

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

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) na podlagi določil Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017 in njegovih nadaljnjih sprememb z aneksi, Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013¹ ter sheme pomoči *de minimis*, priglase ministru, pristojnemu za finance (št. sheme: M001-5665493-2020/I) spreminja dne 2.2.2021 sprejete in 27. 9. 2021 spremenjene:

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

1. Uvodna določila

1.1. Ta dokument določa obvezne in nujne vsebine kreditnih pogodb Finančne institucije, kot kreditodajalke, s Končnimi prejemniki, kot kreditjemalci, na katere se z izboljšanjem njihovega dostopa do dolžniških virov financiranja in/ali z ugodnejšimi pogoji zadolževanja prenaša finančna korist, ki izvira iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj, s katerimi v okviru Sklada skladow upravlja SID banka in ki primarno zagotavljajo kritje tveganja izgube iz naslova unovčenja jamstev iz Pogodbe o udeležbi brez financiranja.

2. Opredelitev pojmov

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

- (1) **EU** pomeni Evropska unija.
- (2) **Finančna institucija** je banka ali hranilnica, ki je z Izvajalcem finančnega instrumenta sklenila Pogodbo o udeležbi brez financiranja.
- (3) **Izključeni sektor** pomeni:
 - (1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008² oziroma NACE Rev. 2³:
 - o A: kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo
 - o B 05: Pridobivanje premoga
 - o C 10.2: Predelava in konzerviranje rib, rakov in mehkužcev
 - o C 11.01: Proizvodnja žganih pijač

- o C 12: Proizvodnja tobačnih izdelkov
 - o C 20.51: Proizvodnja razstreliv
 - o C 24.46: Proizvodnja jedrskega goriva
 - o C 25.4: Proizvodnja orožja in streliva
 - o C 30.4: Proizvodnja bojnih vozil
 - o E 38.12: Zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov
 - o E 38.22: Ravnanje z nevarnimi odpadki
 - o G 46.35: Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki
 - o G 46.39: Nespecializirana trgovina na debelo z živili, pijačami, tobačnimi izdelki
 - o G 47.23: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z ribami, raki, mehkužci
 - o G 47.26: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki
 - o G 47.81: Trgovina na drobno na stojnicah in tržnicah z živili, pijačami in tobačnimi izdelki
 - o K: Finančne in zavarovalniške dejavnosti
 - o L: Poslovanje z nepremičninami
 - o M 69: Pravne in računovodske dejavnosti
 - o M 70: Dejavnost uprav podjetij; podjetniško in poslovno svetovanje
 - o R 92: Prirejanje iger na srečo
- (2) Projekte na področju:

- o Informacijskih tehnologij (IT), ki podpirajo:
 - raziskave, razvoj ali tehnične aplikacije, povezane z elektronskimi programi podatkov in rešitvami, ki podpirajo katerikoli zgoraj omenjen prepovedan sektor,
 - internetne igre na srečo in spletne igralnice,
 - pornografijo,
 - nezakonit vstop v elektronske baze podatkov ali prenos podatkov v elektronski obliki;
- o Bioznanosti:
 - ki obsega raziskave, razvoj ali tehnične aplikacije, ki se nanašajo na kloniranje ljudi, ali gensko spremenjene organizme;
 - druge dejavnosti z živimi živalmi za poskusne in znanstvene namene, če ni zagotovljena skladnost s »Konvencijo Evropskega Sveta za zaščito vretenčarjev, ki se uporabljajo v poskusne in ostale znanstvene namene«;
- o Dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti, druge dejavnosti, ki veljajo za etično ali

¹ UL L 352, 24.12.2013, str. 1, kot spremenjena z Uredbo Komisije (EU) 2020/972 z dne 2. julija 2020 o spremembi Uredbe (EU) št. 1407/2013 v zvezi s podaljšanjem njene veljavnosti in o spremembi Uredbe (EU) št. 651/2014 v zvezi s podaljšanjem njene

veljavnosti in ustreznimi prilagoditvami (UL L 215, 7.7.2020, str. 3–6)

² Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

³ Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

- moralno sporne oz. so prepovedane z nacionalno zakonodajo RS;
- Letališke infrastrukture, razen če so povezane z varstvom okolja ali jih spremljajo naložbe, potrebne za blažitev ali zmanjšanje njenega negativnega vpliva na okolje;
 - Naložb za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov, ki izhajajo iz dejavnosti, navedenih v prilogi I k Direktivi 2003/87/ES;
 - Gradnje nepremičnin, če se izvaja kot dejavnost finančnega vlaganja.
- (4) **Izvajalec finančnega instrumenta** je SID banka.
- (5) **Kapitalska družba** je družba z omejeno odgovornostjo, delniška družba, komanditna delniška družba in evropska delniška družba oziroma druge vrste pravne osebe naštete v Prilogi I k Direktivi 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (6) **Kaznivo dejanje** pomeni kaznivo dejanje (poslovne) goljufije, korupcije, izsiljevanja, oviranja pravosodnih in drugih državnih organov, zlorabe (monopolnega) položaja, pranja denarja in financiranja terorizma ali drugo kaznivo dejanje zoper gospodarstvo.
- (7) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija** pomeni razdelitev slovenskih občin na navedeni regiji, kot je razvidno iz: <https://www.stat.si/statweb/Methods/Classifications> (Teritorialni šifranti / NUTS in SKTE – Klasifikaciji teritorialnih enot / Kohezijski regiji (NUTS 2), statistične regije (NUTS 3) in občine (SKTE 5) – karta; povzeto dne 3.4.2020).
- (8) **Končni prejemniki (ali kreditojemalci)** so prejemniki kredita odobrenega s strani Finančne institucije, ki je uvrščen v Portfelj, oziroma prosilci za tak kredit.
- (9) **Obvezne dajatve** pomenijo vse denarne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, in ki jih pobira davčni organ.
- (10) **Osebnna družba** je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe naštete v Prilogi II k Direktivi 2013/34 EU Evropskega parlamenta in Sveta.
- (11) **Pomoč de minimis** pomeni pomoč, ki je podeljena na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013⁴.
- (12) **Pomoč na podlagi uredb de minimis** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis*, Uredba Komisije (EU) št. 1408/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v kmetijskem sektorju⁵, Uredba Komisije (EU) št. 717/2014 z dne 27. junija 2014 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v sektorju ribištva in akvakulture⁶ ter Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena⁷.
- (13) **Pomoč na podlagi uredb o skupinskih izjemah** pomeni pomoč podeljeno na podlagi katerekoli od naslednjih uredb: Uredba Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgovom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (Uredba o splošnih skupinskih izjemah)⁸, Uredba Komisije (ES) št. 702/2014 z dne 25. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije⁹ ter Uredba Komisije (EU) št. 1388/2014 z dne 16. decembra 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo, predelavo in trženjem ribiških proizvodov in proizvodov iz ribogojstva, za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije¹⁰.
- (14) **Pomoč za reševanje** je katerakoli pomoč, ki jo podjetje prejme na osnovi zakona, ki ureja pomoč za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah.
- (15) **Portfelj** je skupek kreditov, ki ustrezajo zahtevam iz Posebnih pogojev in o katerih je Finančna institucija obvestila Izvajalca finančnega instrumenta, da so kriti z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja.
- (16) **Pogodba o udeležbi brez financiranja** je pogodba, s katero se banki ali hranilnici v okviru izvajanja finančnega instrumenta »EKP Portfeljske garancije za RRI za MSP (2014 – 2020)« podeljuje brezplačno jamstvo za izplačilo sredstev, ki ga le te lahko porabijo za delno kritje izgube iz naslova kreditov v Portfelju.
- (17) **Posebni pogoji** pomenijo dokument, ki ureja obvezne in nujne vsebine kreditnih pogodb, kritih z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja.
- (18) **Sklad skladow** pomeni premoženje, s katerim upravlja SID banka na podlagi Sporazuma o financiranju in ki kot tako predstavlja prispevek Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020 za izvajanje več finančnih instrumentov. SID banka to premoženje vodi na posebnem podračunu, na katerem SID banka glede na določbe Sporazuma o financiranju nima lastninske pravice.
- (19) **Sporazum o financiranju** je Sporazum o financiranju za operacijo »finančni instrumenti 2014-2020«, podpisan med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, dne 24. 11. 2017, kot dopolnjen z naknadnimi aneksi, s katerim je Republika Slovenija SID banki podelila mandat za izvajanje finančnega

