

SID banka na podlagi točk a do i prvega odstavka 11. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09 in 25/15 – ZBan-2) objavlja dne 3. 2. 2020 sprejete

**SPLOŠNI POGOJI FINANCIRANJA FINANČNIH POSREDNIKOV
IZ VIRA EIB V PODPORO MSP in MID-Cap
(SP-EIB2020)**

1. člen - Uvodna določila

- 1.1 Splošni pogoji financiranja finančnih posrednikov SP-EIB2020 (**splošni pogoji**) urejajo vsebino kreditnih pogodb, ki jih SID banka kot kreditodajalec sklepa s finančnim posrednikom kot kreditjemalcem, z namenom posredovanja namenskih finančnih sredstev iz vira Evropske investicijske banke (**EIB**) po pogodbi z EIB za financiranje projektov malih in srednje velikih podjetij (**MSP**) in MID-Cap podjetij (**EIB pogodba**), končnim upravičencem, prek kreditnih pogodb, sklenjenih med finančnim posrednikom in končnim upravičencem (**podkreditna pogodba**).
- 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. člen - Finančni posredniki in namen uporabe kredita SID banke

- 2.1 Finančni posredniki so (i) banke in hranilnice, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev, (ii) banke držav članic Evropske unije, ki imajo na območju Republike Slovenije ustanovljeno podružnico, in (iii) lizing družbe s sedežem v Republiki Sloveniji.
- 2.2 Finančni posrednik sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi kreditne pogodbe (**kredit**), posreduje končnim upravičencem na način, da v svojem imenu in za svoj račun z njimi sklepa podkreditne pogodbe ali pogodbe o operativnem ali finančnem lizingu. V primeru pogodb o lizingu se določbe o podkreditni pogodbi in podkreditu smiselno uporabljajo.
- 2.3 Finančni posrednik sme posredovati sredstva kredita končnim upravičencem tudi posredno, prek drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**), kar ne vpliva na zaveze finančnega posrednika po kreditni pogodbi. Finančni posrednik je dolžan 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, in da finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi upravičenci upošteva vse določbe iz splošnih pogojev o podkreditni pogodbi.
- 2.4 Finančni posrednik mora najkasneje do 30. 9. 2021 kredit porabiti za financiranje končnih upravičencev in njihovih stroškov, vse kot opredeljeno v splošnih pogojih, pri čemer morajo biti sredstva kredita do omenjenega roka že v celoti nakazana končnim upravičencem.

- 2.5 V primeru financiranja stroškov iz člena 10.2 (c) morajo le ti biti plačani znotraj trajanja podkreditne pogodbe.

- 2.6 Projekt pomeni podjem, dejavnost, program, razvoj, inovacijo oziroma drugo obliko alokacije in uporabe kredita, ki po svojih pričakovanih učinkih sodi v enega izmed namenov iz člena 10.5. Projekt predstavlja ekonomsko in tehnično celoto in mora biti okoljsko izvedljiv.

- 2.7 Najnižji znesek kredita znaša 1.000.000 evrov.

3. člen - Črpanje kredita

- 3.1 Finančni posrednik lahko sredstva kredita črpa pod pogojem, da pred vsakokratnim črpanjem, v roku, dogovorjenem v kreditni pogodbi, izpolni vse v nadaljevanju navedene pogoje:

- (a) kreditna pogodba je veljavna,
- (b) EIB pogodba je veljavna in ni bila odpovedana oziroma ni bilo odpovedano ali odloženo črpanje sredstev po EIB pogodbi,
- (c) predložen je veljaven in s strani pooblaščenih oseb podpisan zahtevek za črpanje kredita,
- (d) predloženi so vsi sklepi pristojnih organov finančnega posrednika in drugih organov pristojnih institucij, ki se po zakonu ali aktih finančnega posrednika zahtevajo za sklenitev kreditne pogodbe,
- (e) predložena so pooblastila in specimen podpisnikov finančnega posrednika, ki so pooblaščen za podpisovanje kreditne pogodbe, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s kreditno pogodbo,
- (f) poravnano je nadomestilo za odobritev kredita in drugi zneski, dolgovani po kreditni pogodbi, zapadli do ali na datum črpanja kredita,
- (g) ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 16.1 za odpoklic ali odpoved kreditne pogodbe,
- (h) izvršena so vsa druga dejanja in predloženi ustrezni dokumenti, ki jih je SID banka utemeljeno zahtevala, ter izpolnjene vse druge obveznosti po kreditni pogodbi.

- 3.2 Rok črpanja kredita znaša en mesec od dneva sklenitve kreditne pogodbe.

- 3.3 Zahtevek za črpanje kredita je dovoljeno preklicati samo s soglasjem SID banke.

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

3.5 Minimalni znesek posameznega črpanja znaša milijon evrov.

4. člen - 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.

4.2 Ročnost kredita je najmanj dve leti en dan in največ dvanajst let in se šteje od sklenitve kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

5. člen - Pogodbene obresti, zamudne obresti, penalne obresti

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 nespremenljivega pribitka in referenčne obrestne mere EURIBOR za obrestno obdobje, kot je določeno v kreditni pogodbi (**spremenljiva pogodbena obrestna mera**).

