

SPLOŠNI POGOJI FINANCIRANJA FINANČNIH POSREDNIKOV IZ VIRA EIB V PODPORO MSP in MID-Cap (SP-EIB1510)

1. *Uvodna določila*
 - 1.1 Splošni pogoji financiranja finančnih posrednikov (**splošni pogoji**) urejajo vsebino kreditnih pogodb, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (**SID banka**) kot kreditodajalec sklepa s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja namenskih 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**).
 - 1.2 Sklicevanje na člene, odstavke, točke ali alineje se nanaša na člene, odstavke, točke ali alineje splošnih pogojev.
 - 1.3 Določbe splošnih pogojev, ki niso v skladu z določbami kreditne pogodbe, se ne uporabljajo.
2. *Finančni posredniki*
 - 2.1 Finančni posredniki so lahko banke in hranilnice, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev, ter banke držav članic Evropske unije, ki imajo na območju Republike Slovenije ustanovljeno podružnico. Finančni posredniki so lahko tudi lizing družbe s sedežem v Republiki Sloveniji.
 - 2.2 Finančni posrednik mora sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi kreditne pogodbe (**kredit**), posredovati do končnih upravičencev na način, da v svojem imenu in za svoj račun z njimi sklepa kreditne pogodbe (**podkreditne pogodbe**) ali pogodbe o operativnem ali finančnem lizingu. Finančni posrednik lahko s končnim upravičencem sklepa tudi pogodbe o limitu na transakcijskem računu, če je predmet financiranja obratni kapital. V primeru pogodb o lizingu ali limitu na transakcijskem računu se določbe o podkreditni pogodbi in podkreditu uporabljajo smiselno.
 - 2.3 Finančni posrednik lahko posreduje kredit do končnega upravičenca tudi posredno preko drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**). Tovrsten način posredovanja ne vpliva na zaveze finančnega posrednika po kreditni pogodbi. Ob tem mora finančni posrednik zagotoviti, da ima SID banka nasproti finančnemu posredniku drugega tira vse pravice povezane z nadzorom namenske rabe kredita, kot jih ima po kreditni pogodbi do njega, ter da finančni posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi upravičenci upošteva vse določbe iz splošnih pogojev o podkreditni pogodbi.
 - 2.4 Finančni posrednik lahko sredstva kredita porabi za zamenjavo vira podkreditnih pogodb, pri čemer z aneksom ne sme spreminjati pogojev financiranja (znesek, ročnost, itd.), mora pa zagotoviti prenos finančne prednosti na končnega upravičenca in vključitev drugih zahtev splošnih pogojev glede podkreditne pogodbe. Zamenjava vira ni dopuščena pri podkreditnih pogodbah, ki so financirane iz predhodnih kreditnih pogodb s SID banko.
3. *Črpanje kredita*
 - 3.1 Finančni posrednik lahko sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi kreditne pogodbe (**kredit**), črpa pod pogojem, da 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 pooblaščeni za podpisovanje kreditne pogodbe, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s kreditno pogodbo;
 - f) poravnano je nadomestilo za obdelavo in vodenje 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;
 - i) zahtevek za črpanje kredita, ki ga prejme SID banka na podlagi kreditne pogodbe, je mogoče preklicati samo s soglasjem SID banke.

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

4. *Odplačilo glavnice kredita*

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

5. *Pogodbene in zamudne obresti ter penali*

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

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

- 5.3 Spremenljiva obrestna mera za pogodbene obresti je enaka seštevku v kreditni pogodbi določene letne marže, ki je nespremenljiva za celotno obdobje veljavnosti kredita (**marža**), in referenčne obrestne mere za EURIBOR za obrestno obdobje, kot je določeno v kreditni pogodbi (**spremenljiva pogodbena obrestna mera**).

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

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

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

- 5.7 Če SID banka ne bi mogla določiti referenčne obrestne mere na način, določen v členu 5.6, bo pogodbena obrestna mera enaka seštevku marže in letne obrestne mere, ki bo odražala povprečne stroške SID banke za vzdrževanje kredita (**nadomestna spremenljiva pogodbena obrestna mera**). Nadomestna spremenljiva pogodbena obrestna mera velja do dneva, ko je ponovno mogoče določiti referenčno obrestno mero na način, določen v členu 5.5 ali 5.6.

