

## **PREDMET JAVNEGA POZIVA**

**Izbor finančnih institucij za podeljevanje kreditov z  
jamstvom iz finančnega inštrumenta**

**»EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja  
(2014-2020)«**

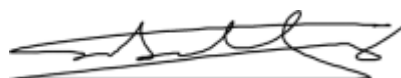
**Številka: JP 02-RRIVP/02**

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

marec, 2020



Goran Katušin  
član uprave



Sibil Svilan  
predsednik uprave

## KAZALO

<b>1. Povabilo, predmet in podatki o javnem pozivu</b> .....	4
<b>2. Način oddaje prijav, rok za prejem prijav ter odpiranje prijav</b> .....	5
<b>3. Pridobitev dokumentacije, pojasnila dokumentacije o javnem pozivu in odločitev o izboru</b> .....	5
<b>4. Oblika, jezik in stroški priprave prijave</b> .....	5
<b>5. Veljavnost prijave</b> .....	6
<b>6. Poslovna skrivnost in varovanje zaupnih podatkov</b> .....	6
<b>7. Dopolnitev, popravek, sprememba ali pojasnilo prijave</b> .....	7
<b>8. Pogodba o udeležbi brez financiranja</b> .....	7
<b>9. Merilo</b> .....	8
<b>10. Pogoji za ugotavljanje sposobnosti in dokazila</b> .....	10
<b>10.1 RAZLOGI ZA IZKLJUČITEV</b> .....	10
<b>10.1.1 Nekaznovanost</b> .....	10
<b>10.1.2 Izpolnjevanje obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti</b> .....	11
<b>10.1.3 Neuvrščenost na listo z negativnimi referencami in izpolnjevanje pogojev v zvezi s plačilom za delo</b> .....	12
<b>10.1.4 Drugi razlogi za izključitev</b> .....	12
<b>10.2 POGOJI ZA SODELOVANJE</b> .....	12
<b>10.2.1 Ustreznost za opravljanje poklicne dejavnosti</b> .....	12
<b>10.2.2 Poslovanje v skladu s podeljenimi dovoljenji</b> .....	13
<b>10.2.3 Primerna ekonomska in finančna sposobnost</b> .....	13
<b>10.2.4 Mobilizacija dodatnih zahtevanih sredstev</b> .....	13
<b>10.2.5 Dodatna dejavnost</b> .....	13
<b>10.2.6 Plan plasmajev</b> .....	13
<b>10.2.7 Vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij</b> .....	14
<b>10.2.8 Primerna organizacijska, tehnična in kadrovska zmogljivost</b> .....	14

<b>10.2.9</b>	<b>Zanesljiva in verodostojna metodologija za opredelitev in oceno končnih prejemnikov</b> .....	14
<b>10.2.10</b>	<b>Uspešen in učinkovit sistem notranjega nadzora</b> .....	14
<b>10.2.11</b>	<b>Računovodski sistem</b> .....	14
<b>10.2.12</b>	<b>Ustanovitev subjekta na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z Unijo</b> .....	14
<b>10.2.13</b>	<b>Ukrepi za usklajevanje interesov in za omejitev mogočega navzkrižja interesov</b> .....	15
<b>11.</b>	<b>Vsebina dokumentacije</b> .....	15
<b>12.</b>	<b>Priloge</b> .....	16
<b>12.1</b>	<b>Prijava</b> .....	17
<b>12.2</b>	<b>Plan plasmajev – portfeljske garancije za RRI za velika podjetja do 31. 12. 2023</b> .....	18
<b>12.3</b>	<b>Izjava</b> .....	19
<b>12.4</b>	<b>Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja</b> .....	21
<b>12.5</b>	<b>Podatki o finančni instituciji</b> .....	22

## NAVODILA FINANČNIM INSTITUCIJAM

### 1. Povabilo, predmet in podatki o javnem pozivu

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana kot izvajalec finančnega instrumenta EKP portfeljske garancije za raziskave, razvoj in inovacije (RRI) za velika podjetja (v nadaljevanju: SID banka) vabi zainteresirane finančne institucije, da predložijo zavezujočo prijavo na ta javni poziv.

Predmet javnega poziva je dodelitev jamstvene kvote finančnim institucijam za kritje izgub na kreditih, uvrščenih v portfelj v skladu z določili Pogodbe o udeležbi brez financiranja za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija ali določili Pogodbe o udeležbi brez financiranja za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija (Priloga 12.4). Jamstvena kvota je zagotovljena v okviru finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020)« (v nadaljevanju: Finančni instrument). Skupaj je za izvajanje Finančnega instrumenta na voljo znesek v višini 9.500.000 EUR (v nadaljevanju: jamstvena kvota).

SID banka bo dodelila celotno jamstveno kvoto eni finančni instituciji.

Izbor finančne institucije bo izveden na pregleden način po vnaprej opisanem postopku, kot je navedeno v tem pozivu.

SID banka bo z izbrano finančno institucijo sklenila dve Pogodbi o udeležbi brez financiranja, eno za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija (37,3 % jamstvene kvote, dodeljene posamezni finančni instituciji) in eno za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija (62,7 % jamstvene kvote, dodeljene posamezni finančni instituciji)<sup>1</sup>. V nadaljevanju sklicevanje na Pogodbo o udeležbi brez financiranja zadeva tako Pogodbo o udeležbi brez financiranja za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija kot Pogodbo o udeležbi brez financiranja za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija, razen v kolikor iz konteksta ne izhaja, da se nanaša izključno na eno izmed njiju.

Pogodba o udeležbi brez financiranja bo sklenjena na podlagi Sporazuma o financiranju med Republiko Slovenijo, Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo in SID banko z dne 24. november 2017 ter na podlagi Internega finančnega sporazuma za neposredno izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020)« za Kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija in na podlagi Internega finančnega sporazuma za neposredno izvajanje finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020)« za Kohezijsko regijo Zahodna Slovenija.

Finančna institucija bo jamstveno kvoto prejela v treh obrokih.

Predmet poziva je podrobneje specificiran v prilogi *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4) te dokumentacije. Prijava mora v celoti ustrezati zahtevam iz te dokumentacije.

SID banka bo sklenila Pogodbo o udeležbi brez financiranja s tisto finančno institucijo, ki je oddala prijavo v skladu z zahtevami poziva in na podlagi meril dosegla najvišje število točk. Če dve ali več finančnih institucij doseže enako število točk, je izbrana tista, katere prijava je bila najprej prejeta s strani SID banke na naslov: **pozivPG@sid.si**.

---

<sup>1</sup> Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in kohezijska regija Zahodna Slovenija sta definirani v Pogodbi o udeležbi brez financiranja v prilogi III: Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020) za financiranje končnih prejemnikov.

## 2. Način oddaje prijav, rok za prejem prijav ter odpiranje prijav

Finančne institucije morajo prijave oddati po elektronski pošti na naslov: **pozivPG@sid.si**. V naslovu elektronske pošte je obvezno potrebno navesti: »Prijava RRI VP«.

