloge za financiranje;
- (11) je po presoji Izvajalca finančnega instrumenta njegovo financiranje z zaprosenim kreditom ekonomsko upravičeno;
- (12) izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik Izvajalca finančnega instrumenta s področja upravljanja tveganj.

### 4. Dopustni pogoji financiranja

- 4.1. Najnižji kredit znaša 5.000 evrov, najvišji kredit pa 25.000 evrov in se lahko koristi za financiranje 100% upravičenih stroškov. Valuta kredita je evro (EUR).
- 4.2. Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku 37,5% referenčne obrestne mere n-mesečnega<sup>27</sup> EURIBOR<sup>28</sup> in nespremenljivega pribitka, ki se določi glede na razvrstitev kreditorejmalca v ustreznih bonitetni razred po pravilih Izvajalca finančnega instrumenta in ostale parametre določanja zadevnega pribitka (npr. kvaliteta zavarovanja ipd.).

<sup>24</sup> Veljajo enake povezave (razen ekonomskih in vodstvenih povezav), kot so opredeljene v izjavi za ugotavljanje skupine povezanih strank za ugotavljanje izpostavljenosti banke na podlagi Zakona o bančništvu.

<sup>25</sup> Štejejo vse obvezne dajatve in druge denarne nedavčne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ (v višini 50,00 EUR ali več na dan oddaje vloge za financiranje); šteje se, da Končni prejemnik, ki je gospodarski subjekt, ne izpolnjuje obveznosti tudi, če na dan oddaje vloge ni imel predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let do dne oddaje vloge.

<sup>26</sup> Potrdilo Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju na navedeni dan predloži končni prejemnik pred podpisom kreditne pogodbe, v vlogi za financiranje se upošteva število zaposlenih na podlagi izjave

<sup>27</sup> Izvajalec finančnega instrumenta sam določi, koliko mesečni Euribor se bo upošteval.

<sup>28</sup> Če je referenčna obrestna mera EURIBOR negativna in se za namen Finančnega posla šteje, da je enaka nič se tudi za namen višine državne pomoči šteje, da je takšna obrestna mera enaka nič;

- 4.3. 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 Izvajalca finančnega instrumenta, in sicer po naslednji formuli:

Nspremenljivi pribitek = 62,5% pribitka sredstev ESRR + 37,5% pribitka sredstev Izvajalca finančnega instrumenta

- 4.4. Če je višina nespremenljivega pribitka ob odobritvi kredita nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere<sup>29</sup>, ima kredit status pomoči *de minimis*. Višina pomoči *de minimis*, dodeljene enotnemu podjetju<sup>30</sup> s strani dajalcev pomoči *de minimis* v Sloveniji, ne sme preseči 200.000 evrov v kateremkoli obdobju treh koledarskih let oziroma 100.000 evrov<sup>31</sup>, če kreditomalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora<sup>32</sup> (prag pomoči).
- 4.5. Če bi imel pribitek sredstev ESRR iz določbe 4.3 za posledico preseganje praga pomoči, se njegova višina zviša za največ toliko, kolikor je nujno potrebno, da se ne preseže praga pomoči.

- 4.6. Izvajalec finančnega instrumenta kreditomalcu ne sme zaračunati nobenih nadomestil za odobritev in obdelavo kreditov ter drugih stroškov, povezanih z najemom kredita, zavarovanjem kredita, ipd.
- 4.7. Ne glede na prejšnji odstavek lahko Izvajalec finančnega instrumenta od kreditomalca zahteva plačilo morebitnih nadomestil ter dejanskih stroškov, ki so Izvajalcu finančnega instrumenta nastali pri spremembah Finančnega posla. Višina tovrstnih stroškov se določi v skladu s tarifo nadomestil in stroškov Izvajalca finančnega instrumenta.
- 4.8. Poleg prej navedenega lahko Izvajalec Finančnega instrumenta od kreditomalca zahteva plačilo nadomestila za nečrpani znesek kredita skladno z določili Finančnega posla.
- 4.9. Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbeno obrestna mera, je določeno s Finančnim poslom.
- 4.10. Pogodbene obresti zapadejo v plačilo skladno s pogoji Finančnega posla.
- 4.11. Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj dve (2)

<sup>29</sup> **Ekvivalent tržne obrestne mere** pomeni referenčno obrestno mero, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C 14, 19.1.2008 str. 6).

<sup>30</sup> **Enotno podjetje** pomeni vse osebe, ki so med seboj neposredno ali preko ene ali več drugih oseb najmanj v enem od naslednjih razmerij:

- oseba ima večino glasovalnih pravic druge osebe;
- oseba ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa druge osebe;
- oseba ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo osebo na podlagi pogodbe, sklenjene z navedeno osebo, ali določbe v njeni družbeni pogodbi ali statutu;
- oseba, na podlagi dogovora z drugimi osebami sama nadzoruje večino glasovalnih pravic tretje osebe.

