

**SPLOŠNI POGOJI FINANCIRANJA FINANČNIH POSREDNIKOV
IZ VIRA KfW IN DRUGIH VIROV SID BANKE V PODPORO MSP in MID-Cap
(SP-RP-KfW1704)**

1. Uvodna določila

1.1 Splošni pogoji financiranja finančnih posrednikov, (**splošni pogoji**) urejajo vsebino kreditnih pogodb, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (**SID banka**) kot kreditodajalec sklepa s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja prednosti iz najetih namenskih sredstev po pogodbi s KfW in drugih virov SID banke, do malih in srednje velikih podjetij (MSP) ter MID-Cap podjetij.

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 kreditne pogodbe, se ne uporabljajo.

2. Finančni posredniki in namen uporabe kredita SID banke

2.1 Finančni posredniki so lahko banke in hranilnice, ki imajo 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. Finančni posredniki so lahko tudi lizing družbe s sedežem v Republiki Sloveniji.

2.2 Finančni posrednik mora sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi kreditne pogodbe (**kredit**), posredovati do končnih upravičencev na način, da v svojem imenu in za svoj račun z njimi sklepa kreditne pogodbe (**podkreditne pogodbe**) ali pogodbe o operativnem ali finančnem lizingu. V primeru pogodb o lizingu se določbe o podkreditni pogodbi in podkreditu uporabljajo smiselno.

2.3 Finančni posrednik lahko posreduje kredit do končnega upravičenca tudi posredno preko drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**). Tovrsten način posredovanja ne vpliva na zaveze finančnega posrednika po kreditni pogodbi. Ob tem mora finančni posrednik zagotoviti, da ima SID banka nasproti finančnemu posredniku drugega tira vse pravice povezane z nadzorom namenske rabe kredita, kot jih ima po kreditni pogodbi do njega, ter da finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi upravičenci upošteva vse določbe iz splošnih pogojev o podkreditni pogodbi.

Finančni posrednik mora kredit do roka kot je opredeljen v kreditni pogodbi porabiti za financiranje končnih upravičencev in njihovih stroškov, vse kot opredeljeno v teh splošnih pogojih, pri čemer morajo biti sredstva kredita do tega roka končnim upravičencem že nakaza. Finančni posrednik lahko porabi največ 70% kredita za financiranje stroškov končnih upravičencev iz naslova plač zaposlenih, nakupa materiala in naročila storitev.

3. Črpanje kredita

3.1 Finančni posrednik lahko sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi kreditne pogodbe (**kredit**), črpa pod pogojem, da je KfW pogodba veljavna in ni bila odpovedana oziroma ni bilo odpovedano ali odloženo črpanje sredstev po KfW pogodbi ter da pred vsakokratnim črpanjem v roku, dogovorjenem v kreditni pogodbi, izpolni vse v nadaljevanju navedene pogoje:

- a. kreditna pogodba je veljavna;
- b. predložen je veljaven in s strani pooblaščenih oseb podpisan zahtevek za črpanje kredita;
- c. predloženi so vsi sklepi pristojnih organov banke in drugih organov pristojnih institucij, ki se po zakonu ali aktih banke zahtevajo za sklenitev kreditne pogodbe;
- d. predložena so pooblastila in specimen podpisnikov finančnega posrednika, ki so pooblaščenici za podpisovanje kreditne pogodbe, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s kreditno pogodbo;
- e. poravnano je nadomestilo za obdelavo in vodenje kredita in drugi zneski, dolgovani po kreditni pogodbi, zapadli do ali na datum črpanja kredita;
- f. ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 16.1 za odpoklic ali odpoved kreditne pogodbe;
- g. izvršena so vsa druga dejanja in predloženi ustrezni dokumenti, ki jih je SID banka utemeljeno zahtevala, ter izpolnjene vse druge obveznosti po kreditni pogodbi;
- h. zahtevek za črpanje kredita, ki ga prejme SID banka na podlagi kreditne pogodbe, je mogoče preklicati samo s soglasjem SID banke.

3.2 Finančni posrednik ne more črpati predčasno odplačanih delov glavnice kredita.

4. Odplačilo glavnice kredita

4.1 Finančni posrednik črpani del glavnice kredita odplača v rokih in na način, kot so dogovorjeni v kreditni pogodbi. SID banka po zadnjem črpanju kredita izdela načrt odplačil in ga pošlje finančnemu posredniku.

5. Pogodbene in zamudne obresti ter penali

5.1 Finančni posrednik za črpani znesek kredita plača SID banki pogodbene obresti.

5.2 Obrestna mera za pogodbene obresti (**pogodbena obrestna mera**) je spremenljiva ali nespremenljiva.

5.3 Spremenljiva obrestna mera za pogodbene obresti je enaka seštevku v kreditni pogodbi določenega letnega pribitka, ki je nespremenljiv za celotno obdobje veljavnosti kredita (**pribitek**), in referenčne obrestne mere za EURIBOR za obrestno obdobje, kot je določeno v kreditni pogodbi (**spremenljiva pogodbena obrestna mera**).

5.4 Za namen splošnih pogojev EURIBOR pomeni letno medbančno obrestno mero za evrske depozite z ročnostjo, ki je enaka obrestnemu obdobju, določenem v kreditni pogodbi.

5.5 SID banka odčita EURIBOR približno ob 11.00 uri, dva delovna dneva pred pričetkom obrestnega obdobja, na ustrezni strani informacijskega sistema Bloomberg, stran European Money Markets Institute (EMMI) (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga Bančno združenje Evropske unije (Banking Federation of the European Union) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v evrih). Za potrebe določitve referenčne obrestne mere se za delovni dan šteje vsak dan, ko je na odgovarjajoči strani zgoraj naštetih informacijskih sistemov možno odčitati ustrezno referenčno obrestno mero. V primeru, da je EURIBOR negativen, se šteje, da je EURIBOR enak nič.

5.6 Če EURIBOR za obdobje, določeno v kreditni pogodbi, ni objavljen, se kot referenčna obrestna mera upošteva EURIBOR za obdobje, ki je najbližje obdobju določenem v kreditni pogodbi.