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

(**nespremenljiva pogodbena obrestna mera**).

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

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

- 5.11 Če finančni posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev, ji SID banka od zneska zapadlih neplačanih terjatev zaračuna zamudne obresti od nastopa zamude do dneva plačila (**zamudne obresti**), finančni posrednik pa jih je na podlagi obračuna SID banke dolžan plačati. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonsko predpisani obrestni meri za zamudne obresti.

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

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

6. *Nadomestila in plačila stroškov*

- 6.1 Za odobritev kredita finančni posrednik plača nadomestilo za obdelavo in vodenje kredita v enkratnem znesku, ki se določi v kreditni pogodbi.

- 6.2 Če SID banka zaračuna tudi nadomestilo za nečrpani znesek kredita, se višina tega nadomestila določi v kreditni pogodbi v odstotkih na letni ravni od nečrpanega zneska kredita. Nadomestilo se obračunava za obdobje od dneva sklenitve kreditne pogodbe do dneva posameznega dejanskega črpanja kredita. Če do črpanja kredita ne pride, se za obračun

nadomestila upošteva obdobje do datuma črpanja, kot je določen v kreditni pogodbi.

- 6.3 Finančni posrednik mora plačati tudi vse ostale dejanske stroške, ki so SID banki nastali pri pripravi in izvajanju kreditne pogodbe ali njenih spremembah, kakor tudi stroške nastale pri uveljavljanju pravic SID banke po kreditni pogodbi, ter morebitne obstoječe ali bodoče davke oziroma druge javne dajatve, ki jih je ali jih bo SID banka dolžna plačati v zvezi s kreditno pogodbo.

- 6.4 Če v času trajanja kreditne pogodbe, zaradi spremembe kateregakoli predpisa, njegove razlage ali drugega akta oblasti ali zaradi sprememb pogojev na mednarodnih ali domačih finančnih trgih za SID banko nastanejo dodatni stroški iz naslova kreditne pogodbe ali se ji zmanjša donos iz kreditne pogodbe ali donos na celotni kapital SID banke v zvezi s kreditom ali je dolžna nadomestiti EIB zmanjšanje katerega koli zapadlega zneska po EIB pogodbi (povečani stroški), ima SID banka pravico, da v roku šestih mesecev od dneva, ko bi lahko in je mogla izračunati obseg povečanih stroškov, finančnega posrednika pozove k plačilu vseh nastalih in ustrezno dokumentiranih povečanih stroškov, ta pa jih mora plačati ali pa kredit predčasno odplačati. SID banka si bo s potrebno skrbnostjo prizadevala višino stroškov čim bolj znižati.

7. Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov

- 7.1 Finančni posrednik lahko predčasno odplača kredit v celoti ali delno pod pogojem, da:

- a) je potekel rok za posredovanje sredstev kredita končnim upravičencem, kot je opredeljen v kreditni pogodbi,
- b) predčasno odplačilo kredita izvrši na dan, ko pogodbene obresti zapadejo v plačilo,
- c) o tem obvesti SID banko najmanj 60 dni pred predvidenim dnevom predčasnega odplačila kredita in
- d) je najmanjši predčasno odplačani znesek kredita 1.000.000,00 (milion) evrov ali celota še ne odplačanega dela kredita.

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

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

- 7.4 Če finančni posrednik krši določbe členov 7.1, 7.2 in 7.3 ali če pride do odpoklica kredita ali odpovedi kreditne pogodbe znaša višina

nadomestila za predčasno odplačilo kredita 1,00 % (en odstotek) od predčasno odplačanega ali za odplačilo najavljenega kredita. Nadomestilo zapade v plačilo na dan predčasnega odplačila kredita. V primeru najavljenega in neizpolnjenega predčasnega odplačila kredita zapade plačilo nadomestila na dan, ki je v obvestilu naveden kot datum predčasnega odplačila kredita.

- 7.5 Če je dogovorjena nespremenljiva pogodbeni obrestna mera, je SID banka zaradi predčasnega odplačila delnega ali celotnega kredita upravičena finančnemu posredniku zaračunati 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 obdobje do vključno 12 mesecev.