<sup>31</sup> **Kumulacija (seštevanje) pomoči *de minimis*** se presoja na podlagi (a) pisnih izjav kreditomalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebam, ki so bila predmet statusnih sprememb, v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu ter (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi SID banka sama. V primeru statusnih sprememb kreditomalca v kateremkoli obdobju treh koledarskih let se pri ugotavljanju praga iz te točke Posebnih pogojev upošteva tudi pomoč *de minimis*, dodeljena osebi, ki je predmet statusne spremembe, pred statusno spremembo. Pri delitvi se pomoč *de minimis*, dodeljena pred delitvijo, prerazporedi osebi, ki jo je koristilo, in to je načeloma oseba, ki prevzame dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka dodelitev ni mogoča, se pomoč *de minimis* dodeli sorazmerno na podlagi knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na dejanski datum delitve

<sup>32</sup> Višino pomoči *de minimis* izračuna Izvajalec finančnega instrumenta po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i \cdot (0.m.1 - 0.m.2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}; \text{ če velja } 0.m.2 < 0.m.1$$

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

$\Sigma$	vsota
o.m.1	ekvivalent tržne obrestne mere V izračunu ekvivalenta tržne obrestne mere se uporabi izhodiščna obrestna mera, ki velja na dan sklepa organa odločanja izvajalca Finančnega instrumenta o kreditu;
o.m.2	obrestna mera (»all-in«), pri čemer
velja naslednje:	če znašajo običajni stroški nič evrov, je o.m.2 enaka pogodbeni obrestni meri ob odobritvi kredita; za izračun se uporabi referenčna obrestna mera EURIBOR, kot je opredeljena v kreditni pogodbi; zaporedna številka meseca.
i	ročnost kredita v mesecih
n	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

*F*  
*KB*



leti in največ pet (5) let in se šteje od dneva veljavnosti Finančnega posla do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

- 4.12. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let.
- 4.13. Moratorij na odplačilo kredita (glavnice) traja največ 1/2 ročnosti kredita in se zaradi potreb izračuna *de minimis* pomoči šteje od dneva veljavnosti Finančnega posla. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih.
- 4.14. Kredit se skladno z določili Finančnega posla črpa enkratno. Kredit se nakaže na račun kreditjemalca, ki mora biti odprt pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU.
- 4.15. Črpanje kredita se izvrši ob izpolnjevanju pogojev, opredeljenih v Finančnem poslu.
- 4.16. Skrajni rok za črpanje kredita je 45 dni od dneva odobritve kredita.
- 4.17. Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.
- 4.18. Za zavarovanje kredita lahko Izvajalec finančnega instrumenta zahteva le vpis zastavne pravice na predmetu/-ih financiranja.
- 4.19. Izvajalec finančnega instrumenta lahko od kreditjemalca zahteva tudi izročitev *bianco* podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogom za plačilo menic v predpisani obliki in vsebini.
- 4.20. Drugi kreditni pogoji in finančne zaveze se opredelijo s Finančnim poslom.
- 4.21. Dopustnost sprememb Finančnega posla se presoja na podlagi določb Finančnega posla in pravil o *de minimis* pomoči. V primeru znižanja kredita se lahko izdela nov izračun višine *de minimis* pomoči. V izračunu se upošteva ekvivalent tržne obrestne mere, pribitek sredstev ESRR in diskontno stopnjo, ki so se upoštevale ob odobritvi kredita.
- 4.22. Kredit se ne sme uporabiti za izvozom povezane dejavnosti v tretje države ali države članice, kot je pomoč, neposredno povezana z izvoženimi količinami, z ustanovitvijo in delovanjem distribucijske mreže ali drugimi tekočimi izdatki, povezanimi z izvozno dejavnostjo.
- 4.23. V primeru uporabe kredita v nasprotju s Finančnim poslom in/ali Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013, mora

kreditjemalec na zahtevo Izvajalca finančnega instrumenta zagotoviti vračilo pomoči *de minimis*, vključno z obrestni za vračilo zlorabljene pomoči *de minimis* od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljene pomoči *de minimis* 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.

## **5. Obveščanje o spremembah**

- 5.1 Po oddaji vloge za financiranje morajo biti naslednje načrtovane spremembe projekta pisno sporočene Izvajalcu finančnega instrumenta: sprememba lokacije, sprememba višine in strukture upravičenih stroškov, sprememba virov financiranja projekta ali sprememba časovnice projekta. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje morajo biti obrazložene.
- 5.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz prejšnje točke se presoja na podlagi skladnosti z določbami Posebnih pogojev.
- 5.3 Izvajalec finančnega instrumenta s spremembami iz predprejšnje točke soglaša v obliki enostranske izjave. Spremembe brez predhodnega soglasja Izvajalca finančnega instrumenta predstavljajo kršitev Finančnega posla, zaradi katerih lahko Izvajalec finančnega instrumenta predčasno odpokliče kredit.

