

**OKVIRNI  
FINANČNI SPORAZUM**  
za izvajanje finančnega instrumenta  
»EKP posojila za RRI (2014-2020)«  
za Vzhod  
št. xxxx  
(v nadaljevanju: **Finančni sporazum**)

ki ga skleneta:

**SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**, Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, matična številka: 5665493, Id. št. za DDV: SI82155135), ki jo zastopata mag. Sibil Svilan, predsednik uprave in Goran Katušin, član uprave,  
(v nadaljevanju: **SID banka**)

in

(matična številka: \_\_\_\_\_ ; id. št. za DDV \_\_\_\_\_ ;  
transakcijski račun (TRR): \_\_\_\_\_ odprt pri  
\_\_\_\_\_, ki ga zastopa

(v nadaljevanju: **Finančni posrednik** ali **Izvajalec finančnega instrumenta**)

obe skupaj v nadaljevanju **stranki sporazuma** ali **pogodbeni stranki**.

**1. člen - Uvodna določila**

1.1 Pogodbeni stranki soglasno ugotavljata, da:

- SID banka ta sporazum sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov**, čigar upravljavka je skladno z določili Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017, s katerim je posredniški organ, Ministrstvo RS za gospodarski razvoj in tehnologijo v imenu Republike Slovenije SID banki **podelilo** mandat za upravljanje Sklada skladov;
- se finančni instrument »EKP posojila za RRI (2014-2020)« (v nadaljevanju: **finančni instrument**), za katerega se sklepa ta sporazum, izvaja v okviru upravljanja Sklada skladov;
- so udeleženci evropske kohezijske politike dolžni preprečevati, odkrivati, odpravljati nepravilnosti in poročati o njih ter izvajati finančne in druge popravke v povezavi z odkritimi posameznimi ali sistemskimi nepravilnostmi;
- je SID banka na podlagi Zakona o javnem naročanju (Uradni list RS, št. 91/15 v nadaljevanju: ZJN-3) izvedla javni razpis za oddajo javnega naročila **Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta »EKP posojila za RRI (2014-2020)«** po odprtem postopku, ki je bil objavljen na Portalu javnih naročil dne \_\_\_\_\_, številka objave JN \_\_\_\_\_, ter v Dodatku k Uradnemu listu Evropske unije oz. TED št. objave \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_ (v nadaljevanju: **javno naročilo**);
- je **Finančni posrednik** dne \_\_\_\_\_ oddal ponudbo za javno naročilo, ki je priloga tega sporazuma;
- SID banka skladno z Odločitvijo o oddaji naročila z dne \_\_\_\_\_ sklepa ta sporazum, s katerim se na **Finančnega posrednika** prenaša izvajanje finančnega instrumenta pod pogoji in v obsegu, določenimi s tem sporazumom;
- so priloge tega sporazuma njegov sestavni del.

Style Definition: Comment Text

Deleted: finančni

Deleted: izvajalec

Deleted: podelil

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

## 2. člen – Predmet Finančnega sporazuma

- 2.1 Po pogojih in na način dogovorjen s tem sporazumom, SID banka daje Finančnemu posredniku kredit v znesku najmanj \_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100) in največ \_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100) (v nadaljevanju: **kredit**). Točen znesek kredita in višino tranš kredita določi SID banka z Obvestilom Finančnemu posredniku o dodeljenem kreditu, ki je Priloga št. 9 k temu sporazumu.
- 2.2 SID banka lahko kadarkoli poveča višino kredita, vendar le v okviru zneskov iz prejšnjega odstavka 2.1 tega sporazuma, tako, da Finančnemu posredniku posreduje novo Obvestilo o dodeljenem kreditu. Takšno obvestilo stopi v veljavo 31 dni po tem, ko ga prejme Finančni posrednik. Vsako takšno obvestilo je Priloga št. 9 k temu sporazumu.
- 2.3 Finančni posrednik sprejema kredit po teh pogojih in se ga zavezuje vrniti.
- 2.4 Dokumentacija v zvezi z javnim naročilom z morebitnimi spremembami tekom objave<sup>1</sup> in ponudba Finančnega posrednika (vključno z morebitnimi dopolnitvami in pojasnili) so sestavni del tega sporazuma.
- 2.5 V primeru, če si vsebina zgoraj navedenih dokumentov nasprotuje, za razlago volje pogodbenih strank, najprej veljajo določila tega sporazuma iz členov 1 do 30 ter priloge, razen Priloge 4, potem pa dokumenti v vrstnem redu, kot si sledijo v predhodnem odstavku.

Deleted: Finančnim

Deleted: finančnemu

Deleted: finančnemu

Deleted: finančnemu

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

## 3. člen – Črpanje kredita

- 3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v štirih tranšah, in sicer:
- prvo tranšo v višini 37,93% kredita najkasneje v roku 15 dni od podpisa tega sporazuma;
  - drugo tranšo v višini 20,69% kredita najkasneje 24. 12. 2019;
  - tretjo tranšo v višini 20,69% kredita najkasneje 24. 12. 2021;
  - četrto tranšo v višini 20,69% kredita najkasneje 24. 12. 2022.
- 3.2 V primeru povečanja kredita skladno z določili prejšnjega člena, bo SID banka v Obvestilu o dodeljenem kreditu navedla tudi, kako se razlika med novo višino kredita in višino kredita po aktualnem Obvestilu o dodeljenem kreditu črpa. SID banka z istim obvestilom lahko spremeni tudi določila prejšnjega odstavka. V tem istem obvestilu bo SID banka navedla tudi rok, v katerem je potrebno posamezni del povišanega kredita črpati. Takšna črpanja se za potrebe izvajanja tega sporazuma imenujejo **vmesna črpanja**.
- 3.3 Finančni posrednik prvo tranšo kredita in vsa vmesna črpanja črpa pod pogojem, da je najkasneje pet (5) delovnih dni pred predvidenim črpanjem SID banki posredoval popoln zahtevek za črpanje ter da so izpolnjeni tudi vsi drugi pogoji iz 3.1. člena Splošnih pogojev izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje 2014-2020, ki so Priloga št. 2 tega sporazuma (v nadaljevanju: **Splošni pogoji**).
- 3.4 Finančni posrednik lahko vse naslednje tranše kredita črpa pod pogojem, da je najmanj 30 dni pred predvidenim črpanjem SID banki takšno črpanje pisno napovedal in najkasneje 5 (pet) delovnih dni prej predložil popoln zahtevek za črpanje kredita, v obliki in vsebini kot v Prilogi 1 tega sporazuma, da je izpolnjen pogoj iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma ter pod pogojem, da je pred črpanjem vsake tranše po tem odstavku opravil vsaj eno preverjanje končnih prejemnikov skladno s členom 19 tega

Deleted: Finančnega

<sup>1</sup> Dokumentacija v zvezi z javnim naročilom je dokumentacija, ki jo je pripravil in objavil naročnik (SID banka), in vključuje vse obrazce, morebitne spremembe, pojasnila in obvestila v času do roka za oddajo ponudb. Na podlagi takšne dokumentacije ponudniki pripravijo ponudbo.

sporazuma, da je SID banki primerno izkazal metodologijo in pravilnost obračunavanja Nadomestila za upravljanje, in da so pred črpanjem izpolnjeni tudi vsi drugi pogoji iz 3.1. člena Splošnih pogojev.

#### 4. člen – Obresti

- 4.1 Pogodbeni obrestni meri je nespremenljiva za celotno obdobje trajanja kredita in znaša:  
**0% p.a.**  
(z besedo: nič odstotkov letno)
- 4.2 Obračun obresti ni potreben.

#### 5. člen – Izredni prihodki

- 5.1 Če se zaradi pravil o državni pomoči sredstev kredita končnemu prejemniku ne more posredovati po obrestni meri 0% letno, se mu skladno z določili Posebnih pogojev obračunava ustrezen pribitek na sredstva kredita.
- 5.2 Pribitek iz prejšnjega odstavka šteje za izredni prihodek. Med izredne prihodke štejejo tudi drugi prihodki iz podkreditnih pogodb, ki pripadejo SID banki in so kot taki v tem sporazumu izrecno opredeljeni.

#### 6. člen – Obveznost posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom

- 6.1 Finančni posrednik se zavezuje sredstva kredita, skupaj z drugimi lastnimi sredstvi iz naslednjega odstavka, posredovati končnim prejemnikom v obliki **podkreditov**, pod pogoji in na način iz Posebnih pogojev, ki so Priloga 3 k temu sporazumu (v nadaljevanju: Posebni pogoji), ter v obsegu in v rokih, ki izhajajo iz 8. člena tega sporazuma. Končni prejemnik pomeni Primernega kreditobjemalca skladno s Posebnimi pogoji.
- 6.2 Finančni posrednik se zavezuje, da bo druga lastna sredstva, ki niso sredstva kredita (sredstva izvajalca finančnega instrumenta, kot so opredeljena s Posebnimi pogoji), posredoval končnim prejemnikom po cenah (obrestnih merah), ki jih je navedel v ponudbeni dokumentaciji oziroma kot izhajajo iz dokumentacije v zvezi z javnim naročilom. Finančni posrednik lahko cene iz prejšnjega stavka spremeni tako, da oblikuje nov cenik, ki ga najmanj 30 dni pred njegovo uveljavitvijo posreduje SID banki. Morebitni nov cenik je sprejemljiv samo, če so nove cene nižje od tistih iz ponudbene dokumentacije.
- 6.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo razmerje med višino sredstev kredita, posredovanih končnim prejemnikom s statusom MSP (kot je določeno v Posebnih pogojih) ter višino sredstev kredita, posredovanih drugim končnim prejemnikom (Velika podjetja), na dan 31. 12. 2023, znašalo 19:10 v korist končnih prejemnikov s statusom MSP.
- 6.4 Razmerje iz prejšnjega odstavka se lahko doseže v kombinaciji plasmajev sredstev kredita in sredstev po finančnem sporazumu št. xxxx.
- 6.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo sredstva kredita namenil za financiranje projektov in/ali naložb v **Vzhodni Kohezijski regiji**, kot je opredeljena v Posebnih pogojih.
- 6.6 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan vsem končnim prejemnikom skupaj posredovati druga lastna sredstva v višini najmanj 59% višine kredita (finančni vzvod).

Deleted: 2

Deleted: tem

Deleted: ,

Deleted: , ki so priloga tega sporazuma

Deleted: izvajalca

Deleted: .

Deleted: novi

Deleted: finančni

6.7 Do 31. 12. 2023 je Finančni posrednik dolžan doseči **ciljni kazalnik**. Isti ciljni kazalnik je po datumu iz prejšnjega stavka Finančni posrednik dolžan doseči v osmih (8) letih. Ciljni kazalnik pomeni, da Finančni posrednik sredstva kredita posreduje končnim prejemnikom tako, da z 0,625 milijona EUR tako posredovanih sredstev podpre v povprečju vsaj 5 (pet) končnih prejemnikov.

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

6.8 Sredstva kredita, ki so posredovana končnim prejemnikom v nasprotju s tem sporazumom, ne štejejo za posredovana končnim prejemnikom in s tem ne tvorijo portfelja podkreditov, v zvezi s katerim Finančni posrednik lahko uveljavlja zmanjšanje obveznosti vračila EKP sredstev in upravičenja do izplačila provizije za Upravljanje.

Deleted: .

6.9 Finančni posrednik mora vse storitve, povezane z opravljanjem obveznosti po tem sporazumu, opraviti kot dober gospodar in kot dober strokovnjak ter v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, predpisi in standardi.

### 7. člen – Začasno prerazporejanje sredstev

7.1 Stranki tega sporazuma ugotovljata, da Finančni posrednik poleg tega sporazuma s SID banko sklepa še sporazume: št. Xxx, št. Xxx, ...

7.2 SID banka daje soglasje Finančnemu posredniku za začasno (likvidnostno) prerazporejanje sredstev kreditov med sporazumi iz prejšnjega odstavka tako, da v okviru črpane prve, druge in tretje tranše lahko sredstva iz enega sporazuma porabi za posredovanje sredstev končnim prejemnikom skladno z drugimi sporazumi.

Deleted: finančnemu

Deleted: črpanih

7.3 O prerazporeditvi sredstev iz prejšnjega odstavka mora Finančni posrednik nemudoma pisno obvestiti SID banko. Iz obvestila mora izhajati: višina prerazporejenega zneska, datum prerazporeditve ter številke finančnih sporazumov, med katerimi se sredstva prerazporejajo. Vsaka prerazporeditev sredstev po prejšnjem odstavku ima za posledico sorazmerno povečanje oziroma zmanjšanje višine naslednjih tranš kredita.

Deleted: finančni

### 8. člen – Obseg in roki za posredovanje sredstev kredita končnim prejemnikom

8.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2019 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2019, posredoval najmanj 30% (trideset odstotkov) prve tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.

8.2 Finančni posrednik mora najmanj 65% (petinšestdeset odstotkov) prve tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazati končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2019, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.

8.3 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 12. 2020 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2021, posredoval najmanj 66% (šestinšestdeset odstotkov) vsote prve in druge tranše po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.

8.4 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 90% (devetdeset odstotkov) vsote prve in druge tranše kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2021, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.

Deleted:

8.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2022 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 30.9.2022, posredoval najmanj 78% (osemisedemdeset odstotkov) vsote prvih treh tranš po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.

- 8.6 Finančni posrednik se zavezuje, da bo najmanj 90% (devetdeset odstotkov) vsote vseh treh tranš kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena nakazal končnim prejemnikom najkasneje do 30. 9. 2022, oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.
- 8.7 Finančni posrednik se zavezuje, da bo do 31. 3. 2023 končnim prejemnikom vsaj v obliki sklenjenih podkreditnih pogodb, ki predvidevajo črpanje pred 31. 12. 2023, posredoval najmanj 86% (šestinosedeset odstotkov) celotnega kredita po vseh sporazumih iz prejšnjega člena.
- 8.8 Finančni posrednik se zavezuje, da bo celotna sredstva kredita porabil skladno z določili tega sporazuma do 31. 12. 2023 oziroma prej, če tako izhaja iz ponudbene dokumentacije.

### 9. člen – Odpoved Finančnega sporazuma in delni odpoklic kredita

- 9.1 Med veljavnostjo tega sporazuma lahko SID banka, ne glede na določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja, odstopi od tega sporazuma, če je pristojni državni organ ali sodišče s pravnomočno odločitvijo ugotovilo kršitev delovne, okoljske ali socialne zakonodaje s strani Finančnega posrednika ali njegovega podizvajalca.
- 9.2 V primeru, ko Finančni posrednik ne posreduje sredstev kredita končnim prejemnikom skladno z določili odstavkov 8.1, 8.3, 8.5 in 8.7 tega sporazuma, po izteku rokov iz 8. člena pa je izpolnjen pogoj iz določila 16.1/e) Splošnih pogojev, lahko SID banka predčasno odpokliče del kredita, ki se za potrebe tega sporazuma imenujejo prosta sredstva. Prosta sredstva so tista sredstva kredita, ki niso posredovana končnim prejemnikom.
- 9.3 Prosta sredstva lahko SID banka predčasno odpokliče tudi v primerih, ko tržna analiza ugotovi potrebo po izvedbi drugih finančnih instrumentov ali izvajanje istih finančnih instrumentov po bistveno spremenjenih pogojih v smislu pravil javnega naročanja in bi bila zato SID banka dolžna opraviti nov postopek izbire finančnih posrednikov.
- 9.4 SID banka lahko odpokliče vsa ali pa le del prostih sredstev. Delni odpoklic lahko opravi večkrat. Razen v kolikor SID banka to eksplicitno pisno specifikira, se pri vsakem delnem odpoklicu šteje, da so tudi vsa bodoča prosta sredstva odpoklicana takoj, ko nastanejo.
- 9.5 Od prejema obvestila o delnem odpoklicu kredita Finančni posrednik odpoklicanih prostih sredstev ne sme več namenjati za sklepanje podkreditnih pogodb.
- 9.6 Z delnim odpoklicem ugasne pravica Finančnega posrednika do nadaljnjega črpanja kredita.
- 9.7 Rok za vračilo odpoklicanih prostih sredstev je 31 dni od prejema obvestila o odpoklicu.

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: ),

Deleted: in sicer največ tolikšni del sredstev kredita, za katere na dan odpoklica še niso bile sklenjene podkreditne pogodbe in jih končni prejemniki še niso vrnili. Takšna sredstva

Deleted: Finančnega

Deleted: Finančnih Instrumentov

Deleted: Finančnih Instrumentov

Deleted: Finančnih Posrednikov.

