
POSEBNI POGOJI - KREDIT ZA POSEBNE LIKVIDNOSTNE POTREBE

(oznaka dokumenta: PP-L1)
(verzija dokumenta: 0.1)

Uvodne določbe

- 1.1 »Posebni pogoji - kredit za posebne likvidnostne potrebe« (**posebni pogoji**) urejajo pogoje za pridobitev kredita posebne likvidnostne potrebe (v nadaljevanju: **kredit**).
- 1.2 Z dodelitvijo kredita je dodeljena pomoč *de minimis* na podlagi Oddelka 1, Poglavlje IV akta banke, ki ga MF vodi pod nazivom »Posebne določbe za trženje produktov SID banke po Uredbi 2023/2831/EU (pomoč *de minimis*)« ter MSSI številko M001-5665493-2024.
- 1.3 Izrazi in kratice, uporabljeni v posebnih pogojih, imajo naslednji pomen:
- (1) »**akt banke**« - je vsakokrat veljavni interni akt banke »Smernice SID banke v zvezi s pravili o državni pomoči, ki je izvzeta iz zahteve glede priglasitve iz člena 108(3) PDEU«, ki je objavljen na spletni strani banke;
 - (2) »**AJPES**« - je Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve;
 - (3) »**AOP 003**« - je standardna postavka iz letnega poročila za potrebe državne statistike »Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve«;
 - (4) »**AOP 010**« - je standardna postavka iz letnega poročila za potrebe državne statistike »Opredmetena osnovna sredstva«;
 - (5) »**AOP 032**« - je standardna postavka iz letnega poročila za potrebe državne statistike »Kratkoročna sredstva«;
 - (6) »**AOP 188**« - je standardna postavka iz letnega poročila za potrebe državne statistike »Povprečno število zaposlenecv na podlagi delovnih ur v obračunskem obdobju«;
 - (7) »**banka**« - je SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana;
 - (8) »**EK**« - je Evropska komisija;
 - (9) »**ekvivalent tržne obrestne mere**« - je referenčna obrestna mera, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C 14, 19.1.2008 str. 6-9);
 - (10) »**EU**« - je Evropska unija;
 - (11) »**glavnica**« - je znesek financiranja (brez obresti, stroškov in nadomestil), ki ga s kreditno pogodbo medsebojno dogovorita banka in kreditojemalec;
 - (12) »**kreditna pogodba**« - je pogodba, ki ureja pravice in obveznosti banke in kreditojemalca in katere sestavni del so posebni pogoji;
 - (13) »**MF**« - je ministrstvo, pristojno za finance;
 - (14) »**moratorij**« - je odlog začetka odplačevanja glavnice;
 - (15) »**MSP**« - je mikro, malo ali srednje veliko podjetje;

- (16) »**MSSI**« - je identifikacijska številka sheme pomoči;
- (17) »**nedovoljena pomoč**« - je pomoč, ki ni izvzeta iz zahteve glede priglasitve iz člena 108(3) PDEU in je bila dodeljena brez takšne priglasitve;
- (18) »**obvezne dajatve**« - so vsi davčni in nedavčni prihodki, ki so z zakoni in drugimi predpisi predpisani kot splošno obvezni (na primer: davki, prispevki za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, prispevki za obvezno zdravstveno zavarovanje);
- (19) »**PDEU**« - je Pogodba o delovanju EU (UL C 202, 7.6.2016, str. 1-388);
- (20) »**podjetje**« - je vsak subjekt (pravna ali fizična oseba), ki ponuja blago ali storitve na trgu (to je opravlja gospodarsko dejavnost), ne glede na njegovo pravnoorganizacijsko obliko, lastniško strukturo, način financiranja, neprofitno naravnost in drugo. Šteje se, da subjekt opravlja gospodarsko dejavnost tudi, če ima v lasti zgolj večino delnic ali poslovnih deležev pravne osebe, ki ponuja blago ali storitve na trgu, in to pravno osebo dejansko obvladuje (izvaja nadzor nad njo) tako, da se neposredno ali posredno vključi v njeno upravljanje na enega ali več naslednjih načinov:
- ima pravico uresničevati svoje glasovalne pravice iz naslova imetništva delnic ali poslovnih deležev predmetne pravne osebe;
 - je član upravnega, poslovnega ali nadzornega organa predmetne pravne osebe;
 - ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa predmetne pravne osebe;
 - ima pravico izvrševati druge upravljaljske pravice iz delnic ali poslovnih deležev predmetne pravne osebe;
- (21) »**poslovno leto**« - je časovno obdobje dvanajstih zaporednih mesecev, za katerega kreditorejemalec vodi poslovne knjige, pripravlja računovodske izkaze ter spremlja in poroča o poslovanju;
- (22) »**primarna kmetijska proizvodnja**« - je dejavnost, ki jo je mogoče po SKD 2025 razvrstiti v »A 01 Kmetijska proizvodnja in lov ter z njima povezane storitve« ali »A 02 Gozdarstvo«;
- (23) »**primarna proizvodnja ribiških proizvodov in proizvodov iz akvakulture**« - je dejavnost, ki jo je mogoče po SKD 2025 razvrstiti v »A 03 Ribišstvo in akvakultura«;
- (24) »**RS**« - je Republika Slovenija;
- (25) »**SKD 2025**« - je predpis, ki ureja standardno klasifikacijo dejavnosti v RS;
- (26) »**skupina**« - je skupina podjetij z enotnim virom nadzora;
- (27) »**Uredba 651/2014/EU**« - je 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 (UL L 187 z dne 26.6.2014, str. 1 - 78), zadnjič spremenjena z Uredbo Komisije (EU) 2023/1315 z dne 23. junija 2023 o spremembi Uredbe (EU) št. 651/2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgovom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (UL L 167, z dne 30.6.2023);
- (28) »**Uredba 2023/2831/EU**« - je Uredba Komisije (EU) 2023/2831 z dne 13. decembra 2023 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis*, (UL L, 2023/2831, 15.12.2023);
- (29) »**vloga**« - je vloga za financiranje.