5.4 Za namene splošnih pogojev in kreditne pogodbe EURIBOR pomeni letno medbančno obrestno mero za depozite v evrih z ročnostjo, ki je enaka obrestnemu obdobju, določenemu v kreditni pogodbi, kot jo odčitata SID banka in je objavljena na informacijskem sistemu Bloomberg, na strani Evropskega inštituta za denarne trge (European Money Markets Institute, EMMI), kot administratorja EURIBOR, ali na naslednici take strani ali na strani drugega primerljivega informacijskega sistema, ki ga po razumni presoji izbere SID banka za odčitavanje EURIBOR. SID banka odčitata EURIBOR približno ob 11.00 uri po centralno evropskem času na dan določitve EURIBOR, ki je dva delovna dneva pred pričetkom relevantnega obrestnega obdobja. Za potrebe določitve EURIBOR se za delovni dan šteje vsak dan, ko je možno odčitati EURIBOR.

5.5 Če na dan določitve referenčne obrestne mere SID banka iz kateregakoli razloga ne bo mogla odčitati EURIBOR na način, določen v členu 5.4, bo SID banka namesto EURIBOR, in pod pogojem, da pogodbeni stranki ne dogovorita drugače, uporabila Nadomestni EURIBOR, ki predstavlja referenčno obrestno mero (vključno s pribitki in prilagoditvami), formalno priporočeno s strani (i) Delovne skupine zasebnega sektorja o netveganih obrestnih merah, ki jo je ustanovila Evropska centralna banka (ECB), belgijskega organa za finančne storitve in trge (Financial Services and Markets Authority, FSMA), Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (European Securities and Markets Authority, ESMA) in Evropske komisije, ali (ii) EMMI ali (iii) organa, ki je na podlagi Uredbe (EU) št. 2016/1011 pristojen za nadzor Evropskega inštituta za denarne trge (European Money Market Institute, EMMI), ali (iv) pristojnega organa na nacionalni ravni na podlagi Uredbe (EU) št. 2016/1011, ali (v) ECB.

5.6 Če na dan določitve referenčne obrestne mere SID banka ne bo mogla odčitati EURIBOR ali Nadomestni EURIBOR

na način, določen v členu 5.4 in/ali 5.5, se namesto EURIBOR in Nadomestni EURIBOR uporablja Nadomestno referenčno obrestno mero, izraženo v odstotkih na letni ravni. Nadomestno referenčno obrestno mero določi SID banka kot aritmetično sredino obrestnih mer (zaokroženo navzgor na dve decimalni mesti), sporočenih SID banki na njeno prošnjo s strani najmanj treh prvovrstnih bank s sedežem v območju evra približno ob 11.00 uri po centralno evropskem času na dan določitve referenčne obrestne mere. In sicer gre za obrestno mero, za katero prvovrstne banke menijo, da jih ena prvovrstna banka ponudi drugi prvovrstni banki za depozite v evrih za ustrezno obdobje.

5.7 V primeru, da je EURIBOR in/ali Nadomestni EURIBOR in/ali Nadomestna referenčna obrestna mera negativna, se za namen kreditne pogodbe šteje, da je EURIBOR in/ali Nadomestni EURIBOR in/ali Nadomestna referenčna obrestna mera enaka nič. SID banka se zaveže EURIBOR in/ali Nadomestni EURIBOR in/ali Nadomestno referenčno obrestno mero sporočiti kreditnojemalcu.

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. Zadnje obrestno obdobje se konča na dan končne zapadlosti kredita. Smiselno enako velja pravilo o začetku in koncu teka obrestnih obdobji tudi v primeru, ko kreditna pogodba določa drugačno dolžino obrestnega obdobja. Obresti se obračunavajo na zadnji dan vsakega obrestnega obdobja in zapadejo v plačilo osmi 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 iz naslova kreditne pogodbe, z izjemo zapadlih terjatev iz naslova neplačanih pogodbenih obresti, je dolžan plačati SID banki, poleg zneska zapadlih terjatev, tudi zamudne obresti, obračunane na tak znesek. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji (**zakonske zamudne obresti**).

5.12 Če finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev po kreditni pogodbi, SID banka 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**). Penalna obrestna mera se obračunava od dneva zamude s plačilom do dneva, ko je zapadla terjatev plačana.

5.13 Če finančni posrednik zamudi s posredovanjem poročil ali finančnih izkazov, določenih v členu 15.1, mu SID banka pošlje opomin z dodatnim rokom za izpolnitev. V primeru, da tudi v dodatnem roku finančni posrednik ne izpolni svojih obveznosti, SID banka lahko za vsako koledarsko četrtletje, v katerem je kršitev nastala oziroma se nadaljuje, finančnemu posredniku zaračuna pogodbeno

kazen v višini 5.000,00 evrov. Pogodbena kazen se zaračuna za posamezno zamudo enkrat, neodvisno od števila sklenjenih kreditnih pogodb.

6. člen - Nadomestila in plačila stroškov

- 6.1 Za odobritev kredita finančni posrednik plača nadomestilo za odobritev 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 roka črpanja, kot je določen v kreditni pogodbi.
- 6.3 Finančni posrednik mora plačati tudi vse ostale dejanske in druge 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, nadomestila 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. Višina tovrstnih stroškov se določi v skladu s Tarifo nadomestil in stroškov SID banke, katere izveček je objavljen na spletni strani SID banke in ki je veljavna ob nastanku stroška ali ob nastanku razlogov za obračun nadomestil. SID banka si bo s potrebno skrbnostjo prizadevala višino dejanskih stroškov čim bolj znižati.
- 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 (**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, finančni posrednik pa jih mora v osmih dneh od dneva prejema poziva SID banke plačati ali pa kredit predčasno odplačati, brez omejitev iz člena 7.1. SID banka si bo s potrebno skrbnostjo prizadevala višino stroškov čim bolj znižati.