5.7 Če SID banka ne bi mogla določiti referenčne obrestne mere na način, določen v členu 5.6, bo pogodbena obrestna mera enaka seštevku pribitka in letne obrestne mere, ki bo odražala povprečne stroške SID banke za vzdrževanje kredita (**nadomestna spremenljiva pogodbena obrestna mera**). Nadomestna spremenljiva pogodbena obrestna mera velja do dneva, ko je ponovno mogoče določiti referenčno

obrestno mero na način, določen v členu 5.5 ali 5.6.

5.8 Nespremenljiva obrestna mera za pogodbene obresti je določena v % p.a. (odstotkih letno) (**nespremenljiva pogodbena obrestna mera**).

5.9 Obrestno obdobje, za katerega se obračunava spremenljiva pogodbena obrestna mera, je praviloma šestmesečno. Prvo obrestno obdobje se prične na dan prvega črpanja kredita in se pri šestmesečnem obrestnem obdobju konča šest mesecev po dnevu prvega črpanja kredita. Naslednje obrestno obdobje se prične na zadnji dan predhodnega obrestnega obdobja in konča čez šest mesecev in tako naprej do dneva končne zapadlosti kredita. Prvo obrestno obdobje za vsa nadaljnja črpanja se prične na dan posamičnega črpanja in konča na zadnji dan tekočega obrestnega obdobja za prvo črpanje kredita. Vsa naslednja obrestna obdobja so enaka obrestnim obdobjem za prvo črpanje kredita. Zadnje obrestno obdobje se konča na dan končne zapadlosti kredita. Smiselno enako to pravilo o začetku in koncu teka obrestnih obdobji velja tudi v primerih, ko kreditna pogodba določa drugačno dolžino obrestnega obdobja. Obresti se obračunavajo na zadnji dan vsakega obrestnega obdobja in zapadejo v plačilo 8. dan od tega datuma.

5.10 Obrestno obdobje, za katerega se obračunava nespremenljiva pogodbena obrestna mera, je praviloma enoletno. Glede začetka in konca teka obrestnih obdobji se smiselno enako uporablja pravilo iz člena 5.9.

5.11 Če finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev, ji 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.

5.12 Če finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev po kreditni pogodbi, SID banka od dneva nastopa kršitve do dneva, ko je zapadla terjatev plačana, poviša pogodbeno obrestno mero na nezapadli del kredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbene obrestne mere in dveh odstotnih točk (**penalna obrestna mera**).

5.13 Če finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil ali finančnih izkazov določenih v členu 15.1, SID banka za zamudo zaračuna pogodbeno kazen v višini 5.000,00 evrov. Kazen se zaračuna za vsako zamudo samo enkrat neodvisno od števila sklenjenih kreditnih pogodb med SID banko in finančnim posrednikom.

6. Nadomestila in plačila stroškov

- 6.1 Za odobritev kredita finančni posrednik plača nadomestilo za obdelavo in vodenje kredita v enkratnem znesku, ki se določi v kreditni pogodbi.
- 6.2 Če SID banka zaračuna tudi nadomestilo za nečrpani znesek kredita, se višina tega nadomestila določi v kreditni pogodbi v odstotkih na letni ravni od nečrpanega zneska kredita. Nadomestilo se obračunava za obdobje od dneva sklenitve kreditne pogodbe do dneva posameznega dejanskega črpanja kredita. Če do črpanja kredita ne pride, se za obračun nadomestila upošteva obdobje do datuma črpanja, kot je določen v kreditni pogodbi.
- 6.3 Finančni posrednik mora plačati tudi ostale dejanske stroške, ki so SID banki nastali pri pripravi in izvajanju kreditne pogodbe ali njenih spremembah, kakor tudi stroške nastale pri uveljavljanju pravic SID banke po kreditni pogodbi, ter morebitne obstoječe ali bodoče davke oziroma druge javne dajatve, ki jih je ali jih bo SID banka dolžna plačati v zvezi s kreditno pogodbo.
- 6.4 Če v času trajanja kreditne pogodbe, zaradi spremembe kateregakoli predpisa, njegove razlage ali drugega akta oblasti ali zaradi sprememb pogojev na mednarodnih ali domačih finančnih trgih za SID banko nastanejo dodatni stroški iz naslova kreditne pogodbe ali se ji zmanjša donos iz kreditne pogodbe ali donos na celotni kapital SID banke v zvezi s kreditom ali je dolžna nadomestiti KfW zmanjšanje katerega koli zapadlega zneska po KfW pogodbi (povečani stroški), ima SID banka pravico, da v roku šestih mesecev od dneva, ko bi lahko in je mogla izračunati obseg povečanih stroškov, finančnega posrednika pozove k plačilu vseh nastalih in ustrezno dokumentiranih povečanih stroškov, ta pa jih mora plačati ali pa kredit predčasno odplačati. SID banka si bo s potrebno skrbnostjo prizadevala višino stroškov čim bolj znižati.

7. Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov

- 7.1 Finančni posrednik lahko predčasno odplača kredit pod pogojem, da:
- je potekel rok za posredovanje sredstev kredita končnim upravičencem,
 - predčasno odplačilo kredita izvrši na dan, ko pogodbene obresti zapadejo v plačilo,
 - o tem obvesti SID banko najmanj 60 dni pred predvidenim dnevom predčasnega odplačila kredita in
 - je najmanjši predčasno odplačani znesek kredita 1.000.000,00 (milion) evrov ali celota še ne odplačanega dela kredita.

7.2 Če gre za predčasno odplačilo dela kredita, se iz predčasno odplačanega zneska kredita sorazmerno poplačajo neplačani obroki kredita. Če gre za predčasno odplačilo celotnega kredita, je finančni posrednik dolžan poleg še neodplačanega dela kredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila kredita, in vsa nadomestila ter druge stroške po kreditni pogodbi.

7.3 Finančni posrednik lahko obvestilo o predčasnem odplačilu kredita prekliče samo ob soglasju SID banke.

7.4 Če finančni posrednik krši določbe členov 7.1, 7.2 in 7.3 ali če pride do odpoka kredita ali odpovedi kreditne pogodbe znaša višina nadomestila za predčasno odplačilo kredita 1,00 % (en odstotek) od predčasno odplačanega ali za odplačilo najavljenega kredita. Nadomestilo zapade v plačilo na dan predčasnega odplačila kredita. V primeru najavljenega in neizpolnjenega predčasnega odplačila kredita zapade plačilo nadomestila na dan, ki je v obvestilu naveden kot datum predčasnega odplačila kredita.

