

NAJPOGOSTEJŠA VPRAŠANJA IN ODGOVORI
vir sredstev financiranja – EIB1510

Kazalo

1. NAMEN IN UPRAVIČENI STROŠKI	1
2. POSREDOVANJE, UPRAVLJANJE, SPREMEMBE IN POROČANJE.....	3
3. MONITORING in POTREBNA DOKUMENTACIJA	5
4. DRUGI ČLENI SPLOŠNIH IN POSEBNIH POGOJEV	6

NAMEN IN UPRAVIČENI STROŠKI

1.1 Ali lahko banka iz vira EIB1510 financira tudi t.i. buyer's kredite?

V skladu s Splošnimi pogoji financiranja finančnih posrednikov iz vira EIB v podporo MSP in MID-Cap (SP-EIB1510) lahko banka kredit uporabi za financiranje končnih upravičencev, ki imajo sedež v RS ali v drugi državi članici EU, pri čemer mora biti v slednjem primeru v večinski lasti podjetja s sedežem v Republiki Sloveniji ali nastopati kot kupec slovenske blaga ali storitev.

1.2 Vprašanje: Ali se iz programa RP-EIB1510 lahko financira prevzeme podjetij ali nakupe deležev?

Prevzemi podjetij ali nakupi deležev ne morejo biti predmet financiranja iz programa.

1.3 Člen 10.1. – Končni upravičenci:

a) je lahko vsakdo, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo. Ali to pomeni, da so društva izključena? Niso, v kolikor imajo status MSP.

b) potrdilo FURS-a o poravnanih obveznih dajatvah na dan oddaje vloge. Predvidevamo, da je smiselno sprejemljivo, da je datum potrdila tudi kasnejši? Lahko tudi kasnejši.

c) na dan odobritve podkredita končni upravičenec ne velja za podjetje v težavah – Ni povsem jasno kdaj se podjetje smatra za »podjetje v težavah«. Ali glede na Zakon o dodelitvi državne pomoči?

Podjetje se smatra, da je v težavah v skladu z 2. členom Zakon-a o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb v težavah (ZPRPGDT).

1.4 Člen 11.2 – obratni kapital se lahko upošteva kot upravičeni strošek samo pri MSP; kaj pa pri MID CAP-ih, če je to del investicije?

Obratni kapital pri MID CAP ni upravičen strošek financiranja.

1.5 Člen 2.2. razumemo, da se iz vira lahko financira tudi lizing in kredit iz naslova koriščenega limita na transakcijskem računu, če je predmet financiranja obratni kapital. V primeru pogodb o lizingu ali limitu na transakcijskem računu se določbe o podkreditni pogodbi in podkreditu uporabljajo smiselno. Ali drži navedeno in ali je smiselno recimo, da pogoj minimalne ročnosti kredita za primer koriščenja limita seveda ne velja?

V primeru pogodbe z lizing družbo ali v primeru limita na TRR se morajo smiselno upoštevati vse določbe iz splošnih pogojev.

V primeru limita na TRR velja minimalna ročnost, ki ne sme biti krajša od 24 mesecev, kot velja tudi v primeru ostalih podkreditnih pogodbah in da je zagotovljena časovna in zneskovna poraba limita.

1.6 Vprašanje: Ali se iz programa RP-EIB1510 lahko financirajo končni upravičenci v lasti javnih organov (npr. občin, države, državnih skladov) oziroma hčerinske družbe takih končnih upravičencev?

Člen 10.2 Splošnih pogojev določa, da se za potrebe ugotavljanja, ali ima podjetje status MSP, MID Cap ali nič od tega, število zaposlenih v podjetju izračunava skladno s členi 3, 4, 5 in 6 Priloge 1 Priporočila Komisije 2003/361/EC. Določila navedene priloge, ki opredeljuje MSP, se za potrebe programa RP-EIB1510 torej smiselno enako uporabljajo za ugotavljanje statusa MID Cap.

V skladu s členom 3/4 navedene priloge med MSP (in posledično med MID Cap) ne moremo šteti podjetja, če 25 % ali več njegovega kapitala ali glasovalnih pravic neposredno ali posredno nadzoruje, skupaj ali posamično, en ali več javnih organov. Izjema so podjetja v lasti občin z letnim proračunom, ki je manjši od 10 mio EUR in manj kot 5.000 prebivalci (člen 3/2 (d) Priloge I). Vendar pa tudi lastniški delež teh javnih organov ne sme preseči 50% (člen 3/2 v povezavi s členom 3/3 Priloge I).

1.7 Ali je v okviru EIB1510 možno financirati tudi kmetijsko dejavnost (kot npr. nakup traktorja, gradnja kmetijskega objekta, nakup sadik in semen, idr.)?

