

NAJPOGOSTEJŠA VPRAŠANJA IN ODGOVORI
vir sredstev financiranja - SID banka

Kazalo

1. NAMEN IN UPRAVIČENI STROŠKI	1
2. POSREDOVANJE, UPRAVLJANJE, SPREMEMBE IN POROČANJE.....	8
3. MONITORING in POTREBNA DOKUMENTACIJA	12
4. DRUGI ČLENI SPLOŠNIH IN POSEBNIH POGOJEV	14
5. OSTALO.....	14

NAMEN IN UPRAVIČENI STROŠKI

1.1 Ali lahko banka iz SID virov financira tudi t.i. buyer's kredite?

V skladu s Posebnimi pogoji financiranja bank (PP-RP1205, PP-RP1505) lahko banka kredit uporabi za financiranje pravne osebe ali zasebnika s sedežem izven Republike Slovenije, ki nastopa kot kupec slovenskega blaga in/ali storitev, ali je v večinski lasti pravne osebe ali zasebnika s sedežem v Republiki Slovenije.

1.2 Se s sredstvi SID lahko financirajo:

- **zavodi in podobne ustanove?**
- **društva?**
- **občine?**
- **dom upokojencev?**

Da. V navedenih primerih gre za pravne osebe zasebnega ali javnega prava s sedežem v RS. Vse navedene primere opredeljuje člen Posebnih pogojev, ki določa Končne upravičence.

1.3 Ali lahko pri SID viru, ki je namenjen za financiranje razvoja okolju prijazne družbe in proizvodnje kreditiramo osebe, ki so v Poslovnem registru pri Ajpes-u navedene kot nosilci dopolnilne dejavnosti na kmetiji? Sredstva kredita bi bila namenjena za izgradnjo sončne elektrarne.

Da. Financiranje kmetijstva v okviru programov RP1205 in RP1505 samo po sebi ni problematično. Za presojo upravičenosti projekta ni bistvena registracija glavne ali postranske dejavnosti komitenta. Bistveno je področje projekta. Npr. podjetje, ki ima kot glavno dejavnost registrirano prirejanje iger na srečo lahko pridobi kredit iz vira SID banke za projekt postavitve sončne elektrarne.

1.4 Iz katerega vira lahko financiramo fakultete? Ali lahko SID sredstva z namenom Financiranje razvoja konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije ponudimo tudi Univerzi v Ljubljani, ki bo gradila fakulteto za kemijo in računalništvo. Fakultete so namenjene za izobraževanje ljudi in podjetij, ki bodo s pridobljenim znanjem pripomogli k večji konkurenčnosti gospodarstva?

Namen se določi na podlagi presoje glavnega in neposrednega učinka investicije. Status oz. glavna dejavnost kreditojemalca ni nujno neposredno povezana z učinkom investicije, ki je podlaga za uvrstitev projekta v eno izmed skupin namenov iz Posebnih pogojev financiranja.

Npr. če fakulteta postavlja sončno elektrarno gre za investicijo, ki sodi pod namen Razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje/Obnovljivi viri energije. Pri tem ni pomembno ali je sončna elektrarna namenjena zadovoljevanju zgolj lastnih potreb fakultete po električni energiji. Če gre za kredit namenjen raziskavam, se ga uvrsti v skupino namenov Razvoj družbe znanja in inovativno podjetništvo.

Glede na opis projekta v drugem delu vprašanja bi moralo iti za namen, kot je opredeljen v Posebnih pogojih, skupina namenov Razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva, namen D2 – izobraževalna infrastruktura.

1.5 Družbi bi želeli odobriti kredit za investicijo v izgradnjo rastlinjaka za gojenje paradižnika, ki se bo ogreval z geotermalno energijo. Namen vira je Razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje. Ali je investicija primerna za ta vir?

Da.

1.6 Kako je z lastno udeležbo in ali je lastna udeležba lahko tudi kredit naše banke, ki je odobren po bančnih pogojih ali drugih internih virih?

Da, lastna udeležba lahko predstavlja tudi drug vir financiranja.

1.7 Stranki bi radi odobrili dolgoročni kredit po viru EIB/SID, in sicer za polog pri leasingu. Dejansko bo s tem investiral v osnovno sredstvo - tovorno vozilo, ki bo v poslovnih knjigah knjiženo v bilanci stanja in se bo amortiziralo. Ali je taka oblika plasiranja sredstev v skladu s razpisanimi pogoji po tem viru?

Da, to je primeren projekt za financiranje. Gre namreč za nakup osnovnega sredstva oz. za polog. To, da bo osnovno sredstvo financirano tudi z lizingom, ni ovira (saj gre za finančni lizing).

1.8 Ali lahko pri refinanciranju financiramo 100% iz SID vira?

Da. Vendar je pri tem treba paziti, da vrednost refinanciranega kredita ni krila vseh upravičenih stroškov projekta. Treba je upoštevati, da nobeno financiranje projekta iz virov SID banke ne sme presegati 85% upravičenih stroškov projekta.