## **6. Hramba dokumentacije**

- 6.1 Kreditjemalec je dolžan še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po Finančnem poslu hraniti vso dokumentacijo o kreditu in upravičenih stroških, ter Izvajalcu finančnega instrumenta posredovati vse podatke, dokumentacijo in poročila, ki jih ta potrebuje zaradi izpolnjevanja svojih obveznosti Izvajalca finančnega instrumenta.

## **7. Nadzor nad porabo sredstev**

- 7.1 Kreditjemalec je dolžan do poteka 10 let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz kredita, s predhodno najavo omogočiti Izvajalcu finančnega instrumenta in/ali SID banki oziroma vsakemu Pristojnemu organu<sup>34</sup> dostop do prostorov in obratov pod nadzorom kreditjemalca ter podatkov in celotne dokumentacije, če je to potrebno za nadzor nad izvajanjem njegovih obveznosti na podlagi sklenjenega Finančnega posla.

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

<sup>34</sup> Pristojni organ pomeni vsak organ Republike Slovenije ali Evropske Unije, ki je v skladu s pravili pristojen za

izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa.





## 8. Končne določbe

- 8.1 Kreditojemalec soglaša z javno objavo informacije o tem, da so bili upravičeni stroški financirani po teh Posebnih pogojih, ki jo lahko objavi Izvajalec finančnega instrumenta, SID banka ali Pristojni organ.
- 8.2 Kreditojemalec soglaša s prenosom pravic in obveznosti iz Finančnega posla na drugega Izvajalca finančnega instrumenta, če to zahteva in takšnega izvajalca določi SID banka.
- 8.3 Sprejeti Posebni pogoji so priglašeni ministrstvu, pristojnemu za finance, kot shema pomoči *de minimis* (št. prigrasitve \_\_\_\_\_) skladno z Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013 z veljavnostjo od vključno dne \_\_. \_\_. 2018.
- 8.4 Šteje se, da je pomoč *de minimis* dodeljena kreditojemalcu z dnem odobritve kredita s strani pristojnega organa odločanja Izvajalca finančnega instrumenta. Izvajalca finančnega instrumenta s Finančnim poslom seznaniti kreditojemalca o višini pomoči *de minimis* in za katere stroške mu je dodeljena ter koliko znaša njena intenzivnost. V primeru, da Finančni posel po odobritvi kredita ni sklenjen, se šteje, da pomoč *de minimis* ni dodeljena.
- 8.5 Izvajalec finančnega instrumenta o odobreni *de minimis* pomoči poroča ministrstvu, pristojnemu za finance skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>35</sup> in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*<sup>36</sup>, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme *de minimis* pomoči.
- 8.6 Finančna prednost iz sredstev ESRR, ki med drugim vključuje tudi kritje prve izgube, se z Izvajalca finančnega instrumenta prenaša na končnega prejemnika v celoti, v obliki kredita, bruto ekvivalent nepovratnih sredstev pa je izračunan na podlagi referenčne obrestne mere, ki se je uporabljala ob njegovi dodelitvi.
- 8.7 Posebni pogoji veljajo in se uporabljajo od dneva njihove objave na spletni strani SID banke. Posebni pogoji so lahko pri posameznem Izvajalcu finančnega instrumenta predstavljeni v oblikovno drugačnem dokumentu.