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

### 10. člen – Izračun in poročanje o državni pomoči

- 10.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo ob vsakokratni odobritvi podkredita s pomočjo **kalkulatorja**, ki mu ga v excel obliki zagotovi SID banka skupaj z Navodilom za uporabo kalkulatorja, ki je priloga 6 tega sporazuma, izračunal višino *de minimis* pomoči in o njeni višini s podkreditno pogodbo obvestil končnega prejemnika ter v roku 15 dni od odobritve podkredita poročal pristojnemu ministrstvu o dodeljeni *de minimis* pomoči na obrazcu in s podatki, ki jih zahteva pristojno ministrstvo.
- 10.2 SID banka se zavezuje, da bo kot upravljavka sheme državne pomoči pri pristojnem ministrstvu poskrbela, da bo Finančni posrednik pooblaščen za oddajanje zahtev za

Deleted: finančni

informacije o stanju *de minimis* pomoči za konkretnega končnega prejemnika ter za prejetje povratnih informacij od pristojnega ministrstva.

**11. člen – Predčasna odplačila podkreditov**

- 11.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo končnim prejemnikom omogočil predčasno odplačilo podkredita, in sicer tako, da ga končni prejemnik lahko poplača delno ali v celoti. Finančni posrednik lahko takšna predčasna odplačila pogojuje, vendar zgolj z naslednjimi pogoji:
  - a) da končni prejemnik o predčasnem odplačilu obvesti Finančnega posrednika največ 45 dni pred izvedbo odplačila; in
  - b) da delno predčasno odplačilo, razen zadnjega, znaša najmanj 10% višine celotnega podkredita.
- 11.2 Vsako obvestilo končnega prejemnika o predčasnem delnem ali celotnem odplačilu podkredita je končno in nepreklicno, razen po predhodnem soglasju Finančnega posrednika.
- 11.3 Pri delnem predčasnem odplačilu podkredita se najprej poplačajo neplačani obroki podkredita, ki zapadejo najprej. Pri celotnem predčasnem odplačilu podkredita je končni prejemnik dolžan poleg še neodplačanega dela podkredita plačati tudi obresti, natekle do dneva predčasnega odplačila podkredita, in vsa nadomestila ter druge stroške po podkreditni pogodbi.
- 11.4 V primerih obveznega predčasnega odplačila podkredita Finančni posrednik ne more zaračunati nobenih nadomestil zaradi predčasnega odplačila (delnega ali celotnega).

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: ,

Deleted: finančni

**12. člen – Druge obveznosti v zvezi s podkreditnimi pogodbami**

- 12.1 Finančni posrednik je dolžan v vsaki podkreditni pogodbi s končnim prejemnikom urediti vse druge pravice in obveznosti končnega prejemnika, ki skladno s standardi pri Finančnemu posredniku veljajo za kreditne pogodbe in ki Finančnemu posredniku omogočajo izvrševanje obveznosti po tem sporazumu. Med drugim mora urediti obveznost končnega prejemnika glede poročanja, obveznost vračila zlorabljene ali nezakonite državne pomoči, ipd.

Deleted: finančnem

Deleted: finančnemu

Deleted: morebitnega

Deleted: de minimis

**13. člen – Nadomestila, zamudne obresti, penalna obrestna mera in penali**

- 13.1 Finančni posrednik ne sme končnemu prejemniku zaračunati kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje posojil iz podkreditne pogodbe ali drugih nadomestil, povezanih s podkreditno pogodbo, razen tistih, ki so s tem sporazumom izrecno dovoljena. V nasprotnem primeru se Nadomestilo za upravljanje zmanjša za zaračunana nadomestila.
- 13.2 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna nadomestilo za nečrpani del podkredita, če je potekel s podkreditno pogodbo določen rok za črpanje. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadejo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 13.3 V primeru predčasnega odplačila podkredita v nasprotju z določbami odstavka 11.1 tega sporazuma, lahko Finančni posrednik zaračuna končnemu prejemniku nadomestilo največ v višini 2,0% od predčasno plačanega zneska. Morebitni prihodki iz naslova takšnega nadomestila pripadejo izključno Finančnemu posredniku.

Deleted: posli

Deleted: jih finančni posrednik izvaja po

Deleted: sporazumu

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančnemu

- 13.4 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaračuna tudi nadomestilo zaradi spremembe podkreditne pogodbe, kadar je razlog za takšno spremembo na strani končnega prejemnika. Višina nadomestila ne sme presegati višine nadomestil, določenih z internimi akti Finančnega posrednika, ki veljajo za podobne pogodbe. Morebitni prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadajo izključno Finančnemu posredniku.
- 13.5 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za zamude s plačilom zapadlih terjatev iz podkreditne pogodbe zaračuna **zamudne obresti**. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka zakonski zamudni obrestni meri v Republiki Sloveniji. Prihodki iz naslova zamudnih obresti pripadajo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 13.6 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku za čas zamude iz prejšnjega odstavka, poviša pogodbeno obrestno mero (kot jo definirajo Posebni pogoji) na nezapadli del podkredita tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne pogodbe obrestne mere in **penalne obrestne mere**. Višina penalne obrestne mere ne sme presegati višine penalne obrestne mere, kot je določena v internih pravilih Finančnega posrednika za zamude pri plačilih zapadlih terjatev iz podobnih pogodb. Prihodki iz naslova penalne obrestne mere pripadajo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 13.7 Finančni posrednik lahko končnemu prejemniku zaradi kršitev določil podkreditne pogodbe v zvezi s posredovanjem poročil in finančnih izkazov zaračuna **penale** v višini, ki jo določi Finančni posrednik skladno s svojimi internimi pravili. Penali ne smejo presegati 0,5% letno na višino podkredita, za čas od poteka roka za odpravo kršitev do dejanske odprave kršitve. V opominu za odpravo kršitev Finančni posrednik končnemu prejemniku določi rok, v katerem mora odpraviti kršitev, le-ta pa ne sme biti krajši od 8 (osem) delovnih dni. Prihodki iz naslova nadomestila po tem odstavku pripadajo izključno Finančnemu posredniku.
- 13.8 Morebitni prihodki iz naslova **procesnih obresti** pripadajo obema strankama tega sporazuma sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznem podkreditu.
- 13.9 V primeru ugotovljenih kršitev pravil o državni pomoči je Finančni posrednik dolžan izterjati **nezakonito ali zlorabljeno državno pomoč** od končnega prejemnika skladno z določili tega sporazuma o izterjavi. Vsa na takšen način izterjana državna pomoč pripada izključno SID banki.
- 13.10 Od prihodkov, za katere je v tem členu opredeljeno, da pripadajo obema strankama sorazmerno z udeležbo sredstev kredita in drugih sredstev Finančnega posrednika v posameznemu podkreditu, pripada SID banki tisti del, ki je enak deležu sredstev kredita v podkreditu. Del, ki pripada SID banki, se šteje za **izredne prihodke** po tem sporazumu.

#### 14. člen – Nadomestilo za upravljanje (pogodbena vrednost)

- 14.1 Finančni posrednik je za storitve po tem sporazumu in po pogojih iz tega sporazuma upravičen do Nadomestila za upravljanje v višini, kot izhaja iz ponudbene dokumentacije. Vsi zneski iz tega člena že vsebujejo vse davke in morebitne druge dajatve.
- 14.2 Nadomestilo za upravljanje je sestavljeno iz dveh elementov:
- Upravljalvske provizije in
  - Provizije za uspešnost.

Deleted: finančnega

Deleted: finančnemu

Deleted: tako plačanih

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: Morebitni prihodki

Deleted: plačane

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: 50

Deleted: finančni

Deleted: finančnemu

Deleted:

Deleted: finančnega

Deleted: državnih

Deleted: finančni

Deleted: dodeljeno

Deleted: (pomoč de minimis)

Deleted: finančnega

Deleted: posameznem

Deleted: Ponudbene

Deleted: ,

Formatted: Indent: Left: 0 cm, Hanging: 1 cm, No bullets or numbering

14.3 Upravljaljska provizija:

- a) Višina Upravljaljske provizije ne sme presežati 0,5% letno. Upravljaljska provizija se obračunava od višine črpanega kredita. V primeru predčasnega delnega odpoklica prostih sredstev, se z dnem zapadlosti terjatve iz naslova odpoklica osnova za obračun Upravljaljske provizije zniža za višino odpoklicanih sredstev kredita.

14.4 Provizija za uspešnost:

- a) Provizija za uspešnost ne sme presežati 1,0% letno. Provizija za uspešnost se obračunava od višine končnim prejemnikom posredovanih sredstev kredita, ki so jih končni prejemniki črpali in so jih dolžni vrniti.
- b) V primeru, da **Finančni** posrednik ne uspe posredovati sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in v rokih iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma, **Finančni** posrednik ni upravičen do Provizije za uspešnost.
- c) Finančni posrednik je upravičen do polne Provizije za uspešnost, če 100% izpolni vsa v nadaljevanju opredeljena merila, v nasprotnem primeru pa je upravičen zgolj do sorazmernega dela glede na stopnjo izpolnjenosti posameznega merila:
  - i. MERILO 1: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom v obsegu in rokih, ki jih je **Finančni** posrednik navedel v ponudbeni dokumentaciji, pripada **Finančnemu** posredniku do 65% Provizije za uspešnost.
  - ii. MERILO 2: Za doseganje stopnje vračila sredstev podkreditov v višini 70% pripada **Finančnemu** posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
  - iii. MERILO 3: Če so izpolnjene obveznosti iz odstavkov 20.1, 20.2 in 20.3 **tega sporazuma**, **Finančnemu** posredniku za izpolnjevanje določil odstavka 20.4 **tega sporazuma** glede trženja in oglaševanja finančnega instrumenta pripada do 5% Provizije za uspešnost, in sicer za vsako izmed izpolnjenih alinej navedenega odstavka po 1%.
  - iv. MERILO 4: Za doseganje ciljnega kazalnika pripada **Finančnemu** posredniku do 10% Provizije za uspešnost.
  - v. MERILO 5: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom, ki sodijo v bonitetni razred nižji od BBB glede na določila Navodil SID banke o uporabi kalkulatorja, kot je to načrtoval **Finančni** posrednik v **ponudbeni** dokumentaciji, pripada **Finančnemu** posredniku do 5% Provizije za uspešnost.
  - vi. MERILO 6: Za doseganje načrta posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom, ko gre za podkredite, katerih stopnja zavarovanja se po tem sporazumu uvršča med slaba zavarovanja, kot je to načrtoval **Finančni** posrednik v **ponudbeni** dokumentaciji, pripada **Finančnemu** posredniku do 5% Provizije za uspešnost.
- d) **Po letu 2023 je Finančni** posrednik upravičen do polne Provizije za uspešnost za vse podkredite, ki jih posreduje končnim prejemnikom.

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnemu

Deleted: finančnemu

Deleted: , finančnemu

Deleted: finančnemu

Deleted: finančni

Deleted: Ponudbeni

Deleted: finančnemu

Deleted: finančni

Deleted: Ponudbeni

Deleted: finančnemu

Deleted: Po tem, ko je vsota posredovanih sredstev kredita končnim prejemnikom, povečana za celotno obračunano in izplačano Nadomestilo za upravljanje, dosegla višino kredita po tem sporazumu, je finančni

- 14.5 Izpolnjevanje merila 1 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja na dneve iz odstavkov 8.2, 8.4, 8.6 in 8.8 tega sporazuma. Izpolnjevanje merila 2 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja glede na stopnjo vrnjenih podkreditov, sklenjenih do momenta iz točke d) prejšnjega odstavka. Merilo 3 se ugotavlja letno. Merilo 4 iz prejšnjega odstavka se ugotavlja **do** 31. 12. 2023. Merilo 5 in 6 iz prejšnjega odstavka se presojata po dnevu iz odstavka 8.8 tega sporazuma.

Deleted: per

15. člen – Način plačila in regresni zahtevki

- 15.1 Nadomestilo za upravljanje **Finančni** posrednik obračunava v breme sredstev kredita.
- 15.2 Upravljaljska provizija se izračunava po načelu časovne porazdelitve, upošteva osnovo 360 dni za leto, po metodi 30/360 od datuma dejanskega črpanja do vračila kredita, in sicer tako, da se obračunava in izplačuje četrtletno, do 15. dne po koncu kvartala za pretekli kvartal. Kvartal pomeni koledarsko trimesečje.

Deleted: finančni



- 15.3 Provizija za uspešnost se izračunava po načelu časovne porazdelitve od zneska in od datuma dejanskega posredovanja sredstev kredita vsakemu končnemu prejemniku do vračila podkredita Finančnemu posredniku, in sicer tako, da se obračunava in izplačuje letno do konca februarja za preteklo koledarsko leto.
- 15.4 Če si Finančni posrednik izplača preveč Nadomestila za upravljanje, je presežek dolžan vrniti SID banki. Morebitno obveznost iz tega naslova lahko Finančni posrednik pobota s svojo terjatvijo do SID banke po tem sporazumu. Tveganje v zvezi s preveč plačanimi davki in drugimi dajatvami je izključno na Finančnemu posredniku.
- 15.5 Ob obračunu in pred izplačilom nadomestil iz tega člena je Finančni posrednik dolžan izstaviti račun, ki se glasi na »SID banko za račun Sklada skladov«.

Deleted: finančnemu

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnem

Deleted: finančni

Formatted: List Paragraph;K1;Table of contents numbered;Elenco num ARGEA;body;Odsek zoznamu2

#### 16. člen – Obveščanje in način izvedbe

- 16.1 Stranki sporazuma se dogovorita, da se v celotnem času trajanja tega sporazuma med seboj posvetujeta in izmenjujeta vse informacije, ki so pomembne za izvajanje pogodbenih obveznosti. Stranki sporazuma se dogovorita, da bosta za komunikacijo po tem sporazumu uporabljali komunikacijo prek elektronske pošte, razen kadar je drugače predvideno v prilogah k temu sporazumu oziroma kadar je izrecno dogovorjen drugačen način.
- 16.2 Stranki sporazuma dogovorita naslednje elektronske naslove in osebe, pooblaščene za komuniciranje, ki vključuje med drugim vsa obvestila, zahteve, poročila in drugo dokumentacijo v zvezi s tem sporazumom:
- a) Na strani Finančnega posrednika  
Banka: \_\_\_\_\_  
Tel.: \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_  
Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_
- b) Na strani SID banke:  
Za izvajanje sporazuma: Oddelek za izvajanje Sklada skladov (OISS)  
Tel: \_\_\_\_\_  
e-mail: [OISS-FIN@sid.si](mailto:OISS-FIN@sid.si)  
Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_
- Za poročanje (vključno z poročanjem o državnih pomočeh):  
Oddelek za spremljavo naložbenih poslov (OSPF)  
Tel: \_\_\_\_\_  
e-mail: [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)  
Pooblaščene osebe: \_\_\_\_\_
- Obvestila, ki niso bila prejeta na zgoraj navedene naslove, se štejejo, da niso prejeta.
- 16.3 Če Finančni posrednik ne more pravočasno izpolniti dogovorjenih obveznosti, se obveže, da bo SID banko takoj obvestil o tem, zakaj je prišlo do zakasnitve. Podaljšanje rokov za izvedbo brez predhodnega pisnega soglasja SID banke ni mogoče.

Deleted: tem

Deleted: Finančnim

Deleted: finančnega

Deleted: \_\_\_\_\_

Deleted: \_\_\_\_\_

Deleted: \_\_\_\_\_

Deleted: \_\_\_\_\_

Deleted: finančni

#### 17. člen – Izvajanje sporazuma s podizvajalci

17.1 Finančni posrednik lahko storitve po tem sporazumu opravlja tudi s podizvajalci v obsegu in na način, kot izhaja iz dokumentacije v zvezi z javnim naročilom. Podizvajalec mora izpolnjevati iste pogoje, kot se zahtevajo za **Finančnega** posrednika.

Deleted: finančnega

17.2 Finančni posrednik mora med izvajanjem javnega naročila SID banko obvestiti o morebitnih spremembah v zvezi s podizvajalci in poslati informacije o novih podizvajalcih, ki jih namerava naknadno vključiti v izvajanje takšnih pogodbenih del, in sicer najkasneje v petih (5) dneh po nastanku okoliščin, ki terjajo spremembo. V primeru vključitve novih podizvajalcev mora **Finančni** posrednik skupaj z obvestilom posredovati tudi podatke in dokumente iz druge, tretje in četrte alineje drugega odstavka 94. člena ZJN-3.

Deleted: finančni

17.3 Finančni posrednik brez predhodnega pisnega soglasja SID banke ne sme samovoljno zamenjati kateregakoli podizvajalca z drugim podizvajalcem. Zamenjava podizvajalca ali vključitev novega podizvajalca se uredi z dodatkom k **temu** sporazumu.