- 7.6 Po poteku roka za posredovanje sredstev kredita končnim upravičencem mora finančni posrednik nemudoma 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. *Izjave in jamstva finančnega posrednika*
- 8.1 S podpisom kreditne pogodbe finančni posrednik izjavlja, in jamči, da:
- a) je pridobil vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po njenih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje kreditne pogodbe;
 - b) so kreditno pogodbo, zahteve, poročila in vse druge dokumente v zvezi s kreditno pogodbo podpisale osebe, ki so ustrezno pooblaščen, in da so podatki v tovrstnih dokumentih resnični, točni, popolni in nezavajajoči;
 - c) so njegove obveznosti, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, zakonite in veljavne ter izvršljive v skladu z določbami kreditne pogodbe;
 - d) njegove obveznosti iz kreditne pogodbe niso v nasprotju z njegovimi že obstoječimi obveznostmi do tretjih oseb;
 - e) je seznanil SID banko z vsemi okoliščinami, dejstvi in podatki, ki so mu znani ali bi mu morali biti znani (pri čemer je opravil vsa ustrezna preverjanja, da bi to ugotovil) in ki bi lahko vplivali na odločitev SID banke o sklenitvi kreditne pogodbe, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;
 - f) so terjatve SID banke po kreditni pogodbi najmanj enakovredne terjatvam njegovih drugih nezavarovanih upnikov, z izjemo tistih terjatev, katerih zavarovanje je bilo sporočeno SID banki in kot tako za SID banko sprejemljivo;
 - g) se zavezuje zagotavljati in vzdrževati kapitalske količnike in kapitalske zahteve skladno s predpisi in odredbami bančnega regulatorja;
 - h) v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati;
 - i) zoper njega ni bil sprožen in mu tudi ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njegov status, poslovanje, finančno stanje in na njeno sposobnost izpolnjevati obveznosti po kreditni pogodbi;
 - j) po njegovem najboljšem vedenju tako poslovodni delavci, kot zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki so oziroma bodo delovale v njegovem imenu in za njegov račun pri dogovarjanju, sklepanju in izpolnjevanju kreditne pogodbe ali podkreditne pogodbe, niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l. RS, št. 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje;
 - k) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 16.1.
 - l) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravnomočno obsojeni za kaznivo dejanje storjeno pri opravljanju službenih dolžnosti, v doglednem času izključeni iz aktivnosti v zvezi s kreditno pogodbo in o teh ukrepih obvestil SID banko.
- 8.2 V zvezi s posredovanjem vira iz 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 banki 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 na dan predložitve zahtevka za črpanje kredita, ob vsakokratnem črpanju kredita, odplačilu kredita, plačilu obresti in vsakem drugem plačilu po kreditni pogodbi ter

ob posredovanju poročil, finančnih in drugih njegovih izkazov.

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

9. *Obveščanje SID banke in iskanje njenega soglasja*

- 9.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave vseh obveznosti iz kreditne pogodbe bo finančni posrednik:

- a) SID banko obvestil o nameravanih statusnih spremembah, preoblikovanju in kapitalskih udeležbah v finančnih institucijah, ki bi lahko kakor koli ogrozile ali otežile izpolnjevanje njegovih obveznosti po kreditni pogodbi, in o nameravanih spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, ter SID banki brez odlašanja potrdil izvedbo tovrstnih sprememb in po potrebi poslala ustrezna dokazila v roku treh delovnih dni od njihove izvedbe;
- b) nemudoma obvestil SID banko o sklenitvi ali spremembi dolgoročne kreditne pogodbe z drugim upnikom, s katero bi se zavezal k predložitvi zavarovanj ali pristal na pravico upnika do odpoklica z njegove strani danega kredita zaradi padca svoje bonitetne ocene ali neizpolnjevanja svoje obveznosti v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalskimi zahtevami, če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po kreditni pogodbi, in na zahtevo SID banke zagotovila enako stroge obveznosti tudi v korist SID banke;
- c) nemudoma obvestil SID banko o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz kreditne pogodbe;
- d) v zvezi s posredovanjem sredstev kredita do končnih upravičencev nemudoma obvestil SID banko o vseh informacijah, ki mu jih končni upravičenci posredujejo skladno z določbami podkreditnih pogodb, ki ustrezajo vsebini iz člena 13.2;
- e) kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih upravičencev, kot so opisane v členu 13.2;
- f) o kakršnikoli pritožbi, povezani s projektom, ali kakršnikoli okoliščini, ki bi lahko bistveno vplivala na izvedbo projekta;
- g) odpoklicih podkreditov.