7.5 Če je dogovorjena nespremenljiva pogodbeni obrestni mera, je SID banka zaradi predčasnega odplačila delnega ali celotnega kredita upravičena finančnemu posredniku zaračunati nadomestilo za nastalo škodo, ki ustreza neto sedanjosti vrednosti razlike med obrestmi, ki bi se natekle od vrednosti predčasnega odplačanega kredita v obdobju od dneva predčasnega odplačila kredita do dneva končne zapadlosti kredita, kot izhaja iz kreditne pogodbe, in obrestmi, ki bi se v tem obdobju natekle od enake višine glavnice, obrestovane po obrestni meri nadomestnega plasmaja. Neto sedanja vrednost se izračuna na dan predčasnega vračila kredita po diskontni stopnji, ki je enaka obrestni meri nadomestnega plasmaja. V primeru, da je obrestna mera nadomestnega plasmaja negativna, se šteje, da je obrestna mera nadomestnega plasmaja enaka nič. V primerih predčasnega odplačila kreditov s preostalo ročnostjo nad 12 mesecev se kot višina obrestne mere nadomestnega plasmaja vzame obrestna mera obrestne zamenjave, ustrezne ročnosti, nominirana v isti valuti, ki jo odčita SID banka na strani Bloomberg BTMM. V primerih predčasnega odplačila kreditov s preostalo ročnostjo krajšo od vključno 12 mesecev se kot višina obrestne mere nadomestnega plasmaja vzame najbolj ustrezna tržna obrestna mera, ki je enaka relevantni medbančni obrestni meri EURIBOR za obdobje do vključno 12 mesecev.

7.6 Po poteku roka za posredovanje sredstev kredita končnim upravičencem mora finančni posrednik vrniti tisti del kredita, ki končnim upravičencem še ni bil nakazan.

7.7 Ravno tako mora finančni posrednik ustrezen del kredita predčasno odplačati ali pa v roku 6 mesecev nameniti za financiranje novih podkreditnih pogodb, skladnih s temi pogoji, če po prvem posredovanju sredstev kredita končnim upravičencem nastopi kakšna izmed naslednjih okoliščin:

- a. sredstva iz podkreditne pogodbe (**podkredit**) niso bila (v celoti) črpana;
- b. je podkredit delno ali v celoti predčasno odplačan ali je njegov znesek znižan zaradi rednih odplačil ali drugega vzroka;
- c. je projekt odpovedan ali se njegova vrednost zniža na način, da višina podkredita presega s temi pogoji opredeljene najvišje možne zneske podkredita;
- d. končni upravičenec ne izpolnjuje obveznosti glede namenske rabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe, katerih vsebina izhaja iz teh splošnih pogojev
- e. se pojavi kakršnakoli okoliščina, ki bi po mnenju finančnega posrednika lahko bistveno vplivala na izvedbo projekta;
- f. finančni posrednik obvesti SID banko, da, želi re-alocirati del kredita.

7.8 Rok za predčasno odplačilo kredita po prejšnjem odstavku je 6 mesecev od nastanka razloga za predčasno odplačilo kredita.

7.9 V primeru obveznega predčasnega odplačila kredita se finančnemu posredniku ne zaračuna nobenega nadomestila.

8. Izjave in jamstva finančnega posrednika

8.1 S podpisom kreditne pogodbe finančni posrednik izjavlja, in jamči, da:

- a. je pridobil vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po njenih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje kreditne pogodbe;
- b. so kreditno pogodbo, zahteve, poročila in vse druge dokumente v zvezi s kreditno pogodbo podpisale osebe, ki so ustrezno pooblašene, in da so podatki v tovrstnih dokumentih resnični, točni, popolni in nezavajajoči;
- c. so njegove obveznosti, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, zakonite in veljavne ter izvršljive v skladu z določbami kreditne pogodbe;
- d. njegove obveznosti iz kreditne pogodbe niso v nasprotju z njegovimi že obstoječimi obveznostmi do tretjih oseb;
- e. 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 kreditne pogodbe, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;

- f. so terjatve SID banke po kreditni pogodbi 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 zagotavljati in vzdrževati kapitalске količnike in kapitalске zahteve skladno s predpisi in odredbami bančnega regulatorja;
- h. v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati, še posebno, vendar ne izključno, da so pri odobranju podkreditov spoštovana pravila na področju preprečevanja pranja denarja;
- i. 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 njeno sposobnost izpolnjevanja obveznosti po kreditni pogodbi;
- j. 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 kreditne pogodbe ali podkreditne pogodbe, niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Zakon o integriteti in preprečevanju korupcije (Uradni list RS, št. 69/11 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot korupcijo, ali 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;
- k. ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 16.1.;
- l. bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravnomočno obsojeni za kaznivo dejanje storjeno pri opravljanju službenih dolžnosti, v doglednem času izključeni iz aktivnosti v zvezi s kreditno pogodbo in o teh ukrepih obvestil SID banko.

8.2 V zvezi s posredovanjem vira iz KfW pogodbe finančni posrednik še dodatno jamči in zagotavlja, da:

- 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;
 - b. bo do konca leta 2030 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 nadzorom nad namensko porabo kredita poleg SID banki tudi KfW in pristojnim organom nemške zvezne vlade.
- 8.3 Finančni posrednik zagotavlja, da v kolikor ne bo sporočil drugače, obvelja domneva, da so vse izjave in jamstva po členu 8.1 in 8.2 ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi na dan predložitve zahtevka za črpanje kredita, ob vsakokratnem črpanju kredita, odplačilu kredita, plačilu obresti in vsakem drugem plačilu po kreditni pogodbi ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih njegovih izkazov.
- 8.4 S podpisom kreditne pogodbe finančni posrednik soglaša z javno objavo informacije o njegovi udeležbi pri posredovanju sredstev, ki jih je SID banka najela pri KfW za namen spodbujanja MSP ter MID-Cap podjetij.