Deleted: temu

17.4 Kadar namerava **Finančni** posrednik izvesti javno naročilo s podizvajalcem, ki zahteva neposredno plačilo, mora:

Deleted: finančni

- a) **Finančni** posrednik v pogodbi pooblastiti SID banko, da na podlagi potrjenega računa s strani **Finančnega** posrednika neposredno plačuje podizvajalcu;
- b) podizvajalec predloži soglasje, na podlagi katerega SID banka namesto **Finančnega** posrednika poravnava podizvajalčevo terjatev do **Finančnega** posrednika;
- c) **Finančni** posrednik svojemu računu priloži račun podizvajalca, ki ga je predhodno potrdil;
- d) v primeru neposrednega plačila podizvajalca s strani SID banke je **Finančni** posrednik dolžan nemudoma poravnati celotni podizvajalcu izplačani znesek skupaj s penalnimi obrestmi v višini 12% letno za vsak dan, ki poteče med dnem plačila podizvajalcu in dnevom poplačila tega zneska s strani **Finančnega** posrednika SID banki.

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

17.5 Finančni posrednik v celoti odgovarja za izpolnitev tega sporazuma in v celoti odgovarja za izbiro in za ravnanje podizvajalca.

## 18. člen – Zaveze **Finančnega** posrednika

Deleted: finančnega

18.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo:

- a) upošteval priporočila **Pristojnih organov** (to so Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo ter vsak organ Republike Slovenije, ki je pristojen za izvajanje, upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa, kot je opredeljen v Posebnih pogojih), in sicer (i) organ upravljanja OP, (ii) organ za potrjevanje, (iii) revizijski organ, (iv) Računsko sodišče RS, (v) Evropska Komisija in (vi) Evropsko računsko sodišče), SID banka pa se zavezuje, da tovrstnim priporočilom v okviru uveljavljanja pravic po tem sporazumu ne bo oporekala;
- b) spoštoval:
  - i. pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
  - ii. zakonodajo s področja javnega naročanja, če je relevantno;
  - iii. zakonodajo s področja integritete in preprečevanja korupcije;
  - iv. zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj.

18.2 Finančni posrednik se še zavezuje, da bo na ravni končnih prejemnikov zagotovil, da:

- a) zaradi podkredita ni prišlo do dvojnega financiranja;
- b) so spoštovani predpisi s področja varovanja okolja, če je relevantno;
- c) so spoštovana pravila enakih možnosti in nediskriminacije;
- d) je spoštovana zakonodaja s področja javnega naročanja, če je relevantno;
- e) je spoštovana zakonodaja s področja integritete in preprečevanja korupcije;
- f) je spoštovana zakonodaja s področja preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu in davčnih utaj;
- g) ni bilo ugotovljeno karkoli, kar bi lahko vodilo k sumu goljufije;

h) so bila upoštevana priporočila Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo in Pristojnih organov.

**19. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede preverjanja izpolnjevanja nefinančnih obveznosti končnih prejemnikov**

Deleted: finančnega

19.1 Finančni posrednik zagotovi preverjanje izpolnjevanja nefinančnih obveznosti končnih prejemnikov iz naslova podkreditnih pogodb, s katerim se na vzorcu, določenem skladno s tem členom in z uporabo kontrolnih listov, prepriča, da:

- a) so sredstva podkredita bila porabljena za predviden namen, skladno s podkreditno pogodbo;
- b) so upoštevana pravila *de minimis* pomoči;
- c) je zagotovljena revizijska sled in hranjenje dokumentacije skladno s podkreditno pogodbo;
- d) so bile spoštovane zaveze iz podkreditne pogodbe, kot so predvidene z odstavkom 18.2 tega sporazuma.

19.2 Vzorec iz prejšnjega odstavka je sestavljen iz dveh delov, in sicer iz:

- a) dela, ki temelji na oceni tveganja in
- b) dela, ki temelji na naključnem izboru.

19.3 Del, ki temelji na oceni tveganja, mora hkrati izpolnjevati vse tri spodaj navedene pogoje:

- a) vzorec obsega vsaj 15% števila končnih prejemnikov in hkrati
- b) vzorec obsega vsaj 15% vrednosti celotne izpostavljenosti Finančnega posrednika do končnih prejemnikov; ter
- c) dodatno vkliučuje največjih 10 podkreditov po višini zneska podkredita.

Deleted: finančnega

Deleted: vključevati

19.4 V kolikor se na vzorcu iz prejšnjega odstavka pri posameznemu končnemu prejemniku ugotovijo kršitve, se vzorec poveča z naključnim izborom dodatnih 5% števila končnih prejemnikov.

Deleted: posameznem končnem

19.5 Pravila za oblikovanje ocene tveganj so Priloga 10 tega sporazuma.

Deleted: Ocena tveganj je osnova za oblikovanje vzorca končnih prejemnikov, ki so predmet preverjanj skladno z določili tega člena.

19.6 V primeru ugotovljenih kršitev iz tega člena je Finančni posrednik dolžan najkasneje v roku 8 (osmih) delovnih dni od ugotovljene kršitve pozvati končne/-ga prejemnike/-a k odpravi kršitev ter mu/jim v pozivu določiti rok za odpravo kršitev, ki ne sme biti krajši od 14 dni in ne daljši od 60 dni. V primeru, da končni prejemnik kršitve ne odpravi skladno s tem odstavkom, Finančni posrednik končnemu prejemniku odpokliče podkredit ter poleg vseh drugih terjatev terja še vračilo državne pomoči (kjer je to relevantno). Za zneske, ki jih Finančni posrednik uspe izterjati od takšnih končnih prejemnikov, se šteje, kot da niso bili posredovani končnim prejemnikom. Neizterjane terjatve se odpiše po pravilih tega sporazuma.

Formatted: Don't adjust space between Latin and Asian text, Don't adjust space between Asian text and numbers

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: državnih

Deleted: finančni

**20. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede trženja in oglaševanja**

Deleted: ¶

Deleted: finančnega

20.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo finančni instrument vključil v svoj vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.

20.2 Finančni posrednik se zavezuje do 31. 10. vsakega leta za prihodnje leto SID banki posredovati letni načrt posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom. Hkrati posreduje tudi letni marketinški in trženjski plan prodaje sredstev kredita, vsaj tabelarično (kot je predvideno v Prilogi 5 k tem sporazumu).

Deleted: izdelati

Deleted: ), ter tak plan posredovati SID banki skupaj z letnimi načrti posredovanja sredstev kredita končnim prejemnikom.

Deleted: finančni

20.3 Z namenom pospeševanja prodaje sredstev kredita se Finančni posrednik zavezuje, da bo seznanjal končne prejemnike o možnostih financiranja s finančnim instrumentom najmanj na vse naslednje načine:

- a) z objavo vseh informacij o finančnem instrumentu na primernem mestu na svoji spletni strani, in sicer sistemizirano in z vsemi relevantnimi dokumenti;
- b) bo spletna mesta iz prejšnje alineje opremil z video in drugim podpornim digitalnim gradivom, ki ga zagotovi SID banka;
- c) z objavo bannerja ali primerljive oblike, ki jo uporablja za opozarjanje za druge svoje primerljive produkte, na svoji domači osnovni spletni strani (ang.: homepage) s povezavo s klikom na objavo iz prve alineje tega odstavka;
- d) poslovalnice in druge lokacije, na katerih je mogoče skleniti podkreditno pogodbo po tem sporazumu in na javnem mestu opremiti s tiskovinami v zvezi s finančnim instrumentom, ki mu jih zagotovi SID banka, in jih ponujati končnim prejemnikom (namesto tega lahko izpolni zahtevo iz točke a) naslednjega odstavka, pri čemer mora zajeti vso vsebino, ki bi mu bila posredovana po tej točki);
- e) vsaj 2x letno v svojih internih tiskovinah, email novicah in podobno, objaviti oglas namenjen ozaveščanju zaposlenih pri Finančnem posredniku;
- f) vsaj 1x letno v email novicah, tiskovinah za končne prejemnike, preko sistema obveščanja mobilne banke in podobno, objaviti oglas za prodajo sredstev kredita v velikosti, ki je najmanj enaka drugim oglašom za druge produkte Finančnega posrednika, namenjene končnim prejemnikom;
- g) na zahtevo SID banke, ki mora biti posredovana najmanj 14 dni pred dogodkom, na javnem dogodku zagotoviti svojega predstavnika, da pojasni izkušnje s finančnim instrumentom, osvetli pogoje, razkrije primere dobrih praks, ipd.;
- h) najmanj na enem in na vsaj polovici dogodkov, namenjenih predstavitvi ali pospeševanju prodaje produktov Finančnega posrednika končnim prejemnikom, najmanj primerljivo enako intenzivno predstaviti možnosti in pogoje financiranja s finančnim instrumentom ter na tak dogodek vsaj 14 dni pred njegovo izvedbo povabiti predstavnika SID banke;
- i) na vsaj enem internem izobraževanju na leto, namenjenemu izobraževanju zaposlenih pri Finančnem posredniku, zagotoviti predstavnikom SID banke izvedbo izobraževanja v zvezi z izvajanjem finančnega instrumenta, o čemer bo SID banka obvestil najmanj 14 dni pred izvedbo takšnega izobraževanja;
- j) vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o tem, da izvaja finančni instrument.

Deleted: finančnem

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnem

20.4 Finančni posrednik lahko zagotavlja poleg v prejšnjih odstavkih navedenega, prav tako za pospeševanje prodaje sredstev kredita, med drugim tudi naslednje:

- a) bo opremil poslovalnice in lokacije, na katerih se lahko sklene podkreditna pogodba po tem sporazumu, s plakati, panoji, katalogi in drugo tiskovino lastne produkcije;
- b) na lastne stroške objavljati oglase za finančni instrument v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh itd.;
- c) vzpostavitev in upravljanje profila oziroma profilov, namenjenih zgolj finančnemu instrumentu, znotraj socialnih omrežij (LinkedIn, Twitter, Instagram,...), oziroma, v kolikor Finančni posrednik že ima operativni profil na socialnih omrežjih, na le-teh finančni instrument prikazovati na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni enakim končnim prejemnikom;
- d) na vidnem mestu (v poslovalnicah in na spletnih straneh) objaviti informativni izračun stroška zadolževanja po finančnem instrumentu in primerljivem produktu na način, ki zasleduje pospeševanje prodaje finančnega instrumenta;
- e) omogočiti SID banki, da v prostorih, kjer Finančni posrednik trži finančni instrument, opravlja promocijske aktivnosti v obliki t.i. informacijskega kotička;
- f) na monitorjih in drugih ekranih, prek katerih obvešča o svojih produktih, ki so namenjeni končnim prejemnikom, slednje primerljivo enako obveščati tudi o finančnem instrumentu;
- g) obveščanje končnih prejemnikov o finančnem instrumentu prek SMS sporočil enako intenzivno, kot to velja za primerljive produkte Finančnega posrednika, namenjene enakim končnim prejemnikom.

Deleted: finančni

Deleted: istim

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: istim

20.5 Finančni posrednik se zavezuje, da bo vse podkreditne pogodbe opremil z logotipom, ki je priloga 7 tega sporazuma. Stranki soglašata, da lahko prilogo 7 SID banka enostransko

spremeni z najmanj eno mesečno predhodno najavo. Finančni posrednik se zavezuje, po predhodnem obvestilu SID banke, upoštevati tudi druge obveznosti iz vsakokrat veljavnih Navodil Pristojnega organa na področju komuniciranja vsebin evropske kohezijske politike v programskem obdobju 2014-2020.

- 20.6 Finančni posrednik se zavezuje, da bo zagotovil primerne prostore in prisotnost svojih zaposlenih za izvedbo izobraževanj glede izvajanja finančnega instrumenta, ki jih bodo izvedli predstavniki SID banke, pri čemer mora poskrbeti, da se večina vseh zaposlenih pri Finančnem posredniku, ki so zadolženi za pripravo kreditnih predlogov za končne prejemnike, udeleži takšnih izobraževanj do konca leta 2018.

Deleted: finančnem

## 21. člen – Obveznosti Finančnega posrednika glede izterjave

Deleted: finančnega

- 21.1 Finančni posrednik je pri izterjavi zapadlih terjatev iz naslova podkreditov po tem sporazumu dolžan ravnati s profesionalno skrbnostjo in sicer do izčrpanj vseh pravnih sredstev zoper končne prejemnike in osebe, ki so zavarovale dolg končnih prejemnikov.

Deleted: Finančnem

- 21.2 V primeru, da ni ugotovljene nepravilnosti ali kršitve pravil o državni pomoči, se izterjava zapadlih terjatev iz prejšnjega odstavka lahko zaključi tudi pred izčrpanjem vseh pravnih sredstev zoper osebe iz prejšnjega odstavka, če se pripravi predlog odpisa dolga, v katerem je navedeno, zakaj nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena.

- 21.3 V odpis grede terjatve iz podkreditov, ko so bila izčrpana vsa pravna sredstva za njihovo izterjavo ali kadar je bila izterjava zaključena na podlagi prejšnjega odstavka.

- 21.4 Med odpisane terjatve iz podkreditov štejejo odpisane vrednosti, ki se nanašajo na odpisane glavnice podkreditov, odpisane natečene redne obresti in druge zapadle terjatve, kot so urejene v 13. členu tega sporazuma, ne pa tudi bodoče pritikline.

- 21.5 O odpisu iz odstavka 21.3 tega sporazuma Finančni posrednik SID banki poroča ob dospelosti kredita, upoštevajoč vsakokrat veljavno Navodilo o poročanju, ki je priloga 8 k temu sporazumu. Finančni posrednik lahko o odpisih SID banki poroča tudi prej, vendar ne več kot enkrat na leto. Če Finančni posrednik poroča prej kot ob dospelosti kredita, bosta stranki v roku potrebnem za skrbno preverbo podatkov iz poročila, sklenili aneks k temu sporazumu, s katerim se bo višina sredstev, ki jih je Finančni posrednik dolžan vrniti SID banki po tem sporazumu, zmanjšala za višino odpisov, narejenih skladno z odstavki 21.1, 21.2 in 21.3 tega člena.

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: zmanjšala glavnica kredita. Zmanjšanje glavnice kredita bo enako višini sredstev kredita v terjatvah, odpisanih

## 22. člen – Poročanje Finančnega posrednika

Deleted: finančnega

- 22.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo SID banki redno in pravočasno poročal skladno s Splošnimi pogoji.

## 23. člen – Pogodbena kazen

Deleted: ¶

- 23.1 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne dosega ciljnih kazalnikov na dan 31. 12. 2023, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,05% kredita.

Deleted: finančni

- 23.2 Če Finančni posrednik pri izvajanju storitev po tem sporazumu ne izpolni zaveze iz odstavka 6.6 tega sporazuma, je dolžan SID banki plačati pogodbeno kazen v višini 0,2% od razlike med dejansko realizirano višino lastnih sredstev in zahtevano višino iz navedenega odstavka.

Deleted: finančni

23.3 Pogodbeno kazen je dolžan **Finančni** posrednik plačati v roku 15 dni od prejema poziva, ki mu ga posreduje SID banka najkasneje junija 2024.

Deleted: finančni

#### 24. člen – Ročnost kredita

24.1 Finančni posrednik se zavezuje znesek iz 25. člena tega sporazuma odplačati 15 (petnajst) let od sklenitve sporazuma.

Deleted: Finančnega

#### 25. člen – Vračilo kredita

25.1 Finančni posrednik se zaveže, da bo na dan iz prejšnjega člena **SID banki** vrnil celotno črpano glavnico kredita:

- a. povečano za:
  - i. vse izredne prihodke,
- b. zmanjšano za:
  - i. celotno Nadomestilo za upravljanje, obračunano in izplačano skladno s tem sporazumom,
  - ii. celoto skupnega zneska terjatev iz naslova izrednih prihodkov, ki so bile odpisane skladno s pogoji iz 21. člena tega sporazuma,
  - iii. 62,5% skupnega zneska terjatev iz glavnice podkreditnih pogodb, ki so bile odpisane skladno s pogoji iz 21. člena tega sporazuma.

Deleted: , ki pripadajo SID banki po tem sporazumu

Deleted: skupni znesek, ki je bil odpisan

Deleted: 21.

Deleted: .