Finančna institucija z oddajo prijave izkaže voljo, da jo prijava zavezuje (18. člen Obligacijskega zakonika<sup>2</sup>). Z oddajo prijave je ta zavezujoča za čas, naveden v prijavi, razen če jo finančna institucija umakne ali spremeni pred potekom roka za oddajo prijave.

Prijava se šteje za pravočasno oddano, če jo SID banka prejme na zgoraj navedeni elektronski naslov najkasneje do 21.4.2020 do 10.00 ure (rok za prejem prijav).

Finančna institucija lahko do roka za prejem prijav svojo prijavo umakne ali spremeni, tako da na zgoraj navedeni elektronski naslov posreduje umik prijave (v naslov elektronske pošte obvezno navesti: »Umik prijave RRI VP«) ali spremenjeno prijavo (v naslov elektronske pošte obvezno navesti: »Nova prijava RRI VP«). V primeru spremenjene prijave mora finančna institucija poslati ponovno celotno dokumentacijo, ne pa samo spremembe. SID banka bo pri odpiranju prijav upoštevala zadnjo prispelo elektronsko pošto s prijavo glede na datum in čas prejete elektronske pošte.

Prijave, ki bodo prejete po preteku roka za prejem prijav, bodo zavržene kot nepravočasne.

Finančne institucije bodo o izboru obveščene najkasneje do 27.4.2020.

## 3. Pridobitev dokumentacije, pojasnila dokumentacije o javnem pozivu in odločitev o izboru

Dokumentacija za oddajo prijav na javni poziv je brezplačno na voljo na spletni strani SID banke (**[www.sid.si/o-banki/javni-pozivi](http://www.sid.si/o-banki/javni-pozivi)**).

Finančna institucija lahko dodatna pojasnila v zvezi s pozivom zahteva prek elektronskega naslova: **vprasanjaPG@sid.si**, najkasneje do 16.4.2020 do 12.00 ure. SID banka bo odgovore na vprašanja objavila na spletni strani SID banke ([www.sid.si/o-banki/javni-pozivi](http://www.sid.si/o-banki/javni-pozivi)) najkasneje do 17.4.2020 do 16.00 ure. SID banka se ne zavezuje, da bo odgovarjala na vprašanja, ki ne bodo zastavljena na zgornji način in izven postavljenega roka.

SID banka si pridržuje pravico, da dokumentacijo poziva delno spremeni ali dopolni ter po potrebi podaljša rok za prejem prijav. Spremembe in dopolnitve dokumentacije ter pojasnila v obliki odgovorov na zastavljena vprašanja, ter vse kar je s tem v zvezi objavljeno na spletni strani SID banke ([www.sid.si/o-banki/javni-pozivi](http://www.sid.si/o-banki/javni-pozivi)), je sestavni del dokumentacije. Finančne institucije so same odgovorne za spremljanje spletne strani SID banke, na kateri SID banka objavlja vse informacije v zvezi z javnim pozivom.

Odločitev o dodelitvi jamstvene kvote bo SID banka objavila na svoji spletni strani ter izbrano finančno institucijo obvestila na njen elektronski naslov naveden v njeni prijavi na javni poziv.

## 4. Oblika, jezik in stroški priprave prijave

Prijavi morajo biti predloženi naslednji dokumenti:

1. Izpolnjen in podpisan obrazec *Prijava* (Priloga 12.1);
2. Izpolnjen obrazec *Izjava* (Priloga 0);
3. Vsi ostali dokumenti zahtevani v poglavju 10 Pogoji za ugotavljanje sposobnosti in dokazila;

---

<sup>2</sup> Obligacijski zakonik (Uradni list RS, št. 97/07 – uradno prečiščeno besedilo, 64/16 – odl. US in 20/18 – OROZ631)

4. Parafirana priloga *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4);
5. Izpolnjen in podpisan obrazec *Podatki o finančni instituciji* (Priloga 12.5).

Po pregledu prijav bo SID banka najugodnejšo finančno institucijo pozvala k predložitvi dokazil, kot je navedeno pri pogojih za ugotavljanje sposobnosti oziroma razlogih za izključitev.

Prijave se oddajo v slovenskem jeziku. Finančna institucija lahko predloži potrdila ali drugo dokumentacijo v tujem jeziku. Vsako listino, ki jo finančna institucija predloži v tujem jeziku, bo morala finančna institucija na svoje stroške, v kolikor bo SID banka to ocenila kot potrebno, prevesti v slovenski jezik po sodnem tolmaču v roku, ki ga bo določila SID banka.

Dokumentacija v zvezi s tem pozivom mora biti podana na obrazcih iz prilog tega poziva ali po vsebini in obliki enakih obrazcih. Kadar je zahtevano dokazilo, zadostuje predložitev fotokopije dokazila. SID banka lahko v postopku preverjanja prijav od finančne institucije kadarkoli zahteva, da ji predloži na vpogled original. Vsi dokumenti, ki jih predloži finančna institucija, morajo izkazovati aktualno stanje, razen kjer je izrecno zahtevan dokument za določeno obdobje oziroma dokument določene starosti. SID banka lahko listine za dokazovanje izpolnjevanja pogojev iz uradnih evidenc ali pooblastil za pridobitev teh listin zahteva naknadno. V tem primeru bo SID banka finančno institucijo pozvala, naj v določenem roku SID banki dostavi vse listine za dokazovanje izpolnjevanja pogojev. Če pozvana finančna institucija listin, pooblastil oziroma dokazil ne bo dostavila pravočasno ali če bo dostavila listine, pooblastila oziroma dokazila v nasprotju z zahtevami SID banke, bo SID banka njeno prijavo kot nedopustno izključila.

Finančna institucija vpiše zahtevane podatke v obrazce, ki so sestavni del te dokumentacije, ter priloži zahtevana dokazila o izpolnjevanju pogojev, kjer je to zahtevano.

Označeni deli dokumentacije morajo biti podpisani s strani zakonitega zastopnika finančne institucije ali druge osebe, pooblaščen za sklepanje pogodbe o udeležbi brez financiranja oziroma sorodne pogodbe glede na predvidene vrednosti in obsege, pri čemer mora v tem primeru finančna institucija v prijavi predložiti tudi ustrezno pooblastilo zakonitega zastopnika tej osebi.

Finančna institucija nosi vse stroške povezane s pripravo in predložitvijo prijave ter z morebitnimi dopolnitvami prijave. V primeru ustavitve postopka, izključitve prijave, zavrnitve vseh prijav ali odstopa od izvedbe javnega poziva SID banka finančnim institucijam ne bo povrnila nobenih stroškov nastalih s pripravo prijave. Finančne institucije so s tem seznanjene in se s tem s samo predložitvijo prijave izrecno strinjajo.

## 5. Veljavnost prijave

Prijava mora veljati še najmanj tri (3) mesece po poteku roka za prejem prijav, to je najmanj do 22.7.2020. V primeru krajšega roka veljavnosti prijave se prijava izključuje.

SID banka lahko zahteva, da finančne institucije podaljšajo čas veljavnosti prijav za določeno dodatno obdobje po zahtevanem obdobju. Finančna institucija lahko zavrne takšno zahtevo.

Finančna institucija podatke o prijavi vpiše v obrazec *Prijava* (Priloga 12.1).

