

NAJPOGOSTEJŠA VPRAŠANJA IN ODGOVORI
vir sredstev financiranja – RP-KfW1704

Kazalo

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

NAMEN IN UPRAVIČENI STROŠKI

1.1 Ali lahko banka iz vira KfW1704 financira tudi t.i. buyer's kredite?

V skladu s Splošnimi pogoji financiranja finančnih posrednikov iz vira KfW v podporo MSP in MID-Cap (SP-RP-KFW1704) lahko banka kredit uporabi za financiranje končnih upravičencev, ustanovljenih po pravu RS. Financiranje tujih kupcev slovenskega blaga ali storitev tako ni možno.

1.2 Vprašanje: Ali se iz programa RP-KfW1704 lahko financira prevzeme podjetij ali nakupe deležev?

Dolgoročne finančne naložbe v delnice ali podjetja so dovoljene ob pogoju, da se pridobi vsaj 25% delež glasovalnih pravic. Nakupi, izvedeni s strani članov organov vodenja ali nadzora podjetja, katerega deleži se kupujejo, niso možni.

1.3 Vprašanje: Vezano na člen 10.1. v zvezi s končnimi upravičenci:

- Kako se po programu opredeli MSP in MID Cap podjetje?

Končni upravičenci so neodvisni MSPji ali Mid-Cap, ne glede na njihovo pravno obliko. Skladno s prilogo I splošnih pogojev so neodvisni MSP podjetja, ki imajo v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh let zaključenih poslovnih let manj kot 250 zaposlenih (vključuje npr. tudi samostojne podjetnike in zadrage) ter letni promet, ki ne presega 50 mio EUR in/ali letna bilančna vsota ne presega 43 mio EUR ter hkrati ne izpolnjujejo pogojev za opredelitev partnerskega podjetja (skladno z 2.odstavkom, 3.člena Priloge I) ali povezanega podjetja (skladno z 3.odstavkom, 3.člena Priloge I).

V kolikor podjetje ni neodvisni MSP, se presoja ali podjetje zadošča kriterijem za uvrstitev v MID Cap , t.j. da ne presega letnega prometa 50 mio EUR

- **ali so društva izključena iz financiranja?**

Niso, v kolikor imajo status MSP. Pravni status kreditojemalca je neodvisen od presoje ali gre za MSP ali ne.

- **potrdilo FURS-a o poravnanih obveznih dajatvah na dan oddaje vloge. Ali je sprejemljivo, da je datum potrdila tudi kasnejši?**

Lahko je tudi kasnejši.

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

Upoštevati je treba 2. člen Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb v težavah (ZPRPGDT).

1.4 Ali se obratni kapital lahko upošteva kot upravičeni strošek za MSP in MID Cap?

Obratni kapital je pri KfW viru dovoljen tako za MSP kot za MID Cap in sicer se sredstva KfW vira lahko nameni za financiranje nakupa materiala ali naročila storitev ter plač zaposlenih, če so s tem povezani stroški bili plačani znotraj trajanja podkreditne pogodbe. Finančni posrednik (banka) lahko skladno z drugim odstavkom člena 2.3 splošnih pogojev porabi največ 70% sredstev kredita (zneska pogodbe dane s strani SID banke) za financiranje takšnih namenov.

1.5 Člen 2.2. razumemo, da se iz vira lahko financira tudi lizing, ni pa razvidno ali se lahko koristi tudi kredit iz naslova koriščenega limita na transakcijskem računu? Ali navedeno drži?

Financira se lahko le lizing, ne pa limit na transakcijskem računu.

1.6 Vprašanje: Ali se iz programa RP-KfW1704 lahko financirajo končni upravičenci. t.j. podjetja v lasti javnih organov (npr. občin, države, državnih skladov) oziroma hčerinske družbe takih končnih upravičencev?

Iz programa se lahko financirajo tudi končni upravičenci v lasti javnih organov, ob upoštevanju pogojev programa. Tak upravičenec se po tem programu zato kvalificira v kategorijo MID Cap podjetja.

1.7 Ali je v okviru KfW1704 možno financirati tudi kmetijsko dejavnost (kot npr. nakup traktorja, gradnja kmetijskega objekta, nakup sadik in semen, idr.)? Ali je dovoljen tudi nakup kmetijskih zemljišč?

Splošni pogoji v okviru KfW1704 ne izključujejo kmetijske dejavnosti, zato je v okviru kmetijske dejavnosti, poleg naštetega, možno financiranje tudi nakupa kmetijskih zemljišč.

1.8 Družba kupuje iz stečaja zemljišče s pripadajočimi objekti kot celoto, vendar trenutno ne potrebuje toliko površine za lastno dejavnost, zato bo del prostorov (ca. 1/2) uporabljala v lastne namene, del pa bo dala v najem. Ali lahko projekt financiramo iz SID vira, glede na dejstvo, da se iz SID vira naj ne bi financiralo objektov, ki se bodo dajali v najem zunaj podjetij skupine?

Nakup nepremičnine izključno za namen oddajanja v najem izven skupine, v okviru SID vira ni dopustno. Oddaja nepremičnine je primeroma dopustna le v primeru, da je delež kupljene nepremičnine namenjen za opravljanje dejavnosti najmanj enak ali večji od zneska podkredita.