Deleted: ¶  
Sredstva

Deleted: so bila posredovana končnim prejemnikom in ga le-ti

Deleted: vrnil

Deleted: v

Deleted: povezani z izterjavo

Deleted: dela

Deleted: finančnega

Deleted: do končnega upravičenca v višini, ki je sorazmeren z deležem

Deleted: v predmetnih podkreditih

Deleted: so bila sredstva kredita posredovana končnim prejemnikom

Formatted: Indent: Left: 3,25 cm, Hanging: 0,5 cm, Numbered + Level: 1 + Numbering Style: i, ii, iii, ... + Start at: 1 + Alignment: Right + Aligned at: 3 cm + Indent at: 3,63 cm

Deleted: in

Deleted: <#>ni bila ugotovljena druga kršitev določil tega sporazuma s strani finančnega posrednika; in¶

Deleted: <#>finančni

Deleted: <#>.

Deleted: ¶  
V primeru prenosa dela

Deleted: prenos

Deleted: finančni

Deleted: prenesenih terjatev, le-te odstopi brezplačno nazaj finančnemu posredniku v izterjavo. V takšnem primeru finančni

Deleted: finančnega

Deleted: ta člen

Deleted: uporablja

Formatted: Body Text Indent, Adjust space between Latin and Asian text, Adjust space between Asian text and numbers

25.2 Del glavnice kredita, ki po višini ustreza 62,5% vsote glavnice iz podkreditnih pogodb, ki na dan iz prejšnjega člena še niso bile odplačane in glede katerih tečejo postopki izterjave (t.i. odprte terjatve), Finančni posrednik lahko vrne v obliki brezplačnega prenosa 62,5% odprtih terjatev na SID banko.

25.3 Tudi vračilo izrednih prihodkov, ki do dne iz prejšnjega člena še niso bili plačani s strani končnih prejemnikov in zvezi s katerimi tečejo postopki izterjave, se vrnejo v obliki prenosa terjatev Finančnega posrednika iz tega naslova na SID banko.

25.4 Vračilo kredita na način opisan v zgornjih dveh odstavkih se lahko izvede pod pogojem, da:

- i. so bili ti podkrediti odobreni skladno s tem sporazumom; ,
- ii. je Finančni posrednik do trenutka prenosa terjatev iz naslova teh podkreditov glede njihove izterjave ravnal skladno z določili 21. člena tega sporazuma; ter
- iii. da so bile v zvezi z neodplačanimi podkrediti spoštovane vse druge določbe tega sporazuma.

25.5 Prenos terjatev po prejšnjem odstavku se opravi na prvi dan prvega meseca po datumu iz prvega odstavka tega člena. Skupaj s prenesenimi terjatvami **Finančni** posrednik SID banki predloži tudi vso relevantno dokumentacijo za uveljavljanje upravičenj iz naslova prenesenih terjatev. SID banka si pridržuje pravico, da z namenom izterjave teh nanjo prenesenih terjatev le-te odstopi Finančnemu posredniku nazaj v izterjavo, za kar Finančni posrednik ni upravičen do nobenega dodatnega nadomestila. Finančni posrednik mora izterjavo opraviti skladno z določili členov 21.1, 21.2 in 21.3 tega sporazuma. Finančni posrednik v roku 5 delovnih dni od vsakokrat uspešno izterjanega dolgovanega zneska ali dela zneska od končnega prejemnika, SID banki nakaže vsa SID banki pripadajoča sredstva.

25.6 V primeru predčasnega vračila kredita s strani **Finančnega** posrednika se predhodni odstavki tega člena ne uporabljajo.

#### 26. člen – Nadzor nad izvajanjem Finančnega sporazuma

26.1 Finančni posrednik se zavezuje, da bo omogočil SID banki ali/in Pristojnemu organu, do poteka 10 let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz tega sporazuma, s predhodno najavo dostop do prostorov pod njegovim nadzorom, podatkov in celotne dokumentacije, povezane z izvajanjem finančnega instrumenta.

Deleted: Organu

Deleted: Finančnega

26.2 Pristojni organi pri opravljanju nadzora niso vezani na predhodne ugotovitve SID banke glede izpolnjevanja obveznosti po temu sporazumu.

Deleted: Organi

Deleted: tem

### 27. člen – Sprememba predmeta Finančnega sporazuma

27.1 V skladu s 46. členom ZJN-3 si SID banka pridruže možnost oddaje naročil novih storitev, ki pomenijo ponovitev podobnih storitev, v kolikor bo SID banka te storitve potrebovala, po postopku s pogajani brez predhodne objave. Finančni posrednik se zavezuje, da bo v ta namen s SID banko sklenil ustrežno pogodbo.

27.2 Ta sporazum se lahko spremeni v skladu s 95. členom ZJN-3.

### 28. člen – Poslovna skrivnost

28.1 Stranki tega sporazuma sta soglasni, da se podatki in informacije, izmenjane na temelju tega sporazuma, štejejo za bančno in poslovno skrivnost.

28.2 Stranki tega sporazuma soglašata, da se razkrivanje podatkov in informacij znotraj skupine podjetij Finančnega posrednika ali SID banke ne šteje za kršitev določil tega člena.

Deleted: finančnega

### 29. člen – Protikorupcijska klavzula

29.1 V skladu s 14. členom Zakona o integriteti in preprečevanju korupcije – ZintPk (Ur. l. RS, št. 45/10 s spremembami) je ta sporazum ničen, v kolikor se ugotovi, da je Finančni posrednik sam, kot tudi nekdo drug v njegovem imenu ali za njegov račun, predstavniku ali posredniku SID banke, obljubil, ponudil ali dal kakšno nedovoljeno korist za pridobitev posla ali za sklenitev tega sporazuma pod ugodnejšimi pogoji ali za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem obveznosti po tem sporazumu ali za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim je SID banki povzročena škoda ali je omočena pridobitev nedovoljene koristi predstavniku SID banke, njenemu posredniku, drugi pogodbeni strani ali njenemu predstavniku, zastopniku ali posredniku.

Deleted: Finančni

Deleted: finančni

29.2 V skladu s šestim odstavkom 14. člena ZintPk je Finančni posrednik dolžan SID banki pred sklenitvijo tega sporazuma v vrednosti nad 10.000 EUR brez DDV, zaradi ugotovitve transparentnosti posla in preprečitve korupcijskih tveganj, predložiti izjavo oziroma podatke o udeležbi fizičnih in pravnih oseb v lastništvu Finančnega posrednika, vključno z udeležbo tihih družbenikov, ter o gospodarskih subjektih, za katere se glede na določbe zakona, ki ureja gospodarske družbe, šteje, da so povezane družbe s Finančnim posrednikom. Za fizične osebe izjava vsebuje ime in priimek, naslov prebivališča in delež lastništva. Če Finančni posrednik predloži lažno izjavo oziroma da neresnične podatke o navedenih dejstvih, ima to za posledico ničnost Finančnega sporazuma.

Deleted: finančni

Deleted: Finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnim

Deleted: finančni

Deleted: ¶

¶

¶

### 30. člen – Končna določila

30.1 Če Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo namesto SID banke za upravljavca Sklada skladov določi drugo osebo, je Finančni posrednik dolžan na zahtevo SID banke prenesti pravice in obveznosti iz tega sporazuma na to drugo osebo.

Deleted: Finančnega

30.2 Sestavni deli tega sporazuma so:

- a) Priloga 1 – Zahtevek za črpanje kredita
- b) Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP za programsko obdobje 2014-2020 verzija z dne \_\_. \_\_. 2018
- c) Priloga 3 – Posebni pogoji Finančnega instrumenta »EKP Posojila za RRI« za financiranje končnih prejemnikov; verzija z dne \_\_. \_\_. 2018
- d) Priloga 4 – Ponudbena dokumentacija **Finančnega** posrednika z dne \_\_. \_\_. 2018
- e) Priloga 5 – Primer tabelarničnega letnega marketinškega plana prodaje sredstev kredita
- f) Priloga 6 – Navodilo za uporabo kalkulatorja z dne \_\_. \_\_. 2018
- g) Priloga 7 – Logotip Evropskih strukturnih in investicijskih skladov
- h) Priloga 8 – Navodilo o poročanju (FOF EKP-I/18) z dne \_\_. \_\_. 2018
- i) Priloga 9 – Osnutek Obvestila o dodeljenem kreditu z dne \_\_. \_\_. \_\_\_\_\_
- j) Priloga 10 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj

Deleted: Finančnega

Deleted: finančnega

30.3 Finančni posrednik s podpisom tega sporazuma soglaša z določili **Splošnih** pogojev, **Posebni**h pogojev in vseh drugih prilog k temu sporazumu.

Deleted: Finančnega

Deleted: splošnih

Deleted: posebnih

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

**SID banka, d.d., Ljubljana**

**Finančni posrednik**





## Priloga 1 – Zahtevek za črpanje

(Glava Finančnega posrednika)

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana

Oddelek za izvajanje Sklada skladov

Ulica Josipine Turnograjske 6

1000 LJUBLJANA

Številka xxxxxxxxxx

Kraj in datum xx. Xx. 20xx

**ZAHTEVEK ZA ČRANJE št. X**

FINANČNI SPORAZUM ŠT.

Zahtevek / Tranša št.	Višina že izplačanega zahtevka EUR	Morebitne prerazporeditve med Finančnimi sporazumi			Preostanek vrednos po pogodbi s prerazporeditvami EUR
		Št. Finančnega sporazuma	Datum prerazporeditve	Višina prerazporeditve (+/-)	
1	0,00	-	-	-	0,00
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-
Skupaj	0,00	-	-	0,00	0,00

Višina zahtevka za črpanje znaša

Izplačilo se izvrši na račun:

IBAN format:	SI56 xxxx xxxx xxxx xxx
SWIFT (BIC):	xxxx

Finančni posrednik:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Odgovorna oseba:

(ime in

priimek)

(naziv)

Žig in podpis:

Deleted: ¶

(pisemska glava finančnega posrednika)

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana  
Oddelek za izvajanje Sklada skladov

Ulica Josipine Turnograjske 6  
1000 LJUBLJANA

Številka xxxxxxxxxx  
Kraj in datum xx. Xx. 20xx

ZAHTEVEK ZA ČRANJE št. X

FINANČNI SPORAZUM ŠT. RRI-VZHOD-xxxx

Zahtevek / Tranša št.	Višina že izplačanega zahtevka EUR	Morebitne prerazporeditve med Finančni sporazumi			Višina prerazporedi (+/-)
		Št. Finančnega sporazuma	Datum prerazporeditve		
1	0,00	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-
Skupaj	0,00	-	-	-	-

Višina zahtevka za črpanje znaša

Izplačilo se izvrši na račun:

IBAN format: SI56 xxxx xxxx xxxx xxx  
SWIFT (BIC): xxxx

Odgovorna oseba:

x[ime in priimek]xxx  
x[naziv]xxx

Žig in podpis:

Inoga fine

**Priloga 2 – Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje 2014-2020**

**SPLOŠNI POGOJI  
IZVAJANJA FINANČNIH INSTRUMENTOV  
EKP V OBLIKI POSOJILA ZA PROGRAMSKO OBDOBJE 2014-2020**

**1. Uvodna določila**

1.1 Splošni pogoji izvajanja finančnih instrumentov EKP v obliki posojila za programsko obdobje 2014-2020 (**Splošni pogoji**) urejajo vsebino finančnih sporazumov, ki jih SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (**SID banka**) sklepa v svojem imenu in za račun **Sklada skladov** kot kreditodajalec s finančnimi posredniki s ciljem posredovanja namenskih sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj skladno s Posebnimi pogoji, sprejetimi za posamezni finančni instrument EKP (v nadaljevanju: **finančni instrument**). Sredstva Evropskega sklada za regionalni razvoj SID banka upravlja na podlagi **Sporazuma o financiranju**, sklenjenega dne 24. 11. 2017 med SID banko in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo kot upravljavec Sklada skladov.

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 Finančnega sporazuma, se ne uporabljajo.

**2. Finančni posredniki**

2.1 Finančni posredniki so ponudniki, ki jih SID banka izbere v okviru javnih naročil za **Izbor finančnih posrednikov za izvajanje finančnega instrumenta EKP**.

2.2 Finančni posrednik (v Posebnih pogojih opredeljen kot **izvajalec finančnega instrumenta**) mora sredstva, ki mu jih je SID banka odobrila na podlagi Finančnega sporazuma (**kredit**), posredovati do končnih prejemnikov na način, da z njimi sklepa kreditne pogodbe (**podkreditne pogodbe**, v Posebnih pogojih opredeljene kot **Finančni posel**).

2.3 Finančni posrednik lahko posreduje kredit do končnega prejemnika tudi posredno preko drugega finančnega posrednika (**finančni posrednik drugega tira**), v kolikor je pri javnem naročilu bil izbran s podizvajalcem. Tovrsten način posredovanja ne vpliva na zaveze **Finančnega** posrednika po Finančnem sporazumu. Ob tem mora **Finančni** posrednik zagotoviti, da imajo SID banka in drugi upravičeni subjekti po Finančnem sporazumu nasproti **Finančnemu** posredniku drugega tira vse pravice povezane z nadzorom namenske rabe kredita ter vsemi drugimi nadzori, kot jih ima po Finančnem sporazumu do njega, da **Finančni** posrednik drugega tira pri sklepanju pogodb s končnimi prejemniki upošteva vse

določbe iz **Splošnih** pogojev o podkreditni pogodbi in Posebnih pogojev, ter da **Finančni** posrednik drugega tira poroča **Finančnemu** posredniku na enak način in v enakem obsegu, kot to velja za **Finančnega** posrednika.

2.4 Finančni posrednik sredstva kredita ne more porabiti za zamenjavo vira že sklenjenih kreditnih pogodb s končnimi prejemniki.

2.5 Finančni posrednik drugega tira ne more sredstev kredita posredovati do končnega prejemnika posredno, t.j. preko **Finančnega** posrednika tretjega tira itd.

**3. Črpanje kredita**

3.1 Finančni posrednik sredstva kredita črpa v štirih tranšah pod pogojem, da pred vsakokratnim črpanjem v roku, dogovorjenem v Finančnem sporazumu, izpolni vse v nadaljevanju navedene pogoje:

- a) Finančni sporazum je veljaven;
- b) Sporazum o financiranju je veljaven in ni bil odpovedan oziroma ni bilo odpovedano ali odloženo črpanje sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj;
- 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 Finančnega sporazuma;
- e) predložena so pooblastila in specimen podpisnikov **Finančnega** posrednika, ki so pooblaščeni za podpisovanje Finančnega sporazuma, zahtevkov za črpanje kredita in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s Finančnim sporazumom;
- f) ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 16.1 za odpoklic ali odpoved Finančnega sporazuma;
- g) izvršena so vsa druga dejanja in predloženi ustrezni dokumenti, ki jih je SID banka utemeljeno zahtevala, ter izpolnjene vse druge obveznosti po Finančnem sporazumu;

3.2 Zahtevek za črpanje kredita, ki ga prejme SID banka na podlagi Finančnega sporazuma, je

- Deleted: splošnih
- Deleted:
- Deleted: finančni
- Deleted: finančnemu
- Deleted: splošni
- Deleted: finančnega

- Deleted: finančnega

- Deleted: finančnega
- Deleted: izvajalec Finančnega
- Deleted: finančnega

- Deleted: finančnega

- Deleted: ¶

- Deleted: finančnega
- Deleted: finančni

- Deleted: finančnemu

- Deleted: finančni

mogoče preklicati samo s soglasjem SID banke.

## 4. Odplačilo glavnice kredita

4.1 Finančni posrednik črpani del glavnice kredita odplača v rokih in na način, kot so dogovorjeni v Finančnem sporazumu.

## 5. Pogodbene obresti, zamudne obresti ter penali

5.1 Finančni posrednik za črpani znesek kredita SID banki ne plačuje pogodbenih obresti.

5.2 Če **Finančni** posrednik zamudi s plačilom zapadlih terjatev, mu 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.

5.3 Če **Finančni** posrednik zamudi s posredovanjem poročil določenih v členu 15.1, **teh Splošnih pogojev**, SID banka za zamudo zaračuna pogodbeno kazen v višini 6,0% od višine črpanega kredita letno, od dneva zamude do izpolnitve obveznosti.

## 6. Nadomestila in plačila stroškov

6.1 SID banka **Finančnemu** posredniku ne bo zaračunala kakršnihkoli nadomestil za odobritev in vodenje kredita ali katerihkoli drugih nadomestil.

6.2 SID banka lahko zaračuna nadomestilo za nečrpani znesek kredita. Takšno nadomestilo se zaračuna, če **Finančni** posrednik kredita ni črpal zaradi razlogov na strani **Finančnega** posrednika. Nadomestilo za nečrpani znesek kredita znaša 1,0% na leto in se obračunava od višine nečrpanega zneska od dne, ko bi bil najkasneje skladno z določili Finančnega sporazuma moral **Finančni** posrednik črpati posamezno tranšo kredita, do posameznega dejanskega črpanja kredita.