⁴ UL L 352, 24.12.2013, str. 1

⁵ UL L 352, 24.12.2013, str. 9

⁶ UL L 190, 28.6.2014, str. 45

⁷ UL L 114, 26.4.2012, str. 8

⁸ UL L 187, 26.6.2014, str. 1

⁹ UL L 193, 1.7.2014, str. 1

¹⁰ UL L 369, 24.12.2014, str. 37

instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)«.

(20) **Mikro, malo ali srednje veliko podjetje** je podjetje, ki:

- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi (v LDE¹¹) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 50 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov evrov;
- b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov¹², opredeljenih v podtočki a. te točke.
- c. v trenutku odobritve kredita nima konkretnih načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katerih bi presegel pragove iz podtočke a. te točke.

(21) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz odstavka 4.3, katerih namen je skladen z namenskostjo kredita opredeljeno v odstavku 4.1. in 4.2.

(22) **Pristojni organ** pomeni vsak organ Republike Slovenije ali EU, ki je v skladu s pravili pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.

(23) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršenkoli dokument, kot ga predpiše Finančna institucija, s katerim Končni prejemnik zaproša za kredit in ki vključuje najmanj naslednje vsebine:

- a. bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), na poenoteni obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov¹³ (**zadnji računovodski izkazi**), če so na voljo (najmanj zadnji medletni izkazi);
- b. revidirano in konsolidirano letno poročilo, če kreditojemalca k izdelavi teh poročil

zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;

- c. poslovno finančni načrt ali opis Projekta za čas ročnosti kredita, iz katerih mora jasno izhajati izpolnjevanje pogojev iz odstavka 4.2.;
- d. dokazila o vrednosti v zavarovanje predlaganega premoženja, če se za kredit daje zavarovanje;
- e. izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;
- f. izjava za ugotavljanje, ali podjetje izpolnjuje pogoje iz točk od 2 do 7 iz odstavka 3.1.;
- g. izjava za ugotavljanje statusa mikro, malega ali srednje velikega podjetja (s priloženimi obveznimi prilogami, če relevantno);
- h. izjava o umestitvi Projekta v eno od devetih Prednostnih področij S4¹⁴;
- i. izjava in posredovanje podatkov za ugotavljanje skladnosti kredita s pravili o pomoči *de minimis*;
- j. izjava o umestitvi Projekta v eno izmed naslednjih kod domen ukrepov:
 - 056 – Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi;
 - 065 – Raziskave in inovacijska infrastruktura, procesi, prenos tehnologije ter sodelovanje v podjetjih s poudarkom na nizkoogljičnem gospodarstvu in odpornosti na podnebne spremembe;
- k. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- l. lokacija izvajanja Projekta.

3. Primerni kreditojemalci

3.1. Kredit je lahko odobren gospodarski družbi s sedežem v Republiki Sloveniji, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- (1) ima status mikro, malega ali srednje velikega podjetja;
- (2) ne izpolnjuje pogojev za njegovo opredelitev kot podjetje v težavah skladno z 18. točko drugega

¹¹ LDE je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014 (OJ L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

¹² Ugotavljanje pragov se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge I. k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 (OJ L 187, 26.6.2014, str. 1–78).

¹³ Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10

¹⁴ Prednostna področja S4 so:

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

5. **Trajnostni turizem** z informacijsko podprtim trženjem in mreženjem, naložbami za dvig kakovosti storitev, tehnološkimi rešitvami za trajnostno rabo virov v nastanitvenih zmogljivostih ter zeleno shemo slovenskega turizma;

6. **Tovarne prihodnosti** z optimizacijo in avtomatizacijo proizvodnje in proizvodnih procesov, vključno z omogočitvenimi tehnologijami;

7. **Zdravje – medicina** z biofarmaceutiko, diagnostiko in terapijo v translacijski medicini, zdravljenjem raka, odpornimi bakterijami ter zdravili naravnega izvora in naravno kozmetiko;

8. **Mobilnost** z nišnimi komponentami in sistemi za motorje z notranjim izgorevanjem, sistemi za e-mobilnost in hranjenje energije, sistemi in komponentami za varnost in udobje ter materiali za avtomobilsko industrijo;

9. **Razvoj materialov kot produktov** s predelavo kovin in zlitin ter pametnimi multi-komponentnimi materiali in premazi.