- 1.9 V kolikor se odločimo za refinanciranje, ki je možno za 12 mesecev po zaključku investicije, predvidevamo, da nam bo moral kreditojemalec razkriti vire financiranja ob osnovni odobritvi. Ali je tu pogoj, da je moralo biti ob osnovni odobritvi razmerje lastne udeležbe in financiranja iz SID virov min. 15: max. 85% 85 : 15 oz. koliko že izvedene investicije lahko refinanciramo?**

Drži. Če gre za refinanciranje SID vira, mora biti razmerje v času sklenitve osnovne podkreditne pogodbe 85% (vir SID) in 15% (lastno financiranje) in je v tem primeru je možno refinanciranje v višini 100%. Če gre za refinanciranje drugega vira, pa je potrebno pri samem refinanciranju zagotoviti pogoj 85% (vir SID) in 15% (lastno financiranje).

- 1.10 Družba želi z novo odobrenim kreditom v višini 240.000 poplačati kredit pri naši banki v višini 85.000, poplačati kredit pri drugi banki v višini 36.000, ostalo bi porabili za financiranje projekta. Je to možno?**

Da, v kolikor projekt ni bil končan več kot 12 mesecev pred:

- (i) podpisom nove podkreditne pogodbe (RP1505) oz.
- (ii) dnevom poročanja SID banki o odobritvi podkredita (RP1205)

in ne gre za refinanciranje kreditov iz SID vira, katerega rok za plasiranje še ni potekel (pomeni, da druga banka še ni splasirala vseh sredstev SID banke. Namen osnovnega kredita mora biti skladen z določili pogodbe med banko in SID banko. Za morebitne informacije v zvezi s tem predlagamo, da jih pridobite pri SID banki.

- 1.11 Podjetje je decembra 2014 kupilo poslovni prostor, ki je bil potreben temeljite obnove, ki je trajala do aprila 2015. Ali je omenjenih 12 mesecev pri refinanciranju mišljenih pred datumom podpisa podkreditne pogodbe od takrat ko je družba kupila in plačala poslovni objekt (december 2014), ali od takrat, ko je investicijo dejansko končala, to je bilo aprila 2015?**

Pri financiranju iz SID vira je pomemben projekt gleda se torej kasnejši datum oz. zaključek projekta.

- 1.12 PRIMER1: Podjetju sta bila v letu 2013 odobrena kredita iz lastnih virov v skupni višini 1,1 mio. Ali bi lahko kredita sedaj obnavljali v višini 692.000 EUR iz SID vira z namenom Razvoj konkurenčnega gospodarstva. Kredita sta bila odobrena za različne namene (zaloga pšenice, obnova/adaptacija stavb, stroški tekočega poslovanja). Glavna dejavnost podjetja je skladiščenje. Družba spada med male družbe.**

PRIMER2: Družbi smo let 2013 odobrili DK iz SID vira v višini 3 mio EUR. Leta 2015 smo ga podaljšali v višini 2,5 mio EUR po bančnem viru. Sedaj razmišljamo, da bi ga ponovno vezali na SID vir. Porabo kredita bi upravičili z razlogom, da ga potrebuje za trajna obratna sredstva, saj ima družba zadnja 3 leta v knjigah konstantno knjižena obratna sredstva v višini več kot 20 mio EUR (terjatve, zaloge). Bi lahko kredit prenesli na SID vir?

Refinanciranje je možno, v kolikor se projekt ni zaključil več kot 12 mesecev pred (i)

podpisom nove podkreditne pogodbe (RP1505), oz. (ii) dnevom poročanja SID banki o odobritvi podkredita (RP1205).

1.13 Kako poteka refinanciranje v primeru obratnega kapitala?

V tem primeru se lahko refinanciranje stroški oz. fakture stare največ 12 mesecev od (i) podpisa nove podkreditne pogodbe (RP1505), oz. (ii) dneva poročanja SID banki o odobritvi podkredita (RP1205).

1.14 Ali se lahko sredstva kredita - vir za financiranje razvoja okolju prijazne družbe (okoljevarstva, obnovljivih virov energije, učinkovite rabe energije in okolju prijazne proizvodnje ali proizvodov) porabijo za refundacijo, torej plačilo faktur, ki se nanašajo na ustrezno investicijo in jih je kreditojemalec že poravnal z lastnimi sredstvi?

Pod upravičene stroške se lahko vključijo fakture, ki so povezane s samo realizacijo projekta in jih je kreditojemalec že poravnal z lastnimi sredstvi. Vendar se projekt, znotraj katerega so nastale fakture, ni smel zaključiti več kot 12 mesecev pred datumom podpisa podkreditne pogodbe.

1.15 Kako poteka refinanciranje EIB sredstev?

Predvidevamo, da je mišljeno refinanciranje EIB sredstev (iz starejših pogodb) s SID viri. V takem primeru velja enako, kot je pojasnjeno pri vprašanjih od 1.8 do 1.13, s to razliko, da se iz vira EIB v osnovi lahko financira do 50% upravičenih stroškov in ne do 85%.

1.16 Ali lahko odobrimo kredit iz SID vira odvetniški pisarni glede na to, da ne spada med MSP? Sredstva bi bila namenjena nakupu poslovnih prostorov.