## 7. Predčasno odplačilo kredita in realokacija podkreditov

7.1 Finančni posrednik lahko enostransko predčasno poplača kredit le, če so kumulativno izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- Finančni posrednik namero po predčasnem poplačilu pisno najavi vsaj 6 mesecev pred poplačilom kredita;
- poplačilo kredita se ne izvede pred 1. novembra 2021;
- poplača se celotni kredit; in
- zaradi zakonodajnih sprememb bi nadaljnje zadržanje kredita imelo pomembne negativne finančne učinke za **Finančnega** posrednika.



7.2 Finančni posrednik mora ustrezen del kredita nameniti za financiranje novih podkreditnih pogodb, če po posredovanju sredstev kredita končnim prejemnikom nastopi kakšna izmed naslednjih okoliščin:

- sredstva iz podkreditne pogodbe (**podkredit**) niso bila (v celoti) črpana;
- je podkredit delno ali v celoti predčasno odplačan ali je njegov znesek znižan zaradi rednih odplačil, znižanja višine upravičenih stroškov ali drugega vzroka;
- končni prejemnik ne izpolnjuje obveznosti glede namenske rabe podkredita in drugih obveznosti iz podkreditne pogodbe, katerih vsebina izhaja iz Finančnega sporazuma.

7.8 V primeru obveznega predčasnega odplačila kredita ali dela sredstev kredita se **Finančnemu** posredniku ne zaračuna nobenega nadomestila.

## 8. Izjave in jamstva **Finančnega** posrednika

8.1 S podpisom Finančnega sporazuma **Finančni** posrednik izjavlja, in jamči, da:

- je pridobil vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po njegovih ustanovitvenih in drugih internih aktih ter po predpisih Republike Slovenije potrebna za veljavno sklenitev in izpolnjevanje Finančnega sporazuma;
- so Finančni sporazum, zahtevke, poročila in vse druge dokumente v zvezi s Finančnim sporazumom podpisale osebe, ki so ustrezno pooblaščenice, in da so podatki v tovrstnih dokumentih resnični, točni, popolni in nezavajajoči;
- so njegove obveznosti, ki izhajajo iz Finančnega sporazuma, zakonite in veljavne ter izvršljive v skladu z določbami Finančnega sporazuma;
- njegove obveznosti iz Finančnega sporazuma niso v nasprotju z njegovimi že obstoječimi obveznostmi do tretjih oseb;
- 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 Finančnega sporazuma, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval SID banki s tem v zvezi resnični, popolni, točni, nespremenjeni, polno veljavni in niso zavajajoči;
- so terjatve SID banke iz Finančnega sporazuma najmanj enakovredne terjatvam njegovih drugih nezavarovanih upnikov, z izjemo tistih terjatev, katerih

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnemu

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: ,

Deleted: finančni

Deleted: finančnemu

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted:

Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: a, b, c, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aigned at: 0,63 cm + Indent at: 1,27 cm

Deleted: finančnega

zavarovanje je bilo sporočeno SID banki in kot tako za SID banko sprejemljivo;

g) se zavezuje, da v vseh bistvenih pogledih spoštuje vso veljavno zakonodajo, ki jo je dolžan uporabljati ter da ima za opravljanje dejavnosti vsa potrebna relevantna dovoljenja;

h) razen, kot je bilo predhodno razkrito SID banki, 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 njegovo sposobnost izpolnjevati obveznosti po Finančnem sporazumu;

i) 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 Finančnega sporazuma 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;

j) ni nastopil in ne pričakuje, da bo nastopil razlog za odpoklic ali odpoved kredita po členu 16.1.

k) bo sprejel ustrezne ukrepe, da bodo člani njegovih organov upravljanja, ki so bili pravnomočno obsojeni za kaznivo dejanje storjeno pri opravljanju službenih dolžnosti, takoj ko je to mogoče, izključeni iz aktivnosti v zvezi s Finančnim sporazumom in o teh ukrepih obvestil SID banko.

8.2 V zvezi s posredovanjem kredita končnim prejemnikom **Finančni** posrednik še dodatno jamči in zagotavlja, da:

a) je seznanjen s tem, da so kriteriji glede končnih prejemnikov, upravičenih stroškov in finančnih pogojev podkreditov, kot so opredeljeni v Posebnih pogojih, lahko predmet enostranskih sprememb s strani SID banke, pri čemer te spremembe ne morejo veljati za podkredite, ki jih **Finančni** posrednik odobri, preden ga SID banka obvesti o teh spremembah;

b) bo najmanj še 10 (deset) let od plačila 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 z nadzorom nad namensko porabo kredita poleg SID banki tudi drugim Pristojnim organom.

8.3 Finančni posrednik zagotavlja, da v kolikor ne bo sporočil drugače, obvelja domneva, da so vse izjave in jamstva po **odstavku** 8.1 in 8.2 ponovno podana, polno veljavna, resnična, popolna, točna in niso zavajajoča tudi na dan predložitve zahtevka za črpanje posamezne tranše kredita, ob vsakokratnem črpanju kredita, odplačilu kredita in vsakem drugem plačilu po Finančnem sporazumu ter ob posredovanju poročil, finančnih in drugih njegovih izkazov.

8.4 S podpisom Finančnega sporazuma **Finančni** posrednik soglaša z javno objavo informacije o njegovi udeležbi pri posredovanju sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj iz Sklada skladov, ki ga upravlja SID banka.

## 9. Obveščanje SID banke in iskanje njenega soglasja

9.1 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave vseh obveznosti iz Finančnega sporazuma 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 Finančnem sporazumu, in o nameravanih spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, ter SID banki brez odlašanja potrdil izvedbo tovrstnih sprememb in po potrebi poslal ustrezna dokazila v roku treh delovnih dni od njihove izvedbe;

b) nemudoma obvestil SID banko o vseh drugih dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakorkoli negativno vplivati na izpolnjevanje njegovih obveznosti iz Finančnega sporazuma;

c) nemudoma obvestil SID banko o vseh kršitvah podkreditnih pogodb v delu, ki zadevajo obveznosti končnih prejemnikov, kot so opisane v Posebnih pogojih.

9.2 Finančni posrednik brez soglasja SID banke ne more prenesti svojih pravic in obveznosti iz Finančnega sporazuma na tretjo osebo.

9.3 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave vseh finančnih obveznosti po Finančnem sporazumu bo **Finančni** posrednik 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,

Deleted: členu

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

če bi bile te določbe strožje od tovrstnih določb po Finančnem sporazumu, in na zahtevo SID banke s podpisom dodatka k Finančnem sporazumu zagotovil enako strogo obveznosti tudi v korist SID banke kot upnice po tem sporazumu.

9.4 V času od sklenitve Finančnega sporazuma do izpolnitve vseh finančnih obveznosti po Finančnem sporazumu **Finančni** posrednik ne bo brez soglasja SID banke ustanovljal hipotek in drugih zastavnih pravic ali kakorkoli drugače obremenjeval svojega premoženja za zavarovanje drugih upnikov in jim s tem v primerjavi s položajem SID banke po Finančnem sporazumu omogočil boljši položaj, razen če ne bo istočasno zagotovil SID banki po Finančnem sporazumu najmanj enak položaj.

9.5 Omejitve iz prejšnjega odstavka se ne nanašajo na: (i) zavarovanja ustanovljena v korist Banke Slovenije, Evropske centralne banke in drugih centralnih bank v okviru rednega bančnega poslovanja, (ii) zavarovanja nastala na podlagi zakona ali podzakonskih aktov, (iii) zavarovanja, ki izvirajo iz poslov z vrednostnimi papirji ali derivativi (vključno z repo posli), ustanovljenih v korist klirinških družb, borznih posrednikov, borz ali skrbnikov ter na morebitne druge primere, ki jih stranki dogovorita s Finančnim sporazumom, pri čemer sledita dogovorom iz njunih obstoječih kreditnih pogodb.

## 10. Končni prejemniki

10.1 Končni prejemniki so subjekti, s katerimi se sklene Finančni posel (podkreditna pogodba) in ustrezajo opredelitvi primernega kreditnojemalca iz Posebnih pogojev.

## 11. Namen sredstev iz podkreditne pogodbe

11.1 Končni prejemnik podkredit uporabi skladno z določili Posebnih pogojev.

## 12. Čas sklenitve podkreditne pogodbe in njeni finančni pogoji

12.1 Podkreditna pogodba mora biti sklenjena v okviru določil Posebnih pogojev.

## 13. Obvezne vsebine podkreditne pogodbe

13.1 Poleg smiselne vključitve ostalih določb nujnih za izvrševanje svojih obveznosti po Finančnem sporazumu mora **Finančni** posrednik v podkreditni pogodbi navesti:

- naziv in opis projekta (pri obratnih sredstvih je to: Obratna sredstva);
- višino upravičenih stroškov projekta z DDV (pri financiranju obratnih sredstev je to: višina podkredita);

- začetek projekta (pri obratnih sredstvih je to: datum sklenitve podkreditne pogodbe);
- predvideni datum konca izvajanja finančnega projekta (pri obratnih sredstvih je to: datum zaključka/zapadlosti podkreditne pogodbe);
- Prednostno področje iz S4 (kot definirano s Posebnimi pogoji), če relevantno;
- koda domene ukrepa (kot definirano s Posebnimi pogoji);
- znesek podkredita (v EUR), ki se financira na podlagi Finančnega sporazuma s SID banko;
- da je del sredstev podkredita prispevala Evropska Unija skladno s Posebnimi pogoji iz Evropskega sklada za regionalni razvoj, pri čemer podkreditno pogodbo opremi z logotipom Evropskih strukturnih in investicijskih skladov, ki mu ga posreduje SID banka;
- da se z ugodno obrestno mero na končnega prejemnika prenaša celotna finančna prednost skladno z določili Posebnih pogojev.

13.2 Podkreditna pogodba mora vsebovati določbe, po katerih mora končni prejemnik:

- 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;
- nemudoma obvestiti **Finančnega** posrednika in SID banko 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**);
- zahtevati izplačilo črpanega zneska podkredita na svoj račun pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU;
- sprejeti ustrezne ukrepe, da bo član njegovega organa upravljanja in/ali nadzora, zoper katerega je pravomočno 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;

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

e) dovoliti pooblaščenim osebam **Finančnega** posrednika, SID banke in Pristojnih organov, 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;

f) nuditi **Finančnemu** posredniku, SID banki in vse Pristojnim organom vso podporo pri preverjanju, ali poraba podkredita izpolnjuje vse s Finančnim sporazumom predpisane zahteve;

g) soglašati, da se lahko posreduje informacije o njem, podkreditu in projektu katerikoli pristojni instituciji ali organu EU in/ali Republike Slovenije skladno z ustreznimi obvezujočimi pravili prava EU in RS;

h) vso dokumentacijo vezano na projekt in podkredit hraniti še deset (10) let od dokončnega poplačila obveznosti po podkreditni pogodbi;

i) na zahtevo posredovati vso dokumentacijo in informacije, ki omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja projekta, oceno njegove skladnosti s podkreditno pogodbo in s Finančnim sporazumom;

j) 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 končnega prejemnika in/ali naročilo povezano s projektom ne uporabljajo, pa po nabavnih postopkih, ki izpolnjujejo kriterije ekonomičnosti in učinkovitosti in ki zagotavljajo nakupe po tržnih cenah;

k) soglašati, da gredo vsa upravičenja v zvezi z nadzorom nad namensko porabo podkredita poleg **Finančnemu** posredniku tudi SID banki in drugemu Pristojnemu organu;

l) soglašati z objavo informacij o udeležbi SID banke in Sklada skladov pri financiranju projekta na spletnih straneh **Finančnega** posrednika in SID banke ali v sredstvih javnega obveščanja.

13.3 Finančni posrednik si mora v podkreditni pogodbi izgovoriti pravico odpoklicati podkredit (delno in v celoti), če:

a) pride do kršitev podkreditne pogodbe v delu, ki zadeva obveznosti končnega prejemnika, kot so opisane v členu 13.2 in Posebnih pogojih;

b) se katero izmed jamstev in zagotovil končnega prejemnika, danih v zvezi s spoštovanjem zahtev iz podkreditne pogodbe, izkaže za neresnično, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče;

c) če so nastale okoliščine, zaradi katerih končni prejemnik ne bo uspel zaključiti projekta oziroma izvesti namenske rabe podkredita;

d) se ugotovi, da je prišlo na strani končnega prejemnika do zlorabe državne pomoči oziroma da je bila državna pomoč nezakonita; ali

e) je končni prejemnik 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 prejemnika, kot so opisane v Posebnih pogojih,

b) na zahtevo SID banke predložiti dokazila o izpolnjevanju teh obveznosti s strani končnega prejemnika,

c) upoštevajoč interes SID banke kot upravljavca sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj v primeru kršitev uveljavljati ustrezne sankcije, vključno z odpoklicem podkredita, in SID banki o tem predložiti ustrezna dokazila.

14.2 Za vsak upravičen strošek končnega prejemnika mora imeti **Finančni** posrednik dokumentirano ustrezno dokazilo<sup>2</sup>, ki ga mora SID banki predložiti v pdf formatu v roku 10 dni od poziva. V kolikor so dokazila v jeziku, ki ni slovenski ali angleški, je potrebno predložiti prevod bistvenih elementov dokazila.

**15. Obveznosti poročanja in pravica SID banke do nadzora**

15.1 V času od dneva sklenitve Finančnega sporazuma do poravnave svojih obveznosti po Finančnem sporazumu mora **Finančni** posrednik SID banki:

a) v šestih mesecih od poteka koledarskega leta, na katerega se letno poročilo nanaša, posredovati (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila svojega poslovanja;

Deleted: finančnega

Deleted: finančnemu

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančnemu

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

<sup>2</sup> Kot dokazilo o namenski porabi podkredita se med drugim upošteva tudi asignacija z vsemi predpisanimi

prilogami (pogodba, račun) in račun, ki je bil predmet kompencacije.

b) v 60 dneh od prejema pisne zahteve s strani SID banke, ki ne sme biti podana pred potekom relevantnega polletja tekočega koledarskega leta posredovati nerevidirane (konsolidirane in nekonsolidirane) polletne finančne izkaze;

c) redno poročati v rokih, v obliki, z vsebino in na način, kot je določeno v vsakokrat veljavnem Navodilu o poročanju, pri čemer je Finančni posrednik dolžan upoštevati le tista vsakokrat veljavna navodila SID banke o poročanju, ki so bila na spletnih straneh SID banke objavljena ali Finančnemu posredniku kako drugače posredovana najmanj tri mesece pred rokom za poročanje;

d) 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 prejemnikom;

e) 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 prejemnika oziroma drugo dokumentacijo in informacije, ki se glede na obseg in značaj posameznega projekta lahko utemeljeno zahtevajo v okviru nadzora namenske rabe kredita;

f) dovoliti in nuditi njenim pooblaščenim osebam ter pooblaščenim osebam drugih Pristojnih organov, 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 Finančnega sporazuma do izpolnitve vseh obveznosti Finančnega posrednika iz Finančnega sporazuma 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 Finančnem sporazumu.

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

15.4 Finančni posrednik s podpisom Finančnega sporazuma 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 Finančnem sporazumu.