Objavljeno na <http://www.sid.si>, dne \_\_. \_\_. 2018

<sup>35</sup> Ur.l. RS, št. 37/04

<sup>36</sup> Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14



Priloga 4 – Ponudbena dokumentacija Finančnega posrednika z dne \_\_\_\_\_

*ZB*

## Priloga 5 – Primer tabelaričnega letnega marketinškega plana prodaje sredstev kredita

	MARKETINŠKE AKTIVNOSTI FINANČNIH POSREDNIKOV - Obvezne	PODROBNA VSEBINA (povzeto po 20. členu Finančnega sporazuma)	IZPOLNI TEV LETNEGA CILJA	/	REALI- ZACIJA DA/NE
1.	Načrt prodaje in nagrajevanje zaposlenih (člen 20.1.)	Vključitev FI v vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.	OBVEZA		
2.	Marketinško trženjski plan (člen 20.2)	Letni marketinški plan, vsaj v obliki tabelaričnega zapisa (Priloga 5).	OBVEZA		
3.	Spletna stran (člen 20.3, a), b), c))	a) Informacija o finančnem instrumentu na spletni strani. b) Opremiti spletno stran z video in drugimi digitalnimi gradivi, ki jih zagotovi SID banka. c) Objava bannerja / primerljive oblike s povezavo na FI.	OBVEZA		
4.	Poslovalnice in druge lokacije (člen 20.3, d))	Ustrezno opremiti s tiskovinami, plakati, ki jih zagotovi SID banka (razen če izpolni tč.11).	OBVEZA		
5.	Oglas o FI (člen 20.3, e))	Vsaj 2x letno v internih tiskovinah objaviti oglas o FI.	OBVEZA		
6.	Informacije o FI (člen 20.3, f))	Vsaj 1x letno preko newsletterjev, tiskovin, e-mail baz, ipd., informirati končne prejemnike o FI.	OBVEZA		
7.	Dogodki SID banke (člen 20.3, g))	Zagotoviti svojega predstavnika z namenom pojasnitve izkušenj s finančnim instrumentom.	OBVEZA		
8.	Dogodki finančnih posrednikov (člen 20.3, h))	Najmanj na enem in vsaj na polovici dogodkov predstaviti finančni instrument ter na tak dogodek povabiti predstavnika SID banke.	OBVEZA		
9.	Izobraževalne delavnice pri finančnih posrednikih (člen 20.3, i))	Na vsaj enem izobraževanju letno za zaposlene glede pogojev FI povabiti SID banko.	OBVEZA		
10.	Novinarske konference / sporočila za javnost (člen 20.3, j))	Vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o izvajanju FI.	OBVEZA		
	MARKETINŠKE AKTIVNOSTI FINANČNIH POSREDNIKOV - fakultativne	PODROBNA VSEBINA (povzeto po členu 20 Finančnega sporazuma)	IZPOLNI TEV LETNEGA CILJA	PLAN DA/NE	REALI- ZACIJA DA/NE
11.	Poslovalnice in druge lokacije (člen 20.4, a))	Opremiti s tiskovinami, plakati, panoji, katalogi in drugo tiskovino lastne produkcije.	FAKULTATIVNO		
12.	Mediji (člen 20.4, b))	Na lastne stroške objaviti oglase v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh, itd.	FAKULTATIVNO		
13.	Socialni mediji (člen 20.4,c))	Vključitev finančnega instrumenta v profile socialnih omrežij (Instagram, Twiter, LinkedIn,...), oziroma, v kolikor Finančni posrednik že ima operativni profil na socialnih omrežjih, na le-teh finančni instrument prikazovati na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni istim končnim prejemnikom.	FAKULTATIVNO		
14.	Poslovalnice in druge lokacije ter spletna stran- izračun stroška (člen 20.4, d))	Na vidnem mestu objaviti informacijo izračuna stroška zadolževanja po FI in primerljivem produktu.	FAKULTATIVNO		



15.	<b>Informacijski kotichek (člen 20.4, e)</b>	Omogočiti SID banki izvajanje promocijskih aktivnosti v obliki t.i. informacijskega koticčka.	FAKULTATIVNO		
16.	<b>Predstavitev na monitorjih in drugih ekranih v poslovalnicah finančnih posrednikov (člen 20.4, f)</b>	Predstavitev FI na monitorjih in drugih ekranih v poslovalnicah finančnih posrednikov.	FAKULTATIVNO		
17.	<b>Aktivno trženje</b>	Obveščanje preko SMS sporočil.	FAKULTATIVNO		

### 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. Vsebino in obseg prilagoditve kalkulatorja določi SID banka, pri čemer se izvedejo le tiste prilagoditve, ki so nujne za izvajanje finančnega instrumenta. Finančni posrednik lahko kalkulator koristi tudi za izračunavanje končne tehtane obrestne mere, ki jo za vsakega končnega prejemnika vnese v podkreditno pogodbo (Finančni posel). Iz kalkulatorja bo Finančni posrednik lahko poleg prej navedenega razbral tudi morebitni pribitek skladno z določili odstavka 4.5 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 49% višine podkredita;
  - b) Za **običajno zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj dosega najmanj 50% višine podkredita in ne presega 74% višine podkredita;
  - c) Za **dobro zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj znaša najmanj 75% 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 vzporedjanja bonitetnih razredov finančnih posrednikov z bonitetnimi razredi, ki jih je Finančni posrednik dolžan vnesti v kalkulator, uporabi prevajalne tabele Izvedbene Uredbe Komisije (EU) 2016/1799. Pri tem upošteva »Stopnje kreditne kakovosti« iz Priloge II navedene izvedbene uredbe glede na prevajalne tabele iz Priloge III iste izvedbene uredbe, pri čemer Stopnji kreditne kakovosti 1 in 2 predstavljata bonitetni razred AAA-A, stopnja kreditne kakovosti 3 ustreza bonitetnemu razredu BBB, stopnja 4 ustreza bonitetnemu razredu BB, stopnja 5 bonitetnemu razredu B in stopnja 6 bonitetnemu razredu C. Za enostavnejše vzporedjanje je na voljo Vzpostavitvena tabela v Prilogi 6.1 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 (2014-2020) 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 6.1 tega Navodila.
- 4.5 Kadar Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred C, pazi, da ne gre pri končnem prejemniku za podjetje v težavah, 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 soglašá s skrajšanjem roka iz prejšnjega stavka.
- 5.2 Navodilo se uporablja do uveljavitve novega Navodila za uporabo kalkulatorja.