Neodvisno od organizacijske oblike odvetniške pisarne (pravna oseba ali fizična oseba, ki kot poklic opravlja odvetniško dejavnost v RS) je treba presoјati namen kredita. Če kredit prispeva k rasti in razvoju odvetniške pisarne kot MSP, se le ta npr. lahko financira iz vira SID, ki je namenjen razvoju konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije.

Odvetniška pisarna spada med MSP, v kolikor ustreza kriterijem glede števila zaposlenih in letnega prometa oziroma letne bilančne vsote.

1.17 Podjetje želi preko javne dražbe izvesti investicijo v nakup stanovanjsko-poslovnega objekta, ki ga bo kasneje dajalo v najem tako fizičnim kot pravnim osebam. Ali lahko uvrstimo takšen projekt pod SID vir za financiranje regionalnega in družbenega razvoja?

Ne. Naložbene nepremičnine so izrecno izključene iz financiranja v okviru SID vira.

- 1.18 Kreditojemalec je lastnik parkirnih mest, ki jih oddajajo v najem. Sedaj imajo možnost, da od investitorja odkupijo še večje število parkirnih mest, ki jih investitor ni moral prodati končnim kupcem. Nova parkirišča bi se prav tako dajala v najem. Ali lahko projekt financiramo s sredstvi SID vira za infrastrukturo?**

Na podlagi podanih informacij ocenjujemo, da je financiranje iz infrastrukturnih virov možno.

- 1.19 Ali lahko iz vira z namenom Razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje financiramo Dom za upokojence, in sicer za namen prenova prizidka (prenova sob, kuhinje, gradnja novega osebne dvigala) ter za ureditev obstoječega parkirišča in gradnjo novega parkirišča.**

Ne. Če ne gre za energetska sanacijo stavbe, ampak samo za renovacijo notranjosti stavbe, ter parkirišča, potem tu ni zaslediti nobenega pozitivnega vpliva na okolje (lahko pa bi se kredit uvrstilo v skupino namenov *Regionalni in družbeni razvoj*).

- 1.20 Podjetje bo kupilo nov poslovni prostor v katerem bo opravljalo dejavnost fizioterapije, psihoterapije, osebno trenerstvo, naturopatijo, homeopatijo itd. Ali lahko takšen projekt vključimo v pogodbo, katere name je financiranje regionalnega in družbenega razvoja (zdravstvena dejavnost ali druga infrastruktura, ki prispeva k regionalnemu razvoju)?**

Navedeno financiranje se lahko uvrsti v namen *financiranje projektov za rast in razvoj MSP*, saj bo v kreditni dokumentaciji težko zagotoviti podatke o vplivu navedenega k regionalnemu razvoju.

- 1.21 Ali lahko iz vira SID financiramo dolgoročna posojila izključno hčerinskim družbam, ki so v 100% lasti kreditojemalca, ali tudi pridruženim družbam, ki so npr. v 20% lasti kreditojemalca?**

Člen 4.1. posebnih pogojev (PP-RP1505) med upravičene stroške šteje »dolgoročna posojila, ki jih gospodarska družba odobri pravnim osebam, s katerimi je povezana«. Skladno z ZGD-1, člen 527, se za povezane družbe *štejejo pravno samostojne družbe, ki so v medsebojnem razmerju tako, da:*

- *ima ena družba v drugi večinski delež (družba v večinski lasti in družba z večinskim deležem);*
- *je ena družba odvisna od druge (odvisna in obvladujoča družba);*
- *so koncernske družbe;*
- *sta dve družbi vzajemno kapitalsko udeleženi, ali*
- *so povezane s podjetniškimi pogodbami.*

Na podlagi navedene opredelitve ni dovolj pogledati zgolj lastniški delež kreditojemalca v družbi, katere se namerava odobriti nedelničarsko posojilo. Torej, če ima družba 20% delež, je potrebno presojati po ZGD, ali gre za povezane družbe.

V PP-RP1205 so z omembo hčerinskih družb v členu 5.1. enako mišljene pravne osebe, s katerimi je družba povezana.

- 1.22 Hčerinska družba, ki ima sedež na Hrvaškem, izvaja investicijo v prenovu term. Večino investicije je hčerinska družba izvedla sama, določen del projekta pa financira lastnica družbe. Kateri namen financiranje je pravilen - internacionalizacija ali regionalni in družbeni razvoj? Ali lahko lastnica družbe iz SID vira odobri posojilo hčerinski družbi (sodi med upravičene stroške), ki je locirana na Hrvaškem?**

Glede na navedeno gre za internacionalizacijo poslovanja. V skladu s (i) 4.1. (PP-RP1205) oz. (ii) 3.1. (PP-RP1505) členom Posebnih pogojev financiranja bank lahko odobrite posojilo družbi, ki je locirana na Hrvaškem.