Splošni pogoji ne izključujejo kmetijske dejavnosti, saj je končni upravičenec lahko vsakdo, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na njegovo organizacijsko obliko. Pri tem in vseh ostalih financiranjih je potrebno paziti, da (za projekte z vrednostjo pod 25 mio EUR) glavna dejavnost ne sodi v izključena področja, podrobneje opredeljena v legendi NACE kod, objavljena na: <http://www.sid.si/Informacije-za-banke/Programi-za-pravne-osebe>, rubrika 6. Financiranje iz vira EIB v podporo MSP in MID CAP. V nobenem primeru pa ni možno po EIB1510 financirati nakup kmetijskih zemljišč.

1.8 Ali je dopustno financiranje rabljenih strojev?

Načeloma ni ovir za financiranje rabljenih strojev, pri čemer mora biti zagotovljena transparentnost postopka.

1.9 Ali se stroške DDV-ja ter stroške odobritve in vodenja kredita šteje kot upravičen strošek?

Vračljivi del davka na dodano vrednost ter stroški odobritve in vodenja kredita se skladno s členom 11.3 ne morejo šteti za upravičen strošek oz. predmet financiranja s strani SID banke.

1.10 Kako gledamo velikost projekta po EIB 1510?

Velikost projekta pri EIB 1510 se upošteva skupaj z DDV.

1.11 Kako poteka refinanciranje po EIB1510?

Poplačilo obstoječih kreditov ali lizing pogodb ne šteje med upravičene stroške. Vendar se sredstva kredita lahko porabijo za zamenjavo vira podkreditnih pogodb, pri čemer se z aneksom ne sme spreminjati pogojev financiranja (znesek, ročnost, itd.). Hkrati mora aneks zagotoviti prenos finančne prednosti in vključitev drugih zahtev iz splošnih pogojev glede vsebine podkreditne pogodbe.

Podkreditna pogodba je lahko predmet zamenjave vira financiranja, če je sklenjena v okviru zadnjega poročevalskega obdobja. Za projekte do 25.000.000 EUR je podkreditna pogodba, kjer se vir želi zamenjati, izjemoma lahko sklenjena tudi prej, vendar ne prej kot 18 mesecev pred njeno vključitvijo v četrtletno poročilo SID banki o posredovanju sredstev kredita. Hkrati mora biti preostala ročnost pokredita glede na datum njegove uvrstitve v četrtletno poročilo SID banki o posredovanju sredstev kredita najmanj 30 mesecev.

Zamenjava vira ni mogoča pri podkreditnih pogodbah, ki so financirane iz predhodnih kreditnih pogodb s SID banko.

2. POSREDOVANJE, UPRAVLJANJE, SPREMEMBE IN POROČANJE

2.1 Ali morajo biti splošni pogoji priloga podkreditne pogodbe ali je dovolj, če so povzeti v podkreditni pogodbi?

Splošni pogoji niso nujno del podkreditne pogodbe, pri čemer je poleg smiselne vključitve ostalih določb nujnih za izvrševanje obveznosti po kreditni pogodbi potrebno v podkreditno pogodbo vključiti tudi vsebine iz 13. člena splošnih pogojev EIB1510.

2.2 Člen 7.7., točka b) - Kot vam je znano, banka vodi zgolj evidenco o kumulativnih zneskih odobrenih in že (deloma) vrnjenih kreditov po posameznem SID viru, saj gre v posameznih primerih lahko za zelo majhne zneske. Ali ocenjujete, da bi lahko, glede na to, da je osnova tega produkta EIB vir, v zvezi s kontrolo točnosti in pravočasnosti prišlo do zapletov?

Pri programu RP-EIB1510, vir EIB ne bi smel vplivati na že obstoječi sistem poročanja.

2.3 Člen 9.1., točka g) – dolžnost obvestiti o odpoklicih podkreditov. V kakšni obliki želite informacijo in katera dokazila pričakujete?

V primeru odpoklica podkredita nas lahko obvestite po e-pošti s št. podkreditne pogodbe in navedbo razloga za odpoklic. Obveščanje je enako kot pri drugih programih. Podkredit se izloči tudi iz rednega poročila, da lahko tudi mi naprej sporočimo EIB-ju.

2.4 Koliko časa lahko največ traja projekt? Kdaj se lahko projekt začne oz. ali je lahko že v teku?

Za projekte do 25 mio EUR lahko projekt traja največ do 3 leta (v obdobju pred ali po podpisu podkreditne pogodbe).

V primeru financiranja obratnega kapitala velja kot začetek projekta datum podpisa podkreditne pogodbe in kot datum zaključka projekta datum zapadlosti podkreditne pogodbe (izdatki morajo nastati v času trajanja kredita). Računi so lahko tudi pred podpisom, če še niso bili plačani).