## **Priloge navodilu za poročanje:**

- PRILOGA 6.1 - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

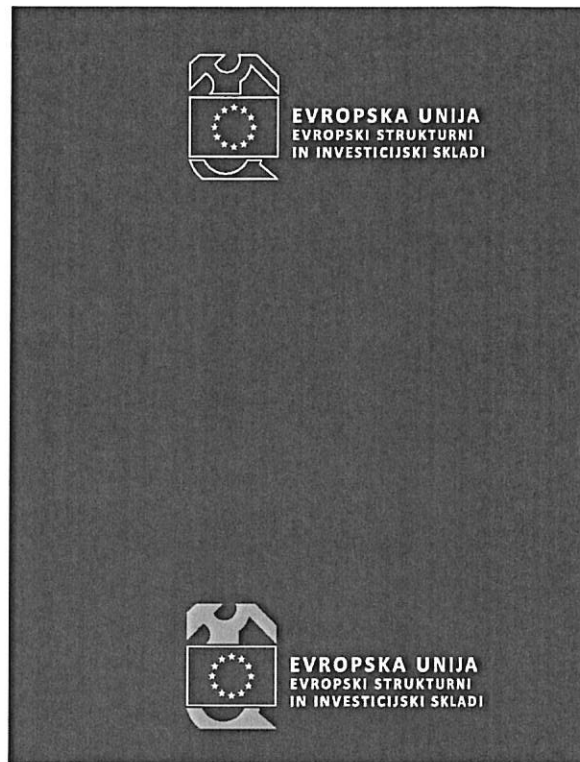
V Ljubljani, dne \_\_. \_\_. 2018



## Priloga 6.1 Navodila za uporabo kalkulatorja – Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

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

## Priloga 7 – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada



*F*  
*15*

## Priloga 8 – Navodilo o poročanju (FOF EKP-I/18) z dne \_\_\_\_\_

### NAVODILO O POROČANJU (FOF EKP-I/18)

#### 1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, rok za poročanje in postopek 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 dolžan na pisno zahtevo SID banke v roku 15 dni posredovati tudi poročilo o dodeljenih *de minimis* pomočeh končnim prejemnikom.
- 1.3 Finančni posrednik je v zvezi z vsakim sklenjenim Finančnim sporazumom posebej, zavezan pošiljati:
  - 1.3.1 **Poročilo F01m**
  - 1.3.2 **Poročilo R01m**
  - 1.3.3 **Poročilo F01**
  - 1.3.4 **Poročilo F02**
  - 1.3.5 **Poročilo F03**
  - 1.3.6 **Poročilo F04**

#### 2. člen - Vsebina poročanja

- 2.4 Finančni posrednik poroča podatke v skladu s specifikacijami, prednastavljenimi .xlsx obrazci, smernicami in drugimi prilogami teh navodil in sicer:
  - a. podatke na ravni podkreditnih pogodb - skladno s specifikacijo **F01**,
  - b. podatke o sklenjenih »podkreditnih pogodbah« skladno z obrazcem **F01m**,
  - c. dokazila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev podkreditov skladno s smernicami za pripravo poročila **F02**,
  - d. podatke na ravni Finančnih sporazumov - skladno s specifikacijo **F03**,
  - e. računovodske podatke skladno z obrazcem **R01m**,
  - f. podatke o odpisu terjatev do končnega prejemnika skladno s smernicami za pripravo poročila **F04**.

#### 3. člen - Oblika poročil

- 3.6 Podatki poročil F01m in R01m morajo biti poročani v prednastavljenih .xlsx obrazcih.
- 3.7 Podatki poročil F01 in F03 morajo biti v datoteki formata .xml. Finančni posrednik podatke pripravi v skladu z veljavnima .xml shemama, ki sta objavljeni na spletni strani SID banke.
- 3.8 Podatki poročil F02 in F04 morajo biti v datoteki formata PDF.

#### 4. člen - Poročevalska obdobja

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

- 4.7 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.

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

#### 5. člen - Rok za poročanje

- 5.1 Rok za oddajo poročila R01m je 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 četrtega.

#### 6. člen - Način oddaje poročila

- 6.1 Finančni posrednik poročila F01m in R01m posreduje SID banki na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si). V zadevo navede F01m oziroma R01m ter mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. F01m februar 2018 za poročilo F01m in R01m februar 2018 za poročilo R01m).
- 6.2 Finančni posrednik poročilo F04 posreduje SID banki na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si). V zadevo navede F04 ter št. podkreditne pogodbe, za katero oddaja poročilo.
- 6.3 Finančni posrednik poročila F01, F02 in F03 odda preko kanala ZBS B2B.
- 6.4 Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med Finančnim posrednikom in SID banko.
- 6.5 Ime datoteke poročil F01 in F03 mora biti oblike »[matična\_števila\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMD D]\_[zaporedna\_števila].xml«. Pri tem je [LLLLMMD D] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna\_števila] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.  
  