- 1.23 Družba bo v Srbijo za njihovo javno razsvetljavo dostavila svetilke LED tehnologije, ki so bistveno bolj varčne od navadnih ali pa halogenih. Za financiranje projekta potrebujejo 300.000 EUR - predvsem nabava materiala in zalog svetil. Kredit bi uvrstili v vir za namene Okolju prijazna družba in proizvodnja. Ali lahko družbi ponudimo 5 letni kredit iz tega vira, čeprav se bo investicija oz. projekt povrnil v enem letu, torej, ko bo občina plačala naročilo?**

V kolikor je financiranje projekta povezano s proizvodnjo svetilk LED tehnologije, ki izpolnjujejo normative energetske učinkovitosti in gre pri dobavi svetilk (vsaj) deloma tudi za dobaviteljski posel, se financiranje lahko uvrsti v skupino namenov Okolju prijazne družbe in proizvodnje.

- 1.24 Družba nam je poslala zahtevek za spremembo dveh KK v DK z ročnostjo 7 let. Družba se ukvarja s proizvodnjo stolčkov in previjalnih miz in 80% prodaje predstavlja tuji trg. Kratkoročna kredita sta bila namenjena za financiranje terjatev, namen 7 letnega kredita je financiranje trajnih obratnih sredstev za opravljanje dejavnosti. Ali je možna omenjena sprememba po viru, katerega namen je Regionalni in družben razvoj?**

Glede na to, da ni elementa financiranja infrastrukture, ki naj bi bila rdeča nit projektov, ki se uvrščajo pod skupino namenov Regionalni in družben razvoj, kot je ta namen za opredeljen v členu 2.5.(d) Posebnih pogojev, navedeno ni možno. V konkretnem primeru gre za financiranje trajnih obratnih sredstev.

- 1.25 Komitent bo stroj v vrednosti 140.000 EUR izdelal v lastni režiji in sicer:**

- 70.000 EUR strošek materiala in
- 70.000,00 EUR strošek dela izdelave stroja.

Ali lahko sredstva kredita porabimo za strošek dela izdelave stroja?

Sredstva SID banke se lahko uporabijo tudi za strošek izdelave stroja. Stroški dela morajo v tem primeru biti natančno evidentirani (npr. koliko ur je posamezni delavec delal na projektu).

- 1.26 Ali lahko samostojnemu podjetniku, ki se ukvarja s prevozništvom, med drugim z zbiranjem in odvozom (tudi nevarnih) odpadkov odobrimo kredit za nakup novega specialnega vozila za odvoz odpadkov z vso potrebno nadgradnjo. Kredit bi bil odobren iz vira za financiranje konkurenčnega gospodarstva.**

Da.

- 1.27 Podjetje povprašuje po financiranju z namenom izgradnje novega prodajno skladiščnega objekta. V objekt se bo selila njihova povezana družba. Nova naložba bo omogočila tudi nove zaposlitve. Ali lahko omenjen projekt financiramo iz SID vira?**

Ker gre za investicijo v opredmetena osnovna sredstva, ki se bodo oddajala v najem povezani družbi, se lahko za financiranje projekta uporabi SID vir.

- 1.28 Podjetje že ima 40 % delež ciljnega podjetja in sedaj želi s prevzemno ponudbo pridobiti še preostalih 60 %. Lahko se zgodi, da bodo na podlagi prevzemne ponudbe dobili le dodatnih 15 %. Ali je v tem primeru kreditojemalec-prevzemnik upravičen do SID sredstev po zgoraj navedeni pogodbi?**

Dolgoročne finančne naložbe v delnice ali deleže podjetja so upravičen strošek, če ima po opravljenem nakupu končni upravičenec zagotovljen vsaj 25 odstotni delež glasovalnih pravic v ciljni družbi.

- 1.29 Družba kupuje proizvodno skladiščni objekt od družbe v stečaju. 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 nekaj, kar se bo dajalo v najem, oz. bi to v tem primeru bilo dopustno, ker družba kupuje poslovni prostor primarno za svojo lastno dejavnost, vendar, ker ga mora kupiti kot celoto, bo pač višek prostorov do nadaljnjega dajala v najem. Kupoprodajna pogodba je v višini 171.000,00 EUR, 26.000 je lastnih sredstev, vrednost kredita pa bi znašala 145.000,00 EUR.**

V tem primeru predlagamo, da se uporabi kombinacija SID vira in vira banke in se iz vira SID banke financira proporcionalno tisti del kupnine, ki ustreza nakupu nepremičnin za lastne potrebe kreditjemalca.

- 1.30 Ali se stroške DDV-ja šteje kot upravičen strošek?**

Vračljivi del davka na dodano vrednost ne more biti predmet financiranja s strani SID banke.

- 1.31 Ali se stroške odobritve in vodenja kredita šteje kot upravičen strošek?**

Ne, strošek odobritve in vodenja kredita ne predstavlja upravičenega stroška.

2. POSREDOVANJE, UPRAVLJANJE, SPREMEMBE IN POROČANJE

- 2.1 Kako naj postopamo v primeru, ko pri družbi, ki smo ji odobrili kredit iz vira SID, v času odplačevanja nastopi insolvenčno stanje oziroma stečaj? Ali je potrebno v primeru stečaja narediti še karkoli posebnega v zvezi s podkreditom, ali je potrebno izvajati še poročanje?**

V primeru insolvenčnosti ali stečaja komitenta banka vodi postopek v skladu z njeno poslovno politiko. Stečaj končnega upravičenca ni okoliščina, ki bi vplivala na obveznosti banke glede poročanja o posredovanju sredstev kredita.