## 6. Poslovna skrivnost in varovanje zaupnih podatkov

Finančna institucija lahko označi dokumente oziroma posamezne informacije kot poslovno skrivnost (npr. v desnem zgornjem kotu oznaka »ZAUPNO« ali »POSLOVNA SKRIVNOST«, če naj bo zaupen samo določen podatek v obrazcu ali dokumentu, mora biti zaupni del podčrtan z rdečo barvo, v isti vrstici ob desnem robu pa oznaka »ZAUPNO« ali »POSLOVNA SKRIVNOST«) in mora v prijavi predložiti veljaven sklep o poslovni skrivnosti. SID banka ne sme razkriti informacij, ki mu jih finančna institucija predloži in označi kot poslovno skrivnost, kot to določa zakon, ki ureja poslovne skrivnosti, če drug zakon ne

določa drugače. SID banka mora zagotoviti varovanje podatkov, ki se glede na določbe zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov in varstvo tajnih podatkov, štejejo za osebne ali tajne podatke. Finančne institucije, ki z udeležbo v postopku oziroma v izvajanju pogodbenih obveznosti izvedo za zaupne podatke, so jih dolžne varovati v skladu s predpisi.

Ne glede na prejšnji odstavek so javni podatki specifikacija predmeta javnega poziva in višina jamstvene kvote, plan plasmajev EKP sredstev, tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah udeležbi brez financiranja .

## 7. Dopolnitev, popravek, sprememba ali pojasnilo prijave

Če so ali se zdijo informacije ali dokumentacija, ki jih morajo predložiti finančne institucije, nepopolne ali napačne oziroma, če posamezni dokumenti manjkajo, lahko SID banka zahteva, da finančne institucije v ustreznem roku predložijo manjkajoče dokumente ali dopolnijo, popravijo ali pojasnijo ustrezne informacije ali dokumentacijo, Takšna zahteva mora biti popolnoma skladna z načelom enake obravnave in transparentnosti. SID banka od finančne institucije lahko zahteva dopolnitev, popravek, spremembo ali pojasnilo njene prijave le, kadar določenega dejstva ne more preveriti sama iz uradnih evidenc. Če finančna institucija ne predloži manjkajočega dokumenta ali ne dopolni, popravi ali pojasni ustrezne informacije ali dokumentacije, bo SID banka finančno institucijo izključila iz nadaljnje obravnave.

Finančna institucija ne sme dopolnjevati ali popravljati:

- tistega dela ponudbe, ki se veže na specifikacije predmeta javnega poziva,
- plan plasmajev,
- tehtanega povprečnega pribitka obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja,
- tistih elementov prijave, ki vplivajo ali bi lahko vplivali na drugačno razvrstitev njene prijave glede na preostale prijave, ki jih je SID banka prejela v postopku javnega poziva,

razen kadar gre za popravek ali dopolnitev očitne napake in zaradi tega popravka ali dopolnitve ni dejansko predlagana nova prijava.

Za namen preverjanja izpolnjevanja pogojev iz javnega poziva v prijavi SID banka lahko od finančne institucije zahteva dodatna pooblastila za pridobitev podatkov iz uradnih evidenc.

## 8. Pogodba o udeležbi brez financiranja

SID banka bo sklenila Pogodbo o udeležbi brez financiranja s finančno institucijo, ki bo oddala prijavo skladno s pogoji tega poziva in bo glede na merila in določila dokumentacije v zvezi z oddajo javnega poziva najugodnejša, in sicer eno Pogodbo o udeležbi brez financiranja za kohezijsko regijo Vzhodna Slovenija in eno Pogodbo o udeležbi brez financiranja za kohezijsko regijo Zahodna Slovenija. Vsebina Pogodbe o udeležbi brez financiranja je v prilogi *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4).

Finančna institucija mora v prijavi predložiti parafirano prilogo *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4). Izbrana finančna institucija bo po pravnomočnosti prejela v podpis pogodbo o udeležbi brez financiranja, katere vsebina bo enaka vsebini iz priloge *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4).

SID banka izbrani finančni instituciji ne bo dovolila spreminjanja pogodbenih določil. Pogodba o udeležbi brez financiranja se bo pred podpisom vsebinsko dopolnila samo glede na podatke iz prijave (podatki izbrane finančne institucije; odstotki plasiranja EKP sredstev...). Če finančna institucija v osmih (8) delovnih dneh po pozivu ne bo pristopila k podpisu Pogodbe o udeležbi brez financiranja, lahko SID banka šteje, da je finančna institucija odstopila od prijave.

Zaradi zagotovitve transparentnosti posla in preprečitve korupcijskih tveganj je finančna institucija dolžna na poziv SID banke pred podpisom Pogodbe o udeležbi brez financiranja v roku osmih dni od prejema poziva posredovati podatke o:

- svojih ustanoviteljih, družbenikih, vključno s tihimi družbeniki, delničarjih, komanditistih ali drugih lastnikih in podatke o lastniških deležih navedenih oseb,
- gospodarskih subjektih, za katere se glede na določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe, šteje, da so z njo povezane družbe.

Če bo finančna institucija predložila lažno izjavo oziroma bo dala neresnične podatke o navedenih dejstvih, bo to imelo za posledico ničnost pogodbe o udeležbi brez financiranja.

V primeru odstopa najugodnejše finančne institucije od podpisa Pogodbe o udeležbi brez financiranja, si SID banka pridružuje pravico, da izbere naslednjo najugodnejšo finančno institucijo, če je njena prijava skladna v pogoji poziva.

SID banka si pridržuje pravico, da ne izbere nobene prijave.

## 9. Merilo

SID banka bo finančne institucije razvrstila glede na pridobljene točke po spodaj navedenih merilih.

Merila za pridobitev točk (točkovanje):

1. Plan plasmajev EKP sredstev: največ 50 točk;
2. Pogoji kredita za končnega prejemnika – tehtani povprečni pribitek obrestne mere: največ 40 točk.

### 1. PLAN PLASMAJEV EKP SREDSTEV (največ 50 točk)

Finančne institucije navedejo plane plasmajev EKP sredstev do končnih prejemnikov glede na jamstveno kvoto, upoštevajoč minimalne obsege plasmajev po presečnih datumih.

Finančne institucije za predložitev plana plasmajev EKP sredstev uporabijo excel tabelo Plan plasmajev - portfeljske garancije za RRI za velika podjetja, katere vzorec je naveden v Prilogi 12.2 (v nadaljevanju: tabela Plan plasmajev), excel obrazec pa je na razpolago na spletni strani SID banke ([www.sid.si/o-banki/javni-pozivi](http://www.sid.si/o-banki/javni-pozivi)).

Minimalni obsegi plasmajev so definirani v *Vzorcu pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4) in navedeni v excel tabeli Plan plasmajev v vrstici B.