člena Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014 (UL L 187, 26.6.2014, str. 1)¹⁵;

- (3) na dan oddaje vloge za financiranje nima nepravilnih zapadlih obveznosti iz naslova obveznih dajatev v višini 50,00 EUR ali več;
- (4) nima nepravilnih finančnih obveznosti;
- (5) nima nepravilnih obveznosti iz naslova odločbe Evropske Komisije o nezakoniti državni pomoči, državni pomoči, ki ni (več) združljiva z notranjim trgov, ali o zlorabljeni državni pomoči;
- (6) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v Izključeni sektor;
- (7) v zadnjih 5 letih ji ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države na podlagi zakona, ki ureja preprečevanje dela in zaposlovanja na črno;
- (8) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
- (9) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas¹⁶;
- (10) je predložila popolno Vlogo za financiranje in razkrila vse naknadne podatke in dala pojasnila, ki jih je Finančna institucija dodatno zahtevala za presojo Vloge za financiranje;
- (11) je po presoji Finančne institucije njeno financiranje z zaprosenim kreditom ekonomsko upravičeno;
- (12) izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik Finančne institucije s področja upravljanja tveganj.

3.2 Samostojni podjetnik mora poleg pogojev iz odstavka 3.1 izpolnjevati tudi naslednje pogoje:

- (1) ima odprt poslovni račun;
- (2) vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih oddaja na AJPES.

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

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

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

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

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

- bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov ali storitev; ali/in
 - bistvene spremembe v proizvodnem procesu (procesna inovacija¹⁷);
- (2) je na območju Slovenije in sicer na teritoriju programskega območja Kohezijske regije Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija¹⁸;
 - (3) sodi v vsaj eno področje in/ali tehnologijo v vsakokrat veljavni Tabeli prioritet Slovenske strategije pametne specializacije (S4)¹⁹ in pripadajočih fokusnih področij in tehnologij (<https://www.gov.si/assets/vladne-sluzbe/SVRK/S4-Slovenska-strategija-pametne-specializacije/Tabela-fokusnih-podrocij-ANza3fazo-november-2020.pdf>);
 - (4) njegovi upravičeni stroški vključujejo tudi nabavo opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev;
 - (5) se ne izvaja v izključenem sektorju.

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

- (1) nastanejo v okviru Projekta;
- (2) sodijo v enega izmed naslednjih tipov stroškov:
 - nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih sredstev²⁰,
 - nabavna vrednost materiala, drobnega inventarja in trgovskega blaga,
 - nabavna vrednost storitev, ki jih kreditojemalcu zagotavlja tretja oseba,
 - finančni odhodki za zakup opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem),
 - stroški dela,
 - pripadajoči davek na dodano vrednost (DDV) obračunan pri katerem izmed zgoraj naštetih tipov stroškov.
- (3) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva, podrobna in posodobljena;
- (4) so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditojemalcu skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS), pri čemer ta zahteva ne velja za vračljiv DDV;
- (5) stroški, ki predstavljajo stroške za nakup zemljišč (zazidanih ali nezazidanih), ne presegajo 10% kredita;

¹⁵ Finančna institucija kot pripomoček pri ugotavljanju izpolnjevanja tega pogoja lahko uporablja Prilogo št. III.1 (Ugotavljanje statusa »podjetje v težavah«) Posebnih pogojev.

¹⁶ Število zaposlenih se dokazuje s potrdilom Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju, ki ga mora Končni prejemnik predložiti pred podpisom kreditne pogodbe.