7. člen - Predčasno odplačilo kredita

- 7.1 Finančni posrednik lahko predčasno odplača kredit v celoti ali delno (**prostovoljno odplačilo kredita**) pod pogojem, da:
- (a) je potekel rok za posredovanje sredstev kredita končnim upravičencem,
 - (b) o tem obvesti SID banko najmanj 60 dni pred predvidenim dnevom predčasnega odplačila kredita in
 - (c) je najmanjši predčasno odplačani znesek kredita milijon evrov, razen v primeru, da je preostali znesek neodplačanega dela kredita manjši od tega zneska.
- 7.2 Če gre za obvezno ali prostovoljno 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 odpoklica kredita ali odpovedi kreditne pogodbe znaša višina nadomestila za predčasno odplačilo kredita 1,00 % od predčasnega odplačanega ali za odplačilo najavljenega kredita. V primeru najavljenega in neizpolnjenega predčasnega odplačila kredita zapade plačilo nadomestila na dan, ki je v obvestilu naveden kot datum predčasnega odplačila kredita. Nadomestilo za predčasno vračilo (v primeru obveznega ali prostovoljnega predčasnega odplačila) zapade v plačilo na dan predčasnega odplačila kredita.

7.5 Če je dogovorjena nespremenljiva pogodbena obrestna mera, je finančni posrednik zaradi predčasnega odplačila delnega ali celotnega kredita dolžan plačati nadomestilo za nastalo škodo, ki ustreza neto sedanji vrednosti razlike med obrestmi, ki bi se natekle od vrednosti predčasno 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, denominirana 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 EUR in) za obdobje do vključno 12 mesecev.

7.6 Po poteku roka za posredovanje sredstev kredita končnim upravičencem je dolžan 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, ali EIB takšno kršitev zgolj zatrjuje;
- e) je EIB zavrnila primernost podkredita;
- f) je ugotovljeno, da je napaka v poročilu finančnega posrednika tako vplivala na EIB, da ti ne bi odobrili

- primernosti podkredita, če bi jima bila poznana prava informacija;
- g) se pojavi kakršnakoli okoliščina, ki bi po mnenju finančnega posrednika, lahko bistveno vplivala na izvedbo projekta;
- h) finančni posrednik obvesti SID banko, da, želi re-alocirati del kredita.

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

8. člen - 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 njegovih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje kreditne pogodbe,
 - (b) so kreditno pogodbo in vse druge listine in dokumente v zvezi s kreditno pogodbo podpisale osebe, ki so vpisane v sodni register kot zastopniki finančnega posrednika, ali z njihove strani pooblaščen osebe,
 - (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 opravila 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 in zahtevki SID banke do finančnega posrednika po kreditni pogodbi najmanj enakovredne (pari passu) terjatvam njegovih drugih nezavarovanih upnikov, z izjemo tistih terjatev, katerih zavarovanje je bilo sporočeno SID banki in kot tako za SID banko sprejemljivo,
 - (g) izpolnjuje in bo izpolnjeval kapitalske količnike in kapitalske zahteve skladno s predpisi in odredbami bančnega regulatorja,
 - (h) posluje po predpisih Republike Slovenije in ne krši nobenega sklepa, odločbe, sporazuma, pogodbe ali druge obveznosti, ki ga zavezujejo v obsegu in na način, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje ali izpolnjevanje obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (i) v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati, še posebno, vendar ne izključno, da so pri odobravanju podkreditov spoštovana pravila na področju preprečevanja pranja denarja,
 - (j) 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 ali izpolnjevanje drugih obveznosti po kreditni pogodbi,
 - (k) zoper njega ali člana organa vodenja in/ali nadzora finančnega posrednika ni pravnomočno končan kazenski postopek, v katerem bi bila ugotovljena odgovornost oziroma krivda finančnega posrednika oziroma člana organa vodenja in/ali nadzora finančnega posrednika za kaznivo dejanje v zvezi s (poslovno) goljufijo, korupcijo, izsiljevanjem, oviranjem pravosodnih in drugih državnih organov,

- zlorabo (monopolnega) položaja, pranjem denarja in financiranjem terorizma,
 - (l) po njegovem najboljšem vedenju sredstva, povezana s poslovanjem kreditojemalca niso nezakonitega izvora, ter niso povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
 - (m) po 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 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,
 - (n) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 16.1,
 - (o) 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 EIB 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 EIB, pri čemer te spremembe ne morejo veljati za podkredite, ki jih finančni posrednik odobri, preden ga SID banka obvesti o teh spremembah;
 - b) bo vse do poplačila kredita 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 banke tudi EIB ter drugim pristojnim institucijam in organom EU.

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 ob črpanju kredita, odplačilu kredita, plačilu obresti in vsakem drugem plačilu po kreditni pogodbi ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih izkazov finančnega posrednika.

8.4 S podpisom kreditne pogodbe finančni posrednik soglaša z javno objavo informacije o njegovi udeležbi pri posredovanju virov EIB po programu SID banke.