- 9.2 V času od sklenitve kreditne pogodbe do končne izpolnitve vseh obveznosti po kreditni pogodbi

finančni posrednik ne bo brez soglasja SID banke ustanavljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjevala svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s SID banko omogočil boljši položaj, razen če ne bo istočasno zagotovil SID banki najmanj enak položaj.

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

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

10. *Končni upravičenci*

- 10.1 Končni upravičenec je lahko vsakdo, ki

- a) se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo (**podjetje**), ne glede na njegovo organizacijsko obliko;
- b) ima sedež v RS ali v drugi državi članici EU, pri čemer mora biti v slednjem primeru v večinski lasti podjetja s sedežem v RS ali nastopati kot kupec slovenskega blaga ali storitev;
- c) ima po podatkih Finančne uprave Republike Slovenije na dan oddaje vloge za podkredit poravnane vse obveznosti iz naslova obveznih dajatev;
- d) na dan odobritve podkredita ne velja za podjetje v težavah in
- e) ima v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let manj kot 250 zaposlenih (**MSP**) ali več kot 249 in manj kot 3000 zaposlenih (**MID- Cap**¹).

- 10.2 Za potrebe ugotavljanja velikosti podjetja se število zaposlenih izračuna skladno s členi 3, 4, 5 in 6 Priloge 1 priporočila Komisije 2003/361/EC.²

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

- 10.4 Šteje se, da podjetje ni MSP oziroma MID- Cap, če zaradi statusnih sprememb, izvedenih v tekočem poslovnem letu, presega prag števila zaposlenih iz točke (e) člena 10.1.

- 10.5 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

¹ Podjetja s srednje veliko tržno kapitalizacijo

² Dokument je dostopen tudi na spletnih straneh SID banke: Informacije za banke.

podjetja, katerih glavna dejavnost sodi v eno izmed naslednjih področij³:

- a) proizvodnja orožja, streliva, vojaške ali policijske oz. opreme, katere posledica je omejevanje ali kršenje človekovih pravic in svoboščin;
- b) proizvodnja ali omogočanje uporabe opreme za dejavnosti iger na srečo;
- c) proizvodnja, predelava ali distribucija tobaka ter aktivnosti, ki omogočajo ali lajšajo uporabo tobačnih izdelkov;
- d) dejavnosti z živimi živalmi za poskusne in znanstvene namene, če ni zagotovljena skladnost s "Konvencijo Evropskega Sveta za zaščito vretenčarjev, ki se uporabljajo v poskusne in ostale znanstvene namene";
- e) dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti;
- f) dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oziroma so prepovedane z nacionalno zakonodajo;
- g) nepremičninska dejavnost⁴;
- h) čiste finančne transakcije, kot npr. trgovanje z vrednostnimi papirji;
- i) kateri koli drug sektor, opredeljen v listi NACE kode⁵.

10.6 Za projekte z vrednostjo nad 25.000.000 EUR ni pomembno, če glavna dejavnost podjetja sodi v katero izmed dejavnosti, naštetih v točkah od a) do i) člena 10.5.

11. Namen sredstev iz podkreditne pogodbe

11.1 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 25.000.000 EUR, v primeru MID-Capov pa ne 50.000.000 EUR, ne traja več kot tri leta v obdobju pred ali po podpisu podkreditne pogodbe in se v primeru vrednosti nad 25.000.000 EUR ni zaključil pred podpisom podkreditne pogodbe ali;
- b) tekoče poslovanje, če ima sedež v RS.

11.2 Med stroške, ki se lahko krijejo iz sredstev podkredita, štejejo:

- nakup, obnova ali povečanje opredmetenih sredstev, če ne gre za zemljišča⁶;
- naložbe v neopredmetena sredstva, kot so:
 - razvoj, planiranje in stroški financiranja tekom faze izgradnje opredmetenega sredstva;
 - stroški raziskav in razvoja;
 - izgradnja distribucijskih omrežij na domačem tržišču ali na tujih tržiščih znotraj EU (nakup sredstev in/ali blagovne znamke, operativni stroški in stroški dela);
 - nakup patentov, licenc in drugih pravic, če je to tehnično neizogibno potrebno za izvedbo projekta;⁷
- obratni kapital, če gre za financiranje MSP.