Primerni kreditojemalci

2.1 Kreditojemalec je lahko le podjetje, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- (1) na dan odobritve kredita je:
 - gospodarska družba, ki je ustanovljena in deluje po zakonu, ki ureja gospodarske družbe; ali
 - samostojni podjetnik, ki je ustanovljen in deluje po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih oddaja na AJPES, ter ima odprt poslovni račun, na katerega banka nakaže črpani znesek glavnice; ali
 - zadruga, ki je ustanovljena in deluje po zakonu, ki ureja zadruge; ali
 - zavod, ki je ustanovljen in deluje po zakonu, ki ureja zavode, in ni vključen v register proračunskih uporabnikov, ki ga vodi Uprava RS za javna plačila;
- (2) na dan odobritve kredita ni v postopku zaradi insolventnosti ali ne izpolnjuje pogojev za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje;
- (3) njegove zapadle neplačane obvezne dajatve na dan oddaje vloge znašajo največ 200,00 EUR;
- (4) na dan odobritve kredita njegova skupina nima neporavnane naloga za izterjavo zaradi sklepa EK o vračilu nedovoljene pomoči;
- (5) na dan oddaje vloge z isto davčno številko posluje najmanj dve polni poslovni leti;
- (6) na dan oddaje vloge ima po podatkih zadnjega zaključenega poslovnega leta povprečno število zaposlenih najmanj 2,0, kar se izkazuje z vrednostjo AOP 188 na zadnji dan zadnjega zaključenega poslovnega leta pred oddajo vloge;
- (7) na dan oddaje vloge izkaže potrebo po kreditu kot ukrepu za upravljanje likvidnostnega tveganja, ki bi izviralo iz nastalega ali pričakovanega povečanja denarnih odtokov in/ali zmanjšanja denarnih pritokov, nastalih zaradi vzrokov iz člena 4.1 posebnih pogojev;
- (8) ne sme opravljati primarne kmetijske proizvodnje;
- (9) ne sme opravljati primarne proizvodnje ribiških proizvodov in proizvodov iz akvakulture;
- (10) je predložil popolno vlogo in razkril vse dodatne podatke ter dal pojasnila, ki jih je morebiti banka naknadno zahtevala za presojo vloge.

2.2 Kreditojemalec mora za uveljavitev statusa MSP na dan odobritve kredita izpolnjevati pogoje za MSP, kakor so določeni v Prilogi 1 k Uredbi 651/2014/EU, in ne sme imeti načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katere ne bi več izpolnjeval teh pogojev.

2.3 Da lahko banka odobri kredit s statusom pomoči *de minimis*, mora biti kreditojemalec, ki ne izpolnjuje pogojev za uveljavitev statusa MSP, ob odobritvi kredita razvrščen najmanj v bonitetni razred B- (po metodologiji banke).