9. člen - Primerni končni upravičenci

- 9.1 Končni upravičenec je lahko le oseba, ki ima na dan oddaje vloge za podkredit oziroma vloge za sklenitev pogodbe z osebo, ki jo finančni posrednik obvladuje, po podatkih Finančne Uprave Republike Slovenije poravnane vse obveznosti iz naslova obveznih dajatev in ki:
- a) je pravna ali fizična oseba, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na njeno pravnoorganizacijsko obliko in v primeru fizičnih oseb

tudi fizične osebe, ki kot poklic opravljajo določeno dejavnost v primeru pravnih oseb pa tudi druge pravne osebe zasebnega prava s sedežem v Republiki Sloveniji;

- b) ima sedež oziroma prebivališče v Republiki Sloveniji ali v drugi državi članici EU, vendar mora biti v slednjem primeru v večinski lasti osebe s sedežem v Republiki Sloveniji ali nastopati kot kupec slovenskega blaga ali storitev;
- c) ni podjetje v težavah, kot je opredeljeno v Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014;
- d) ima v zadnjih dveh oziroma v dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let manj kot 250 zaposlenih (MSP) ali več kot 249 in manj kot 3000 zaposlenih (MID- Cap);

9.2 Za potrebe ugotavljanja velikosti podjetja po kriterijih iz predhodnega odstavka se število zaposlenih izračuna skladno s členi 3, 4, 5 in 6 Priloge 1 priporočila Komisije 2003/361/EC.

9.3 Podjetje, ki uveljavlja status MSP oz. MID Cap, mora ob odobritvi podkredita izpolnjevati pogoje za MSP oz. MID Cap in v trenutku odobritve podkredita in sklenitve podkreditne pogodbe ne sme imeti konkretnih načrtov za statusno preoblikovanje ali spremembo lastništva, zaradi katere ne bi več izpolnjeval pogojev za MSP oz. MID Cap.

10. člen – Upravičeni stroški in namen sredstev iz podkreditne pogodbe

10.1 Končni upravičenec lahko podkredit uporabi za:

- a) financiranje projekta, ki je določljiv po svoji zasnovi in koristih, zahteva srednjeročno ali dolgoročno financiranje, je lociran v EU ter po svoji skupni višini ne presega 12.500.000 EUR, ne traja več kot tri leta in v kolikor se je projekt začel pred sklenitvijo podkreditne pogodbe, sme biti zaključen največ 2 meseca pred sklenitvijo podkreditne pogodbe

in/ali

- b) tekoče poslovanje, če ima sedež v RS. V primeru financiranja stroškov iz člena 10.2. (c) morajo le ti biti plačani znotraj trajanja podkreditne pogodbe.

10.2 Iz sredstev kredita se lahko financira upravičene stroške:

a) v povezavi z naložbami v opredmetena sredstva:

- i. nakup, obnova ali povečanje opredmetenih sredstev¹ če ne gre za zemljišča²; vključno z razvojem in načrtovanjem v fazi gradnje (npr.: stroški v začetni fazi kot pripravljalne aktivnosti, stroški nadzora in ostali stroški skladno z računovodskimi standardi za

usredstvenje med opredmetena sredstva ob začetnem pripoznanju);

- ii. stroški financiranja, v kolikor se nanašajo na stroške obresti med gradnjo³.

b) naložbe v neopredmetena sredstva, kot so:

- i. stroški raziskav, razvoja in inovacij⁴ (raziskovalno, razvojne in inovacijske dejavnosti in stroški razvoja koncesij, patentov, licenc, blagovnih znamk in podobnih pravic);
- ii. nakup procesnih licenc, programske opreme ter drugih pravic in sredstev s svojstveno proizvodno zmogljivostjo;
- iii. nakup drugih neopredmetenih sredstev kot so licence za nakup pravic, ki za ustvarjanje takšnih pravic ne potrebujejo vlaganj (naložbe) organa, ki podeljuje to pravico⁵ na domačem tržišču ali na tujih tržiščih znotraj EU in nakup patentov, licenc in drugih pravic, če je to tehnično neizogibno potrebno za izvedbo projekta⁶.

c) obratni kapital⁷, če gre za financiranje MSP.

10.3 Davek na dodano vrednost ni upravičen strošek. Stroški tarif (t.j. davek ali dajatev, ki ga/jo je potrebno plačati v zvezi z uvozom ali izvozom); nakup zemljišča, če ni tehnično nujen za izvedbo projekta; nakup kmetijskih zemljišč; nakup dobrega imena, dovoljenj ali pravic v vezi izkoriščanja mineralnih surovin in proizvodnih pravic v kmetijskem sektorju ne štejejo med stroške projekta⁸.

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

10.5 Projekt ne sme zadevati dejavnosti naštetih v členu 10.6 in dejavnosti potrošniškega financiranja. Po svojih pričakovanih učinkih mora projekt soditi v eno izmed naslednjih skupin in podskupin namenov:

a) razvoj družbe znanja in inovativno podjetništvo:

- i. raziskave, razvoj, inovacije in 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 (šifra C),
- ii. izobraževanje, zlasti z namenom spodbujanja in izboljševanja nivoja izobrazbe, znanj in upravljanja znanj, pridobivanja specifičnih znanj in upravljanja znanj (šifra D1),
- iii. izobraževalna infrastruktura, zlasti zagotavljanje ustrezne prostorske infrastrukture in opreme potrebne za izvajanje izobraževalnih procesov (šifra D2),

b) razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje:

- i. okoljevarstvo, zlasti varstvo voda, odvajanje odpadnih vod ali oskrba s pitno vodo, ravnanje z

¹ Financiranje vozil je dopustno le v primeru, da se vozilo uporablja v poslovne namene, pri čimer pri novih osebnih avtomobilih emisija CO₂ ne sme presegati 120 gr/km, pri novih tovornih vozilih pa ne sme presegati 175 gr/km (npr.: potrdilo o skladnosti homologiranih vozil). Kreditojemalec mora za posamezno vozilo hraniti potrdilo o emisiji CO₂ vse čas trajanja kreditne pogodbe.