9. Obveščanje SID banke in iskanje njenega soglasja

- 9.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh obveznosti iz kreditne pogodbe 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 kreditni pogodbi, in o nameranih spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, ter SID banki brez odlašanja potrdil izvedbo tovrstnih sprememb in po potrebi poslala ustrezna dokazila v roku treh delovnih dni od njihove izvedbe;
 - b. 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 kreditni pogodbi, in na zahtevo SID banke zagotovila enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke;

- c. nemudoma obvestil SID banko o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz kreditne pogodbe;
- d. v zvezi s posredovanjem sredstev kredita do končnih upravičencev obvestil SID banko o vseh informacijah, ki mu jih končni upravičenci posredujejo skladno z določbami podkreditnih pogodb, ki ustrezajo vsebini iz člena 13.2 (j);
- e. obvestil SID banko o kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih upravičencev, kot so opisane v členu 13.2;
- f. obvestil SID banko o kakršnikoli pritožbi, povezani s projektom, ali kakršnikoli okoliščini, ki bi lahko bistveno vplivala na izvedbo projekta;
- g. obvestil SID banko o odpoklicih podkreditov.

9.2 V času od sklenitve kreditne pogodbe do končne izpolnitve vseh obveznosti po kreditni pogodbi finančni posrednik ne bo brez soglasja SID banke ustanavljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjevala svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s SID banko omogočil boljši položaj, razen če ne bo istočasno zagotovil SID banki najmanj enak položaj.

9.3 Omejitve iz člena 9.2 se ne nanašajo na zavarovanja ustanovljena v korist Banke Slovenije, Evropske centralne banke in drugih centralnih bank v okviru rednega bančnega poslovanja, zavarovanja nastala na podlagi zakona ali podzakonskih aktov ter zavarovanja, ki izvirajo iz poslov z vrednostnimi papirji ali derivativi (vključno z repo posli), ustanovljenih v korist klirinških družb, borznih posrednikov, borz ali skrbnikov.

9.4 Finančni posrednik brez soglasja SID banke ne more prenesti svojih pravic in obveznosti iz kreditne pogodbe na tretjo osebo.

10. Končni upravičenci

10.1 Finančni posrednik iz sredstev kredita lahko financira podjetja, ki

- (a) imajo status MID-Cap podjetja ali neodvisnega malega ali srednje velikega podjetja, kot ta pojma opredeljuje priloga I posebnih pogojev;
- (b) so ustanovljena po pravu RS;
- (c) ima po podatkih Finančne uprave Republike Slovenije na dan oddaje

- vloge za podkredit poravnane vse obveznosti iz naslova obveznih dajatev;
- (d) na dan odobritve podkredita ni podjetje v težavah;

10.2 Ne glede na prejšnje določbe končni upravičenci ne morejo biti finančni holdingi, katerih edina ekonomska aktivnost je lastništvo in upravljanje kapitalskih deležev v drugih podjetjih.

11. Namen sredstev iz podkreditne pogodbe

11.1 Iz sredstev podkredita se lahko financira:

- a) nakup opredmetenih ali neopredmetenih osnovnih sredstev končnega upravičenca, če so s tem povezani stroški nastali po 20. 6. 2016.
- b) nakup materiala ali naročila storitev ter plače¹ zaposlenih, če so s tem povezani stroški bili plačani znotraj trajanja podkreditne pogodbe.
- c) dolgoročne finančne naložbe v delnice ali deleže podjetja, če ima po opravljenem nakupu končni upravičenec zagotovljen vsaj 25 odstotni delež glasovalnih pravic v ciljni družbi in so s tem povezani stroški nastali po 20. 6. 2016. Iz sredstev podkreditne pogodbe se ne sme financirati nakupa delnic ali poslovnih deležev gospodarskih družb s strani članov organov vodenja ali nadzora teh gospodarskih družb ali s strani pravnih ali fizičnih oseb, ki so povezane s člani organov vodenja ali nadzora gospodarskih družb, katerih deleži oziroma delnice so predmet nakupa.

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

11.3 Vračljivi del davka na dodano vrednost, stroški pridobitve dovoljenj s strani javnih organov, stroški taks ter bančni stroški povezani z odobritvijo podkredita (npr. stroški odobritve kredita, stroški cenitve, notarske in odvetniške storitve, stroški za obresti) in drugi stroški iz naslova čistih finančnih poslov ne štejejo med upravičene stroške.

11.4 Poplačilo že obstoječih kreditov ali lizing pogodb končnega upravičenca ne šteje med upravičene stroške.

¹ Plača pomeni znesek iz računovodskih izkazov pod postavko AOP139, ki zajema stroške plač, stroške pokojninskih zavarovanj, stroške drugih socialnih zavarovanj ter druge stroške dela.

11.5 Po svojih pričakovanih učinkih mora projekt soditi v eno izmed naslednjih skupin in podskupin namenov:

Razvoj družbe znanja in inovativno podjetništvo

- Raziskave, razvoj, inovacije ter nove tehnologije, ki vodijo k novim ali temeljito izboljšanim proizvodom, storitvam ali procesom, z namenom večje konkurenčnosti in višje dodane vrednosti, s posebnim poudarkom na inovativnem podjetništvu. (C)

- Izobraževanje, zlasti z namenom spodbujanja in izboljševanja nivoja izobrazbe, znanj in upravljanja znanj, pridobivanja specifičnih znanj in upravljanja znanj. (D1)

- Izobraževalna infrastruktura, zlasti zagotavljanje ustrezne prostorske infrastrukture in opreme potrebne za izvajanje izobraževalnih procesov. (D2)

- Zaposlovanje oseb specializiranih kvalifikacij in znanj, potrebnih za rast podjetij ter prekvalifikacije delavcev. (E)

Razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje

- Okoljevarstvo, zlasti varstvo voda, odvajanje odpadnih vod ali oskrba s pitno vodo, ravnanje z odpadki, zmanjševanje onesnaževanja zraka, zmanjševanje hrupa ali drugih škodljivih vplivov na okolje, sanacija zemljišč in okoljski ukrepi, povezani s prometom in prevozom, ter drugi ukrepi, ki prispevajo k varovanju okolja. (F1)

- Obnovljivi viri energije, kot je sončna energija, energija biomase, bioplin, geotermalna energija, vetrna energija ter vodna energija. (F2)

- Učinkovita raba energije in snovi, zlasti ukrepi, ki prispevajo k energijski učinkovitosti poslovnih prostorov in stanovanjskih enot. (F3)