Plani plasmajev finančne institucije (vrstica A) mora predvidevati najmanj takšne stopnje plasmajev, kot so razvidni v tabeli Plan plasmajev (vrstica B) na presečne dni, v nasprotnem primeru se ponudbo kot nedopustno izloči. Presečni dnevi so 31.3.2021, 30.6.2021, 31.3.2022, 30.6.2022, 31.3.2023, 30.6.2023 in 31.12.2023. Kot merilo se upoštevajo zgolj vrednosti, navedene v vrstici A tabele Plan plasmajev. Finančna institucija vnese vrednosti v odstotkih brez decimalnih mest. Vrstica C v tabeli Plan plasmajev prikazuje preračun % vnešenih vrednosti v vrstici A v porabljenih EKP sredstvih v EUR, vrstica D pa prikazuje obseg podeljenih kreditov v EUR glede na porabljenih EKP sredstvih v vrstici C.

Za vsako odstotno točko, za katero plan plasmajev finančne institucije na presečni dan (vrstica A) presega minimalno stopnjo plasmajev (vrstica B) iz tabele Plan plasmajev, prejme finančna institucija po en poen. Plan plasmajev, ki je na presečni dan enak %, navedenem v vrstici B tabele Plan plasmajev, ne prinaša poenov. Finančna institucija, ki zbere največje število poenov, prejme 50 točk. Naslednja finančna institucija, ki je zbrala drugo največje število poenov, prejme sorazmerni del točk iz prejšnjega stavka, glede na število zbranih poenov v razmerju do števila poenov, ki jih je zbrala najboljša finančna institucija.



Uspešnost finančne institucije pri realizaciji plana plasmajev se bo merila glede na %, navedene v vrstici A tabele Plan plasmajev.

Finančna institucija navede % plasiranj EKP sredstev v vsa sivo označena polja v vrstici A, ne glede na to, ali se nanašajo na presečni datum ali ne. V izračun točk se vključijo samo vrednosti, ki so navedene v poljih, ki se nanašajo na presečne datume.

## 2. POGOJI KREDITA ZA KONČNEGA PREJEMNIKA – DOLOČITEV TEHTANEGA POVPREČNEGA PRIBITKA NA SEŠTEVKU KREDITOV PO OBEH POGODBAH O UDELEŽBI BREZ FINANCIRANJA (največ 40 točk)

SID banka bo kriterij »Pogoji kredita za končnega prejemnika – določitev tehtanega povprečnega pribitka obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja« ocenjevala na podlagi licitiranega tehtanega povprečnega pribitka obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja.

Finančna institucija navede licitirani tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja na obrazcu *Prijava* (Priloga 12.1).

Tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja mora odražati, kreditna tveganja, povezana s stopnjo kvalitete zavarovanj, vključno z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja, in stopnjo kreditne kvalitete kreditotjemalcev ter navedene ročnosti kreditov.

Finančna institucija z najnižjim tehtanim povprečnim pribitkom obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja dobi 40 točk.

Izračun točk za finančne institucije s tehtanim povprečnim pribitkom obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja, ki je višji od tehtanega povprečnega pribitka najugodnejše finančne institucije, se izvede po sledeči formuli:

$=IF((\text{pribitek } P - \text{pribitek } NP) > 0,5\%; \text{pribitek } NP / \text{pribitek } P / 3,5 * 40 \text{ točk};$   
 $IF((\text{pribitek } P - \text{pribitek } NP) > 0,3\%; \text{pribitek } NP / \text{pribitek } P / 2,5 * 40 \text{ točk};$   
 $IF((\text{pribitek } P - \text{pribitek } NP) > 0,1\%; \text{pribitek } NP / \text{pribitek } P / 1,5 * 40 \text{ točk};$   
 $\text{pribitek } NP / \text{pribitek } P * 40 \text{ točk}))$

Pojasnitev simbolov:

Pribitek P licitirani tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja posamezne finančne institucije

Pribitek NP licitirani tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja finančne institucije z najnižjim licitiranim pribitkom (najugodnejša finančna institucija)

SID banka bo v okviru spremljave izvajanja zavez finančne institucije iz Pogodbe o udeležbi brez financiranja preverjala, ali licitirani tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja ni manjši od dejanskega tehtanega povprečnega pribitka obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja na način, da bo slednjega izračunavala kot seštevek zmnožkov posameznih izplačanih glavnih kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja s pripadajočim pribitkom obrestne mere, deljen s seštevkom kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja, in sicer na presečne datume 30.6.2021, 30.6.2022, 30.6.2023 in 31.12.2023, po sledeči formuli:

$$\text{tehtani povprečni pribitek obrestne mere} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{glavnica kredita} * \text{pribitek obrestne mere})}{\sum_{l=1}^n \text{glavnica kredita}}$$

Pojasnitev simbolov:

$\sum$	vsota
$n=1-n$	kreditni uvrščeni v portfelj po obih Pogodbah o udeležbi brez financiranja
pribitek obrestne mere	del skupne obrestne mere, ki presega referenčno obrestno mero (tj. Euribor)
$\sum_{l=1}^n \text{glavnica kredita}$	seštevek glavnice kreditov, ki mora ustrezati vrednosti: Koriščena jamstvena kvota*1,6

## 10. Pogoji za ugotavljanje sposobnosti in dokazila

Finančna institucija mora izpolnjevati pogoje, ki so določeni v tem javnem pozivu. Kot predhodni dokaz o izpolnjevanju teh pogojev mora finančna institucija v prijavi predložiti *Izjavo* (Priloga 12.3).

SID banka lahko finančne institucije kadar koli med postopkom pozove, da predložijo, dokazila v zvezi z navedbami v *Izjavi*.<sup>3</sup>

Če ni drugače določeno, finančna institucija izkaže izpolnjevanje pogojev s fotokopijami dokazil iz uradne evidence, ki izkazujejo zahtevano pravnorelevantno stanje. Če pristojni organi tuje države ne izdajajo tovrstnih dokazil ali če ti ne zajemajo vseh zahtevanih podatkov, finančna institucija oziroma z njene strani pooblaščen oseba predloži zapriseženo izjavo. Če tovrstna izjava v državi finančne institucije ni predvidena, jo lahko nadomesti z izjavo dano pred pristojnim sodnim ali upravnim organom, notarjem ali pred pristojno poklicno ali trgovinsko organizacijo v matični državi osebe, ki daje izjavo, ali v državi, v kateri ima finančna institucija sedež. Dokazila pristojnih institucij in overjene izjave, ki niso v slovenščini, morajo biti prevedene v slovenski jezik s strani slovenskega sodnega tolmača.

Če obstajajo razlogi za izključitev oziroma če finančna institucija ne izpolnjuje pogojev za sodelovanje ali če njena ponudba ne ustreza potrebam in zahtevam SID banke, določenim v prilogi *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4) in v dokumentaciji v zvezi z oddajo javnega poziva, bo SID banka takšno ponudbo izločila kot nedopustno.