## 16. Odpoklic kredita ali odpoved Finančnega sporazuma

16.1 SID banka lahko kredit odpokliče ali odpove Finančni sporazum in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov kredita, 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 katerikoli denarne obveznosti po Finančnem sporazumu, razen če je zamuda pri plačilni obveznosti po oceni SID banke, sprejeti po preučitvi navedb in dokazil, ki jih posreduje Finančni posrednik, nastala iz tehničnih ali administrativnih razlogov in ne traja več kot tri delovne dni;

b) Finančni posrednik ne izpolni pravilno katerikoli druge obveznosti po Finančnem sporazumu, 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 katerikoli drugo finančno institucijo ni izpolnil svojih denarnih obveznosti ali je njena obveznost po katerikoli drugi tovrstni pogodbi predčasno zapadla v plačilo, če skupni znesek takih obveznosti presega znesek 30.000.000 EUR, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR, oziroma 5.000.000 EUR, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto višjo od 1.000.000.000 EUR, oziroma neodvisno od zneska, kadar gre za finančnega posrednika z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR, ali protivednost v drugi valuti preračunani po referenčnem tečaju Evropske Centralne Banke, veljavnem na dan zapadlosti ali predčasne zapadlosti ali nastanka pravice zahtevati predčasno poravnavo dolga, ali če dolg finančnega posrednika kot posledica administrativne napake ali tehnične ovire ni poravnani niti v roku treh delovnih dni po zapadlosti;

d) katerikoli jamstvo ali izjava po členu 8.1 in 8.2 ali informacija posredovana na podlagi drugih obvez Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu je ali se izkaže, da je bila netočna, nepopolna, napačna, zavajajoča ali ni bila polno veljavna, ko je bila dana ali ko se je štelo, da je bila ponovno podana;

e) sredstva kredita se ne uporabljajo za namen in na način določen v Finančnem sporazumu;

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted:

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

- f) **Finančni** posrednik izgubi relevantno dovoljenje za opravljanje storitev kreditiranja;
- g) **Finančni** posrednik sprejme sklep o svojem prenehanju ali preneha z dejanskim poslovanjem;
- h) SID banka, neodvisno od postopkov insolventnosti, oceni, da je **Finančni** posrednik insolventen ali da obstajajo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po Finančnem sporazumu;
- i) zoper **Finančnega** posrednika je uveden ali mu grozi sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek (z izjemo postopkov, ki so neutemeljeno začeti oziroma s šikanoznim namenom in katerim **Finančni** posrednik z ustreznimi sredstvi ugovarja iz utemeljenih in razumnih razlogov ter si pri tem prizadeva po svojih najboljših močeh razrešiti spor), ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 3.000.000.000 EUR presega 30.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto večjo od 1.000.000.000 EUR presega 5.000.000 EUR, oziroma ki pri finančnih posrednikih z bilančno vsoto do 1.000.000.000 EUR neodvisno od zneska, ki bi po mnenju SID banke lahko bistveno vplival na pravilno izpolnjevanje njegovih obveznosti po Finančnem sporazumu;
- j) izpolnjevanje katerekoli obveznosti **Finančnega** posrednika po Finančnem sporazumu postane nezakonito ali katerakoli njegova obveza po Finančnem sporazumu ni pravno veljavno izvršljiva;
- k) **Finančni** posrednik objavi ali sporoči namero o statusnem preoblikovanju in bi bilo po oceni SID banke zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje njegovih obvez po Finančnem sporazumu;
- l) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo po mnenju SID banke ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez **Finančnega** posrednika po Finančnem sporazumu;
- m) Republika Slovenija od SID banke zahteva vračilo sredstev kot posledica zahteve Evropske Komisije po vračilu teh sredstev v evropski proračun;
- n) ne izpolnjuje pogojev iz razpisne dokumentacije za Izbor finančnih posrednikov.

16.2 Pogoji za delni predčasni odpoklic sredstev kredita so urejeni v Finančnem sporazumu.

16.3 Vse obveznosti iz Finančnega sporazuma zapadejo v plačilo v treh delovnih dneh od

prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi Finančnega sporazuma.

16.4 Finančni posrednik in SID banka soglašata, da, ne glede na prejšnji odstavek 16.3, obveznosti **Finančnega** posrednika v primeru odpoklica kredita ali odpovedi **Finančnega** sporazuma zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) in l) odstavka 16.1 teh Splošnih pogojev, zapadejo v enem letu od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi **Finančnega** sporazuma.

16.5 Enak rok zapadlosti obveznosti **Finančnega** posrednika iz **Finančnega sporazuma** (eno leto od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi **Finančnega** sporazuma), velja tudi v primeru odpoklica kredita ali odpovedi **Finančnega** sporazuma zaradi nastopa kakšne v **Finančnem** sporazumu morebiti drugače opredeljene okoliščine, ki pa po vsebini pokriva enako situacijo, kot je ocena, da je **Finančni** posrednik insolventen ali obstajajo drugi razlogi, na podlagi katerih se lahko utemeljeno sklepa, da **Finančni** posrednik ob zapadlosti ne bo mogel izpolniti katerekoli svoje obveznosti po **Finančnem** sporazumu, oziroma da je nastopila druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izpolnjevanje obvez **Finančnega** posrednika po **Finančnem** sporazumu.

16.6 V primeru, da SID banka odpove **Finančni** sporazum ali odpokliče kredit zaradi nastopa kakšne izmed okoliščin iz alinej h) ali l) prvega odstavka tega člena, pri čemer je končna zapadlost obveznosti po **Finančnem** sporazumu manj kot leto dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi **Finančnega** sporazuma, zapade obveznost po **Finančnem** sporazumu v roku 31 dni od prejema obvestila SID banke o odpoklicu kredita ali odpovedi **Finančnega** sporazuma.

### 17. Pošiljanje obvestil

17.1 Vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom si SID banka in **Finančni** posrednik posredujeta v skladu z določili Finančnega sporazuma.

17.2 Vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom, razen v kolikor ni izrecno drugače določeno, se pošilja v slovenskem jeziku.

17.3 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s Finančnim sporazumom prejeta z dnem osebne vročitve ali dnem oddaje telefaksa ali e-sporočila, če je bilo obvestilo posredovano na način iz odstavka 17.1 zgoraj, in sicer 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.

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega sporazma

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnem

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnem

Deleted: finančnega

Deleted: finančnem

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančnem

Deleted: finančnega

Deleted: finančnem

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančnega



## 18. Izpolnjevanje denarnih obveznosti Finančnega posrednika

18.1 V zvezi z izpolnjevanjem denarnih obveznosti Finančnega posrednika po Finančnem sporazumu 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 Finančnem sporazumu se plačujejo v EUR in se nakažejo na poravnalni račun SID banke IBAN SI56 \_\_\_\_\_ 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 Finančnem sporazumu 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 Finančnem sporazumu 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 Ne glede na prejšnji odstavek ima Finančni posrednik pravico do zmanjšanja svoje obveznosti do SID banke v obsegu, pod pogoji in na način, kot jih določa Finančni sporazum, in vključuje tudi, ne pa zgolj, Nadomestilo za upravljanje, zmanjšanje zaradi nevratil podkreditov, itd.

18.6 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni

način po metodi navadnega obrestnega računa ter upoštevaje dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne, in leto s 360 dnevi.

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

18.8 Če v skladu s Finančnim sporazumom 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 Finančni sporazum je sestavljen v dveh enakih izvodih, od katerih SID banka in Finančni posrednik prejmeta vsak po enega.

19.2 Finančni sporazum začne veljati z dnem, ko ga podpišejo pooblaščenici predstavniki SID banke in Finančnega posrednika.

19.3 Finančni sporazum se lahko spremeni le s sklenitvijo pisnega dodatka k Finančnemu sporazumu.

19.4 Za Finančni sporazum se uporablja slovensko pravo.

19.5 Za reševanje morebitnih sporov, nastalih v zvezi s Finančnim sporazumom, 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 \_\_\_\_\_. 2018.

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančni

**Priloga 3 – Posebni pogoji finančnega instrumenta »EKP Posojila za RRI« za financiranje končnih prejemnikov**

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) na podlagi določil Sporazuma o financiranju z dne 24. 11. 2017<sup>3</sup>, sklenjenega v zvezi z izvajanjem Operativnega programa<sup>4</sup>, in Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013<sup>5</sup>, dne ... 2018 sprejema naslednjo shemo pomoči *de minimis*, ki je priloga Finančnemu sporazumu ter je lahko priloga pogodbene dokumentaciji, ki opredeljuje Finančni posel<sup>6</sup>:

**POSEBNI POGOJI  
FINANČNEGA INSTRUMENTA  
»EKP Posojila za RRI«  
za financiranje končnih prejemnikov**

**1. Uvodna določila**

1.1 »Posebni pogoji finančnega instrumenta EKP Posojila za RRI« (**Posebni pogoji**) urejajo minimalne in nujne pogoje za pridobitev kredita, ki se sofinancira iz Evropskega sklada za regionalni razvoj, ki ga kreditojemalec (t.j. končni prejemnik) lahko nameni za naložbo v neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva<sup>7</sup> (**Upravičeni stroški**), pri čemer je izpolnjen vsaj eden izmed naslednjih pogojev:

- (1) gre za naložbo, ki se nanaša na:
  - povečanje raznovrstnosti proizvodnje kreditojemalca v nove dodatne proizvode ali storitve, ki jih predhodno ni proizvajal oziroma opravljal; ali/in
  - bistvene spremembe v celotnem proizvodnem procesu v obstoječi dejavnosti kreditojemalca (procesna inovacija<sup>8</sup>); in/ali
  - bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov, procesov ali storitev<sup>9</sup>.
- (2) je naložba povezana s projektom, za katerega je končni prejemnik prejel s strani države članice EU ali EU neposredno nepovratna sredstva za spodbujanje raziskav, razvoja in inovacij;

- (3) je naložba povezana s projektom, ki pomeni:
  - pridobivanje, združevanje, oblikovanje in uporabo obstoječega znanstvenega, tehnološkega, poslovnega in drugega ustreznega znanja in spretnosti, katerih cilj je razvoj novih ali izboljšanih proizvodov, procesov ali storitev; in/ali izdelavo prototipov, predstavitev, pilotne projekte, preskušanje in potrjevanje novih ali izboljšanih proizvodov, procesov ali storitev v okoljih, ki so tipični za vsakdanje pogoje obratovanja, kadar je osnovni cilj nadalje tehnično izboljšati proizvode, procese ali storitve, ki niso v veliki meri ustaljeni; in/ali
  - načrtovano raziskavo ali kritično preiskavo, katere namen je pridobivanje novega znanja in spretnosti za razvoj novih proizvodov, procesov ali storitev ali za znatno izboljšanje obstoječih proizvodov, procesov ali storitev.

1.2 Vsaka naložba mora izpolnjevati naslednje pogoje:

- (1) je na območju Slovenije;
- (2) izvede jo kreditojemalec oziroma z njo povezan projekt izvaja kreditojemalec<sup>10</sup>;
- (3) je zasnovana v skladu z veljavnimi predpisi;
- (4) se jo oziroma se z njo povezan projekt lahko uvrsti v vsaj eno fokusno področje in/ali tehnologijo znotraj izbranega prednostnega področja uporabe veljavne S4<sup>11</sup>, za katerega je potrjen ali vsaj delno potrjen akcijski načrt SRIP<sup>12</sup>  
([http://www.svrk.gov.si/fileadmin/svrk.gov.si/pageuploads/Dokumenti\\_za\\_objavo\\_na\\_vstopni\\_strani/Tabela\\_prioritet\\_S4\\_DS4S17\\_7\\_2017.pdf](http://www.svrk.gov.si/fileadmin/svrk.gov.si/pageuploads/Dokumenti_za_objavo_na_vstopni_strani/Tabela_prioritet_S4_DS4S17_7_2017.pdf));
- (5) lahko se je že začela, vendar še ni končana<sup>13</sup>;

<sup>3</sup> Gre za sporazum, sklenjen med SID banko in Republiko Slovenijo, na podlagi katerega je bil SID banki zaupan mandat izvajanja Sklada skladov kot oblike upravljanja sredstev evropske kohezijske politike za izvajanje finančnih instrumentov v okviru Operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020.

<sup>4</sup> Operativni program za izvajanje kohezijske politike v obdobju 2014-2020 je potrdila Evropska Komisija dne 16. 12. 2014 in potrdila njegove spremembe dne 13. 10. 2016 in 6. 12. 2017.

<sup>5</sup> Ur.l. EU L 352, 25.12.2013

<sup>6</sup> **Finančni posel** je vsaka pogodba, s katero **izvajalec** finančnega instrumenta končnemu prejemniku odobri kredit po pogojih, ki vključujejo pogoje iz teh **Posebnih** pogojev.

<sup>7</sup> **Naložba** v okviru prevzema dejavnosti ali kadar naložba predstavlja zgolj nadomestitev opredmetenih sredstev, ki jih ima kreditojemalec pred začetkom izvajanja projekta že v lasti, ne šteje za naložbo v opredmetena sredstva po teh **Posebnih** pogojih.

<sup>8</sup> **Procesna inovacija** pomeni izvajanje nove ali znatno izboljšane proizvodne, prodajne ali dostavne metode (vključno z znatnimi spremembami tehnik, opreme ali programske opreme), ne pomeni pa manjših sprememb ali izboljšav, povečanja proizvodnih ali storitvenih zmogljivosti z dodajanjem proizvodnih ali logističnih sistemov, zelo podobnih tistim, ki so

že v uporabi, prenehanja uporabe procesa, preproste kapitalske zamenjave ali razširitve, sprememb, ki izhajajo izključno iz sprememb cen faktorjev, prilagoditev, lokalizacije, rednih sezonskih in drugih cikličnih sprememb ter trgovanja z novimi ali znatno izboljšanimi proizvodi. Če ima povečanje proizvodnih zmogljivosti za posledico tudi procesno inovacijo oziroma je povezano z njo, potem tudi povečanje proizvodnih zmogljivosti lahko utemeljuje primernost naložbe.

<sup>9</sup> Bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov, procesov ali storitev ne more biti zgolj posledica nabave kvalitetnejših sredstev obratnega kapitala, temveč mora biti plod razvojne dejavnosti, ki jo je bodisi opravil kreditojemalec, jo dal napraviti tretji osebi ali pa jo je kupil.

<sup>10</sup> Dopustno je, da je izvedbo raziskovalno-razvojnega ali/in

inovacijskega projekta kreditojemalec zaupal tretji osebi.  
<sup>11</sup> Strategija pametne specializacije ([http://www.svrk.gov.si/fileadmin/svrk.gov.si/pageuploads/Dokumenti\\_za\\_objavo\\_na\\_vstopni\\_strani/S4\\_strategija\\_V\\_Dec\\_17.pdf](http://www.svrk.gov.si/fileadmin/svrk.gov.si/pageuploads/Dokumenti_za_objavo_na_vstopni_strani/S4_strategija_V_Dec_17.pdf))

<sup>12</sup> Strateško razvojno inovacijsko partnerstvo.  
<sup>13</sup> Pomeni, da je prvo pravno zavezujoče dejanje že nastalo, vendar naložba še ni zaključena ali celostno izvedena.

Deleted: ¶

Deleted: posebni

Formatted: Font: Bold

Deleted: .

Deleted: )

Deleted: za programsko obdobje

Deleted: programskem

Deleted: izvajalec

Deleted: posebnih

Deleted: naložba

Deleted: posebnih

- (6) je po presoji **izvajalca finančnega** instrumenta ekonomsko, tehnično in finančno izvedljiva;
- (7) se ne izvaja v izključenem sektorju.

- (12) če se krijejo tudi s sredstvi Evropske unije (EU), s katerimi ne upravlja Republika Slovenija ali druga država članica, višina pomoči skupaj s temi sredstvi ne sme presegati najugodnejše stopnje financiranja, kot je določena z veljavnimi predpisi prava EU.

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**1.3 Upravičeni stroški** morajo izpolnjevati naslednje pogoje:

- (1) se nanašajo na naložbo/-e (projekt) kreditorejmalca na območju programskega območja Kohezijske regije Vzhodna Slovenija oziroma Kohezijske regije Zahodna Slovenija;
- (2) jih kreditorejmalec skladno z računovodskimi standardi in računovodsko prakso upošteva pri nabavni vrednosti<sup>14</sup> opredmetenega ali neopredmetenega sredstva in vključujejo tudi davek na dodano vrednost (DDV), pri čemer se morajo neopredmetena sredstva uporabljati pri kreditorejmalcu;
- (3) so podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljivi, podrobni in posodobljeni;
- (4) so prepoznavni in preverljivi in kot taki ustrezno knjiženi pri kreditorejmalcu i skladno z **Mednarodnimi** standardi računovodskega poročanja (MSRP) ali Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS);
- (5) niso stroški, ki predstavljajo stroške za nakup rabljenih opredmetenih sredstev in/ali zemljišč (zazidanih ali nezazidanih);
- (6) ne gre za stroške za nabavo vozil za cestni prevoz tovora;
- (7) niso stroški, ki jih kot neupravičene opredeljujejo vsakokrat veljavna Navodila organa upravljanja o upravičenih stroških za sredstva evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020;
- (8) so tudi stroški za najem opredmetenih sredstev (poslovni najem), pri čemer je kreditorejmalec upravičen do zneska najema in pri čemer mora dokazati, da je bil najem stroškovno najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih sredstev<sup>15</sup>;
- (9) so tudi stroški zakupa opredmetenih sredstev (finančni najem), pri čemer je kreditorejmalec upravičen do zneska zakupa<sup>16</sup> in pri čemer mora dokazati, da je bil zakup najbolj učinkovit način za uporabo opredmetenih sredstev<sup>17</sup>;
- (10) so tisti, ki na dan oddaje vloge za financiranje še niso plačani in niso starejši od 2 let ter tisti, ki so nastali največ 4 leta po odobritvi financiranja; ter
- (11) če se krijejo še z drugimi državnimi pomočmi in/ali pomočjo *de minimis*, znesek posamezne višine pomoči, povečan za višino drugih državnih pomoči in/ali pomoči *de minimis*, ne sme presegati zneska in količnikov iz točke 4.4 **Posebnih** pogojev;

- 1.4 Kreditorejmalec bo upravičen do sredstev tiste kohezijske regije, kjer bo naložba locirana.