1.9 Ali je dopustno financiranje rabljenih strojev?

Financiranje rabljenih strojev je dopustno, zagotovljena pa mora biti transparentnost postopka.

1.10 Ali se stroške DDV-ja ter stroške odobritve in vodenja kredita šteje kot upravičene stroške?

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 iz SID vira.

1.11 Kako se presoja velikost projekta po KfW1704?

Velikost projekta pri KfW1704 se upošteva skupaj z DDV.

1.12 Ali je refinanciranje po KfW1704 dopustno?

Poplačilo obstoječih kreditov ali lizing pogodb se skladno z 11.4 členom ne šteje med upravičene stroške.

1.13 Ali se v okviru programa izključeni sektorji vežejo na podjetje ali projekt?

Izključeni sektorji so vezani na projekt. Zato se v okviru programa KfW1704 v redno kvartalno poročilo obvezno vpiše v polje »Dodatni podatek 1« NACE kodo projekta.

1.14 Ali se v okviru programa lahko financira stroške nastale izven Republike Slovenije?

Stroški morajo nastati za potrebe poslovnih procesov končnega upravičenca, ki se odvijajo na območju Republike Slovenije.

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?

Zadostuje, če so smiselno povzeti, pri čemer je v podkreditno pogodbo potrebno vključiti tudi vsebine iz 13. člena splošnih pogojev KfW1704.

2.2 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 iz rednega poročila.

2.3 Kdaj se lahko projekt začne oz. ali je lahko že v teku? Koliko časa lahko največ traja projekt? Kakšna je maksimalna velikost podkredita?

V okviru programa se lahko financirajo le stroški, ki so nastali po 20. 6. 2016, projekt pa časovno ni omejen. V primeru financiranja obratnega kapitala se lahko financirajo stroški, če so bili plačani znotraj trajanja podkreditne pogodbe (izdatki morajo nastati v času trajanja kredita). Računi so lahko datirani tudi pred podpisom podkreditne pogodbe, če še niso bili plačani.

Maksimalni znesek podkredita je 3 mio EUR, pri čemer vrednost podkredita lahko krije največ 85% stroškov projekta.

3. MONITORING in POTREBNA DOKUMENTACIJA

3.1 Člen 2.3 in 11.7 - Glede omejitve financiranja obratnega kapitala in kako se poroča?

V primeru financiranja obratnega kapitala je le-to omejeno na največ 70% kredita odobrenega finančnemu posredniku (30% pa se lahko namenijo za ostale namene), zato se bankam priporoča, da vodijo lastno evidenco glede zahtevanega razmerja.

Pri poročanju SID banki je za potrebe evidentiranja razmerja investicije/obratni kapital potrebno dosledno izpolnjevanje naslednjih polj v rednem kvartalnem poročilu:

- »Kratek opis projekta«.
- »Tip investicije« - skladno s šifrantom (investicije/projekt ali obratni kapital). Če je naložba mešana, se skladno z navodilom vzame tistega, ki je prevladujoč.
- »Opombe« - navedba deleža, ki odpade na financiranje obratnega kapitala.

Nadzor namenske porabe podkreditov in pridobivanje dokazil se izvaja v skladu z dosedanja prakso (v Excelu izpolnjena tabela Seznam dokazil, 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« - 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). Točen način evidentiranja je prepuščen komitentu.

3.3 »Člen 14.2, točka c) upoštevajoč interes SID banke in/ali KfW 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...). Če odprava kršitve ne bi bila mogoča, je za SID banko sprejemljivo saniranje nenamenske porabe podkredita tudi tako, da banka iz drugih svojih virov financira sporni del, ki bi sicer moral biti financiran iz SID vira.

3.4 Kako dolgo mora dokumentacijo vezano na projekt hraniti banka in kako dolgo kreditojemalec?

Dokumentacijo vezano na projekt in podkredit je potrebno hraniti še pet let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi.

4. DRUGI ČLENI SPLOŠNIH IN POSEBNIH POGOJEV

- 4.1 »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 KfW, 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 KfW 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.

- 4.2 »Člen 13.2, točka d) naročati blago in storitev ter druga dela v zvezi s projektom v skladu z vsakokrat veljavno EU in nacionalno zakonodajo, če se ta za naročilo ne uporablja, pa po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti« – 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?**

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...)).

- 4.3 »Člen 13.2, točka f) izvajati projekt skladno z vsemi relevantnimi veljavnimi predpisi, še posebno, vendar ne izključno, s predpisi na področju varstva okolja, socialne varnosti in delavskih pravic ter s predpisi, v sektorjih, ki so del politik EU, in 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.

- 4.4 V podkreditno pogodbo bomo, skladno s SP-RP-KfW1704 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/ KfW, ki opredeljujejo način in aktivnosti vezane na posredovanje informacije javnosti, o financiranju projekta s sredstvi SID/ KfW.**

V skladu z vašim vprašanjem glede tolmačenja SP-RP-KfW1704 vas obveščamo, da se v okviru programov financiranja SID banke preko bank skladno s pogodbenimi določili (v

konkretnem primeru 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, v konkretnem primeru KfW in SID banke. 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 KfW").