Ime datoteke poročila F02 mora biti oblike »[matična\_števila\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMD D]\_[zaporedna\_števila].pdf«. Pri tem je [LLLLMMD D] datum, za katerega Finančni posrednik poroča, [zaporedna\_števila] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.
- 6.6 Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »F01, F02 ali F03«.



- 6.7 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.
- 6.8 Po prejemu in kontroli poročila bo SID banka preko ZBS B2B (oz. za poročili F01m in R01m preko e-pošte) obvestila Finančnega posrednika o (ne)uspešnosti oddanega poročila.
- 6.9 Shemi .xml za F01 in F03 sta na voljo na spletnih straneh SID banke.
- 6.10 Obrazca .xlsx za poročili F01m in R01m sta na voljo na spletnih straneh SID banke.

## **7. člen - Kontakt SID banke**

- 7.1 Finančni posrednik vsa sporočila v zvezi z vsebino poročanja pošilja na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

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

## **8. člen - Končne določbe**

- 8.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletnih straneh SID banke in se uporablja za vse Finančne sporazume, sklenjene med Finančnim posrednikom in SID banko.
- 8.2 Navodilo se uporablja do objave in uveljavitve novih navodil o poročanju.

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

- 9.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:

- PRILOGA 1 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F01 (po posameznih finančnih instrumentih)
- PRILOGA 2 - .xlsx obrazec F01m
- PRILOGA 3 - Smernice za pripravo poročila F02
- PRILOGA 4 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F03
- PRILOGA 5 - .xlsx obrazec R01m
- PRILOGA 6 – Smernice za pripravo poročila F04

V Ljubljani, dne 16. 04. 2018

## PRILOGA 8.1 - 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 ter 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 podkreditna in ves čas poročanja SID banki. Za eno podkreditno pogodbo je lahko le en zapis.	1
Datum preverjanja po 19. členu Finančnega sporazuma	V primeru, da je bil podkredit vključen v preverjanje skladno s členom 19 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)	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 podkreditna	Celoten znesek podkreditna naveden v podkreditni pogodbi.	1
Odstotek sredstev kredita v podkreditu	Odstotek sredstev kredita (sredstev prejetih na podlagi Finančnega sporazuma) v pogodbenem znesku podkreditna (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 podkreditna (v EUR).	1
Kumulativni znesek črpanj podkreditna	Kumulativni znesek nakazil končnemu prejemniku iz naslova podkreditne pogodbe, od sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja (ne glede na vir, tj. upoštevate znesek podkreditna). Če črpanj še ni bilo, poročajte 0,00.	1
Datum črpanja podkreditna	Navedite datum črpanja podkreditna. Polje je obvezno, če je bil podkredit že črpan.	2
Stanje glavnice podkreditna	Stanje terjatve iz naslova odobrenega zneska podkreditna 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 vzporeditveni 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 <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 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 plačanih vseh izrednih prihodkov, kot jih predvideva Finančni sporazum (vrnjena <i>de minimis</i> pomoč, sorazmerni del zamudnih obresti, penalnih obrestnih mer, nadomestil za nečrpani del podkredita in procesnih obresti), razen dohodkov iz naslova obrestnega pribitka na sredstva kredita zaradi pravil o pomoči <i>de minimis</i> . Če izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	1
Izredni prihodki iz naslova obrestnega pribitka na sredstva kredita	Kadar je to potrebno zaradi pravil o pomoči <i>de minimis</i> . Če takšnih izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	1
Število novih delovnih mest	Število novih delovnih mest – kazalnik učinka finančnega instrumenta. Če ni ustreženih novih delovnih mest, zapišite 0,00.	1
Datum odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe	Datum, ko je bila podkreditna pogodba odpovedana (v kolikor je do tega prišlo).	2
Višina odpoklicane glavnice podkredita	Znesek glavnice kredita, ki jo mora končni prejemnik predčasno plačati zaradi odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe (v kolikor je do tega prišlo).	2
Datum odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe, navedite datum sklepa organa odločanja o odpisu. Če odpisa ni pustite prazno.	2
Višina odpisane terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe navedite znesek odpisa. Če odpisa ni pustite prazno.	2



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

## Šifrant – Velikost končnega prejemnika

Šifra	Velikost KU
1	Mikro
2	Majhno

## Šifrant – Stopnja zavarovanja

Šifra	Stopnja zavarovanja
1	Slabo
2	Običajno
3	Dobro

## Šifrant – Domena ukrepov

Šifra	Domena ukrepa
001	Generične produktivne naložbe v mala in srednja podjetja (MSP)
068	Energetska učinkovitost in predstavitveni projekti v MSP ter podporni ukrepi
073	Podpora socialnim podjetjem (MSP)

## PRILOGA 8.2

---

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

---

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 8.3 – Specifikacija vsebine poročanja F03

Vsi poročani zneski naj bodo navedeni v EUR ter 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 Finančni posrednik poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero Finančni posrednik poroča (npr. 30.9.2017)	1
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila F03	1
Matična številka Finančnega posrednika	Matična številka Finančnega posrednika (10 mestna matična številka)	1
Naziv Finančnega posrednika	Kratek naziv Finančnega posrednika	1
<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 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 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