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

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

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

- Razvoj družbe znanja in inovativno podjetništvo

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

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

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

³Iz financiranja izključena področja so podrobneje opredeljena v EIB legendi NACE kod, ki je dostopna na spletnih straneh SID banke: Informacije za banke.

⁴Gre za financiranje nakupa, izgradnje ali prenove nepremičnin z namenom njihove prodaje ali oddaje subjektom, ki niso del iste skupine družb.

⁵Dokument je dostopen tudi na spletnih straneh SID banke: Informacije za banke.

⁶Financiranje nakupa zemljišč je dopustno le, če je to tehnično neizogibno za izvedbo projekta. Financiranje nakupa kmetijskih zemljišč v nobenem primeru ni dopustno.

⁷V nobenem primeru nakup takih neopredmetenih sredstev ne sme privedi do močnega tržnega položaja končnega upravičenca (več kot 20% relevantnega trga) ali takšen položaj še okrepiti.

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

- Razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje

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

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

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

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

- Razvoj konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije

Financiranje projektov za rast in razvoj MSP (B)

Internationalizacija poslovanja podjetij vseh velikosti. (A)

- Regionalni in družbeni razvoj

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

11.6 Če je podkredit namenjen financiranju tekočega poslovanja, se šteje, da so v členu 11.5 naštetih pričakovani učinki izpolnjeni, ostale določbe splošnih pogojev, ki zadevajo financiranje projektov, pa se uporabljajo smiselno.

11.7 Pri presoji primernosti projekta finančni posrednik upošteva EIB politiko o okoljskih in socialnih načelih in standardih.⁸ Pred podpisom podkreditne pogodbe za projekte katere vrednost presega 25.000.000 EUR, finančni posrednik SID banki posreduje prošnjo za preliminarno mnenje EIB o primernosti projekta. Prošnja za

preliminarno mnenje se posreduje na obrazcu z Prilogi 1 teh splošnih pogojev.

12. Čas sklenitve podkreditne pogodbe in njeni finančni pogoji

12.1 Podkreditna pogodba mora biti sklenjena v okviru zadnjega poročevalskega obdobja. Za projekte do 25.000.000 EUR je podkreditna pogodba izjemoma lahko sklenjena tudi prej, vendar ne prej kot 18 mesecev pred njeno vključitvijo v četrtletno poročilo SID banki o posredovanju sredstev kredita.

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

12.3 Če vrednost projekta presega 25.000.000 EUR, vrednost podkredita skupaj s sredstvi EU ali EIB sredstvi, s katerimi je projekt že bil ali še bo podprt, ne sme presežati 70% vrednosti projekta oziroma 90% vrednosti projekta, v primeru da je tovrsten projekt v manj razviti regiji EU⁹. V ostalih primerih vrednost podkredita skupaj s sredstvi EU ali EIB sredstvi, s katerimi je projekt že bil ali še bo podprt, ne sme presežati 100% vrednosti projekta.

12.4 Skupna obrestna mera za podkredit ne sme presežati višine obrestne mere SID banke po kreditni pogodbi, povečani za 3,5 % p.a. (tri cela pet odstotka letno).¹⁰

12.5 Skupna obrestna mera za podkredit vključuje vse običajne stroške banke vezane na odobritev podkredita (obrestna mera, nadomestila). Med običajne stroške banke vezane na odobritev podkredita ne štejejo stroški zavarovanja podkredita ter stroški nastali po odobritvi podkredita (npr. nadomestilo za odobritev programa podkredita).

12.6 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. Če je podkreditna pogodba sklenjena pred začetkom zadnjega poročevalskega obdobja, mora biti preostala ročnost podkredita glede na datum njegove uvrstitve v četrtletno poročilo SID banki o posredovanju sredstev kredita najmanj 30 mesecev.

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

⁸ Dokument je dostopen tudi na spletnih straneh SID banke: Informacije za banke.