2.5 Člen 12.6. – maksimalna ročnost kredita ne sme biti daljša od ekonomske in tehnične dobe projekta; kaj pa če gre za obratni kapital oz. financiranje tekočega poslovanja?

V primeru financiranja tekočega poslovanja ne moremo govoriti o ekonomski in tehnični dobi projekta, kar se nanaša na člen 11.1 (a) - projekte. V tem primeru se v skladu s členom 11.6 vse določbe splošnih pogojev uporabljajo zgolj smiselno. Omejitve najdaljše ročnosti podkredita za financiranje tekočega poslovanja v splošnih pogojih ni.

2.6 Ali je dopustno financiranje nakupa stroja za 10 let (katerega ekonomska doba po finančnem načrtu je 5 let) v kombinaciji s pogoji SPS ?

Je dopustno, v kolikor ni dodatnih omejitev v razpisu SPS pri čemer se upošteva akumulacija EU oziroma EIB sredstev v skladu s členom 12.3 Splošnih pogojev (SP- EIB 1510). V skladu s členom 12.6 istih pogojev je ročnost kredita lahko enaka ekonomski ali tehnični dobi projekta.

2.7 Vprašanje: Ali banka lahko nakazuje sredstva iz programa neposredno dobaviteljem?

Skladno s členom 13.2, točka k) se izplačilo črpanega zneska podkredita lahko izvede na račun končnega upravičenca, odprtega pri finančni instituciji s sedežem v državi sedeža končnega upravičenca ali državi sedeža izvajanja projekta.

Skladno z naknadnim dogovorom z EIB se izplačilo črpanega zneska podkredita lahko izvede tudi na račun dobavitelja sredstev, ki so predmet projekta, če je tak račun odprt pri finančni instituciji v državi, kjer ima dobavitelj svoj sedež ali v državi projekta končnega upravičenca, in če je nakazilo namenjeno plačilu upravičenih stroškov projekta, ne pa pranju denarja, financiranju terorizma, izogibanju davkov in taks ali drugim za proračun škodljivim praksam.

2.8 Ali so dopustna črpanja kreditov na osnovi faktur po poteku roka za plasiranje končnim upravičencem, sama odobritev kredita je izvedena pred potekom roka?

V skladu s sedanjimi pogoji morajo biti sredstva podkreditov načeloma počrpana do 6.12.2016. SID banka bo postopek za podaljšanje plasmajev podkreditov pričela pravočasno tako, da bo soglasje pridobljeno pred 6.12.2016.

2.9 Ali lahko pri poročanju polje 303 »Kratek opis v angleškem jeziku« pustimo prazno?

V primeru financiranja iz vira EIB1510 je potrebno izpolniti tudi to polje, saj moramo opis projekta poročati na EIB.

3. MONITORING in POTREBNA DOKUMENTACIJA

3.1 Člen 11.6. – financiranje tekočega poslovanja; katera šifra se vpiše v podkreditno pogodbo (B?) ter katera dokazila moramo v tem primeru pridobiti od komitenta?

V primeru financiranja tekočega poslovanja se vnese šifra namena B. Dokazila so v skladu z dosedanja prakso (računi, potrdila o plačilu,...).

3.2 »Člen 13.2, točka h) črpana sredstva podkredita računovodsko evidentirati na način, ki zagotavlja njihovo ločevanje od drugih sredstev končnega upravičenca, omogoča časovno in vsebinsko evidenco njihove uporabe ter sledljivost vseh finančnih transakcij in stroškov povezanih s projektom;« - Kaj to pomeni za komitenta oz. kako naj banka to preverja?

Skladno s splošnimi pogoji je podjetje zavezano k vzpostavitvi/vzdrževanju take evidence, ki omogoča preglednost namenskosti porabe sredstev kredita (standardna klavzula virov SID banke).

3.3 »Člen 14.1, točka c) upoštevajoč interes SID banke in/ali EIB v primeru kršitev uveljavljati ustrezne sankcije, vključno z odpoklicem podkredita, in SID banki o tem predložiti ustrezne dokaze.« – Kakšne so ustrezne sankcije, poleg odpovedi pogodbe?

Odpoved pogodbe je skrajni ukrep kršitve; načeloma se pred takim dejanjem iščejo druge rešitve (odprava kršitve, pojasnila...). V kolikor odprava kršitve ne bi bila mogoča, je za SID banko sprejemljivo saniranje nenamenske porabe podkredita tudi tako, da banka iz drugih svojih virov financira tisto, kar bi sicer moralo biti financirano iz podkredita.