² Nakup zemljišča je lahko strošek projekta le, če je to tehnično neizogibno za izvedbo projekta in se prizna do max. 10% stroškov projekta. Financiranje nakupa kmetijskih zemljišč ne predstavlja stroškov projekta. Podatek o vrednosti zemljišča mora biti razviden iz verodostojnih listin; v nasprotnem primeru se upošteva vrednost zemljišča iz javnih evidenc (GURS).

³ Stroški financiranja so stroški obresti drugih posojilodajalcev (in ne obresti od EIB posojila), ki nastanejo med gradnjo in morajo biti plačani do zaključka projekta, v višini največ 10% stroškov projekta.

⁴ Za priznanje stroškov raziskav, razvoja in inovacij morajo biti izpolnjene določbe računovodskih standardov za usredstvenje med neopredmetena sredstva.

⁵ npr.: nakup pravice za frekvenco oddajanja

⁶ V višini največ 10% stroškov projekta.

⁷ Nakup materiala/inputi/nedokončani proizvodi/končni izdelki ali naročila storitev; pri čemer plače niso upravičen strošek.

⁸ Med stroške projekta se ne morejo šteti naštetih neupravičenih kategorij stroškov.

- 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 (šifra F1),
- ii. obnovljivi viri energije, kot je sončna energija, energija biomase, bioplina, geotermalna energija, vetrna energija ter vodna energija (šifra F2),
- iii. učinkovita raba energije in snovi, zlasti ukrepi, ki prispevajo k energijski učinkovitosti poslovnih prostorov in stanovanjskih enot (šifra F3),
- iv. okolju prijazna proizvodnja ali proizvod, ki na inovativen način prispeva k preprečevanju ali zmanjševanju onesnaževanja okolja oziroma snovni učinkovitosti proizvodnje (šifra F4).

c) razvoj konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije:

- i. rast in razvoj malih in srednje velikih podjetij (šifra B),
- ii. internacionalizacija poslovanja podjetij vseh velikosti (šifra A).

d) regionalni in družbeni razvoj:

- i. telekomunikacijska, transportna prometna, športna, kulturna, zdravstvena, turistična ter druga infrastruktura, zlasti tista, ki prispeva k regionalnemu razvoju (šifra U),
- ii. stanovanjska oskrba na specifičnih področjih, kot je nakup, izgradnja ali prenova (vključno z ukrepi energijske učinkovitosti) neprofitnih stanovanj, stanovanj za mlade, domov za ostarele in oskrbovanih stanovanj (šifra H),
- iii. zaposlovanje (ohranjanje oz. nova delovna mesta), med drugim z namenom zagotavljanja spodbud podjetjem za zaposlovanje oseb specializiranih kvalifikacij in znanj, potrebnih za njihovo rast ali prekvalifikacijo posameznikov (šifra E).

10.6 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, lizing družbe povezane z določenim proizvajalcem ter podjetja, katerih glavna dejavnost sodi v izključeno po listi NACE kode⁹ in so hkrati vključena, v katero koli od naslednjih dejavnosti:

- a) Proizvodnjo ali trgovino z orožjem in strelivom¹⁰, eksplozivi, opremo ali infrastrukturo za vojaško ali policijsko uporabo ter opremo ali infrastrukturo, katere posledica je omejevanje individualnih pravic in svobode ljudi (t.j. zapori) ali kršenje človekovih pravic in svoboščin;
- b) proizvodnja ali omogočanje uporabe iger na srečo in z njo povezane opreme za dejavnosti iger na srečo;
- c) proizvodnja, predelava ali distribucija tobaka ter aktivnosti, ki omogočajo ali lajšajo uporabo tobačnih izdelkov (npr.: «kadičnice»);
- 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, vključno s projekti na zaščitnih območjih, kritičnih habitatih);
- f) dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oziroma so prepovedane z nacionalno zakonodajo;
- g) nepremičninska dejavnost¹¹;
- h) čiste finančne transakcije, kot npr. trgovanje z vrednostnimi papirji, nakup deležev v družbah, statusna preoblikovanja – združitve, delitve, idr.;
- i) dejavnosti podjetij s politično in versko vsebino;
- j) dejavnosti zdravstvenega sektorja (npr.: varne enote; zaprti psihiatrični oddelki; popravne ustanove in projekti, ki ne spoštujejo skupnih vrednot in temeljnih načel politike zdravstvenega varstva EU);

10.7 Pri presoji primernosti projekta finančni posrednik upošteva EIB politiko o okoljskih in socialnih načelih in standardih¹².

10.8 Podkreditna pogodba mora biti sklenjena v okviru zadnjega poročevalskega obdobja.

10.9 Vrednost podkredita skupaj s sredstvi EU ali EIB sredstvi, s katerimi je projekt že bil ali še bo podprt, ne sme presegati 100% stroškov projekta.

10.10 Ročnost podkredita se šteje od podpisa podkreditne pogodbe in ne sme biti krajša od 24 mesecev, hkrati pa ne daljša od ekonomske in tehnične dobe projekta (za investicije v stalna sredstva).