⁹ Gre za statistične teritorialne enote na ravni NUTS 2, kot so opredeljene z Uredbo Komisije (EU) št. 1319/2013 z dne 9. decembra 2013 in katerih BDP na prebivalca je manjši od 75 % povprečja EU (-27%).

¹⁰ Če finančni posrednik izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (pristop IRB), se maksimalni pribitki za posamezne bonitetne razrede končnih upravičencev lahko določijo v kreditni pogodbi.

13. Obvezne vsebine podkreditne pogodbe

13.1 Poleg smiselne vključitve ostalih določb nujnih za izvrševanje svojih obveznosti po kreditni pogodbi mora finančni posrednik v podkreditni pogodbi navesti:

- a) naziv in opis projekta;
- b) vrednost projekta z DDV;
- c) načrtovani začetek in konec projekta;
- d) opis in šifro namena porabe glede na opredelitve člena 11.5,
- e) znesek podkredita (v EUR), ki se financira na podlagi kreditne pogodbe s SID banko, sklenjeno skladno s temi splošnimi pogoji,
- f) da je sredstva pridobil od SID banke ta pa od 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,
- g) da financiranje po podkreditni pogodbi izpolnjuje vsa merila primernosti za financiranje s strani EIB,
- h) da se z ugodno obrestno mero na končnega upravičenca prenaša finančna prednost, ki znaša najmanj 25 bazičnih točk (0,25 %) letno v primerjavi z obrestno mero, ki bi jo končni upravičenec pri finančnem posredniku moral plačati za tak kredit brez udeležbe EIB pri financiranju.

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

- a) porabiti podkredit izključno za plačilo upravičenih stroškov povezanih s projektom;
- b) zaključiti projekt v času določenem v podkreditni pogodbi;
- c) s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika vzdrževati in ohranjati premoženje, ki predstavlja sestavni del projekta (sredstva projekta), v stanju, ki omogoča običajno delovanje sredstev projekta;
- d) naročati blago in storitev ter druga dela v zvezi s projektom v skladu z vsakokrat veljavnimi nacionalnimi in EU pravili o javnem naročanju, še posebno z relevantnimi EU direktivami, če se ta pravila za naročila povezana s projektom ne uporabljajo, pa po nabavnih postopkih, ki

izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti v skladu z Vodičem EIB za naročanje (EIB Guide to procurement)¹¹, ki je objavljen na spletni strani SID banke;

- e) v času trajanja projekta zavarovati sredstva projekta pri prvovrstnih zavarovalnicah na njihovo dejansko vrednost, proti rizikom in pod pogoji, ki so običajna v Republiki Sloveniji pri zavarovanju tovrstnih sredstev;
- f) izvajati projekt skladno z vsemi relevantnimi veljavnimi predpisi države članice, kjer se projekt izvaja, vključno z EU predpisi¹² in mednarodnimi pogodbami, ki se neposredno uporabljajo, še zlasti s predpisi s področja varstva okolja¹³, 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, 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 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

¹¹ Velja dokument v angleškem jeziku z nazivom »EIB Guide to Procurement«, ki je na voljo tudi v neuradnem prevodu.

¹² 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.

¹³ 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.

- 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 pet let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi;
 - q) na zahtevo 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.
- 13.3 Finančni posrednik si mora v podkreditni pogodbi izgovoriti pravico odpoklicati podkredit, če:
- a) pride do kršitev podkreditne pogodbe v delu, ki zadeva obveznosti končnega upravičenca, kot so opisane v členu 13.2;
 - b) se katero izmed jamstev in zagotovil končnega upravičenca, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz podkreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče, ali
 - c) je končni upravičenec s pravnomočno sodno odločbo spoznan za krivega kaznivega dejanja.
14. *Nadzor namenske porabe podkreditov s strani finančnega posrednika*
- 14.1 Finančni posrednik mora od odobritve podkredita do njegovega končnega poplačila
- a) nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnega upravičenca, kot so opisane v členu 13.2,
 - b) na zahtevo SID banke in/ali EIB predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega upravičenca,
 - c) upoštevajoč interes SID banke in/ali EIB v primeru kršitev uveljavljati ustrezne sankcije, vključno z odpoklicem podkredita, in SID banki o tem predložiti ustrezne dokaze.
- 14.2 Za vsak upravičen strošek končnega upravičenca mora finančni posrednik imeti dokumentirano ustrezno dokazilo¹⁴, ki ga mora SID banka predložiti v pdf formatu v roku 10 dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.
15. *Obveznosti poročanja in pravica SID banke do nadzora*
- 15.1 V času od dneva sklenitve kreditne pogodbe do poravnave svojih obveznosti po kreditni pogodbi mora finančni posrednik
- a) v 60 dneh od poteka koledarskega leta posredovati nerevidirane finančne izkaze na posamični ravni (neconsolidirani) po shemi, ki je predpisana s strani Banke Slovenije;