**2. Opredelitev pojmov**

- 2.1 Izrazi, uporabljeni v **Posebnih** pogojih, imajo naslednji pomen:

- (1) **Kredit** pomeni s Finančnim poslom dogovorjen znesek financiranja kreditorejmalca (glavnica), ki je sestavljen iz 62,5% sredstev ESRR in 37,5% sredstev **izvajalca finančnega** instrumenta;
- (2) **Projekt** pomeni opis in popis predvidenih upravičenih stroškov iz 1. člena teh Posebnih pogojev;
- (3) **Izvajalec finančnega instrumenta** je v razmerju do kreditorejmalca kreditodajalec;
- (4) **Datum začetka izvajanja financiranega projekta** je datum, ki ga v projektu navede kreditorejmalec;
- (5) **Predvideni datum konca izvajanja financiranega projekta/ naložbe** pomeni v projektu predvideni datum izročitve in sprejema opredmetenega ali neopredmetenega sredstva, ki je naveden v zapisniku o izročitvi in sprejemu;
- (6) **Kohezijska regija Vzhodna Slovenija in Kohezijska regija Zahodna Slovenija:** Razdelitev slovenskih občin na kohezijski regiji Vzhodna oz. Zahodna Slovenija je razvidna iz: [www.stat.si/doc/reg/skte/kohezijske\\_%20statiisticne\\_obcine.xls](http://www.stat.si/doc/reg/skte/kohezijske_%20statiisticne_obcine.xls) (povzeto dne 20.9.2017);
- (7) **Izključeni sektor** pomeni:
- (1) dejavnost, ki spada v naslednje ravni SKD2008<sup>18</sup> oziroma NACE Rev. 2<sup>19</sup>:
- o A: kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo
  - o B 05: Pridobivanje premoga
  - o C 10.2: Predelava in konzerviranje rib, rakov in mehkužcev
  - o C 11.01: Proizvodnja žganih pijač
  - o C 12: Proizvodnja tobačnih izdelkov
  - o C 20.51: Proizvodnja razstreliv
  - o C 24.46: Proizvodnja jedrskega goriva
  - o C 25.4: Proizvodnja orožja in streliva
  - o C 30.4: Proizvodnja bojnih vozil

**Deleted:** posebnih

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**Deleted:** ter določeni

**Deleted:** Finančnega

**Deleted:** mednarodnimi

**Deleted:** programskem

**Deleted:** posebnih

<sup>14</sup> Kadar se upošteva nabavna vrednost opredmetenega sredstva, ki ga kreditorejmalec proizvede, lahko kreditorejmalec uveljavlja bodisi stroške nabave materiala bodisi končno nabavno vrednost opredmetenega sredstva, pri čemer mora za izkaz nabavne vrednosti predložiti tržno vrednost opredmetenega sredstva, kot jo je ugotovil neodvisni cenilec vrednosti po MSOV.

<sup>15</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. zakup opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditorejmalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

<sup>16</sup> Gre za vsoto vseh obrokov zakupa.

<sup>17</sup> Če bi bili pri drugem načinu (npr. najem opreme) stroški nižji (kar dokazuje kreditorejmalec), presežek stroškov ni priznan kot upravičen strošek.

<sup>18</sup> Ur.l. RS, št. 69/07 in 17/08

<sup>19</sup> Uredba (ES) št. 1893/2006 (UL L 393, 30.12.2006, str. 1)

**Deleted:** ;

- o E 38.12: Zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov
  - o E 38.22: Ravnanje z nevarnimi odpadki
  - o G 46.35: Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki
  - o G 46.39: Nespecializirana trgovina na debelo z živili, pijačami, tobačnimi izdelki
  - o G 47.23: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah z ribami, raki, mehkužci
  - o G 47.26: Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki
  - o G 47.81: Trgovina na drobno na stojnicah in tržnicah z živili, pijačami in tobačnimi izdelki
  - o K: Finančne in zavarovalniške dejavnosti
  - o L: Poslovanje z nepremičninami
  - o M 69: Pravne in računovodske dejavnosti
  - o M 70: Dejavnost uprav podjetij; podjetniško in poslovno svetovanje
  - o R 92: Prirejanje iger na srečo
- (2) **Projekte/naložbe na področju:**
- o Infomacijskih tehnologij (IT):
    - raziskave, razvoj ali tehnične aplikacije, povezane z elektronskimi programi podatkov in rešitvami, ki podpirajo katerikoli zgoraj omenjen prepovedan sektor, na področju internetnih iger na srečo in spletnih igralnic ali na področju pornografije;
    - ki naj bi omogočila/-e nezakonit vstop v elektronske baze podatkov ali prenos podatkov v elektronski obliki;
  - o Bioznanosti:
    - pri zagotavljanju podpore k financiranju raziskav, razvoja ali tehničnih aplikacij, ki se nanašajo na kloniranje ljudi, na raziskave ali v terapevtske namene in gensko spremenjene organizme;
    - druge 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.
- o dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti, druge dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oz. so prepovedane z nacionalno zakonodajo RS.
- (8) **Vloga za financiranje** pomeni obrazec, dopis, zahtevo ali kakršnekoli dokument, kot ga predpiše izvajalec Finančnega instrumenta, s katerim kreditojemalec zaprosi za kredit. Minimalne vsebine vloge (lahko kot sestavni del ali kot priloge) so:
- a. bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, vsi zadnji oddani na Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (**AJPES**) na poenoteni obrazci za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov<sup>20</sup> (**zadnji računovodski izkazi**) – tisti, ki so na voljo (najmanj zadnji medletni izkaz);
  - b. revidirano in konsolidirano letno poročilo. Pogoje velja, če kreditojemalca k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPEŠ;
  - c. poslovno finančni načrt kreditojemalca za čas ročnosti kredita in ki vključuje opis povezanosti naložbe, s projektom, kot izhaja iz točke 1.1 **Posebnih** pogojev;
  - d. dokazila o vrednosti v zavarovanje predlaganega premoženja, če se za kredit daje zavarovanje;
  - e. izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb;
  - f. izjava za ugotavljanje podjetja v težavah;
  - g. izjava o statusu MSP s priloženimi obveznimi prilogami, če kreditojemalec uveljavlja status MSP;
  - h. izjava in posredovanje podatkov v zvezi s seštevanjem *de minimis* pomoči v zvezi s spoštovanjem pravil o intenzivnosti državnih pomoči;
  - i. izjava o umestitvi projekta v eno od devetih Prednostnih področij S4<sup>21</sup>;

Deleted: teh posebnih

<sup>20</sup> Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10.

<sup>21</sup> Prednostna področja S4 so:

1. **Pametna mesta in skupnosti** z IT platformami ter pretvorbo, distribucijo in upravljanjem energije;
2. **Pametne zgradbe in dom z lesno verigo** z naprednimi bivalnimi enotami, sistemi upravljanja zgradb, pametnimi napravami ter gradbenimi materiali in produkti;
3. **Mreže za prehod v krožno gospodarstvo** s predelavo biomase, razvojem novih bioloških materialov, tehnologijami za uporabo sekundarnih surovin ter pridobivanjem energije iz alternativnih virov;
4. **Trajnostna pridelava hrane** s trajnostno pridelavo in predelavo prehranskih produktov v funkcionalna

živila ter tehnologijami za trajnostno rastlinsko in živilnorsko proizvodnjo;

5. **Trajnostni turizem** z informacijsko podprtimi trženjem in mreženjem, naložbami za dvig kakovosti storitev, tehnološkimi rešitvami za trajnostno rabo virov v nastanitvenih zmogljivostih ter zeleno shemo slovenskega turizma;
6. **Tovarne prihodnosti** z optimizacijo in avtomatizacijo proizvodnje in proizvodnih procesov, vključno z omogočitvenimi tehnologijami;
7. **Zdravje – medicina** z biofarmaceutiko, diagnostiko in terapevtsko v translacijski medicini, zdravljenjem raka, odpornimi bakterijami ter zdravlili naravnega izvora in naravno kozmetiko;

Formatted: Justified, Indent: Left: 0,37 cm

- j. izjava o umestitvi projekta v eno izmed naslednjih kod domen ukrepov:
- o 056 – Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi;
  - o 057 – Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo velikih podjetij v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi;
  - o 065 – Raziskave in inovacijska infrastruktura, procesi, prenos tehnologije ter sodelovanje v podjetjih s poudarkom na nizkoogljičnem gospodarstvu in odpornosti na podnebne spremembe;
- k. potrdilo Finančne uprave Republike Slovenije (FURS) o plačanih davkih in prispevkih;
- l. lokacija naložbe.
- (9) **Status MSP** se prizna pravni osebi<sup>22</sup>, ki:
- a. v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi (v LDE) na letni ravni in ima letni promet, ki ne presega 50 milijonov evrov in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov evrov;<sup>23</sup>
  - b. v primeru izvedene statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov, opredeljenih v prejšnji točki a.;
  - c. v trenutku odobritve kredita oziroma sklenitve Finančnega posla nima konkretnih načrtov za statusno spremembo, zaradi katerih bi presejala pragove iz točke a. zgoraj.
- (10) Za **podjetje v težavah** se šteje pravna oseba, za katero velja katera koli izmed naslednjih okoliščin:
- a. je v postopku zaradi insolventnosti oziroma so izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (**ZFPPIPP**);<sup>24</sup>
  - b. je veliko podjetje (ne izpolnjuje pogojev za status MSP) ali MSP, ki posluje več kot 3 polna poslovna leta, če ima v zadnjem zaključenem poslovnem letu razmerje med celotnim

in vpoklicanim kapitalom manjše od 0,5<sup>25</sup> oziroma se je zaradi nakopičenih izgub v osebni družbi kapital zmanjšal za več kot polovico;<sup>26</sup>

- c. je prejemnica pomoči za reševanje in posojila še ni vrnila ali prekinila jamstev oziroma je še vedno predmet načrta prestrukturiranja;
- d. je veliko podjetje in ima v zadnjih dveh zaključenih poslovnih letih razmerje med dolgom in kapitalom večje od 7,5<sup>27</sup> ter razmerje med poslovnih izidom iz poslovanja, povečanim za odpise vrednosti (EBITDA) in finančnimi odhodki iz finančnih obveznosti manjše od 1,0<sup>28</sup>.

(11) Za **zagonsko podjetje**<sup>29</sup> se šteje pravna oseba, ustanovljena po določilih zakona, ki v Republiki Sloveniji ureja gospodarske družbe, pri čemer kumulativno izpolnjuje naslednje pogoje:

- a. ima v celoti razvit produkt ali storitev za začetek serijske proizvodnje in distribucije (ne le prototipov), vendar podjetje še ni pričelo s komercialno prodajo;
- b. posluje najmanj 6 mesecev in največ 5 let;
- c. od ustanovitve do vključno oddaje vloge za financiranje še ni realiziral pozitivnega čistega poslovnega izida, ki bi presegal 3.000 EUR (AOP075 ≤ 3.000 EUR), pri čemer je takšen pozitiven rezultat posledica izrednega priliva iz naslova subvencij ali drugih spodbud države;
- d. ima potencial rasti;
- e. nima odvisnih družb;
- f. ima najmanj enega zaposlenega;
- g. ima zaposlenega ustanovitelja, ki je še vedno večinski lastnik podjetja;
- h. ima najmanj 15.000 EUR celotnega kapitala (AOP056);
- i. so v zadnjem zaključenem poslovnem letu pred oddajo vloge za financiranje realizirani letni prihodki znašali najmanj 5.000 EUR (AOP059 ≥ 5.000 EUR) oz. v koliko podjetje še ne posluje celo zaključeno poslovno leto, morajo biti planirani letni poslovni prihodki najmanj 5.000 EUR, pri čemer tako planirane prihodke utemelji s sklenjenimi prodajnimi ali terminskimi pogodbami ali na drug ustrezen način.

Deleted: .

8. **Mobilnost** z nišnimi komponentami in sistemi za motorje z notranjim izgorevanjem, sistemi za e-mobilnost in hranjenje energije, sistemi in komponentami za varnost in udobje ter materiali za avtomobilsko industrijo;

9. **Razvoj materialov kot produktov** s predelavo kovin in zlitin ter pametnimi multi-komponentnimi materiali in premazi.

<sup>22</sup> Ugotavljanje pragov iz te točke (9) se presoja skladno s 3., 4., 5. in 6. členom Priloge 1 k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>23</sup> **LDE** je oznaka za število letnih delovnih enot, kot jih določa 5. člen Priloge I Uredbe Evropske komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>24</sup> Ur.l. RS, št. 13/14 – UPB.

<sup>25</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP056}{AOP057}$ .

<sup>26</sup> **Osebna družba** je družba z neomejeno odgovornostjo ali komanditna družba oziroma druga vrsta pravne osebe s sedežem v katerikoli drugi državi članici Evropske unije iz Priloge II k Direktivi 2013/34EU Evropskega parlamenta in Sveta.

<sup>27</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP055 - AOP056}{AOP056}$ .

<sup>28</sup> Gre za količnik po podatkih iz zadnjih računovodskih izkazov:  $\frac{AOP151 - AOP152 + AOP144}{AOP169}$ .

<sup>29</sup> Angl.: Start-up

**3. Primerni kreditojemalci**

3.1 Izvajalec **finančnega** instrumenta lahko odobri kredit pravni osebi ali samostojnemu podjetniku s sedežem v Republiki Sloveniji, ki opravlja gospodarsko dejavnost, ne glede na fazo razvoja (torej tudi zagonskemu podjetju), ki izpolnjuje vse naslednje pogoje (**kreditojemalec**):

- (1) ne šteje za podjetje v težavah in ni povezan<sup>30</sup> z osebo, ki šteje za podjetje v težavah;
- (2) nima neporavnanih obveznosti iz naslova obveznih dajatev<sup>31</sup>;
- (3) nima neporavnane naloge za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske Komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdružljivo z notranjim trgov;
- (4) ni prejemnik pomoči za lažje zaprtje nekonkurenčnih premogovnikov, kakor jo zajema Sklep Sveta 2010/787/EU;
- (5) nima za glavno dejavnost registrirane dejavnosti, ki spada v izključeni sektor;
- (6) v zadnjih 5 letih mu ni bila pravnomočno izrečena globa za prekršek iz pete alineje prvega odstavka 23. člena Zakona o preprečevanju dela in zaposlovanja na črno (Uradni list RS, št. 32/14 in 47/15 – ZZSDT) zaradi nezakonite zaposlitve državljana tretje države;
- (7) ob oddaji vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj šest (6) mesecev;
- (8) na dan oddaje vloge za financiranje ima najmanj enega zaposlenega za polni delovni čas<sup>32</sup>;
- (9) je predložil popolno vlogo za financiranje in razkril vse naknadne podatke in dal pojasnila, ki jih je **izvajalec finančnega** instrumenta dodatno zahteval za presojo vloge za financiranje;
- (10) če gre za veliko podjetje, mora biti v položaju, primerljivem kreditni oceni vsaj B-<sup>33</sup>

(11) je po presoji **izvajalca finančnega** instrumenta njegovo financiranje z zaprosenim kreditom ekonomsko upravičeno;

(12) izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik **izvajalca finančnega** instrumenta s področja upravljanja tveganj.

**4. Dopustni pogoji financiranja**

4.1 Najnižji kredit znaša 10.000 evrov, najvišji kredit pa 10.000.000 evrov, ki se lahko koristi za financiranje 100% upravičenih stroškov. Valuta kredita je evro (EUR).

4.2 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku 37,5% referenčne obrestne mere n-mesečnega<sup>34</sup> EURIBOR<sup>35</sup> in nespremenljivega pribitka, ki se določi glede na razvrstitev kreditojemalca v ustrezni bonitetni razred po pravilih **izvajalca finančnega** instrumenta in ostale parametre določanja zadevnega pribitka (npr. kvaliteta zavarovanja ipd.).