Dopustni pogoji financiranja in nadomestila

3.1 Glavnica predstavlja največ 85% povprečnega stanja kratkoročnih in dolgoročnih sredstev (AOP 003, AOP 010 in AOP 032), ugotovljenega kot aritmetična sredina stanj na dan zaključka

zadnjega in predzadnjega zaključenega poslovnega leta pred oddajo vloge, vendar ne manj kot 100.000,00 EUR in ne več kot 5.000.000,00 EUR. Povprečno stanje kratkoročnih in dolgoročnih sredstev (AOP 003, AOP 010 in AOP 032) iz prejšnjega stavka se izračuna po naslednji formuli:

$$\left(\frac{AOP003_{t-1} + AOP003_{t-2} + AOP010_{t-1} + AOP010_{t-2} + AOP032_{t-1} + AOP032_{t-2}}{2} \right)$$

Pojmi uporabljeni v formuli, imajo naslednji pomen:

»AOP003« - je vrednost AOP 003 na zadnji dan poslovnega leta;

»AOP010« - je vrednost AOP 010 na zadnji dan poslovnega leta;

»AOP032« - je vrednost AOP 032 na zadnji dan poslovnega leta;

»t-1« - je zadnje zaključeno poslovno leto pred oddajo vloge;

»t-2« - je predzadnje zaključeno poslovno leto pred oddajo vloge.

3.2 Če je banka kreditojemalcu predhodno že odobrila enega ali več kreditov, se maksimalni znesek glavnice iz člena 3.1 posebnih pogojev zniža za:

- (1) glavnico, predhodno odobrenega kredita, za katerega še ni potekel rok za sklenitev kreditne pogodbe,
- (2) nečrpane zneske glavnice predhodno odobrenih kreditov, ki jim še ni potekel rok za črpanje kredita in
- (3) za neodplačane zneske glavnice predhodno črpanih kreditov.

3.3 Valuta kredita je evro.

3.4 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka, ki ga določi banka glede na oceno kreditne kvalitete kreditojemalca po metodologiji banke in ostale parametre določanja zadevnega pribitka. Ob odobritvi kredita je pogodbena obrestna mera nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere.

3.5 Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbena obrestna mera, je šestmesečno.

3.6 Pogodbene obresti zapadejo v plačilo mesečno.

3.7 Ročnost, vključno z moratorijem, je najmanj 2 (dve) leti in največ 12 (dvanajst) let. Ročnost se šteje od dneva veljavnosti kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

3.8 Moratorij lahko traja največ polovico ročnosti kredita, vendar ne več kot 4 (štiri) leta. Moratorij teče od sklenitve kreditne pogodbe do začetka obračunskega obdobja, na koncu katerega zapade v plačilo prvi obrok glavnice.

3.9 Kredit se lahko črpa v enkratnem znesku ali večkratno.

3.10 Črpanje se izvrši ob izpolnjevanju pogojev, opredeljenih v kreditni pogodbi.

3.11 Rok za črpanje je 12 mesecev od sklenitve kreditne pogodbe.

3.12 Glavnica se lahko odplačuje v enakih mesečnih obrokih, kvartalnih, polletnih ali letnih obrokih.

3.13 Banka zaračuna nadomestila za sledeče storitve:

- (1) sprememba kreditne pogodbe in zavarovanja (vključno z izdajo izbrisne pobotnice, če je ta posledica sprememb zavarovanja),
 - (2) predčasno vračilo kredita,
 - (3) spregled kršitev pogodbenih zavez,
 - (4) izdaja soglasja,
 - (5) izdelava izpisov na zaprosilo kreditojemalca na primer izpis odprtih postavk.
- 3.14 Višine nadomestil iz člena 3.13 posebnih pogojev se določi skladno z vsakokratno veljavno tarifo banke. Nadomestil za druge storitve, ki niso opredeljene v členu 3.13 posebnih pogojev, banka ne zaračuna, če tudi bi bile te predvidene s tarifo banke.