### 10.1 RAZLOGI ZA IZKLJUČITEV

#### 10.1.1 Nekaznovanost

SID banka bo iz sodelovanja v postopku javnega poziva izključila finančno institucijo, če pri preverjanju ugotovi ali je drugače seznanjena, da je bila finančni instituciji ali osebi, ki je član upravnega, vodstvenega ali nadzornega organa te finančne institucije ali ki ima pooblastila za njegovo zastopanje ali odločanje ali nadzor v njem, izrečena pravnomočna sodba, ki ima elemente naslednjih kaznivih dejanj, ki so opredeljena v Kazenskem zakoniku (Uradni list RS, št. 50/12 – uradno prečiščeno besedilo in 54/15; v nadaljnjem besedilu: KZ-1):

- terorizem (108. člen KZ-1),
- financiranje terorizma (109. člen KZ-1),
- ščuvanje in javno povečevanje terorističnih dejanj (110. člen KZ-1),

<sup>3</sup> Kot dokazila se lahko zahtevajo potrdila, izjave in druga dokazila, kot so navedena v 77. člena ZJN-3.

- novačenje in usposabljanje za terorizem (111. člen KZ-1),
- spravljanje v suženjsko razmerje (112. člen KZ-1),
- trgovina z ljudmi (113. člen KZ-1),
- sprejemanje podkupnine pri volitvah (157. člen KZ-1),
- kršitev temeljnih pravic delavcev (196. člen KZ-1),
- goljufija (211. člen KZ-1),
- protipravno omejevanje konkurence (225. člen KZ-1),
- povzročitev stečaja z goljufijo ali nevestnim poslovanjem (226. člen KZ-1),
- oškodovanje upnikov (227. člen KZ-1),
- poslovna goljufija (228. člen KZ-1),
- goljufija na škodo Evropske unije (229. člen KZ-1),
- preslepitev pri pridobitvi in uporabi posojila ali ugodnosti (230. člen KZ-1),
- preslepitev pri poslovanju z vrednostnimi papirji (231. člen KZ-1),
- preslepitev kupcev (232. člen KZ-1),
- neupravičena uporaba tuje oznake ali modela (233. člen KZ-1),
- neupravičena uporaba tujega izuma ali topografije (234. člen KZ-1),
- ponareditev ali uničenje poslovnih listin (235. člen KZ-1),
- izdaja in neupravičena pridobitev poslovne skrivnosti (236. člen KZ-1),
- zloraba informacijskega sistema (237. člen KZ-1),
- zloraba notranje informacije (238. člen KZ-1),
- zloraba trga finančnih instrumentov (239. člen KZ-1),
- zloraba položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti (240. člen KZ-1),
- nedovoljeno sprejemanje daril (241. člen KZ-1),
- nedovoljeno dajanje daril (242. člen KZ-1),
- ponarejanje denarja (243. člen KZ-1),
- ponarejanje in uporaba ponarejenih vrednotnic ali vrednostnih papirjev (244. člen KZ-1),
- pranje denarja (245. člen KZ-1),
- zloraba negotovinskega plačilnega sredstva (246. člen KZ-1),
- uporaba ponarejenega negotovinskega plačilnega sredstva (247. člen KZ-1),
- izdelava, pridobitev in odtujitev pripomočkov za ponarejanje (248. člen KZ-1),
- davčna zatajitev (249. člen KZ-1),
- tihotapstvo (250. člen KZ-1),
- zloraba uradnega položaja ali uradnih pravic (257. člen KZ-1),
- oškodovanje javnih sredstev (257.a člen KZ-1),
- izdaja tajnih podatkov (260. člen KZ-1),
- jemanje podkupnine (261. člen KZ-1),
- dajanje podkupnine (262. člen KZ-1),
- sprejemanje koristi za nezakonito posredovanje (263. člen KZ-1),
- dajanje daril za nezakonito posredovanje (264. člen KZ-1),
- hudodelsko združevanje (294. člen KZ-1).

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* in s predložitvijo uradnega potrdila o nekaznovanosti iz kazenske evidence za finančno institucijo in za vse osebe, ki so člani upravnega, vodstvenega ali nadzornega organa te finančne institucije ali ki imajo pooblastila za njegovo zastopanje ali odločanje ali nadzor v njem. Predložena potrdila morajo odražati zadnje aktualno stanje. Dokazila pristojnih institucij in overjene izjave, ki niso v slovenščini, morajo biti prevedene v slovenski jezik s strani slovenskega sodnega tolmača. SID banka bo upoštevala prejeta potrdila o nekaznovanosti in overjene izjave, ki ne bodo starejša od 3 mesecev od roka za oddajo prijave.

### 10.1.2 Izpolnjevanje obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti

SID banka bo iz sodelovanja v postopku javnega poziva izključila finančno institucijo, če pri preverjanju ugotovi, da finančna institucija ne izpolnjuje obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ v skladu s predpisi države, v kateri ima sedež, ali predpisi države SID banke, če vrednost teh neplačanih zapadlih obveznosti na dan

oddaje prijave znaša 50 eurov ali več. Šteje se, da finančna institucija ne izpolnjuje obveznosti iz prejšnjega stavka tudi, če na dan oddaje prijave ni imela predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let do dne oddaje prijave.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava*.

### 10.1.3 Neuvrščенost na listo z negativnimi referencami in izpolnjevanje pogojev v zvezi s plačilom za delo

SID banka bo iz sodelovanja v postopku javnega poziva izključila finančno institucijo če je ta na dan, ko poteče rok za prejem prijav, uvrščena v evidenco gospodarskih subjektov z negativnimi referencami, kot jo objavlja Ministrstvo za javno upravo<sup>4</sup>.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava*.

### 10.1.4 Drugi razlogi za izključitev

SID banka bo iz sodelovanja v postopku javnega poziva izključila finančno institucijo tudi v naslednjih primerih:

- a) če je finančna institucija kršila obveznosti na področju okoljskega, socialnega in delovnega prava, ki so določene v pravu Evropske unije, predpisih, ki veljajo v Republiki Sloveniji, kolektivnih pogodbah ali predpisih mednarodnega okoljskega, socialnega in delovnega prava<sup>5</sup>;
- b) če se je nad finančno institucijo začel postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja po zakonu, ki ureja postopek zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja, ali postopek likvidacije po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, če njena sredstva ali poslovanje upravlja upravitelj ali sodišče, ali če so njene poslovne dejavnosti začasno ustavljene, ali če se je v skladu s predpisi druge države nad njo začel postopek ali pa je nastal položaj z enakimi pravnimi posledicami;
- c) če je finančna institucija zagrešila hujšo kršitev poklicnih pravil, zaradi česar je omajana njena integriteta;
- d) če izkrivljanja konkurence zaradi predhodnega sodelovanja finančne institucije pri pripravi postopka javnega poziva ni mogoče učinkovito odpraviti z drugimi, blažjimi ukrepi;
- e) če so se pri finančni instituciji pri prejšnji pogodbi o izvedbi javnega naročila ali prejšnji koncesijski pogodbi, sklenjeni s SID banko, pokazale precejšnje ali stalne pomanjkljivosti pri izpolnjevanju ključne obveznosti, zaradi česar je SID banka predčasno odstopila od prejšnjega naročila oziroma pogodbe ali uveljavljala odškodnino ali so bile izvedene druge primerljive sankcije.

SID banka bo izpolnjevanje pogoja preverjala na datum za oddajo prijave.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava*.