¹⁷ **Procesna inovacija** pomeni izvajanje nove ali znatno izboljšane proizvodne, prodajne ali dostavne metode (vključno z znatnimi spremembami tehnik, opreme ali programske opreme), ne pomeni pa manjših sprememb ali izboljšav, povečanja proizvodnih ali storitvenih zmogljivosti z dodajanjem proizvodnih ali logističnih sistemov, zelo podobnih tistim, ki so že v uporabi, prenehanja uporabe procesa, preproste kapitalske zamenjave ali razširitve, sprememb, ki izhajajo izključno iz sprememb cen faktorjev, prilagoditev, lokalizacije, rednih sezonskih in drugih cikličnih sprememb ter trgovanja z novimi ali znatno izboljšanimi proizvodi. Če ima povečanje proizvodnih zmogljivosti za posledico tudi procesno inovacijo oziroma je povezano z njo, potem tudi

povečanje proizvodnih zmogljivosti lahko utemeljuje primernost naložbe.

¹⁸ Kreditojemalec bo upravičen do sredstev tiste Kohezijske regije, kjer se bo Projekt izvajal.

¹⁹ <https://www.gov.si/assets/vladne-sluzbe/SVRK/S4-Slovenska-strategija-pametne-specializacije/Slovenska-strategija-pametne-specializacije.pdf>

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

- (6) ne gre za stroške naložbe v stanovanjske objekte, razen če so te naložbe povezane s spodbujanjem energetske učinkovitosti ali uporabe obnovljivih virov;
- (7) ne gre za stroške za nabavo vozil za cestni prevoz tovora, če kreditojemalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovora;
- (8) če gre za stroške za najem opredmetenih osnovnih sredstev (poslovni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev²¹;
- (9) če gre za stroške zakupa opredmetenih osnovnih sredstev (finančni najem), mora kreditojemalec dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih osnovnih sredstev²²;
- (10) so nastali največ dve (2) leti pred oddajo Vloge za financiranje in na dan oddaje te vloge še niso plačani oziroma v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev v skladu z računovodskimi standardi le-ta še niso razpoložljiva za uporabo, ali so nastali največ štiri (4) leta po odobritvi kredita.
- 4.4 Dvojno uveljavljanje istih stroškov, ki so že bili kriti iz katerega koli javnega vira, ni dovoljeno. Sredstva prejeta za strošek, ki je bil že v celoti krit iz drugih javnih sredstev, je treba vrniti. Če je dvojno uveljavljanje stroškov in izdatkov namerno, se obravnava kot goljufija.
- 5. Pogoji kreditiranja in dopustnost naknadnih sprememb kreditnega posla**
- 5.1 Krediti ne smejo biti v obliki mezaninskih (dolžniško-lastniških) kreditov, podrejenih dolgov ali navideznega lastniškega kapitala.
- 5.2 Najnižji znesek glavnice kredita znaša 10.000 evrov, najvišji znesek glavnice kredit pa je 10.000.000 evrov.
- 5.3 Valuta kredita je evro (EUR).
- 5.4 Kredit mora biti odobren po tem, ko je Finančna institucija, ki kredit odobrava, sklenila Pogodbo o udeležbi brez financiranja in črpan najkasneje 31.12.2023.
- 5.5 Kredit se lahko črpa samo z nakazilom sredstev na račun Končnega prejemnika ali na račun njegovega dobavitelja, pri poslovanju s katerim so Končnemu prejemniku nastali upravičeni stroški. Ti računi morajo biti odprti pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU ali na ozemljih, katerih pristojni organi sodelujejo z EU v zvezi z uporabo mednarodno dogovorjenega davčnega standarda, in te institucije nimajo poslovnih odnosov s subjekti, registriranimi na drugih ozemljih.
- 5.6 Ročnost kredita skupaj z moratorijem na odplačilo kredita je najmanj eno (1) leto in največ deset (10) let, šteto od dneva sklenitve kreditne pogodbe. Ročnost se lahko šteje tudi v mesečnih plačilnih kreditu. V tem primeru mora ročnost kredita znašati najmanj 12 zaporednih mesečnih plačil kredita in največ 120 zaporednih mesečnih plačil kredita, pri čemer se za mesečno plačilo kredita šteje tako mesečno plačilo obresti, kot tudi mesečno plačilo obroka kredita, torej obresti in glavnice kredita. Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let oziroma za ustrezen kratnik 12 zaporednih mesečnih plačil.
- 5.7 Krediti se po preteku morebitnega moratorija odplačujejo v skladu z rednimi amortizacijskimi odplačili.
- 5.8 Moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko traja največ 1/2 ročnosti kredita. Moratorij mora biti izražen v polnih mesecih.
- 5.9 Za zavarovanje kredita lahko Finančna institucija zahteva zavarovanja vrednotena v skladu s svojimi internimi pravilniki do največ 1,2-kratnika nezavarovanega dela kredita. Nezavarovani del kredita ustreza vrednosti kredita, ki ni zavarovana z jamstvom iz Pogodbe o udeležbi brez financiranja, kar je enako 37,5%*vrednosti glavnice kredita ob njegovi odobritvi²³.
- 5.10 Morebitna sprememba kreditne pogodbe ne sme zviševati obrestnega pribitka, povečevati glavnice kredita, ročnosti ali moratorija ter ne sme voditi do tega, da spremenjena kreditna pogodba ne bi bila več skladna s Posebnimi pogoji.
- 5.11 Če je sprememba kreditne pogodbe posledica nastopa dogodka neplačila kreditojemalca po 178. členu Uredbe CRR²⁴, potem je dopustno tudi podaljšanje ročnosti kredita in moratorija, v kolikor so izpolnjeni sledeči pogoji:
- sprememba se izvede izključno z namenom povečati verjetnost poplačila kredita;
 - sprememba ne povečuje neodplačane glavnice;
 - nova zapadlost kreditne pogodbe po spremembi ne presega 10 let od datuma obojestranskega podpisa kreditne pogodbe, ki je predmet spremembe, in ne presega datum 31.12.2033;
 - obveznost Izvajalca finančnega instrumenta iz naslova Pogodbe o udeležbi brez financiranja se s spremembo ne poveča glede na obveznost prevzeto ob prvotni sklenitvi kreditne pogodbe;
 - sprememba se izvede pod obstoječo številko kreditne pogodbe, tj. reprogram ne rezultira v novi številki kreditne pogodbe.