 <p><b>SID Banka</b> SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana</p>		 <p>EVROPSKA UNIJA EVROPSKI STRUKTURNI IN INVESTICIJSKI SKLADI</p>		
<p><b>Poročilo F01m - Poročilo o sklenjenih finančnih poslih</b> Verzija: 27.03.2018</p>				
<p><b>1. Osnovni podatki</b></p>				
<p>Naziv finančnega posrednika</p>		<p>Datum poročila</p>		
<p><b>2. Podatki o sklenjenih Finančnih poslih</b></p>				
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				
				<p>Datum sklenit</p> <p>Datum sklenit</p>





**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 (v kalkulirano) 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 oslabitve 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 (v kalkulirano) zvišanje obveznosti iz naslova:	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.	izredni prihodi				
<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 8.4 – Smernice za pripravo poročila F04

---

### 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 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>37</sup>
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na izterjavo in prenehanje dolžnika.
  
- 2) V primeru odpisa pred izčrpanjem vseh 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>37</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 9 – Osnutek Obvestila o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_

SID banka, d.d., Ljubljana  
Josipine Turnograjske 6  
1000 Ljubljana

### Finančni posrednik

Naslov  
Pošta

Datum: \_\_\_\_\_

Št.: \_\_\_\_\_

Zadeva: **OBVESTILO O DODELJENEM KREDITU**

Spoštovani,

skladno z določili Finančnega sporazuma št. \_\_\_\_\_ z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_, vas obveščamo, da vam je v zvezi s prej navedenim Finančnim sporazumom dodeljen kredit v višini:

\_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100),

ki se črpa, kot izhaja iz Finančnega sporazuma.

### ali alternativno:

Spoštovani,

obveščamo vas, da smo vam skladno z določili Finančnega sporazuma št. \_\_\_\_\_ z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_ v zvezi z obvestilom o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_ povečali višino dodeljenega kredita za \_\_\_\_\_ EUR, na:

\_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100),

ki se črpa skladno z določili Finančnega sporazuma, pri čemer se šteje, da se določilo o višini tranš črpanj, kot so opredeljene v Finančnem sporazumu, spremeni tako, da se po novem glasi:

3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v štirih tranšah, in sicer:

- e) prvo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita najkasneje v roku 15 dni od podpisa tega sporazuma in kasnejšimi vmesnimi črpanji;
- f) drugo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2019;
- g) tretjo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2021;
- h) četrto tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2022.

Nova višina prve tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina druge tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina tretje tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina četrte tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

## Priloga 10 – 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 posamezen 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 10.1 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 tretjega in četrtega odstavka 19. člena Finančnega sporazuma.

Tabela 10.1: 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	
15%	Čas dospelosti kredita glede na amortizacijski načrt	Do 1 leta	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	Neposredni proračunski uporabnik		Posredni proračunski uporabnik		Zasebno podjetje
15%	Bonitetna ocena končnega prejemnika glede na Vzporeditveno tabelo	AAA-A	BBB	BB	B	C

**•SD Banka**

**•Sklad skladov**



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

f

B

### **16.7 Ponudba cen Mikroposojila**

Ponudnik mora v ponudbi predložiti izpolnjene tabele 4, 5, in 6 iz obrazca Ponudba cen Mikroposojila (excel dokument), ki je del dokumentacije v zvezi z oddajo javnega naročila.

Ponudnik mora obrazec Ponudba cen Mikroposojila podpisati ter ga predložiti ponudbi.



obrazec Ponudba cen Mikroposojila  
EKP Mikroposojila za MSP (2014-2020)

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:



2  
13

**•S)D Banka**

**•Sk(ad skladov**



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

*[Handwritten signature]*

## 16.8 Priporočena računovodska obravnava finančnih instrumentov iz Sklada skladov pri komercialnih bankah

### 1. Uvod

SID banka d.d. (v nadaljevanju SID banka) in Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo (v nadaljevanju MGRT) sta dne 24.11.2017 podpisala sporazum, na podlagi katerega se je oblikoval Sklad skladov, namenjen uporabi evropskih kohezijskih sredstev v Republiki Sloveniji, ki ga upravlja SID banka.

SID banka je za namen porabe kohezijskih sredstev pripravila prva dva produkta oz. finančna instrumenta, to sta EKP mikroposojila za MSP in EKP posojila za RRI. Pri obeh instrumentih bo SID banka sredstva iz Sklada skladov, namenjena za ta dva produkta, posredovala komercialnim bankam v obliki kredita (v nadaljevanju: banke), le-te pa bodo sredstva plasirala končnim kreditorejalcem v obliki podkreditov. Pri tem je banka za vsak tak podkredit dolžna uporabiti najmanj dva vira, pri čemer vir SID banke iz Sklada skladov predstavlja 62,5 % podkredita končnim kreditorejalcem, preostali del v višini 37,5 % pa mora banka zagotoviti iz drugih svojih virov.