¹⁴ Kot dokazilo o namenski porabi podkredita se med drugim upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi prilogami (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompenzacije.

- 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 en mesec 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 banka dolžna 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; v kolikor bodo podkreditne pogodbe sklenjene za financiranje projektov z vrednostjo nad 25.000.000 EUR, mora finančni posrednik za take projekte posredovati tudi izpolnjen in podpisan Obrazec v Prilogi 1 teh splošnih pogojev;
- f) v rokih in na način, ki jih določi SID banka, po potrebi posredovati druge tekoče podatke o poslovanju, o finančno-premoženjskem položaju in o posredovanju sredstev kredita končnim upravičencem;
- g) v rokih in na način, ki jih določi SID banka, po potrebi posredovati dokumentacijo in informacije, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projekta ter finančnega položaja končnega upravičenca oziroma drugo dokumentacijo in informacije, ki se glede na obseg in značaj posameznega projekta lahko utemeljeno zahtevajo v okviru nadzora namenske rabe kredita;
- h) dovoliti in nuditi pomoč pooblaščenim osebam SID, da v okviru nadzora nad namensko porabo kredita po lastni presoji opravijo razgovore z osebjem, ki je upravljalo s kreditom, ter pregledajo s kreditom povezano dokumentacijo in po potrebi izdelajo kopije le te.
- 15.2 SID banka ima v času od sklenitve kreditne pogodbe do izpolnitve vseh obveznosti banke iz kreditne pogodbe pravico preveriti resničnost, pravilnost in popolnost vseh izjav in jamstev ter podatkov in listin, ki jih je finančni posrednik dal SID banki, ter izpolnjevanje vseh drugih obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi.
- 15.3 Finančni posrednik s podpisom kreditne pogodbe dovoljuje SID banki, da za namen preverjanja njegove likvidnosti, bonitete in finančnega stanja banke ter namenske uporabe kredita ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic SID banke po kreditni pogodbi, posreduje tretjim osebam njegove podatke, podatke o kreditni pogodbi in njenem izvajanju.
- 15.4 Finančni posrednik s podpisom kreditne pogodbe pooblašča osebe, ki zanj opravljajo plačilni promet, državne organe ali druge tretje osebe, da SID banki posredujejo vse informacije, za katere SID banka zaprosi v okviru uveljavljanja svojih pravic po kreditni pogodbi.
- 16. Odpoklic kredita ali odpoved kreditne pogodbe*
- 16.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove kreditno pogodbo in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, plačilo pogodbenih obresti, zamudnih obresti, nadomestil, penalnih obresti in drugih pogodbenih kazni ter vseh stroškov povezanih s kreditom, če nastopi katerakoli od naslednjih okoliščin:
- a) finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli denarne obveznosti po kreditni pogodbi;
- b) finančni posrednik ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po kreditni pogodbi, niti v roku 14 dni po opominu SID banke, če je tako nepravilno izpolnjeno obveznost v dodatnem roku mogoče izpolniti in s tem kršitev odpraviti;
- c) finančni posrednik po katerikoli drugi kreditni pogodbi s katerokoli drugo finančno institucijo ni izpolnil svojih denarnih obveznosti ali je njegova obveznost po katerikoli drugi tovrstni pogodbi predčasno zapadla v plačilo;
- d) katerokoli jamstvo ali izjava po členu 8.1 in 8.2 ali informacija posredovana na podlagi drugih obvez finančnega posrednika po kreditni pogodbi je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je 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 ali lizinga;
- g) finančni posrednik sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem;
- h) SID banka, neodvisno od postopkov insolventnosti, oceni, da je finančni posrednik insolventen ali da obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po kreditni pogodbi;