²¹ Če bi bili pri drugem načinu (npr. nakupu opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

²² Če bi bili pri drugem načinu (npr. nakupu opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditojemalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

²³ V primeru zavarovanja s predmeti, katerih vrednost presega omejitve vrednosti zavarovanja po tem odstavku, višina terjatve,

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

²⁴ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1–337).

5.12 Odlog plačila nezapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe ter s tem povezana uvedba moratorija na odplačilo obresti, podaljšanje ročnosti kredita in moratorija na odplačilo glavnice kredita je dopustno tudi v okviru izvajanja tozadevnih kogentnih določb Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK)²⁵ ter Zakona o interventnih ukrepih za omilitev posledic drugega vala epidemije COVID-19 (ZIUOPDVE)²⁶.

določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj, ki velja na dan sklepa organa odločanja Finančne institucije

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

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

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

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

Stopnja jamstva 62,5%

6. Pomoč *de minimis*

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

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

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

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

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

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

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

6.4 Višina pomoči *de minimis*, dodeljena enotnemu podjetju²⁷ s strani vseh dajalcev pomoči *de minimis* v Sloveniji ne sme preseči 200.000 evrov bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev v kateremkoli obdobju treh koledarskih let oziroma 100.000 evrov, če kreditorejmalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora (**prag pomoči *de minimis***).

6.5 Če je v obdobju treh koledarskih let pred dodelitvijo kredita bil kreditorejmalec predmet statusnih sprememb, se pri ugotavljanju praga pomoči *de minimis* upošteva tudi pomoč *de minimis*, ki mu je bila v tem obdobju dodeljena pred njegovo statusno spremembo. Če je šlo za statusno delitev podjetja, se pomoč *de minimis*, dodeljena pred statusnim preoblikovanjem, prerazporedi na podjetje, ki je prevzelo dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka prerazporeditev že dodeljene pomoči *de minimis* ni mogoča, se ta prerazporedi sorazmerno glede na knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na datum statusnega preoblikovanja.