- Okolju prijazna proizvodnja ali proizvod, ki na inovativen način prispeva k preprečevanju ali zmanjševanju onesnaževanja okolja oziroma snovni učinkovitosti proizvodnje. (F4)

Razvoj konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije

- Financiranje projektov za rast in razvoj MSP. (B)
- Internacionalizacija poslovanja podjetij vseh velikosti. (A)

Regionalni in družbeni razvoj

- Telekomunikacijska, transportna prometna, športna, kulturna, zdravstvena, turistična ter druga infrastruktura, zlasti tista, ki prispeva k regionalnemu razvoju. (U)

11.6 Projekt ne sme zadevati dejavnosti, ki sodijo v eno izmed naslednjih področij:

- a. proizvodnja orožja, streliva, vojaške ali policijske oz. opreme, katere posledica je omejevanje ali kršenje človekovih pravic in svoboščin;
- b. proizvodnja ali omogočanje uporabe opreme za dejavnosti iger na srečo;
- c. proizvodnja, predelava ali distribucija tobaka ter aktivnosti, ki omogočajo ali lajšajo uporabo tobačnih izdelkov;
- d. 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";
- e. dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti;
- f. dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oziroma so prepovedane z nacionalno zakonodajo;
- g. nepremičninska dejavnost²;
- h. čiste finančne transakcije, kot npr. trgovanje z vrednostnimi papirji;

11.7 Če je podkredit namenjen financiranju stroškov končnih upravičencev iz naslova plač zaposlenih, nakupa materiala in naročila storitev, se šteje, da so v členu 11.5 naštetih pričakovani učinki izpolnjeni, ostale določbe splošnih pogojev, ki zadevajo financiranje projektov, pa se uporabljajo smiselno.

12. Finančni pogoji podkreditne pogodbe

- 12.1 Maksimalni znesek podkredita je 3.000.000,00 EUR, pri čemer vrednost podkredita lahko krije največ 85% stroškov projekta. Če je projekt že bil ali še bo posredno ali neposredno podprt s sredstvi SID banke, vrednost podkredita skupaj z njimi ne sme presegati 85% stroškov projekta.
- 12.2 Ročnost podkredita, ki šteje od podpisa podkreditne pogodbe, mora biti najmanj 24 mesecev.
- 12.3 Skupna obrestna mera za podkredit ne sme presegati višine obrestne mere SID banke po kreditni pogodbi povečani za 3,50% p.a. (tri in pol odstotke letno).³
- 12.4 Skupna obrestna mera za podkredit vključuje vse običajne stroške banke vezane na odobritev podkredita (obrestna mera, nadomestila). Med običajne stroške banke vezane na odobritev podkredita ne štejejo stroški zavarovanja podkredita ter stroški nastali po odobritvi podkredita (npr. nadomestilo za odobritev reprograma podkredita).
- 12.5 Finančni posrednik mora na končne upravičence prenesti prednost v višini, kot opredeljeno v kreditni pogodbi.

13. Obvezne vsebine podkreditne pogodbe

- 13.1 Poleg smiselne vključitve ostalih določb nujnih za izvrševanje svojih obveznosti po kreditni pogodbi mora finančni posrednik v podkreditni pogodbi navesti:
 - a. naziv in opis projekta;
 - b. vrednost projekta z DDV;
 - c. načrtovani začetek in konec projekta;
 - d. opis in šifro namena porabe glede na opredelitve člena 11.5;
 - e. znesek podkredita (v EUR), ki se financira na podlagi kreditne pogodbe s SID banko, sklenjeno skladno s temi splošnimi pogoji;
 - f. da je sredstva pridobil od SID banke ta pa od KfW;
 - g. da financiranje po podkreditni pogodbi izpolnjuje vsa merila primernosti za financiranje po teh splošnih pogojih;
 - h. finančno prednost, ki se na končnega upravičenca prenaša zaradi KfW vira, če je ta s kreditno pogodbo bila prenesena na finančnega posrednika;

²Gre za financiranje nakupa, izgradnje ali prenove nepremičnin z namenom njihove prodaje ali oddaje subjektom, ki niso del iste skupine družb. Pri tem je dovoljeno financiranje gradbenih podjetij, ki so samo izvajalci, ne pa tudi investitorji gradnje.

³ Če finančni posrednik izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (pristop IRB), se maksimalni pribitki za posamezne bonitetne razrede končnih upravičencev lahko določijo v kreditni pogodbi.

13.2 Nadalje mora podkreditna pogodba vsebovati določbe, ki bodo na primeren način urejale naslednje obveznosti končnega upravičenca:

- a. porabiti podkredit izključno za plačilo upravičenih stroškov;
- b. zaključiti projekt v času določenem v podkreditni pogodbi;
- c. s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika vzdrževati in ohranjati premoženje, ki predstavlja sestavni del projekta (sredstva projekta), v stanju, ki omogoča običajno delovanje sredstev projekta;
- d. naročiti 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;
- e. v času trajanja projekta zavarovati sredstva projekta pri prvovrstnih zavarovalnicah na njihovo dejansko vrednost, proti rizikom in pod pogoji, ki so običajna v Republiki Sloveniji pri zavarovanju tovrstnih sredstev;
- f. izvajati projekt skladno z vsemi relevantnimi veljavnimi predpisi, še posebej, 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;
- g. prek finančnega posrednika pridobiti soglasje SID banke za bistveno spremembo projekta po prvem razkritju podatkov o projektu ali za odsvojitve in drugo izgubo posesti nad sredstvi projekta (z izjemo neznanih sredstev projekta), razen če se zagotovi njihova nadomestitev z novimi sredstvi, ki zagotavljajo nemoteno izvedbo projekta;
- h. črpana sredstva podkredita računovodsko evidentirati na način, ki zagotavlja njihovo ločevanje od drugih sredstev končnega upravičenca ter omogoča časovno in vsebinsko evidenco njihove uporabe;
- i. jamčiti, da finančna sredstva, vložena v projekt, niso nezakonitega izvora ali povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, ter nemudoma obvestiti SID banko o kasnejših drugačnih ugotovitvah;
- j. nemudoma obvestiti finančnega posrednika 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**);