SID banka bo iz postopka javnega poziva kadar koli v postopku izključila finančno institucijo, če se izkaže, da je pred ali med postopkom javnega poziva finančna institucija glede na storjena ali neizvedena dejanja v enem od položajev iz točke 10.1 Razlogi za izključitev.

---

<sup>4</sup> Seznam je objavljen na spletnem naslovu <http://www.djn.mju.gov.si/narocniki/seznam-ponudnikov-z-negativnimi-referencami>.

<sup>5</sup> Seznam mednarodnih socialnih in okoljskih konvencij določata Priloga X Direktive 2014/24/EU in Priloga XIV Direktive 2014/25/EU.

## 10.2 POGOJI ZA SODELOVANJE

### 10.2.1 Ustreznost za opravljanje poklicne dejavnosti

Finančna institucija mora biti vpisana v enega od poslovnih registrov, ki se vodijo v državi članici EU, v kateri ima finančna institucija sedež. Seznam poklicnih ali poslovnih registrov v državah članicah Evropske unije določa Priloga XI Direktive 2014/24/EU.

Finančna institucija je lahko banka ali hranilnica, ki ima dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev ali banka države članice Evropske unije, ki ima na območju Republike Slovenije ustanovljeno podružnico.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* ter dovoljenjem Banke Slovenije za opravljanje bančnih, vzajemno priznanih ali dodatnih finančnih storitev po ZBan-2 (ali z enakovrednim dovoljenjem pristojnega organa v matični državi članici EU in izpisom iz sodnega registra RS).

### 10.2.2 Poslovanje v skladu s podeljenimi dovoljenji

Finančna institucija mora dokazati, da na dan oddaje prijave posluje v skladu s podeljenimi dovoljenji in da izpolnjuje vse odredbe in zahteve regulatorja glede kapitala ali likvidnosti in da je odpravila nepravilnosti, v zvezi s katerimi ji je bila izrečena kazen za posebno hud prekršek.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava*.

### 10.2.3 Primerna ekonomska in finančna sposobnost

Finančna institucija mora dokazati, da je v zadnjih dveh letih (2017 in 2018) poslovala s čistim dobičkom. Poleg tega mora finančna institucija dokazati, da na datum za oddajo prijave izpolnjuje minimalne kapitalske zahteve v skladu z 92. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 z dne 26. 6. 2013, in sicer:

- (a) količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini najmanj 4,5 %;
- (b) količnik temeljnega kapitala v višini najmanj 6 %;
- (c) količnik skupnega kapitala v višini najmanj 8 %.

Poleg navedenega mora finančna institucija dokazati, da izpolnjuje tudi potrebne kapitalske blažilnike.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0) in s predložitvijo revidiranih letnih poročil za leti 2017 in 2018. Če je finančna institucija zavezana h konsolidaciji, mora predložiti konsolidirana letna poročila.

### 10.2.4 Mobilizacija dodatnih zahtevanih sredstev

Finančna institucija mora biti sposobna mobilizirati sredstva, ki ji bodo omogočila realizacijo plasmajev skladno s predloženim planom plasmajev.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

### 10.2.5 Dodatna dejavnost

Finančna institucija bo morala izkazati dodatno dejavnost v primerjavi z obstoječo dejavnostjo. Za dodatno dejavnost štejejo objava informacij o finančnem instrumentu na spletni strani finančne institucije in oprema dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta pri finančni instituciji, z logotipom Evropskih strukturnih in investicijskih skladov.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### 10.2.6 Plan plasmajev

Finančna institucija mora v prijavi predložiti plan plasmajev skladno z določili iz 9. poglavja Merila te dokumentacije. SID banka bo prijavo finančne institucije, ki ne bo predložila plana plasmajev skladno z določili te dokumentacije, izključila iz postopka oddaje prijave.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega plana plasmajev v skladno s to dokumentacijo.

#### 10.2.7 Vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij

Finančna institucija mora imeti v skladu z zahtevanimi standardi vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih goljufij skladno z zakonom, ki ureja področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

**Dokazilo:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### 10.2.8 Primerna organizacijska, tehnična in kadrovska zmogljivost

Finančna institucija mora imeti primerno zmogljivost za izvajanje finančnega instrumenta, vključno z organizacijsko strukturo, upravljavskim okvirom ter tehnično in kadrovsko zmogljivostjo.

**Dokaz:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo organigrama in opisom, v katerih organizacijskih enotah se izvajajo finančne storitve v zvezi s posojili in predstaviti organizacijsko strukturo in naloge te enote ter predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### 10.2.9 Zanesljiva in verodostojna metodologija za opredelitev in oceno končnih prejemnikov

Finančna institucija mora imeti zanesljivo in verodostojno metodologijo za opredelitev (izbiro), oceno, razvrščanje in spremljanje končnih prejemnikov skladno z zahtevo regulatorja (Sklep o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah, Uradni list RS, št. 68/17 in 78/19).

**Dokaz:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### 10.2.10 Uspešen in učinkovit sistem notranjega nadzora

Finančna institucija mora na različnih ravneh odločanja oziroma upravljanja vzpostaviti ustrezen sistem notranjih kontrol poslovanja (vključujoč notranje revidiranje), ki predstavlja primerno zagotovilo za doseganje naslednjih ciljev: učinkovitost in zakonitost pri izvajanju finančnega instrumenta, zanesljivost poročanja, varovanje sredstev in informacij, preprečevanje, odkrivanje, poprava in nadaljnja obravnava goljufij in nepravilnosti in upravljanje s tveganji.

**Dokaz:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### 10.2.11 Računovodski sistem

Finančna institucija mora imeti računovodski sistem, ki bo pravočasno zagotavljal točne, popolne in zanesljive informacije.

**Dokaz:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### **10.2.12 Ustanovitev subjekta na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z Unijo**

Finančna institucija ne sme biti ustanovljena na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z EU pri uporabi mednarodno dogovorjenih davčnih standardov in ne sme imeti poslovnih odnosov s subjekti, ki so registrirani na takih ozemljih.

**Dokaz:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0).

#### **10.2.13 Ukrepi za usklajevanje interesov in za omejitev mogočega navzkrižja interesov**

Finančna institucija ima vzpostavljene ukrepe za usklajevanje interesov, za preprečevanje navzkrižja interesov in za omejitev morebitnega nastanka navzkrižja interesov. Finančna institucija ne bo pogojevala odobritve kredita kritega z jamstvom po Pogodbi o udeležbi brez financiranja v zameno za druge zaveze, ki niso predvidene s kreditno pogodbo.

**Dokaz:** Finančna institucija izpolni zahtevo s predložitvijo izpolnjenega obrazca *Izjava* (Priloga 0) in z navedbo internih aktov, ki urejajo to področje.

Finančna institucija mora izpolniti vse pogoje za sodelovanje iz točke **Error! Reference source not found..**

## **11. Vsebina dokumentacije**

Finančna institucija mora v svoji prijavi priložiti ustrezno izpolnjene obrazce in ostale dokumente, zahtevane v Navodilih finančnim institucijam.