Primeren namen kredita

- 4.1 Kreditojemalec sme kredit nameniti za upravljanje likvidnostnega tveganja, nastalega zaradi enega ali več naslednjih vzrokov:
- (1) potres, poplava, plimovanje morja, zemeljski plaz, snežni plaz, visok sneg, močan veter, neurje, toča, žled, pozeba, suša, požar v naravnem okolju, pojav nalezljive človeške, živalske ali rastlinske bolezni, pojav rastlinskih ali živalskih škodljivcev ali druga nesreča, ki jo povzroči naravna sila (naravna nesreča);
 - (2) nesreča po predpisih o varstvu okolja, ki jo povzroči nenadzorovan ali nepredviden dogodek, ki je nastal zaradi posega v okolje (okoljska nesreča);
 - (3) dogodek, ki je ušel nadzoru pri opravljanju dejavnosti ali upravljanju s sredstvi za delo ter ravnanju z nevarnimi snovmi, nafto in njenimi derivati ter energetskimi plini med proizvodnjo, predelavo, uporabo, skladiščenjem, pretovarjanjem, prevozom ali odstranjevanjem (industrijska nesreča);
 - (4) nesreča v cestnem, železniškem ali zračnem prometu, požar, rudniška nesreča, porušitev jezua, nesreča, ki jo povzročijo aktivnosti na morju, jedrska nesreča, vojna, izredno stanje, uporaba orožij ali sredstev za množično uničevanje ter teroristični napadi s klasičnimi sredstvi, hekerski napadi in druge oblike množičnega nasilja;
 - (5) faza cikla domačega ali tujega gospodarstva ali panoge, v kateri je glavna dejavnost kreditojemalca;
 - (6) ukrep na ravni RS ali ene ali več držav v globalni dobaviteljski verigi ali verigi vrednosti, ki pomeni omejevanje poslovanja;
 - (7) ukrep na ravni RS ali ene ali več držav v globalni dobaviteljski verigi ali verigi vrednosti, ki pomeni spodbujanje poslovanja;
 - (8) krizne razmere v regionalnem ali širšem varnostnem okolju, ki jih ni mogoče obvladovati z običajnimi sredstvi in ukrepi, v katerih so zaradi vojaških, ekonomskih, socialnih in drugih razlogov ogrožene temeljne družbene vrednote;
 - (9) drug vzrok, ki je zunaj kreditojemalčevega nadzora, in njegovega nastanka ni bilo mogoče pričakovati, se mu izogniti ali ga odvrniti.

Status pomoči de minimis

- 5.1 Z dnem odobritve kredita je kreditojemalcu dodeljena pomoč *de minimis* na podlagi veljavne sheme pomoči iz člena 1.2 posebnih pogojev, in sicer v obliki kredita in v višini, ki jo izračuna banka. Banka o dodeljeni pomoči *de minimis* poroča MF skladno z zakonom, ki ureja spremljanje državnih pomoči.
- 5.2 Višino pomoči *de minimis* banka izračuna kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev na podlagi ekvivalenta tržne obrestne mere skladno z aktom banke.
- 5.3 Višina pomoči *de minimis*, izračunana skladno s členom 5.2 posebnih pogojev, skupaj z drugimi pomočmi *de minimis*, ki so bile v prejšnjih 3 (treh) letih glede na dan dodelitve pomoči (na primer, če je kredit odobren 8.8.2024, se upoštevajo vse pomoči *de minimis*, dodeljene od 8.8.2021 do 8.8.2024) dodeljene enotnemu podjetju s strani dajalcev pomoči *de minimis* v RS, ne sme preseči 300.000,00 EUR. Med druge pomoči *de minimis* iz prejšnjega stavka se ne šteje pomoč *de minimis* v zvezi z opravljanjem storitev splošnega gospodarskega pomena, ki je bila dodeljena po predpisih EU za pomoč *de minimis* v zvezi z opravljanjem storitev splošnega gospodarskega pomena.
- 5.4 Spoštovanje kumulacije (seštevanja) pomoči iz člena 5.3 posebnih pogojev se presoja na podlagi:
- (1) pisnih izjav kreditojemalca o:
 - enotnem podjetju,
 - statusnem preoblikovanju kreditojemalca ali druge osebe, ki skupaj s kreditojemalcem tvori enotno podjetje in
 - že dodeljenih pomočeh iz člena 5.3 posebnih pogojev
 - (2) ter podatkov iz javne evidence MF o dodeljenih pomočeh *de minimis* iz člena 5.3 posebnih pogojev, ki jih ob obravnavi vloge pridobi banka sama.
- 5.5 Za namen člena 5.3 se upošteva tudi vse pomoči *de minimis*, ki so bile dodeljene katerikoli pravni osebi, ki je bila predhodno v obdobju 3 (treh) let iz člena 5.3 posebnih pogojev udeležena v statusnem preoblikovanju kreditojemalca, ali druge osebe, ki skupaj s kreditojemalcem tvori enotno podjetje.
- 5.6 Če se obdobje iz člena 5.3 posebnih pogojev izteče na dan, ki ne obstaja, se takšen dan zamakne na zadnji dan tega meseca (na primer, če je kredit odobren 29.2.2024, se upoštevajo vse pomoči *de minimis*, dodeljene od 28.2.2021 do 29.2.2024).

Vračilo nedovoljene pomoči

- 6.1 Kreditojemalec je dolžan na zahtevo banke vrniti nedovoljeno pomoč.
- 6.2 Višina nedovoljene pomoči se izračuna skladno z aktom banke ali skladno z nalogom za izterjavo zaradi sklepa EK o vračilu nedovoljene pomoči.

Hramba dokumentacije

- 7.1 Kreditojemalec je dolžan vso dokumentacijo o kreditu hraniti še 10 (deset) let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi.

Končne določbe

8.1 Posebni pogoji veljajo od dne DD.MM.LLLL.