### 2. Računovodska obravnava kreditov končnim kreditorejalcem

Podkrediti, ki jih bodo banke dajale končnim kreditorejalcem spadajo v okvir modela pričakovanih kreditnih izgub po MSRP 9. Glede na značilnosti obeh produktov, predvidevamo, da bosta oba prestala SPPI test in da jih bodo banke uvrstile v poslovni model, katerega cilj je držanje finančnega sredstva z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, kar posledično pomeni merjenje teh podkreditov po odplačni vrednosti. Predvidevamo, da bodo podkrediti končnim kreditorejalcem s sprejemljivo stopnjo kreditnega tveganja in s tem ne bodo oslabljeni že ob začetnem pripoznanju in se bodo tako ob začetnem pripoznanju uvrščali v fazo 1 za namen izračuna pričakovanih kreditnih izgub.

Ne glede na to, da model financiranja obeh produktov predvideva pokrivanje odpisov podkreditov končnim kreditorejalcem s strani Sklada skladov v višini, kot je opredeljena v okvirnem sporazumu, bo banka izračunala pričakovane kreditne izgube za namen računovodskega pripoznavanja oslabitev podkreditov v polni višini, brez upoštevanja kritja odpisov podkreditov s strani Sklada skladov. Dogovorjena klavzula o pokrivanju odpisov računovodsko vpliva na višino obveznosti banke do Sklada skladov iz naslova prejetih EKP sredstev in ne na računovodsko pripoznavanje podkreditov končnim kreditorejalcem. Učinek iz naslova pokrivanja odpisov se bo tako odražal pri vrednotenju obveznosti banke do Sklada skladov in ne pri oblikovanju oslabitev podkreditov končnim kreditorejalcem in prek vrednotenja obveznosti s pripoznanimi prihodki iz tega naslova v izkazu poslovnega izida banke kompenziral negativni učinek, ki bo nastal iz naslova oblikovanih oslabitev.

### 3. Računovodska obravnava obveznosti do Sklada skladov

Sklad skladov bo banki na podlagi okvirnega sporazuma odobril kredit s 15 – letno zapadlostjo po 0 % obrestni meri. Banka bo finančno obveznost iz tega naslova razvrstila kot merjeno po odplačni vrednosti. Ob začetnem pripoznanju bo potrebno finančno obveznost iz tega naslova evidentirati po pošteni vrednosti, ki bo lahko različna zaradi primerjave tržne obrestne mere s pogodbeno. V skladu z zahtevami MSRP 9 bi morala biti izračunana razlika med sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov, diskontiranih po tržni in pogodbeni obrestni meri in le-ta razmejena čez celotno obdobje prejetega kredita. Menimo, da je možno zagovarjati, da je 0% obrestna mera enaka tržni obrestni meri oziroma običajni obrestni meri, ki velja za financiranje z evropskimi kohezijskimi sredstvi. V obdobju po začetnem merjenju se bodo finančne obveznosti iz naslova prejetega kredita evidentirale na podlagi principa sedanje vrednosti pričakovanih denarnih tokov. Pričakovani denarni tokovi za poplačilo obveznosti se bodo v celotnem obdobju trajanja prejetega kredita, na podlagi izračunavanja oslabitev na strani podkreditov, danih končnim kreditorejalcem, zmanjšali za znesek v višini tistega dela oslabitev, ki bo pokrit iz sredstev Sklada skladov. Prevrednotenje obveznosti bo rezultiralo v izkazu poslovnega izida.

Teh prihodkov ne moremo uvrščati med prihodke od spremembe finančnega sredstva niti ne moremo zmanjševati odhodkov iz naslova oblikovanih oslabitev podkreditov končnim kreditojemalcem, saj gre za vrednotenje finančne obveznosti. Menimo, da lahko te prihodke uvrščamo v postavko dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

#### **4. Upravljavska provizija in provizija za uspešnost**

Bankam bo na podlagi okvirnega sporazuma pripadala upravljavska provizija in provizija za uspešnost. Banke bodo račun za provizijo izdajale v skladu z opredeljenimi roki v sporazumu SID banki za račun Sklada skladov. Znesek provizije se ne bo poravnaval s plačilom računa iz Sklada skladov, ampak se bo za znesek provizije zniževala obveznost banke do Sklada skladov iz naslova prejetega posojila ob vsaki zapadlosti računa za provizijo. V vmesnih obračunskih obdobjih bo banka v skladu s svojimi računovodskimi usmeritvami verjetno mesečno vkalkulirala prihodke iz naslova provizije, znesek vkalkulirane provizije pa bo upoštevala pri vrednotenju finančne obveznosti iz naslova prejetega posojila iz Sklada skladov. Vsekakor je potrebno prihodke od provizij pripoznavati skladno s pravili MSRP 15.