6.6 Pomoč *de minimis*, podeljena s kreditom, se lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, dodeljeno v skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 360/2012²⁸ do zgornje meje, določene v navedeni uredbi. Ravno tako se pomoč *de*

²⁵ Ur.l. RS, št. 36/20 in njegove nadaljnje spremembe.

²⁶ Ur.l. RS, št. 175/20 in 203/20 – ZIUOPDVE ter njegove nadaljnje spremembe.

²⁷ Za namen spoštovanja praga *de minimis* pomoči **enotno podjetje** pomeni vsa podjetja, ki so med seboj najmanj v enem od naslednjih razmerij:

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

podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu;

- podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi dogovora z drugimi delničarji ali družbeniki navedenega podjetja samo nadzoruje večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov navedenega podjetja.

²⁸ Uredba Komisije (EU) št. 360/2012 z dne 25. aprila 2012 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* za podjetja, ki opravljajo storitve splošnega gospodarskega pomena (UL L 114, 26.4.2012, str. 8).

minimis, podeljena s kreditom, lahko kumulira s pomočjo *de minimis*, podeljeno v skladu z drugimi uredbami *de minimis*, do praga pomoči *de minimis* iz odstavka 6.4.

- 6.7 Če je kredit namenjen istemu ukrepu financiranja tveganja ali istim upravičenim stroškom, ki se deloma krije(jo) že s pomočjo na podlagi uredb o skupinskih izjemah, s pomočjo na podlagi uredb o pomoči *de minimis* ali z drugo pomočjo na podlagi sklepa Komisije o državni pomoči, kredit, povečan za višino teh pomoči, ne sme presežati največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v relevantni uredbi o skupinskih izjemah ali sklepu Komisije.
- 6.8 Finančna institucija ugotavlja izpolnjevanje zahtev iz odstavkov 6.4 do 6.7 na podlagi:
- (a) pisnih izjav kreditorejmalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebam, ki so bila predmet statusnih sprememb v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu (iv) višini upravičenih stroškov, katerih kritju je bila že prejeta državna pomoč /pomoč *de minimis* namenjena in
 - (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi Finančna institucija sama.
- 6.9 O odobreni pomoči *de minimis* se poroča SID banki in ministrstvu, pristojnemu za finance, skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči²⁹ in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*³⁰, tako kot ta pravila določajo za upravljavca sheme pomoči *de minimis*.
- 6.10 Če kreditorejmalec uporabi kredit v nasprotju s kreditno pogodbo mora vrniti pomoč *de minimis*, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljene pomoči od dneva črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljene pomoči se določi tako, da se obrestni meri, ki jo Evropska komisija izračuna in objavi v Uradnem listu Evropske unije skladno z 9. in 10. členom Uredbe Komisije (ES) št. 794/2004³¹, doda 100 bazičnih točk.

7. Obveščanje o spremembah

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

- 7.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz prejšnje točke se presoja na podlagi skladnosti s Posebnimi pogoji.
- 7.3 Finančna institucija s spremembami iz odstavka 7.1 lahko soglaša v obliki enostranske izjave.

8. Dodatna jamstva in obveznosti kreditorejmalca

- 8.1 Kreditna pogodba mora vsebovati določbe, po katerih mora Končni prejemnik:
- (a) jamčiti, da zaradi kredita ne bo prišlo do dvojnega financiranja upravičenih stroškov;
 - (b) pri izvedbi Projekta spoštovati predpise s področja varovanja okolja;
 - (c) spoštovati pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
 - (d) spoštovati zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije;
 - (e) spoštovati zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj ter jamčiti, da finančna sredstva, vložena v Projekt, ki niso financirana iz kredita, niso nezakonitega izvora ali povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, ter nemudoma obvestiti Finančno institucijo o kasnejših drugačnih ugotovitvah;
 - (f) nemudoma obvestiti Finančno institucijo o vsakršni informaciji, ki bi kazala, da je v povezavi s Projektom prišlo do Kaznivega dejanja;
 - (g) sprejeti ustrezne ukrepe, da bo član njegovega organa upravljanja in/ali nadzora, zoper katerega je pravnomočno končan kazenski postopek, v katerem je bil pri svojem delu spoznan za krivega za Kaznivo dejanje, v doglednem času izključen iz aktivnosti z zvezi s Kreditno pogodbo in Projektom, in o teh ukrepih obvestil Finančno institucijo;
 - (h) naročati blago in storitve ter druga dela v zvezi s Projektom v skladu z vsakokrat veljavnimi nacionalnimi in EU pravili o javnem naročanju, še posebno z relevantnimi EU direktivami; če se ta pravila za Končnega prejemnika in/ali naročilo povezano s Projektom ne uporabljajo, pa po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti in ki zagotavljajo nakupe po tržnih cenah.