- k. zahtevati izplačilo črpanega zneska podkredita na svoj račun pri finančni instituciji s sedežem v državi izvajanja projekta ali v državi sedeža končnega upravičenca ali na račun prodajalca materiala, storitve ali opredmetenih in neopredmetenih sredstev, ki so predmet nakupa končnega upravičenca, če je ta račun odprt pri finančni instituciji s sedežem v državi sedeža prodajalca ali v državi izvajanja projekta in če nakup teh sredstev predstavlja stroške, ki se lahko krijejo iz sredstev podkredita, ter nakazilo kredita ni namenjeno pranju denarja, financiranju terorizma ali izogibanju davkov.
- l. sprejeti ustrezne ukrepe, da bo član organa upravljanja in/ali nadzora končnega upravičenca, 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;
- m. dovoliti pooblaščenim osebam finančnega posrednika, da si v okviru nadzora nad namensko porabo podkredita 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;
- n. nuditi finančnemu posredniku vso podporo, pri preverjanju, ali poraba podkredita izpolnjuje vse s temi splošnimi pogoji predpisane zahteve;
- o. soglašati, da se lahko posreduje informacije o njem, podkreditu in projektu SID banki, KfW in organom nemške zvezne vlade;
- p. vso dokumentacijo vezano na projekt in podkredit hraniti še pet let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi oziroma vsaj do leta 2030;
- q. na zahtevo finančnega posrednika posredovati vso dokumentacijo in informacije, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projekta, oceno njegove skladnosti s podkreditno pogodbo in temi splošnimi pogoji in oceno njegovega vpliva na okolje;
- r. soglašati, da gredo vsa upravičenja v zvezi nadzorom nad namensko porabo podkredita in nad izpolnjevanjem obvez glede projekta poleg finančnemu posredniku tudi SID banki in KfW;

- s. soglašati z objavo informacij o udeležbi SID banke in KfW pri financiranju projekta na spletnih straneh finančnega posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja;
- t. ob vsakokratnem obveščanju javnosti o financiranju projekta na ustrezen način posredovati informacijo o financiranju s pomočjo sredstev SID banke in KfW ter izvesti vse aktivnosti, ki jih s tem v zvezi določi SID banka, vključno z upoštevanjem navodil SID banke o komuniciranju ter označevanju in informiranju javnosti v zvezi s financiranjem projekta.

13.3 Finančni posrednik si mora v podkreditni pogodbi izgovoriti pravico odpoklicati podkredit, če:

- a) pride do kršitev podkreditne pogodbe v delu, ki zadeva obveznosti končnega upravičenca, kot so opisane v členu 13.2;
- b) se katero izmed jamstev in zagotovil končnega upravičenca, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz podkreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče, ali
- c) je končni upravičenec s pravnomočno sodno odločbo spoznan za krivega kaznivega dejanja.

14. Nadzor namenske porabe podkreditov in preprečevanju pranja denarja

14.1 Pri odobranju podkreditov mora finančni posrednik spoštovati pravila na področju preprečevanja pranja denarja.

14.2 Finančni posrednik mora od odobritve podkredita do njegovega končnega poplačila

- a) nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnega upravičenca, kot so opisane v členu 13.2,
- b) na zahtevo SID banke predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega upravičenca,
- c) upoštevajoč interes SID banke in/ali KfW v primeru kršitev s strani končnega upravičenca uveljavljati ustrezne sankcije, vključno z odpoklicem podkredita, in SID banki o tem predložiti ustrezne dokaze.

14.3 Za vsak upravičen strošek končnega upravičenca mora finančni posrednik imeti dokumentirano ustrezno dokazilo⁴, 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 kreditne pogodbe do poravnave svojih obveznosti po kreditni pogodbi mora finančni posrednik

- a. v 60 dneh od poteka koledarskega leta posredovati nerevidirane finančne izkaze na posamični ravni (nekonsolidirani) po shemi, ki je predpisana s strani Banke Slovenije;
- b. v 90 dneh od poteka koledarskega leta posredovati nerevidirane finančne izkaze na konsolidirani ravni po shemi, ki je predpisana s strani Banke Slovenije;
- c. v petih mesecih od poteka koledarskega leta, na katerega se letno poročilo nanaša, posredovati (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila svojega poslovanja;
- d. v 60 dneh od poteka polletja tekočega koledarskega leta posredovati nerevidirane (konsolidirane in nekonsolidirane) polletne finančne izkaze;
- e. najkasneje v roku 20 koledarskih dni po izteku poročevalskega obdobja posredovati četrtletno poročilo o posredovanju sredstev kredita v obliki, z vsebino in na način, kot je določeno v vsakokrat veljavnih navodilih SID banke 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 banki kako drugače posredovana najmanj tri mesece pred rokom za poročanje;
- f. 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 upravičencem;
- 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;
- h. dovoliti in nuditi pomoč pooblaščenim osebam SID, 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 kreditne pogodbe do izpolnitve vseh obveznosti banke iz kreditne pogodbe pravico preveriti resničnost, pravilnost in popolnost vseh izjav in jamstev ter podatkov in listin, ki jih je finančni posrednik dal SID banki, ter

⁴ 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.

izpolnjevanje vseh drugih obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi.

15.3 Finančni posrednik s podpisom kreditne pogodbe dovoljuje SID banki, da za namen preverjanja njegove likvidnosti, bonitete in finančnega stanja banke ter namenske uporabe kredita ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic SID banke po kreditni pogodbi, posreduje tretjim osebam njegove podatke, podatke o kreditni pogodbi in njenem izvajanju.

15.4 Finančni posrednik s podpisom kreditne pogodbe 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 kreditni pogodbi.