10.11 Vrednost podkredita lahko krije največ 100% upravičenih stroškov projekta. Če je projekt že bil posredno ali neposredno financiran s sredstvi SID banke, vrednost podkredita skupaj z njimi ne sme presegati 85% stroškov projekta.

10.12 Stroški povezani z odobritvijo kredita ne smejo presegati stroškov, ki jih finančni posrednik zaračunava pri odobravanju primerljivih kreditov.

11. člen - Informiranje javnosti

11.1 Finančni posrednik soglaša z objavo informacije o udeležbi SID banke pri financiranju finančnega posrednika po kreditni pogodbi na spletnih straneh SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja in se zavezuje, da bo ob vsakokratnem obveščanju javnosti o financiranju finančnega posrednika na ustrezen način posredoval informacijo o financiranju s sredstvi SID banke in izvedel vse aktivnosti, ki jih s tem v zvezi določi SID banka, vključno z upoštevanjem navodil SID banke o komuniciranju ter označevanju ali informiranju v zvezi s financiranjem.

12. člen - Obveznosti finančnega posrednika glede obveščanja SID banke in poslovanja

12.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poplačila vseh obveznosti iz kreditne pogodbe bo finančni posrednik:

⁹ Iz financiranja izključena področja so podrobneje opredeljena v EIB legendi NACE kod, ki je dostopna na spletnih straneh SID banke: Informacije za banke.

¹⁰ Vključno z orožjem za športne namene.

¹¹ Gre za financiranje nakupa, izgradnje ali prenove nepremičnin z namenom njihove prodaje ali oddaje subjektom, ki niso del iste skupine družb.

¹² Dokument je dostopen na spletni strani:

<https://www.eib.org/en/publications/environmental-and-social-standards.htm>

- (a) SID banko obvestil o statusnih spremembah, spremembah firme, poslovnega naslova, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, v roku petih delovnih dni od takšne spremembe,
- (b) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o sklenitvi ali spremembi dolgoročne kreditne pogodbe z drugim upnikom, s katero bi se zavezal k predložitvi zavarovanj ali pristal na pravico kreditodajalca do odpoklica zaradi padca svoje bonitetne ocene ali neizpolnjevanja svoje obveznosti v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalsko ustreznostjo, če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po kreditni pogodbi, in na zahtevo SID banke zagotovil enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke,
- (c) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na pravice ali terjatve SID banke iz kreditne pogodbe ali kakorkoli ogroziti, otežiti ali onemogočiti izpolnjevanje drugih obveznosti finančnega posrednika iz kreditne pogodbe,
- (d) SID banko v roku petih delovnih dni obvestil o vsakršnem sporu ali kazenskem postopku, ki je ali bi utegnil nastati v zvezi s poslovanjem finančnega posrednika ter o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na pravice ali terjatve SID banke iz kreditne pogodbe ali kakorkoli ogroziti, otežiti ali onemogočiti izpolnjevanje drugih obveznosti finančnega posrednika iz kreditne pogodbe.

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

12.3 Omejitve iz člena 12.2 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), ustanovljena v korist klirinških družb, borznih posrednikov, borz ali skrbnikov.

12.4 Finančni posrednik ne more odstopiti svojih pravic in obveznosti iz kreditne pogodbe na tretjo osebo. SID banka sme prenesti kreditno pogodbo ali posamezne pravice oziroma obveznosti iz kreditne pogodbe na tretjo osebo.

13. člen - Nadzor namenske porabe podkreditov

13.1 Pri odobranju podkreditov mora finančni posrednik spoštovati pravila s področja preprečevanja pranja denarja.

13.2 Finančni posrednik mora od odobritve podkredita do njegovega končnega poplačila:

- (a) nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnega upravičenca, kot so opisane v členu 14.4,

- (b) na zahtevo SID banke in/ali EIB predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega upravičenca,
- (c) upoštevajoč interes SID banke in/ali EIB v primeru kršitev s strani končnega upravičenca uveljavljati ustrezne sankcije, vključno z odpoklicem podkredita, in SID banki o tem predložiti ustrezna dokazila.

13.3 Za vsak upravičen strošek končnega upravičenca mora finančni posrednik imeti dokumentirano ustrezno dokazilo¹³, 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.

14. člen - Obveznosti banke glede podkreditne pogodbe

14.1 Finančni posrednik sredstva kredita posreduje končnim upravičencem s sklenitvijo podkreditne pogodbe.

14.2 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 in brez DDV,
- c) načrtovani začetek in konec projekta,
- d) opis in šifro namena porabe glede na opredelitve iz člena 10.5,
- e) znesek podkredita v evrih, ki se financira na podlagi kreditne pogodbe s SID banko, sklenjeno skladno s splošnimi pogoji,
- f) da financiranje po podkreditni pogodbi izpolnjuje vsa merila primernosti za financiranje po splošnih pogojih,
- g) da je sredstva pridobil od SID banke ta pa od Evropske investicijske banke, ki je finančna institucija Evropske unije (EU), ustanovljena z Rimsko pogodbo leta 1958, in ki sodeluje z lokalnimi finančnimi institucijami pri financiranju naložbenih programov, ki so del ciljev EU,
- h) da financiranje po podkreditni pogodbi izpolnjuje vsa merila primernosti za financiranje s strani EIB,

14.3 Finančni posrednik je dolžan na končne upravičence prenesti finančno prednost, ki znaša najmanj 25 bazičnih točk (0,25%) letno v primerjavi z obrestno mero, ki bi jo končni upravičenec moral plačati finančnem posredniku brez udeležbe vira SID banke.