- i) zoper finančnega posrednika je uveden ali mu grozi sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po kreditni pogodbi;
- j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti finančnega posrednika po kreditni pogodbi postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po kreditni pogodbi ni pravno veljavno izvršljiva;
- k) pri kreditni pogodbi kdorkoli v imenu ali na račun katerekoli pogodbenne stranke obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist z namenom, da:
 - pridobi posel,
 - sklene kreditno pogodbo pod ugodnejšimi pogoji,
 - opusti dolžen nadzor nad izvajanjem pogodbenih obveznosti po kreditni pogodbi ali
 - drugače s svojim ravnanjem ali opustitvijo povzroči škodo ali pa omogoči pridobitev nedovoljene koristi kakšni pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku.
- l) finančni posrednik objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju, če bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje njegovih obvez po kreditni pogodbi;
- m) EIB odpove EIB pogodbo in/ali zahteva predčasno vračilo kredita po EIB pogodbi;
- n) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez finančnega posrednika po kreditni pogodbi.

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

17. Pošiljanje obvestil

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

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

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

Fax: 01 2007 575

ali na sledeče naslove e-pošte:

Poslovno skrbništvo (Oddelek za finančne institucije in izvajanje sklada skladov): OB-FIN@sid.si

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

Poročanje: porocila@sid.si.

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

17.4 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s kreditno pogodbo prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali e-sporočila, če je obvestilo bilo posredovano na zgornje naslove v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan. V primeru priporočenih pošilk se šteje, da je bila pošiljka vročena z iztekom osmega dne od dneva oddaje priporočene pošiljke na pošto, če je pošiljka bila poslana na dogovorjeni naslov.

18. Izpolnjevanje denarnih obveznosti banke

18.1 V zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti banke po kreditni pogodbi se za delovni dan šteje vsak dan, na katerega deluje sistem TARGET 2 (Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer), razen sobot, nedelj in drugih dela prostih dni v Republiki Sloveniji.

18.2 Vse denarne obveznosti po kreditni pogodbi se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 0100 0000 3800 058, SWIFT (BIC): SIDRSI22,. Po navodilih SID banke se plačila lahko nakažejo tudi na katerikoli drug račun.

18.3 Kot datum plačila kateregakoli zapadlega zneska po kreditni pogodbi se šteje delovni dan, ko SID banka do 11.00 ure dopoldne prejme znesek na svoj račun iz tega člena, sicer pa naslednji delovni dan.

18.4 Vsa plačila SID banki po kreditni pogodbi morajo biti izvršena v celoti, v prosto in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če je finančni posrednik na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžan odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev, mora vsak znesek plačila povečati tako, da bo SID banka prejela in obdržala znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga SID banka prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek.

18.5 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni način po metodi navadnega obrestnega računa ter upošteva dejansko število pretečenih dni v

takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne, in leto s 360 dnevi.

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

18.7 Če v skladu s kreditno pogodbo kakšna obveznost zapade ali kakšen določen dan pade ali se kakšno obdobje izteče na dan, ki ni delovni dan, zapade takšna obveznost oziroma se takšen dan zamakne oziroma se tako obdobje izteče na prvi naslednji delovni dan v istem koledarskem mesecu, če tak dan obstaja, sicer pa na prvi predhodni delovni dan. Ravno tako se zadnje obrestno obdobje, ki bi se sicer končalo na dan, ki ni delovni dan, konča na prvi predhodni delovni dan. V vsakem primeru se naslednje obdobje konča na dan, na katerega bi se končalo, če prejšnje obrestno obdobje ne bi bilo tako podaljšano ali skrajšano.

19. Ostale določbe

19.1 Kreditna pogodba je sestavljena v dveh enakih izvodih, od katerih SID banka in finančni posrednik prejmeta vsak po enega.

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

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

19.4 Za kreditno pogodbo se uporablja slovensko pravo.

19.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s kreditno pogodbo, ki jih SID banka in finančni posrednik ne bi mogla rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

19.6 Splošni pogoji začnejo veljati z dnem 07.10.2019. Objavljeno na <http://www.sid.si>, dne 14.10.2019.

*Obrazec v Excel formatu se nahaja na spletnih straneh SID banke