16. Odpoklic kredita ali odpoved kreditne pogodbe

16.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove kreditno pogodbo in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, plačilo pogodbenih obresti, 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 kreditni pogodbi;
- b. finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po kreditni pogodbi, 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 njegova obveznost po katerikoli drugi tovrstni pogodbi predčasno zapadla v plačilo;
- d. katerokoli jamstvo ali izjava po členu 8.1 in 8.2 ali informacija posredovana na podlagi drugih obvez finančnega posrednika po kreditni pogodbi 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 kreditni pogodbi;
- f. finančni posrednik izgubi dovoljenje za opravljanje bančnih storitev kreditiranja ali lizinga;
- 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 kreditni pogodbi;
- i. zoper finančnega posrednika je uveden ali mu grozi sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po kreditni pogodbi;
- j. izpolnjevanje katerekoli obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po kreditni pogodbi ni pravno veljavno izvršljiva;
- k. pri kreditni pogodbi kdorkoli v imenu ali na račun katerekoli pogodbene stranke obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist z namenom, da:
 - pridobi posel,
 - sklene kreditno pogodbo pod ugodnejšimi pogoji,
 - opusti dolžen nadzor nad izvajanjem pogodbenih obveznosti po kreditni pogodbi ali
 - drugače s svojim ravnanjem ali opustitvijo povzroči škodo ali pa omogoči pridobitev nedovoljene koristi kakšni pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku.
- l. finančni posrednik objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju, če bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje njegovih obvez po kreditni pogodbi;
- m. KfW odpove pogodbo s SID banko z dne 20.12.2016 in/ali zahteva predčasno vračilo kredita po tej pogodbi;
- n. druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez finančnega posrednika po kreditni pogodbi.

16.2 Vse obveznosti iz kreditne pogodbe zapadejo v plačilo v treh delovnih dneh od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi kreditne pogodbe, razen v primeru odpoklica ali odpovedi kreditne pogodbe na podlagi razlogov iz točke (h) in (n) prejšnjega člena, ko obveznosti iz kreditne pogodbe zapadejo v plačilo v 31 dneh od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi kreditne pogodbe.

17. Pošiljanje obvestil

17.1 Vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo si SID banka in finančni posrednik posredujejo v pisni obliki.

17.2 Finančni posrednik naslovi vsa pisanja v zvezi s kreditno pogodbo na

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

Fax: 01 2007 575

ali na sledeče naslove e-pošte:

Poslovno skrbništvo (Oddelek za banke): OB-FIN@sid.si

Spremljava naložbe (Oddelek za spremljavo): OS-FIN@sid.si

Poročanje: porocila@sid.si.

17.3 SID banka posreduje vsa pisanja v zvezi s kreditno pogodbo na naslov, kot je določen v kreditni pogodbi ali naknadno sporočen s strani finančnega posrednika.

17.4 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali e-sporočila, če je obvestilo bilo posredovano na zgornje naslove v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto 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 banke

18.1 V zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti banke po kreditni pogodbi 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 kreditni pogodbi se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058, 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 kreditni pogodbi 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 kreditni pogodbi 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 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.

18.6 Če ni določeno drugače, zapadejo denarne obveznosti v plačilo osmi dan od dneva obračuna.

18.7 Če v skladu s kreditno pogodbo 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 Kreditna pogodba je sestavljena v dveh enakih izvodih, od katerih SID banka in finančni posrednik prejmeta vsak po enega.

19.2 Kreditna pogodba začne veljati z dnem, ko jo podpišejo pooblaščen predstavniki SID banke in finančnega posrednika.

19.3 Kreditna pogodba se lahko spremeni le s sklenitvijo dodatka h kreditni pogodbi.

19.4 Za kreditno pogodbo se uporablja slovensko pravo.

19.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s kreditno pogodbo, 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 08. 05. 2017.

V Ljubljani, dne 08. 05. 2017

Oprelitev MSP in MID-Cap**Člen 1
Podjetje**

Podjetje je vsaka pravna ali fizična oseba, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na njeno pravno obliko. To zlasti vključuje samozaposlene osebe in družinska podjetja, ki se ukvarjajo z obrtjo ali drugimi dejavnostmi, ter partnerska podjetja ali združenja, ki se redno ukvarjajo z gospodarsko dejavnostjo.

**Člen 2
Število zaposlenih in najvišje finančne vrednosti, ki določajo vrsto podjetja**

Kategorijo mikro, malih in srednjih podjetij (v nadaljnjem besedilu: MSP) sestavljajo podjetja, ki imajo v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 milijonov EUR, in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov EUR.

Kategorijo MID-Cap podjetij sestavljajo podjetja, ki niso neodvisni MSP in katerih letni promet hkrati ne presega 50 milijonov EUR.

Velikost podjetja, ki posluje manj kot tri zaključena poslovna leta, se presoja po podatkih vseh zaključenih poslovnih let.

Šteje se, da podjetje ni MSP oziroma MID-Cap, če zaradi statusnih sprememb, izvedenih po zaključku zadnjega poslovnega leta, presega pragove iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena ali ima v trenutku odobritve podkredita oziroma sklenitve podkreditne pogodbe konkretne načrte za statusno spremembo, zaradi katere bi bili te pragovi preseženi.

**Člen 3
Vrste podjetij, upoštevane pri izračunu števila zaposlenih in finančnih zneskov**

1. „Neodvisno podjetje“ je vsako podjetje, ki ne izpolnjuje opredelitve partnerskega podjetja v smislu odstavka 2 ali povezanega podjetja v smislu odstavka 3.
2. „Partnerska podjetja“ so vsa podjetja, ki ne izpolnjujejo opredelitve povezanih podjetij v smislu odstavka 3 in med katerimi obstaja naslednje razmerje: podjetje (podjetje višje v lastniški verigi) ima samo ali skupaj z enim ali več povezanimi podjetji v smislu odstavka 3 v lasti 25 % ali več kapitala ali glasovalnih pravic drugega podjetja (podjetje nižje v lastniški verigi).

Vendar se podjetje lahko obravnava kot neodvisno, torej takšno, ki nima partnerskih podjetij, tudi če 25 % prag dosežejo ali presežejo naslednji investitorji, če ti investitorji posamezno ali skupaj niso povezani z zadevnim podjetjem v smislu odstavka 3:

- (a) javne investicijske družbe, družbe za tvegani kapital, posamezniki ali skupine posameznikov, ki redno vlagajo lastniški kapital v podjetja, ki ne kotirajo na borzi (poslovni angeli), če je skupno vlaganje teh poslovnih angelov v isto podjetje manjše od 1 250 000 EUR;
 - (b) univerze ali neprofitni raziskovalni centri;
 - (c) institucionalni investitorji, vključno z regionalnimi razvojnimi skladi;
 - (d) avtonomni lokalni organi z letnim proračunom manj kot 10 milijonov EUR in z manj kot 5 000 prebivalci.
3. „Povezana podjetja“ so podjetja, med katerimi obstaja eno naslednjih razmerij:
 - (a) podjetje ima večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov v drugem podjetju;
 - (b) podjetje ima pravico, da imenuje ali odstavi večino članov upravnega, upravljaljskega ali nadzornega organa v drugem podjetju;
 - (c) podjetje ima pravico, da izvaja prevladujoč vpliv nad drugim podjetjem na podlagi pogodbe, podpisane s tem podjetjem, ali določbe v statutu tega podjetja;
 - (d) podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi sporazuma z drugimi delničarji ali družbeniki tega podjetja samo nadzoruje večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov v tem podjetju.