9. Dodatne obvezne vsebine kreditne pogodbe

- 9.1 Kreditna pogodba mora poleg vsebin, ki izhajajo iz ostalih zahtev Posebnih pogojev, vključiti tudi:
- a) naziv in opis Projekta;
 - b) višino upravičenih stroškov Projekta z DDV;
 - c) začetek Projekta;
 - d) predvideni datum zaključka Projekta³²;
 - e) določbo, ali gre za kredit namenjen spodbujanju naložb, potrebnih za okrepitev zmogljivosti zdravstvenih storitev za odzivanje na krize;

²⁹ Ur.l. RS, št. 37/04

³⁰ Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14

³¹ UL L 140, 30.4.2004, str. 1–134 in njene nadaljnje spremembe.

³² Kot datum zaključka Projekta se šteje predvideni datum izročitve ali sprejema opredmetenega ali neopredmetenega sredstva, ki je naveden v zapisniku o izročitvi in sprejemu.

- f) kodo domene ukrepa³³;
- g) logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter informacijo, da je kredit krit z brezplačnim jamstvom financiranim iz sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v okviru Operativnega programa za izvajanje kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020;
- h) soglasje Končnega prejemnika k prenosu pravic in obveznosti Finančne institucije iz kredita na drugo osebo, če to dovoli Izvajalec finančnega instrumenta.
- i) pravico Finančne institucije odpoklicati Kredit (delno in v celoti), če:
 - pride do kršitev kreditne pogodbe v delu, ki pomeni zagotavljanje njenega izvajanja skladno s Posebnimi pogoji veljavnimi ob dodelitvi kredita;
 - se katero izmed jamstev in zagotovil Končnega prejemnika, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz kreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče;
 - če so nastale okoliščine, zaradi katerih Končni prejemnik ne bo uspel zaključiti Projekta oziroma kredit namensko porabiti;
 - se ugotovi, da je prišlo na strani Končnega prejemnika do zlorabe državne pomoči oziroma da je bila državna pomoč nezakonita; ali
 - je Končni prejemnik s pravnomočno sodno odločbo spoznan za krivega Kaznivega dejanja.

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

10. Hramba dokumentacije in njeno posredovanje

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

11. Nadzor nad porabo sredstev kredita in priporočila Pristojnih Organov

11.1 Končni prejemnik je dolžan še (10) deset let od dokončnega poplačila obveznosti iz kredita dovoliti pooblaščenim osebam Finančne institucije, Izvajalca finančnega instrumenta in Pristojnih organov, da si po

predhodni najavi v okviru nadzora, ali poraba kredita izpolnjuje s kreditno pogodbo predpisane zahteve, na licu mesta ogledajo sredstva Projekta in izvajanje del na njem ter po lastni presoji opravijo druge poizvedbe in razgovore z zaposlenimi na Projektu in jim v ta namen dati vse potrebne informacije in dokumentacijo, vključno z izdelavo kopij knjig, evidenc in drugih dokumentov povezanih s Projektom in z izvajanjem kreditne pogodbe.

11.2 Končni prejemnik je dolžan upoštevati priporočila Pristojnih organov iz naslova upravljalnih preverjanj in revizij porabe sredstev kredita.

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

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

V Ljubljani, dne 16. 11. 2021

³³ Glede na vsebino Projekta se vnese ena od naslednjih kod:
- 056 – Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi;

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