14.4 Finančni posrednik se zavezuje, da bo v podkreditno pogodbo, poleg smiselne vključitve ostalih določb, potrebnih za izvrševanje pravic in obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi, vključil tudi določbe, ki bodo na primeren način urejale naslednje obveznosti končnih upravičencev:

- (a) porabiti sredstva podkredita izključno za plačilo upravičenih stroškov povezanih s projektom,
- (b) zaključiti projekt v času določenem v podkreditni pogodbi;
- (c) s skrbnostjo dobrega gospodarja vzdrževati in ohranjati premoženje, ki predstavlja sestavni del projekta (sredstva projekta), v stanju, ki omogoča običajno delovanje sredstev projekta,
- (d) naročati blago in storitev ter druga dela v zvezi s projektom v skladu z vsakokrat veljavnimi nacionalnimi in EU pravili o javnem naročanju, če se ta pravila za

¹³ Kot dokazilo o namenski porabi podkredita se med drugim upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi prilogi (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompenzacije.

- naročila povezana s projektom ne uporablja, pa po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti v skladu z Vodičem EIB za naročanje¹⁴,
- (e) v času trajanja projekta zavarovati sredstva projekta pri prvovrstnih zavarovalnicah na njihovo dejansko vrednost, proti rizikom in pod pogoji, ki so običajni v Republiki Sloveniji pri zavarovanju tovrstnih sredstev,
 - (f) izvajati projekt skladno z vsemi relevantnimi veljavnimi predpisi države članice, kjer se projekt izvaja, vključno z EU predpisi¹⁵ in mednarodnimi pogodbami, ki se neposredno uporabljajo, še zlasti s predpisi s področja varstva okolja¹⁶, ter pridobiti vsa potrebna okoljska in druga dovoljenja ali soglasja za projekt in jih vzdrževati ves čas trajanja kredita;
 - (g) obdržati lastninsko pravico in posest nad vsemi (bistvenimi) sredstvi projekta ali zagotoviti njihovo nadomestitev z novimi sredstvi, ki zagotavljajo nemoteno izvedbo projekta, razen če predhodno prek finančnega posrednika in SID banke ni pridobljeno pisno soglasje EIB za drugačno postopanje;
 - (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 ter sledljivost vseh finančnih transakcij in stroškov povezanih s projektom;
 - (i) jamčiti, da finančna sredstva, vložena v projekt, niso nezakonitega izvora ali povezana s pranjem denarja in/ali financiranjem terorizma, ter nemudoma obvestiti finančnega posrednika in 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 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 SID banke, EIB ter drugih pristojnih institucij organov EU, da si v okviru nadzora nad namensko porabo podkredita na licu mesta 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 katerikoli pristojni instituciji ali organu EU skladno z ustreznimi obvezujočimi pravili prava EU,
 - (p) vso dokumentacijo, vezano na projekt in podkredit, hraniti še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi,
 - (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, EIB ter drugim pristojnim institucijam in organom EU,
 - (s) soglašati z objavo informacij o udeležbi SID banke in EIB 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 EIB ter izvesti vse aktivnosti, ki jih s tem v zvezi določi SID banka, vključno z upoštevanjem navodil SID banke ali EIB o komuniciranju ter označevanju in informiranju javnosti v zvezi s financiranjem projekta.
- 14.5 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 14.4;
 - (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.
- 14.6 Če je sklenitev podkreditne pogodbe vezana na izdajo soglasja Ministrstva za finance ali drugega organa centralne oblasti in bi bila izdaja soglasja pogojevana z drugačno ureditvijo vsebine podkreditne pogodbe, kot jo določajo splošni pogoji, finančni posrednik lahko z namenom sklenitve konkretne podkreditne pogodbe zaprosi SID banko za spregled posameznih zavez iz splošnih pogojev, ki so ovira za izdajo soglasja Ministrstva za finance ali drugega organa centralne oblasti.
- 14.7 Finančni posrednik je dolžan nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnih upravičencev, kot so opisane v členu 14.4, in v primeru kršitev uveljavljati svoje pravice iz člena 14.5 ter SID banki o tem predložiti ustrezna dokazila.

¹⁴ Dokument je dostopen na spletni strani: <https://www.eib.org/en/publications/guide-to-procurement.htm>

¹⁵ Vse dokler Komisija proti državi članici ne začne postopka na podlagi člena 258 Pogodbe o delovanju EU, se domneva, da je izvajanje projekta skladno s pravom EU, če je skladno z nacionalnimi predpisi te države članice.

¹⁶ Predpisi s področja varstva okolja so predpisi, ki zadevajo rastline in živali, tla, vodo, zrak, podnebje, naravno in kulturno krajino, kulturno dediščino, vključujoč varnost in zdravje pri delu ter varnost in zdravje skupnosti, in katerih glavni cilj je ohranjanje, zaščita ali izboljšanje človeškega zdravja in družbenega blagostanja.