- 2.2 Ali lahko banka sredstva iz podkreditne pogodbe sprost na depozitni račun končnega uporabnika?**

Banka lahko sredstva iz podkreditne pogodbe sprost na depozitni račun končnega uporabnika pri poslovni banki, sredstva pa se nato porabljajo skladno z dinamiko nastajanja stroškov. Osnovni namen in pogoj porabe teh sredstev mora ostati skladen s kreditno pogodbo.

- 2.3 Restrukturiranje kreditov komitentom s C in D boniteto.**

Boniteta sama po sebi ni kriterij, ki bi določal krog možnih končnih upravičencev. Pri tem je treba paziti, da so izpolnjeni drugi pogoji, kot npr. to, da ne gre za podjetje v težavah.

- 2.4 Komitentu z boniteto A odobravamo DK. V skladu s pogodbo med banko in SID banko je skrajni rok za plasiranje sredstev 31.12.2015, kredit bi z naše strani lahko bil odobren v januarju 2016, črpanja pa so predvidena od marca do junija 2016 (razlog pridobitev gradbenega dovoljenja). Ali je možen individualen dogovor z vami, da je to izvedljivo?**

Banka lahko sredstva iz podkreditne pogodbe sprost na depozitni račun končnega uporabnika pri poslovni banki pred rokom za plasiranje, sredstva pa se nato porabljajo skladno z dinamiko nastajanja stroškov. Osnovni namen in pogoj porabe teh sredstev mora ostati skladen s kreditno pogodbo.

- 2.5 Od kdaj se šteje moratorij – od podpisa pogodbe ali od prvega koriščenja?**

Skladno s politiko banke, SID banka tega ne opredeljuje.

- 2.6 Ali se lahko moratorij odobri tekom odplačevanja kredita?**

Skladno s politiko banke, SID banka tega ne opredeljuje.

2.7 Kaj če stranka ne želi moratorija? Potrebujemo njeno izjavo? Kako je pri EIB virih?

Banka ga mora ponuditi, v kolikor program SID banke to predvideva. Če stranka moratorija ne želi, potem ni potrebe po moratoriju. Izjave ne potrebujete.

2.8 Ali lahko reprogramiramo kredite: spremembe npr. nova višina obrokov, ne povečuje pa se prvotno odobrenega zneska in ne podaljšuje se roka vračila? Da. Je potrebno vaše soglasje? Ne. Se v takšnem primeru lahko zaračuna nadomestilo za spremembo pogojev kredita po Tarifi banke?

Da. Stroški nadomestila za odobritev reprograma kredita zadevajo interno poslovno politiko banke in se ne štejejo v največje možno povečanje obrestne mere. Z reprogramom morebiti spremenjena obrestna mera pa ne sme preseči največjega možnega pribitka.

2.9 DK je bil podjetju financiran iz SID vira. Ker se pripravlja reprogram, morajo biti pogoji kredita skladni s pogoji MRA, kar pomeni, da SID vir preneha. MRA določajo višjo OM in vir SID ni več možen. Kakšni so nadaljnji postopki? Je potrebno pridobiti soglasje SID banke? Kako se to poroča?

V primeru, da je potrebno podkredit umakniti iz SID vira, se podkredit umakne iz poročanja SID banki (povečajo se prosta sredstva) in pri oddaji poročila navede kateri podkredit je bil umaknjen in razlog za umik (da izločimo napako pri poročanju). V skupno obrestno mero se sicer štejejo samo stroški nadomestil ob odobritvi prvotnega kredita.

2.10 Ali lahko banka iz SID vira financira leasing dejavnost ali posreduje sredstva svoji lizing družbi?

V skladu s Posebnimi pogoji financiranja bank lahko banka sredstva iz kreditnih pogodb posreduje do končnega upravičenca neposredno s sklenitvijo podkreditnih pogodbo ali posredno preko lizing družb.

2.11 Ali se lahko iz SID vira lahko financira posojilo družbam, ki niso v 100% lasti kreditojemalca?

V okviru upravičenih namenov se iz sredstev podkreditne pogodbe lahko financira dolgoročna posojila, ki jih gospodarska družba odobri svojih hčerinski družbi, ne glede na višino lastniškega deleža v tej družbi.

2.12 Kako postopati in kako poročati, če se prenaša kredit, ki je bil odobren zasebniku na družbo?

V kolikor gre za preoblikovanje družbe iz s.p. v d.o.o. ni posebne spremembe. Naziv se zamenja z novim nazivom, v opombo se navede prvotno ime (polje 505 - prosto vnosne polje banke. SID banka novo podkreditno pogodbo identificira pod št. podkreditne pogodbe.

2.13 Ali lahko, kadar je v skladu z navodili ročnost podkreditov 24 mesecev, po vaši predhodni potrditvi financiramo le za 1 leto in 13 mesecev? Rešitev: v pogodbo člen, da je po 23 mesecih možno predhodno odplačilo kredita brez stroškov?