- 3.4 »Člen 15.1, točka g) 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 upravičenca oziroma drugo dokumentacijo in informacije, ki se glede na obseg in značaj posameznega projekta lahko utemeljeno zahtevajo v okviru nadzora namenske rabe kredita; – Kakšna dokumentacija bo v tem primeru zahtevana?**

Katerakoli relevantna dokumentacija povezana s projektom/končnim upravičencem (standardna klavzula virov SID banke).

4. DRUGI ČLENI SPLOŠNIH IN POSEBNIH POGOJEV

- 4.1 Člen 7.1. predčasno odplačilo kredita v celoti ali delno SID banki točka c) – predlagamo, da se rok iz 60 dni skrajša na 45 dni, kot v večini ostalih pogodb (tudi EIB).**

Sprememba roka za predčasno odplačilo kredita ni novost. Sprememba je bila najavljena že v juniju s posredovanimi novimi SP in PP 1505 v juniju. Za stare podpisane pogodbe seveda velja še stari rok 45 dni.

- 4.2 »Člen 8.2, točka a) je seznanjen s tem, da so kriteriji glede končnih upravičencev, upravičenih stroškov in finančnih pogojev podkreditov, kot opredeljeni spodaj, lahko predmet enostranskih sprememb, zahtevanih s strani EIB, pri čemer te spremembe ne morejo veljati za podkredite, ki jih finančni posrednik odobri, preden ga SID banka obvesti o teh spremembah;« – Kaj to pomeni v praksi, ali je že nastal kakšen primer, ko je EIB enostransko spremenila pogoje?**

Do sedaj v praksi ni bilo primera enostranskega spreminjanja pogojev. V primeru, da bi do takega primera prišlo spremembe veljajo z dnem obvestila SID banke.

- 4.3 »Člen 13.2, točka d) 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 naročila povezana s projektom ne uporablja, pa po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti v skladu z Vodičem EIB za naročanje (EIB Guide to procurement), ki je objavljen na spletni strani SID banke;« – Kaj to pomeni za komitenta? Ali mora biti za vsako storitev, blago izvedeno javno naročanje? Kako banka to dokumentira oz. kaj vse zahteva od komitenta, da je ta pogoj izpolnjen? Kateri del vodiča mora komitent upoštevati?**

Javno naročanje je obvezno samo za pravne osebe, ki so k temu zavezane v skladu z zakonom (ZJN, sicer pa mora spoštovati kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti (npr. več ponudb, telefonsko poizvedovanje...)). Vodič se uporablja smiselno.

- 4.4 »Člen 13.2, točka f) izvajati projekt skladno z vsemi relevantnimi veljavnimi predpisi države članice, kjer se projekt izvaja, vključno z EU predpisi (11) in mednarodnimi pogodbami, ki se neposredno uporabljajo, še zlasti s predpisi s področja varstva okolja, ter pridobiti vsa potrebna okoljska in druga dovoljenja ali soglasja za projekt in jih vzdrževati ves čas trajanja kredita;« – Katere predpise vse to določilo zajema? Ali vse na splošno, ki se kakorkoli nanašajo na Projekt?**

Potrebno je spoštovati vse predpise, ki so povezane s projektom.

- 4.5 V podkreditno pogodbo smo, skladno s SP-EIB 1510 (dalje SP) vključili tudi točko (t) člena 13.2. Stranko zanima kako naj ravnajo v primeru objave v javnosti in po kakšnih navodilih, ki so omenjena v SP? Prosimo, da nam predložite v SP navedena navodila vaše banke/ EIB, ki opredeljujejo način in aktivnosti vezane na posredovanje informacije javnosti, o financiranju projekta s sredstvi SID/ EIB.**

V skladu z vašim vprašanjem glede tolmačenja Splošnih pogojev/SP EIB 1510 vas obveščamo, da se v okviru programov financiranja SID banke preko bank skladno s pogodbenimi določili (v konkretnem primeru programa RPEIB-1510, člen 13.2.,t) končnega upravičenca z ustrezno določbo v podkreditni pogodbi zaveže, da v primeru komuniciranja z javnostjo glede projekta le tej tudi posreduje informacijo o viru financiranja. Aktivnosti so odvisne od konkretnega primera obveščanja javnosti, ki se jih prepušča končnemu upravičencu in jih SID banka ne določa. Skladno z določbo se pričakuje, da se v sporočilu za javnost ali tiskovne konference vir financiranja ustrezno omeni. V primeru planiranja siceršnjih vidnih označb o projektu (table, nalepke,...) o drugih morebitnih virih je primerno, da se SID banka tretira enako (npr. logotipi in napis "Financirano s strani SID banke in EIB").