15. člen - Obveznosti poročanja finančnega posrednika in pravica 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 banke, 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 finančnega posrednika 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 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, finančnega stanja, namenske porabe kredita, sklenitve pogodbe o odstopu oziroma prodaji kreditnih terjatev, prenosa kreditne pogodbe ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic SID banke po kreditni pogodbi, posreduje tretjim osebam njegove podatke, podatke o kreditni pogodbi in o njenem izvajanju ter podatke, ki jih je finančni posrednik predložil SID banki v okviru obravnave vloge za odobritev kredita. Nadalje finančni posrednik s podpisom kreditne pogodbe dovoljuje SID banki, da za namen sklenitve pogodbe o odstopu oziroma prodaji kreditnih terjatev ali prenosa kreditne pogodbe javno objavi podatke o izpostavljenosti

SID banke do finančnega posrednika, deležu morebitnega lastništva SID banke v finančnem posredniku ter javno dostopne podatke o poslovanju finančnega posrednika. Ravno tako 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. člen - Odpoklic kredita ali odpoved kredita

16.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove kreditno pogodbo in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, skupaj s pogodbenimi obrestmi, penalnim in zamudnimi obrestmi, nadomestili in pogodbenimi kaznimi ter povračilo vseh stroškov, povezanih s kreditom, če nastopi katerakoli od naslednjih okoliščin ali dogodkov:

- (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 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 štel, 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,
- (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 finančni posrednik ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po kreditni pogodbi,
- (i) finančno-premoženjski položaj finančnega posrednika se po oceni SID banke bistveno poslabša, glede na stanje ob odobritvi kredita,
- (j) zoper finančnega posrednika je uveden ali mu grozi kakršenkoli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi,
- (k) izpolnjevanje katerekoli obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po kreditni pogodbi ni pravno veljavno izvršljiva,
- (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 obvez finančnega posrednika po kreditni pogodbi,
- (m) zoper člana organa vodenja in/ali nadzora finančnega posrednika je pravnomočno končan kazenski postopek, v katerem je bil član organa vodenja in/ali nadzora spoznan za krivega za kaznivo dejanje v zvezi z dejavnostjo ali poslovanjem finančnega posrednika,

- (n) zoper finančnega posrednika je pravnomočno končan kazenski postopek, v katerem je bil finančni posrednik spoznan za odgovornega za kaznivo dejanje v zvezi s svojo dejavnostjo ali poslovanjem,
- (o) pri kreditni pogodbi kdorkoli v imenu ali na račun katerekoli pogodbenice stranke obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist z namenom, da:
 - i. pridobi posel ali
 - ii. sklene kreditno pogodbo pod ugodnejšimi pogoji ali
 - iii. opusti dolžen nadzor nad izvajanjem pogodbenih obveznosti po kreditni pogodbi ali
 - iv. drugače s svojim ravnanjem ali opustitvijo povzroči škodo ali pa omogoči pridobitev nedovoljene koristi kakšni pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku,
- (p) EIB odpove EIB pogodbo in/ali zahteva predčasno vračilo kredita po EIB pogodbi;
- (q) 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 Z dnem, ko finančni posrednik prejme obvestilo SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi kreditne pogodbe, zapadejo v plačilo vse obveznosti iz kreditne pogodbe. Od tega dne finančni posrednik dolguje SID banki tudi zakonske zamudne obresti, do plačila.

17. člen - Pošiljanje obvestil

- 17.1 Vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo si SID banka in finančni posrednik posreduje v pisni obliki na naslov, kot je določen v kreditni pogodbi ali naknadno sporočen.
- 17.2 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo prejeta z dnem osebne vročitve ali vročitve po pošti ali dnem prejema elektronskega 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. člen - Izpolnjevanje plačilnih obveznosti po kreditni pogodbi

- 18.1 Za namene kreditne pogodbe »delovni dan« pomeni vsak dan, razen sobot, nedelj in drugih dni, na katere banke v Republiki Sloveniji ne poslujejo in/ali ne opravljajo plačilnega prometa.
- 18.2 Vse plačilne obveznosti po kreditni pogodbi finančni posrednik plačuje v valuti, v kateri je dogovorjen kredit. Denarne obveznosti finančni posrednik nakaže na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058, SWIFT (BIC): SIDRSI22 ali na katerikoli drug račun v skladu z navodili SID banke.
- 18.3 Kot datum vračila obroka glavnice kredita in datum plačila obresti oziroma katerega koli dolžnega zneska po kreditni pogodbi se šteje dan, ko SID banka do 11.00 ure dopoldne prejme dolgovan znesek na svoj račun.
- 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 bo finančni posrednik na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžan odbiti ali odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih izdatkov podobnega značaja, bo dolžan vsak znesek plačila povečati tako, da bo SID banka prejela in obdržala znesek, ki bi ga SID banka prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek ali odtegljaj ali dana taka zahteva.

- 18.5 Iz zneskov, ki jih SID banka prejme od finančnega posrednika po kreditni pogodbi, se najprej poplačajo stroški in nadomestila, nato zamudne obresti, nato pogodbenice obresti in nazadnje glavnica kredita. Finančni posrednik se odpoveduje pravici pobotanja svojih terjatev iz kateregakoli naslova do SID banke z njenimi terjatvami po kreditni pogodbi.
- 18.6 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 (i) dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne, in (ii) leto s 360 dnevi.
- 18.7 Če ni določeno drugače, zapadejo denarne obveznosti v plačilo osmi dan od dneva obračuna.
- 18.8 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. člen – 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 ob soglasju obeh pogodbenih strank, s sklenitvijo pisnega dodatka h kreditni pogodbi.
- 19.4 Kreditna pogodba je sestavljena in se presoja po pravu Republike Slovenije.
- 19.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s kreditno pogodbo, ki jih SID banka in finančni posrednik ne bi mogli rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

Splošni pogoji začnejo veljati z dnem 6. 3. 2020.
Objavljeno na <http://www.sid.si>, dne 6. 3. 2020.