Domneva, da v podjetju ni prevladujočega vpliva, obstaja, če se investitorji iz drugega pododstavka odstavka 2 ne vključujejo, neposredno ali posredno, v upravljanje zadevnega podjetja, ne glede na svoje pravice kot delničarji podjetja.

Kot povezana se obravnavajo tudi podjetja, ki imajo z enim ali več povezanimi podjetji katero koli razmerje, opisano v prvem pododstavku, ali vsi investitorji iz odstavka 2.

Kot povezana podjetja se obravnavajo tudi podjetja, ki so med seboj povezana preko fizične osebe ali skupine fizičnih oseb, ki skupno delujejo, če opravljajo svojo dejavnost ali del svoje dejavnosti na istih upoštevni trgih ali na sosednjih trgih.

„Sosedni trg“ je trg za izdelek ali storitev, ki je na vertikalni razdelitvi trgov neposredno nad ali pod upoštevni trgov.

4. Podjetje se ne obravnava kot MSP, če ima en ali več javnih organov neposredno ali posredno, skupaj ali posamezno v lasti 25 % ali več kot 25 % kapitala ali glasovalnih pravic, razen v primerih iz drugega pododstavka odstavka 2.

Člen 4

Podatki za določanje števila zaposlenih ter finančni zneski in referenčna obdobja

1. Podatki glede števila zaposlenih in finančnih zneskov so podatki, ki se navezujejo na zadnje potrjeno računovodsko obdobje in se izračunajo na letni osnovi. Podatki se upoštevajo od datuma zaključka računovodskih izkazov. Višina prometa se izračuna brez davka na dodano vrednost (DDV) in drugih posrednih davkov.
2. Če podjetje na dan zaključka računovodskih izkazov ugotovi, da je za preteklo leto preseglo zaposlitveni prag ali najvišje finančne vrednosti iz člena 2 ali da je padlo pod ta prag ali te vrednosti, izgubi ali pridobi status srednjega, malega ali mikro podjetja samo, če se to ponovi v dveh zaporednih računovodskih obdobjih.
3. V primeru novoustanovljenih podjetij, katerih računovodski izkazi še niso bili potrjeni, se podatki za uporabo izpeljejo iz ocene, opravljene v dobri veri med finančnim letom.

Člen 5

Število zaposlenih

Število zaposlenih ustreza številu letnih delovnih enot (LDE), tj. številu zaposlenih za polni delovni čas, ki so delali v zadevnem podjetju ali v imenu tega podjetja celo obravnavano leto. Delo oseb, ki niso delale celo leto, delo s krajšim delovnim časom ne glede na trajanje dela ter delo sezonskih delavcev se upošteva kot del LDE. Osebe podjetja sestavljajo:

- (a) delojemalci;
- (b) osebe, ki opravljajo delo za podrejeno podjetje in se po državni zakonodaji obravnavajo kot zaposleni;
- (c) lastniki – upravljavci;
- (d) partnerji, ki se redno vključujejo v dejavnost podjetja in imajo koristi od finančnih prednosti podjetja.

Vajenci ali študentje, vključeni v poklicno usposabljanje na podlagi vajeniške pogodbe ali pogodbe o poklicnem usposabljanju, niso del osebja. Trajanje materinskega ali starševskega dopusta ni všteto.

Člen 6

Določitev podatkov o podjetju

1. Za neodvisna podjetja se podatki, tudi o številu zaposlenih, določajo izključno na podlagi računovodskih izkazov tega podjetja.
2. Za podjetje, ki ima partnerska podjetja ali povezana podjetja, se podatki, tudi glede števila zaposlenih, določijo na podlagi računovodskih izkazov in drugih podatkov podjetja oziroma na podlagi konsolidiranih računovodskih izkazov podjetja ali računovodskih izkazov, v katere je podjetje vključeno s konsolidacijo, če ti obstajajo.

Podatkom iz prvega pododstavka je treba prišteti podatke za vsako partnersko podjetje zadevnega podjetja, ki se z vidika lastniške verige nahaja neposredno nad ali pod zadevnim podjetjem. Vsota podatkov za skupino je sorazmerna z deležem kapitala ali glasovalnih pravic (kar je večje). Za navzkrižna lastništva velja višji odstotek.

Podatkom iz prvega in drugega pododstavka je treba prišteti 100 % podatkov za vsako podjetje, ki je neposredno ali posredno povezano z zadevnim podjetjem, če podatki niso bili že vključeni v konsolidacijo računovodskih izkazov.

3. Podatki o partnerskih podjetjih zadevnega podjetja za uporabo odstavka 2 izhajajo iz njihovih računovodskih izkazov in drugih podatkov v konsolidirani obliki, če ti obstajajo. Tem se prišteje 100 % podatkov za vsa podjetja, ki so povezana s temi partnerskimi podjetji, razen če njihovi računovodski podatki niso bili že vključeni s konsolidacijo.

Podatki o podjetjih, povezanih z zadevnim podjetjem, izhajajo za uporabo istega odstavka 2 iz njihovih računovodskih izkazov in drugih podatkov v konsolidirani obliki, če ti obstajajo. Tem podatkom se sorazmerno prištejejo podatki vsakega morebitnega partnerskega podjetja tega povezanega podjetja, ki se z vidika lastniške verige nahaja neposredno nad ali pod zadevnim podjetjem, razen če niso bili ti podatki že vključeni v konsolidirane računovodske izkaze v odstotku, ki je najmanj sorazmeren z odstotkom, ugotovljenim na podlagi drugega pododstavka odstavka 2.

4. Če v konsolidiranih računovodskih izkazih ni podatkov o osebju zadevnega podjetja, se število zaposlenih izračuna s sorazmerno vsoto podatkov za partnerska podjetja ter s prištevanjem podatkov podjetij, s katerimi je zadevno podjetje povezano.