Predvidevamo, da gre za napako v vprašanju, saj je 1 leto in 13 mesecev več kot 24 mesecev. V primeru, da je mišljeno krajše obdobje od 24 mesecev, financiranje ni možno. Ročnost podkreditov za namen B je najmanj 12 mesecev in en dan, za ostale namene pa 24 mesecev.

2.14 V kolikor ima vir ročnost do 31.12.2016 družba pa bi potrebovala kredit za daljšo ročnost je možno, da ob končni zapadlosti ostane bullet, katerega pa lahko obnovimo z novim virom?

Da.

2.15 Vir po katerem bi plasirali kredit zapade leta 2019. Ali lahko iz tega vira odobrimo podkredit, ki ima daljšo ročnost, kot je ročnost SID vira iz katerega se financira? V konkretnem primeru bi podkredit zapadel leta 2021.

SID banka ne omejuje banke z vidika sklenitve podkreditov, ki imajo daljšo ročnost kot SID vir.

2.16 Družbi A smo odobrili dolgoročni kredit iz lastnih virov za nakup podjetja B preko povezane družbe v lasti družbe A. Družba B se ukvarja z obnovo in gradnjo rezervoarjev za blagovne rezerve nafte in derivatov (ustrezne kvalitete, ki onemogoča onesnaževanje okolja). Ali lahko tak kredit vključimo v vir, ki ima namen Razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje?

Prevzem podjetja nima nobene povezave z razvojem okolju prijazne družbe in proizvodnje. V konkretnem primeru okolju prijazna proizvodnja že poteka, le lastnik te proizvodnje se bo zamenjal. Prevzem podjetja bi lahko uvrstili v namen *financiranje projektov za rast in razvoj MSP*.

2.17 Podjetje si želi kredit prenesti na svojo hčerinsko družbo. Po novem bi bila ta družba nosilec celotnega kredita. Spremenil bi se tudi namen kredita C - razvoj konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacija. Je prenos kredita in sprememba namena možna?

Kreditojemalec se lahko spremeni, če:

- prevzame vse obveznosti glede projekta, kot so določene po viru SID banke in morajo biti prenesene v podkreditne pogodbe in
- kreditojemalec ustreza primernim končnim upravičencem po viru, iz katerega se financira.

Glede namena kredita pa je le ta vezan na projekt oz. na kreditno pogodbo med banko in SID banko, zato sprememba ni mogoča. Rešitev lahko interno iščete v smeri zagotovitve vira iz druge kreditne pogodbe, ki bi ustrezala namenu.

2.18 Banka je podjetju odobrila dolgoročni kredit iz SID vira. Na željo komitenta bo banka izvedla reprogram kredita. Reprogramiran kredit bo imel višjo obrestno mero, kot je določena s SID pogodbo. Kakšni so nadaljnji postopki oz. je za reprogram potrebno soglasje SID banke?

V kolikor bo imel reprogramiran podkredit obrestno mero, ki presega pragove, kot so določeni v kreditni pogodbi s SID banko, je takšen podkredit potrebno izločiti iz vira SID banke. Za izključitev iz SID vira banka ne potrebuje soglasja SID banke. Izključitev iz SID vira se vključi v naslednje poročilo SID banki.

2.19 V banki imamo dilemo glede izračunavanja »all in« cene, in sicer, v primeru, da je za podkredit potrebno urediti zavarovanje z zastavo nepremičnine. Banka zaračuna nadomestilo za ureditev zavarovanja - za pripravo zastavne pogodbe. Ali takšno nadomestilo za ureditev zavarovanja sodi v »all in« oz. običajne stroške banke, vezane na odobritev podkredita?

Največje možno povečanje obrestne mere vključuje vse običajne stroške banke vezane na odobritev podkredita (provizije, nadomestila). Pri tem se med običajne stroške banke vezane na odobritev kredita ne štejejo stroški zavarovanja podkredita ter vsi stroški nastali po odobritvi podkredita (npr. nadomestilo za odobritev reprograma kredita).

2.20 Banka je iz SID vira komitentu odobrila kredit, ki bi ga na željo komitenta želela reprogramirati. Vprašanje je:

- **Ali se sme terjatev reprogramirati (spremenil bi se način odplačila: nova višina obroka, znesek kredita ostane nespremenjen)?**
Da.
- **Ali lahko banka za spremembo kreditnih pogoje zaračuna nadomestilo za reprogram?**

Stroški nadomestila za odobritev reprograma kredita zadevajo interno poslovno politiko banke in se ne štejejo v največje možno povečanje obrestne mere. Z reprogramom morebiti spremenjena obrestna mera pa ne sme preseči največjega možnega pribitka.

2.21 Družba ima DK po SID viru, ki je bil najet leta 2012. Ker imajo dovolj likvidnih sredstev, želi polovico kredita odplačati takoj, polovico pa nadalje odplačevati po pogoju, da ji ponudimo ugodnejšo maržo. V nasprotnem primeru bo celoten kredit odplačala, kar pa ni v interesu banke. Ali lahko stranki ponudimo ustrezno maržo?