Finančne institucije v vseh zahtevanih obrazcih izpolnijo prazna polja in vsebine, ki so predvidene za vnos podatkov s strani finančnih institucij. V kolikor posamezna prazna polja in vsebine ne pridejo v poštev za prijavo, mora finančna institucija ta mesta jasno označiti, da za prijavo niso primerna (npr. prečrtati).

**12. Priloge**



## 12.1 Prijava

Firma oz. naziv finančne institucije: \_\_\_\_\_

Sedež finančne institucije: \_\_\_\_\_

v postopku oddaje javnega poziva »**Izbor finančnih institucij za podeljevanje kreditov z jamstvom iz finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020)**« za izbiro finančne institucije predložimo naslednjo prijavo:

Številka prijave: \_\_\_\_\_

Tehtani povprečni pribitek obrestne mere na seštevku kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja \_\_\_\_\_ %<sup>6</sup>

Veljavnost prijave do: \_\_\_\_\_<sup>7</sup>

Kontaktna oseba finančne institucije: \_\_\_\_\_

Elektronski naslov: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Pooblaščen oseb za podpis prijave in pogodbe o udeležbi brez financiranja:

\_\_\_\_\_

Kraj in datum:

Podpis finančne institucije:

\_\_\_\_\_

<sup>6</sup> Vnese se vrednost v % na največ dve decimalni mesti. V izračunu tehtanega povprečnega pribitka obrestne mere se upošteva obseg kreditov po obeh Pogodbah o udeležbi brez financiranja, ki ga mora finančna institucija izplačati do konca leta 2023.

<sup>7</sup> Vpisana veljavnost prijave mora biti še najmanj tri (3) mesece po poteku roka za prejem prijav, najmanj do 21.7.2020.

## 12.2 Plan plasmajev – portfeljske garancije za RRI za velika podjetja do 31. 12. 2023

Tabela: Plan plasmajev - vzorec

Jamstvena kvota

9.500.000

				Presečni dan	Presečni dan		
		30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
A	Poraba Sproščene jamstvene kvote - licitirani kumulativni % (cela števila brez decimalnih mest)	30%	65%	71%	92%	95%	100%
B	Poraba Sproščene jamstvene kvote-minimalni kumulativni %			70%	90%		
C	Poraba Sproščene jamstvene kvote v EUR - licitirano kumulativno v EUR	959.595	2.079.123	2.271.042	2.942.758	3.038.718	3.198.650
D	Plasiranje kreditov do končnih prejemnikov - licitirano kumulativno v EUR	1.535.352	3.326.596	3.633.666	4.708.413	4.861.948	5.117.840

Presečni dan	Presečni dan			Presečni dan	Presečni dan		
31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
72%	90%	95%	100%	80%	92%	95%	100%
70%	90%			79%	90%		100%
4.595.112	5.743.890	6.062.995	6.382.100	7.600.000	8.740.000	9.025.000	9.500.000
7.352.179	9.190.224	9.700.792	10.211.360	12.160.000	13.984.000	14.440.000	15.200.000

Finančna institucija mora v prijavi predložiti svoj plan plasmajev v obliki izpolnjenega obrazca Plan plasmajev - portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (excel dokument), ki je del dokumentacije v zvezi z oddajo prijave.

Izpolnijo se vsa polja v vrstici A z vrednostjo, ki mora biti več kot 0%, četudi se ne nanaša na presečne dni, in enaka ali večja od odstotka, navedenega v vrstici B na presečne dni, oboje na način kot izhaja iz vzorca plana plasmajev zgoraj.

V kolikor se 100% plasma doseže že pred 31. 12. 2023, se izpolnjevanje polj nadaljuje tako, da se v vsa nadaljnja polja navede vrednost 100% (plasmaji nad 100% niso mogoči).

Finančna institucija mora obrazec Plan plasmajev – portfeljske garancije za RRI za velika podjetja podpisati ter ga predložiti prijavi.

## 12.3 Izjava

S podpisom te izjave finančna institucija \_\_\_\_\_ pod kazensko in materialno odgovornostjo izjavlja, da so vsi navedeni podatki v prijavi točni in resnični, ter da izpolnjuje pogoje v skladu z dokumentacijo v zvezi z oddajo prijave.

Finančna institucija pod kazensko in materialno odgovornostjo izjavlja:

- da do dne oddaje prijave ne njej ne osebi, ki je članica njenega upravnega, vodstvenega ali nadzornega organa ali ki ima pooblastila za njeno zastopanje ali odločanje ali nadzor v njej, ni bila izrečena pravnomočna sodba, ki ima elemente naslednjih kaznivih dejanj, ki so opredeljena v Kazenskem zakoniku (Uradni list RS, št. 50/12 – uradno prečiščeno besedilo in 54/15; v nadaljnjem besedilu: KZ-1): terorizem (108. člen KZ-1), financiranje terorizma (109. člen KZ-1), ščuvanje in javno povečevanje terorističnih dejanj (110. člen KZ-1), novačenje in usposabljanje za terorizem (111. člen KZ-1), spravljanje v suženjsko razmerje (112. člen KZ-1), trgovina z ljudmi (113. člen KZ-1), sprejemanje podkupnine pri volitvah (157. člen KZ-1), kršitev temeljnih pravic delavcev (196. člen KZ-1), goljufija (211. člen KZ-1), protipravno omejevanje konkurence (225. člen KZ-1), povzročitev stečaja z goljufijo ali nevestnim poslovanjem (226. člen KZ-1), oškodovanje upnikov (227. člen KZ-1), poslovna goljufija (228. člen KZ-1), goljufija na škodo Evropske unije (229. člen KZ-1), preslepitev pri pridobitvi in uporabi posojila ali ugodnosti (230. člen KZ-1), preslepitev pri poslovanju z vrednostnimi papirji (231. člen KZ-1), preslepitev kupcev (232. člen KZ-1), neupravičena uporaba tuje oznake ali modela (233. člen KZ-1), neupravičena uporaba tujega izuma ali topografije (234. člen KZ-1), ponareditev ali uničenje poslovnih listin (235. člen KZ-1), izdaja in neupravičena pridobitev poslovne skrivnosti (236. člen KZ-1), zloraba informacijskega sistema (237. člen KZ-1), zloraba notranje informacije (238. člen KZ-1), zloraba trga finančnih instrumentov (239. člen KZ-1), zloraba položaja ali zaupanja pri gospodarski dejavnosti (240. člen KZ-1), nedovoljeno sprejemanje daril (241. člen KZ-1), nedovoljeno dajanje daril (242. člen KZ-1), ponarejanje denarja (243. člen KZ-1), ponarejanje in uporaba ponarejenih vrednotnic ali vrednostnih papirjev (244. člen KZ-1), pranje denarja (245. člen KZ-1), zloraba negotovinskega plačilnega sredstva (246. člen KZ-1), uporaba ponarejenega negotovinskega plačilnega sredstva (247. člen KZ-1), izdelava, pridobitev in odtujitev pripomočkov za ponarejanje (248. člen KZ-1), davčna zatajitev (249. člen KZ-1), tihotapstvo (250. člen KZ-1), zloraba uradnega položaja ali uradnih pravic (257. člen KZ-1), oškodovanje javnih sredstev (257.a člen KZ-1), izdaja tajnih podatkov (260. člen KZ-1), jemanje podkupnine (261. člen KZ-1), dajanje podkupnine (262. člen KZ-1), sprejemanje koristi za nezakonito posredovanje (263. člen KZ-1), dajanje daril za nezakonito posredovanje (264. člen KZ-1), hudodelsko združevanje (294. člen KZ-1);
- da na dan oddaje prijave izpolnjuje obvezne dajatve in druge denarne nedavčne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ v skladu s predpisi države, v kateri ima sedež, ali predpisi Republike Slovenije, na način, da je vrednost morebitnih neplačanih zapadlih obveznosti na dan oddaje prijave nižja od 50 eurov in ima na dan oddaje prijave predložene vse obračune davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let do dne oddaje prijave;
- da na dan oddaje prijave ni bila v evidenci gospodarskih subjektov z negativnimi referencami;
- da ji v obdobju treh let pred dnem oddaje prijave ni bila s pravnomočno odločbo pristojnega organa Republike Slovenije ali druge države dvakrat izrečena globa zaradi prekrška v zvezi s plačilom za delo;