Sklepanje naknadnega dogovora s končnimi upravičenci o bolj ugodni marži sodi v interno politiko banke, saj tak dogovor ne vpliva na izvajanje določbe o maksimalni dovoljeni skupni obrestni meri iz podkreditne pogodbe.

2.22 Komitent naše banke želi predčasno odplačati kredit, ki je vezan na vir SID banke. Ali pri tem obstaja kakšna omejitev in s kakšnimi stroški je to povezano?

Pogoji predčasnega odplačevanja podkredita so stvar poslovne politike banke. Banka mora edino paziti, da sredstva, ki so bila predčasno odplačana, najkasneje v roku šestih mesecev nameni za financiranje novih podkreditov in o tem poroča SID banki. V nasprotnem primeru mora banka ta sredstva po izteku šestih mesecev vrniti SID banki.

2.23 Poročanje – izpolnjevanje je preobsežno, zahtevani podatki za izpolnitev obrazca o učinkih so komitentom nerazumljivi. Je možno poročevalski sistem poenostaviti? Po izkušnjah komercialistov se stranke tudi zaradi tega izogibajo SID virov.

SID banka vse poročane podatke v rednem kvartalnem poročilu potrebuje za izdelavo analiz ter za poročanje zunanjim institucijam (MF, EIB ipd.). SID banka je sistem poročanja v zadnjih letih nadgradila in si s ciljem lažje uporabe stalno prizadeva za nadgradnjo le tega.

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

Lahko, v kolikor ne gre za financiranje iz virov EIB (v primeru vira EIB moramo opis projekta poročati na EIB).

3. MONITORING in POTREBNA DOKUMENTACIJA

3.1 Na kakšen način naj poslovna banka predloži dokumentacijo v primeru monitoringa namenske porabe ?

Banka posreduje zahtevano dokumentacijo v pdf formatu.

3.2 Družba bi želela koristiti sredstva za namen internacionalizacije, in sicer za razvoj elektronskih/električnih števec. Števce bodo razvijali razni strokovnjaki, zato bodo sredstva porabljena predvsem za plače razvijalcev. Kako je potrebno le to dokazovati?

Med upravičene stroške šteje bruto plača in obvezni prispevki delodajalca za socialno varnost, kadar so ti neposredno povezani z izvedbo projekta. To komitent dokazuje s predložitvijo ustreznih listin, iz katerih je moč razbrati naslednje informacije:

- mesečna časovnica (če dela zaposleni na projektu polni delovni čas, mesečna časovnica ni potrebna)
- izpis evidence ur na projektu oz. skupna časovnica za vse projekte zaposlenega (če dela na več projektih)
- skupni obračun stroškov plač za vse zaposlene na projektu, ki se identificirajo po določeni številki, z navedbo vseh postavk obračuna stroška plače, kot je na posamezni plačilni listi
- skupno število ur na projektu
- izjava končnega uporabnika, da so vse obveznosti do zaposlenih na projektu

poravnane.

3.3 S katerimi dokumenti končni upravičenec dokazuje namensko porabo?

V okviru nadzora namenske porabe podkredita mora poslovna banka v zvezi z vsakim upravičenim stroškom razpolagati z ustreznim dokazilom.

V Priporočilu poslovnim bankam za nadzor namenske porabe podkreditov, financiranih iz virov SID banke je podan seznam različnih vrst stroškov ter vrsto ustreznih dokazil.

3.4 Ali se lahko s sredstvi kredita - vir za financiranje razvoja okolju prijazne družbe poravnajo stroški plač z davki in prispevki zaposlenim, ki delajo na ustrezni okoljevarstveni investiciji?

Bruto strošek plač predstavlja upravičen strošek namenske porabe, le kadar se nanaša na izvedbo projekta.

3.5 Ali lahko kot dokazilo o namenski porabi predložimo tudi dokazilo o izvedeni kompenzaciji in asignaciji?

Asignacija je z vsemi predpisanimi prilogami (pogodba, račun) lahko dokazilo o namenskem črpanju kredita. Račun, ki je bil predmet kompenzacije, se lahko upošteva kot dokazilo o namenski porabi.

3.6 Pri monitoringu se je ugotovila nenamenska poraba sredstev podkredita. Kako lahko banka sanira nenamensko porabo podkredita?

SID banka sprejema kot sprejemljivo saniranje nenamenske porabe podkredita, če banka iz drugih svojih virov financira tisto, kar bi sicer moralo biti financirano iz podkredita.

3.7 Ali lahko v okviru monitoringa namenske porabe banka predloži SID banki dokumentacijo v tujem jeziku?

Če je dokumentacija v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov te dokumentacije. Če je med dokumentacijo veliko listin (npr. računi, dobavnice,...), naj končni upravičenec pripravi tabelo, s prevodom bistvenih sestavin listin (ime dobavitelja, predmet dobave, znesek dobave v lokalni valuti, znesek dobave v EUR). Prevod ni nujno sodno overjen. Priložena naj bo dokumentacija v originalnem jeziku.