- da do dne oddaje prijave ni kršila obveznosti na področju okoljskega, socialnega in delovnega prava, ki so določene v pravu Evropske unije, predpisih, ki veljajo v Republiki Sloveniji, kolektivnih pogodbah ali predpisih mednarodnega okoljskega, socialnega in delovnega prava<sup>8</sup>;
- da se na dan oddaje prijave nad njo ni začel postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja po zakonu, ki ureja postopek zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja, ali postopek likvidacije po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, da njena sredstva ali poslovanje ne upravlja upravitelj ali sodišče, da njene poslovne dejavnosti niso začasno ustavljene, da se v skladu s predpisi druge države nad njo ni začel postopek ali pa je nastal položaj z enakimi pravnimi posledicami;
- da ni zagrešila hujše kršitve poklicnih pravil, zaradi česar je omajana njena integriteta;
- da na dan oddaje prijave posluje v skladu s podeljenimi dovoljenji in da izpolnjuje vse odredbe in zahteve regulatorja glede kapitala ali likvidnosti in da je odpravila morebitne nepravilnosti, v zvezi s katerimi ji je bila izrečen kazen za posebno hud prekršek;
- da na datum za oddajo prijave izpolnjuje minimalne kapitalske zahteve;
- da je sposobna mobilizirati dodatna zahtevana sredstva v korist končnih prejemnikov, kot določeno z zahtevanim vzvodom, opredeljenim v prilogi *Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja* (Priloga 12.4);
- da je njeno poslovanje skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16) in da ga v celoti izvaja ter ima vzpostavljen sistem za odkrivanje prevar, sprejete postopke in ukrepe za preprečevanje korupcije in davčnih goljufij;
- da ima primerno zmogljivost za podeljevanje kreditov kritih s sredstvi finančnega instrumenta, vključno z organizacijsko strukturo, upravljavskim okvirom ter tehnično in kadrovsko zmogljivostjo;
- da ima zanesljivo in verodostojno metodologijo za opredelitev (izbiro), oceno, razvrščanje in spremljanje končnih prejemnikov, skladno z zahtevo regulatorja (Sklep o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah /Uradni list RS, št. 68/17 in 78/19/);
- da ima na različnih ravneh odločanja oziroma upravljanja vzpostavljen ustrezen sistem notranjih kontrol poslovanja (vključujoč notranje revidiranje), ki predstavlja primerno zagotovilo za doseganje naslednjih ciljev: učinkovitost in zakonitost pri podeljevanju kreditov, kritih s sredstvi finančnega instrumenta, zanesljivost poročanja, varovanje sredstev in informacij, preprečevanje, odkrivanje, poprava in nadaljnja obravnava goljufij in nepravilnosti in upravljanje s tveganji;
- da ima računovodski sistem, ki bo pravočasno zagotavljal točne, popolne in zanesljive informacije;
- da ni ustanovljena na ozemljih, katerih oblasti ne sodelujejo z EU pri uporabi mednarodno dogovorjenih davčnih standardov in da nima poslovnih odnosov s subjekti, ki so registrirani na takih ozemljih;
- da ima vzpostavljene ukrepe za usklajevanje interesov, za preprečevanje navzkrižja interesov in za omejitve morebitnega nastanka navzkrižja interesov ter da ne bo pogojevala odobritve kredita iz finančnega instrumenta v zameno za druge zaveze.

Kraj in datum:

Podpis finančne institucije:

---

<sup>8</sup> Seznam mednarodnih socialnih in okoljskih konvencij določata Priloga X Direktive 2014/24/EU in Priloga XIV Direktive 2014/25/EU.

## 12.4 Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja

Priloga Vzorec pogodba o udeležbi brez financiranja je sestavljena iz:

- POGODBE O UDELEŽBI BREZ FINANCIRANJA v okviru izvajanja finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020)« za Vzhodno Slovenijo in
- POGODBE O UDELEŽBI BREZ FINANCIRANJA v okviru izvajanja finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za velika podjetja (2014-2020)« za Zahodno Slovenijo.

Finančna institucija mora Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja (oba izvoda: za Vzhodno Slovenijo in za Zahodno Slovenijo) parafirati ter ga predložiti v prijavi.

SID banka bo pred podpisom Pogodbe o udeležbi brez financiranja z izbrano finančno institucijo v Vzorec pogodbe o udeležbi brez financiranja sama vnesla vse ostale podatke, ki jih je finančna institucija navedla v prijavi (na predpisanih obrazcih).

## 12.5 Podatki o finančni instituciji

<i>Identifikacija</i>	<i>Odgovor</i>
<p><b>Finančna institucija</b></p> <p>Ime:            ID za DDV:            Druga nacionalna ID (matična) številka:            Ulica in hišna številka:            Poštna številka:            Kraj:            Država:</p>	
<p><b>Kontaktna oseba ali osebe</b></p> <p>Ime:            Priimek:            Telefon:            E-naslov:</p>	
<p><b>Predstavniki</b></p> <p>Ime:            Priimek:            Datum rojstva:            Kraj rojstva:            Položaj/nastopa v vlogi:            Ulica in hišna številka:            Poštna številka:            Kraj:            Država:            Telefon:            E-naslov:            Če je potrebno, navedite podrobne informacije o zastopstvu (njegove oblike, obseg, namen, zastopnikov EMSO ...):</p> <p>Ime:            Priimek:            Datum rojstva:            Kraj rojstva:            Položaj/nastopa v vlogi:            Ulica in hišna številka:            Poštna številka:            Kraj:            Država:            Telefon:            E-naslov:            Če je potrebno, navedite podrobne informacije o zastopstvu (njegove oblike, obseg, namen, zastopnikov EMSO ...):</p> <p>Ime:            Priimek:            Datum rojstva:            Kraj rojstva:            Položaj/nastopa v vlogi:</p>	

<p>Ulica in hišna številka: Poštna številka: Kraj: Država: Telefon: E-naslov: Če je potrebno, navedite podrobne informacije o zastopstvu (njegove oblike, obseg, namen, zastopnikov EMŠO ...):</p>	
--	--