3.8 Kako / s čim se dokazuje energetska učinkovitost za zmanjšanje porabe energije?

Odvisno od same investicije npr. v kolikor gre za menjavo oken ali izolacijo stavbe se prihranki lahko ugotavljajo na podlagi podatkov toplotne prehodnosti oken ali debeline izolacije (npr. na podlagi energetskega pregleda), v primeru nakupa stroja se lahko

učinkovitost dokazuje s porabo energije novega stroja v primerjavi s starim strojem (energijski razred stroja) ipd.

4. DRUGI ČLENI SPLOŠNIH IN POSEBNIH POGOJEV

4.1 V splošnih pogojih je v čl. 7 zapisano nadomestilo 0,8% do 1,5%., v posebnih pogojih pa 1%. Kje je razlika?

V primeru predčasnega odplačila SID banka zaračuna nadomestilo v višini 0,80% od predčasno odplačanega ali za odplačilo najavljenega zneska. V primeru kršenja določbe členov 7.1., 7.2., in 7.3., znaša višina nadomestila za predčasno odplačilo kredita 1,50% od predčasno odplačanega kredita. V kolikor banka črpanih sredstev ni v roku nakazala končnim upravičencem, je banka dolžna SID banki ta sredstva vrniti. V tem primeru znaša nadomestilo 1,00% od vrnjenega zneska.

4.2 V posebnih pogojih financiranja bank določa maksimalni pribitek na ceno vira SID banke. Dovoljen razpon povečanja je vezan na bonitetni razred končnega upravičenca. Ali lahko banka zviša pogodbeno obrestno mero za podkredit, če končni upravičenec ne izpolnjuje zavez iz podkreditne pogodbe?

Določbe Posebnih pogojev financiranja bank o maksimalnih dovoljenih pribitkih na ceno vira SID banke ne prepovedujejo zviševanje obrestne mere, ki nastopi ob neizpolnjevanju finančnih zavez končnega upravičenca.

5. OSTALO

5.1 Kreditojemalec bi želel o svojem projektu, ki je financiran s SID virom, obvestiti javnost. Ali ga lahko usmerimo na SID banko?

Da, banka lahko kreditojemalca usmeri na SID banko.

5.2 Katere zavarovalnice so prvovrstne zavarovalnice?

Kot prvovrstne zavarovalnica se upošteva zavarovalnica, ki ima sedež v Republiki Slovenije, bodisi slovenska zavarovalnica bodisi registrirana podružnica tuje zavarovalnice v Republiki Sloveniji.

5.3 Proti katerim rizikom naj se naj zavarujejo sredstva projekta?

Sredstva projekta se naj zavarujejo proti rizikom, ki so v skladu s pogoji, pod katerimi se običajno zavarujejo takšna sredstva v Sloveniji.

5.4 V korist koga se izvede vinkulacija zavarovanja?

Splošni in posebni pogoji financiranja bank ne zahtevajo, da morajo biti zavarovalne police

vinkulirane.

5.5 Izgradnja projekta poteka v fazah - lahko za zavarovanje podkredita uporabimo t.i .»rastočo hipoteko«?

Splošni in posebni pogoji financiranja bank ne določajo vrste zavarovanj podkredita.

5.6 Ali je pri poslovanju stranke s tujino v povezavi z namenom Internacionalizacija poslovanja podjetij vseh velikosti opredeljen minimalni prag, koliko mora stranka izvažati v tujino? Kolikšen je delež tujine ?

Minimalni prag oz. delež tujine ni opredeljen/določen, je pa priporočljivo, da če internacionalizacija že na splošno ne predstavlja vsaj del (rednih) prihodkov podjetja, da je v takšnem primeru na internacionalizacijo vezana vsaj transakcija, na katero se nanaša financiranje posla (podkredita).

5.7 V praksi je povpraševanje tudi po 3 ali 1 mesečnih EURIBOR-jih. Banka zaradi usklajenosti s pogodbami s SID banko ponuja samo kredite na podlagi 6 mesečnih EURIBOR-jev. Se obeta v zvezi s tem kakšna sprememba?

Z vidika SID banke se lahko končnemu upravičencu ponudi katerikoli tip obrestne mere, pomembno je, da preračunana skupna OM ob odobritvi vključno z nadomestilom za odobritev kredita ne preseže s strani SID banke maksimalno dovoljene preračunane skupne OM.

5.8 V podkreditno pogodbo smo, skladno s SP-RP 1505 (dalje SP) vključili tudi točko (j) člena 10.5. Stranko zanima kako naj ravna v primeru objave v javnosti in po kakšnih navodilih, ki so omenjena v SP? Prosimo, da nam predložite v SP navedena navodila vaše banke, ki opredeljujejo način in aktivnosti vezane na posredovanje informacije javnosti, o financiranju projekta s sredstvi SID.

V skladu z vašim vprašanjem glede tolmačenja Splošnih pogojev vas obveščamo, da se v okviru programov financiranja SID banke preko bank skladno s pogodbenimi določili (v konkretnem primeru programa RP-1505, člen 10.5.,j) 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").