4.3 Nespremenljivi pribitek iz prejšnjega odstavka predstavlja tehtano vrednost pribitka sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj (sredstva ESRR), ki znaša 0% ter pribitka sredstev **izvajalca finančnega** instrumenta, in sicer po naslednji formuli:

$$\text{Nespremenljivi pribitek} = 62,5\% \text{ pribitka sredstev ESRR} + 37,5\% \text{ pribitka sredstev } \text{izvajalca finančnega instrumenta}$$

4.4 Če je višina pribitka sredstev ESRR ob odobritvi kredita nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere<sup>36</sup>, ima kredit status pomoči *de minimis*. Višina pomoči *de minimis*, dodeljene enotnemu podjetju<sup>37</sup> s strani dajalcev pomoči *de minimis* v Sloveniji, ne sme preseči 200.000 evrov v kateremkoli obdobju treh koledarskih let oziroma 100.000 evrov<sup>38</sup>, če kreditojemalec opravlja

- a) oseba ima večino glasovalnih pravic druge osebe;
- b) oseba ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa druge osebe;
- c) oseba ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo osebo na podlagi pogodbe, sklenjene z navedeno osebo, ali določbe v njeni družbeni pogodbi ali statutu;
- d) oseba, na podlagi dogovora z drugimi osebami sama nadzoruje večino glasovalnih pravic tretje osebe.

<sup>38</sup> **Kumulacija** (seštevanje) pomoči *de minimis* se presoja na podlagi (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in osebami, ki so bila predmet statusnih sprememb, v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu ter (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v predhodnih dveh koledarskih letih in tekočem koledarskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi SID banka sama. V primeru statusnih sprememb kreditojemalca v kateremkoli obdobju treh koledarskih let se pri ugotavljanju praga iz te točke **Posebnih** pogojev upošteva tudi pomoč *de minimis*, dodeljena osebi, ki je predmet statusne spremembe, pred statusno spremembo. Pri delitvi se pomoč *de minimis*, dodeljena pred delitvijo, prerezporedi osebi, ki jo je koristilo, in to je načeloma oseba, ki prevzame dejavnost, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka dodelitev ni mogoča, se pomoč *de minimis* dodeli sorazmerno na podlagi knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih oseb na dejanski datum delitve.

<sup>30</sup> Veljajo enake povezave (razen ekonomskih in vodstvenih povezav), kot so opredeljene v izjavi za ugotavljanje skupine povezanih strank za ugotavljanje izpostavljenosti banke na podlagi Zakona o bančništvu.

<sup>31</sup> Štejejo vse obvezne dajatve in druge denarne nedavčne obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ (v višini 50,00 EUR ali več na dan oddaje vloge za financiranje); šteje se, da **končni** prejemnik, ki je gospodarski subjekt, ne izpolnjuje obveznosti tudi, če na dan oddaje vloge ni imel predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodek iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let do dne oddaje vloge.

<sup>32</sup> Potrdilo Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o številu zaposlenih v podjetju na navedeni dan predloži končni prejemnik pred podpisom Finančnega posla, v vlogi za financiranje se upošteva število zaposlenih na podlagi izjave.

<sup>33</sup> Kar ustreza stopnji kreditne kakovosti najmanj 5 po Izvedbeni Uredbi Komisije (EU) 2016/1799.

<sup>34</sup> Izvajalec **finančnega** instrumenta sam določi, koliko mesečni **EURIBOR** se bo upošteval.

<sup>35</sup> V primeru, da je **EURIBOR** manjši od nič, se šteje, da je **EURIBOR** enak nič.

<sup>36</sup> **Ekvivalent tržne obrestne mere** pomeni referenčno obrestno mero, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C 14, 19.1.2008 str. 6).

<sup>37</sup> **Enotno podjetje** pomeni vse osebe, ki so med seboj neposredno ali preko ene ali več drugih oseb najmanj v enem od naslednjih razmerij:

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**Deleted:** Finančnega

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**Deleted:** ¶  
¶

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**Deleted:** izvajalca Finančnega

**Deleted:** izvajalec Finančnega

**Formatted:** Justified

**Deleted:** Končni

**Formatted:** Justified

**Formatted:** Slovenian

**Deleted:** Finančnega

**Deleted:** Euribor

**Deleted:** posebnih

komercialne cestne prevoze tovora<sup>39</sup> (**prag pomoči**).

- 4.5 Če bi imel pribitek sredstev ESRR iz določbe 4.3 za posledico preseganje praga pomoči, se njegova višina zviša za največ toliko, kolikor je nujno potrebno, da se ne preseže praga pomoči.
- 4.6 Izvajalec **finančnega** instrumenta kreditotojemalca ne sme zaračunati nobenih nadomestil za odobritev in obdelavo kreditov ter drugih stroškov, povezanih z najemom kredita, zavarovanjem kredita, ipd.
- 4.7 Ne glede na prejšnji odstavek lahko **izvajalec finančnega** instrumenta od kreditotojemalca zahteva plačilo morebitnih nadomestil ter dejanskih stroškov, ki so **izvajalcu finančnega** instrumenta nastali pri spremembah Finančnega posla. Višina tovrstnih stroškov se določi v skladu s tarifo nadomestil in stroškov **izvajalca finančnega** instrumenta.
- 4.8 Poleg prej navedenega lahko **izvajalec finančnega** instrumenta od kreditotojemalca zahteva plačilo nadomestila za nečrpani znesek kredita skladno z določili Finančnega posla.
- 4.9 Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbeno obrestna mera, je določeno s Finančnim poslom.
- 4.10 Pogodbene obresti zapadejo v plačilo skladno s pogoji Finančnega posla.
- 4.11 Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj tri (3) leta in največ devet (9) let in se šteje od dneva veljavnosti Finančnega posla do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.
- 4.12 Kredit se lahko odobri zgolj za ročnosti polnih let.
- 4.13 Moratorij na odplačilo kredita (glavnice) traja 1/3 ročnosti kredita in se zaradi potreb izračuna *de minimis* pomoči šteje od dneva veljavnosti Finančnega posla.
- 4.14 Kredit se skladno z določili Finančnega posla črpa enkratno ali večkratno. Kredit se nakaže na račun kreditotojemalca, ki mora biti odprt pri finančni instituciji s sedežem v državi članici EU.

- 4.15 Črpanje kredita se izvrši ob izpolnjevanju pogojev, opredeljenih v Finančnem poslu.
- 4.16 Skrajni rok za črpanje kredita je načrtovani zaključek naložbe oziroma šest (6) mesecev od dneva odobritve kredita, če je ta rok pred načrtovanim zaključkom naložbe.
- 4.17 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.
- 4.18 Za zavarovanje kredita lahko **izvajalec finančnega** instrumenta zahteva vpis zastavne pravice na predmetu financiranja. Kredit se lahko odobri brez vsakršnih zavarovanj.
- 4.19 Poleg zavarovanj iz prejšnjega odstavka lahko **izvajalec finančnega** instrumenta od kreditotojemalca zahteva še druga zavarovanja, vendar le, kadar sta kumulativno izpolnjena naslednja pogoja:  
(1) kredit se daje z ročnostjo najmanj pet (5) let;  
(2) višina kredita je več kot en milijon (1.000.000) evrov.
- 4.20 Izvajalec **finančnega** instrumenta lahko od kreditotojemalca zahteva izročitev bianco podpisane menice z nepreklicno menično izjavo in nalogo za plačilo menic v predpisani obliki in vsebini.
- 4.21 Izvajalec **finančnega** instrumenta lahko od kreditotojemalca zahteva, da v času trajanja projekta zavaruje sredstva financiranja pri prvovrstnih zavarovalnicah na njihovo dejansko vrednost, proti rizikom in pod pogoji, ki so običajna v Republiki Sloveniji pri zavarovanju tovrstnih sredstev. Drugi kreditni pogoji in finančne zaveze se opredelijo s Finančnim poslom.
- 4.22 Dopustnost sprememb Finančnega posla se presoja na podlagi določb Finančnega posla in pravil o *de minimis* pomoči. V primeru znižanja kredita se lahko izdelata nov izračun višine *de minimis* pomoči. V izračunu se upošteva ekvivalent tržne obrestne mere, pribitek sredstev ESRR in diskontno stopnjo, ki so se upoštevale ob odobritvi kredita.
- 4.23 Kredit se ne sme uporabiti za izvoz povezane dejavnosti v tretje države ali države članice, kot je pomoč, neposredno povezana z izvoženimi količinami, z ustanovitvijo in delovanjem

Deleted: Finančnega

Deleted: izvajalec Finančnega

Deleted: izvajalec Finančnega

Deleted: izvajalec Finančnega

Deleted: izvajalcu Finančnega

Deleted: izvajalca Finančnega

Deleted: izvajalec Finančnega

Deleted: Finančnega

Deleted: Finančnega

<sup>39</sup> Višino *de minimis* pomoči se izračuna po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i * (o.m._1 - o.m._2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}; \text{ če velja } o.m._2 < o.m._1$$

Simboli, znaki in pojmi uporabljeni v izračunu višine *de minimis* pomoči imajo naslednji pomen:

Σ	vsota
o.m. <sub>1</sub>	ekvivalent tržne obrestne mere V izračunu ekvivalenta tržne obrestne mere se uporabi izhodiščna obrestna mera, ki velja na dan sklepa organa odločanja izvajalca Finančnega instrumenta o kreditu.
o.m. <sub>2</sub>	višina pribitka sredstev ESRR
i	zaporedna številka meseca
n	tehtana ročnost kredita v mesecih
diskontna stopnja	diskontna stopnja določena na osnovi Sporočila Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in

diskontnih stopenj, ki velja na dan sklepa organa odločanja izvajalca Finančnega instrumenta o kreditu  
ostanek le 62,5% kredita v kapitalizacijskem obdobju (po obrestih in razdolžnini) kot izhaja iz načrta odplačila kredita za namen izračuna višine *de minimis* pomoči, v katerem se upošteva odobreni znesek kredita za kritje upravičenih stroškov pomoči za naložbe MSP, ročnost kredita (vključno z moratorijem), enkratno nakazilo kredita takoj po sklenitvi Finančnega posla in linearna metoda mesečnega odplačila kredita

Formatted Table

Formatted: Font color: Auto

distribucijske mreže ali drugimi tekočimi izdatki, povezanimi z izvozno dejavnostjo.

4.24 V primeru uporabe kredita v nasprotju s Finančnim poslom in/ali Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013 mora kreditojemalec na zahtevo Izvajalca finančnega instrumenta zagotoviti vračilo de minimis pomoči, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljene de minimis pomoči od dneva posameznega črpanja kredita. Višina obrestne mere za vračilo zlorabljene de minimis pomoči se določi tako, da se obrestni meri, ki jo Evropska komisija izračuna in objavi v Uradnem listu Evropske unije skladno z 9. in 10. členom Uredbe Komisije (ES) št. 794/2004<sup>40</sup>, doda 100 bazičnih točk.

## 5. Obveščanje o spremembah

5.1 Po oddaji vloge za financiranje morajo biti naslednje načrtovane spremembe pisno sporočene Izvajalcu finančnega instrumenta: sprememba lokacije naložbe, sprememba aktivnosti povezanih z naložbo, sprememba višine in strukture upravičenih stroškov, sprememba virov financiranja naložbe ali sprememba časovnice izvedbe naložbe. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje morajo biti obrazložene.

5.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz prejšnje točke se presoja na podlagi skladnosti z določbami Posebnih pogojev.

5.3 Izvajalec finančnega instrumenta s spremembami iz predprejšnje točke soglaša v obliki enostranske izjave. Spremembe brez predhodnega soglasja Izvajalca finančnega instrumenta predstavljajo kršitev Finančnega posla, zaradi katerih lahko Izvajalec finančnega instrumenta predčasno odpokliče kredit.

## 6. Hramba dokumentacije

6.1 Kreditojemalec je dolžan še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po Finančnem poslu hraniti vso dokumentacijo o kreditu in upravičenih stroških, ter Izvajalcu finančnega instrumenta posredovati vse podatke, dokumentacijo in poročila, ki jih ta potrebuje zaradi izpolnjevanja svojih obveznosti Izvajalca finančnega instrumenta.

## 7. Nadzor nad porabo sredstev

7.1 Kreditojemalec je dolžan do poteka 10 let po izpolnitvi vseh finančnih obveznosti iz kredita, s predhodno najavo omogočiti Izvajalcu finančnega

instrumenta in/ali SID banki oziroma vsakemu Pristojnemu organu<sup>41</sup> dostop do prostorov in obratov pod nadzorom kreditojemalca ter podatkov in celotne dokumentacije, če je to potrebno za nadzor nad izvajanjem njegovih obveznosti na podlagi sklenjenega Finančnega posla.

## 8. Končne določbe

8.1 Kreditojemalec soglaša z javno objavo informacije o tem, da je bila naložba financirana po Posebnih pogojih, ki jo lahko objavi Izvajalec finančnega instrumenta, SID banka ali Pristojni organ.

8.2 Kreditojemalec soglaša s prenosom pravic in obveznosti iz Finančnega posla na drugega Izvajalca finančnega instrumenta, če to zahteva in takšnega izvajalca določi SID banka.

8.3 Sprejeti Posebni pogoji so priglašeni ministrstvu, pristojnemu za finance, kot shema pomoči *de minimis* (št. priglasitve \_\_\_\_\_) skladno z Uredbo Komisije (EU) št. 1407/2013 z veljavnostjo od vključno dne \_\_. \_\_. 2018.

8.4 Šteje se, da je pomoč *de minimis* dodeljena kreditojemalcu z dnem odobritve kredita s strani organa odločanja Izvajalca finančnega instrumenta. Izvajalec finančnega instrumenta s Finančnim poslom seznaniti kreditojemalca o vrsti pomoči, njeni višini in za katere stroške mu je dodeljena ter koliko znaša njena intenzivnost. V primeru, da Finančni posel po odobritvi kredita ni sklenjen, se šteje, da pomoč *de minimis* ni dodeljena.

8.5 Izvajalec finančnega instrumenta o odobreni *de minimis* pomoči poroča ministrstvu, pristojnemu za finance, skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>42</sup> in Uredbo o spremembi Uredbe o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu "*de minimis*"<sup>43</sup>, tako kot ta pravila določajo za upravljalca sheme *de minimis* pomoči.

8.6 Finančna prednost sredstev ESRR se iz Izvajalca finančnega instrumenta v celoti prenaša na končnega prejemnika v obliki kredita, bruto ekvivalent nepovratnih sredstev pa je izračunan skladno z določili Posebnih pogojev.

8.7 Posebni pogoji veljajo in se uporabljajo od dneva njihove objave na spletni strani SID banke. Posebni pogoji so lahko pri posameznem Izvajalcu finančnega instrumenta predstavljeni v oblikovno drugačnem dokumentu.

Objavljeno na <http://www.sid.si>, dne \_\_. \_\_. 2018

Deleted: izvajalca Finančnega

Deleted: teh posebnih

Deleted: izvajalec Finančnega

Deleted: izvajalca Finančnega

Deleted: posebni

Deleted: izvajalcu Finančnega

Deleted: izvajalca Finančnega

Deleted: Finančnega

Deleted: posebnih

Deleted: Finančnega

Deleted: izvajalca Finančnega

Deleted: Finančnega

Deleted: izvajalec Finančnega

Deleted: izvajalca Finančnega

Deleted: izvajalca

Deleted: izvajalcu Finančnega

Deleted: izvajalcu Finančnega

<sup>40</sup> UL L 140, 30.4.2004, str. 1–134 in njene nadaljne spremembe.

<sup>41</sup> Pristojni organ pomeni vsak organ Republike Slovenije ali Evropske unije, ki je v skladu s pravili pristojen za izvajanje,

upravljanje, nadzor ali revizijo izvajanja Operativnega programa.

<sup>42</sup> Ur.l. RS, št. 37/2004.

<sup>43</sup> Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14.

Formatted: Justified





**Priloga 5 – Primer tabelaričnega letnega marketinškega plana prodaje sredstev kredita**

MARKETINŠKE AKTIVNOSTI <b>FINANČNIH</b> POSREDNIKOV - Obvezne	PODROBNA VSEBINA (povzeto po 20. členu Finančnega sporazuma)	IZPOLNITEV LETNEGA CILJA	/	REALI- ZACI DA/NE
1. Načrt prodaje in nagrajevanje zaposlenih (člen 20. 1.)	Vključitev FI v vsakokratni načrt prodaje in nagrajevanja zaposlenih.	OBVEZA		
2. Marketinško trženjski plan (člen 20.2)	Letni marketinški plan, vsaj v obliki tabelaričnega zapisa (Priloga 5).	OBVEZA		
3. Spletna stran (člen 20.3, a), b), c))	a) Informacija o finančnem instrumentu na spletni strani. b) Opremiti spletno stran z video in drugimi digitalnimi gradivi, ki jih zagotovi SID banka. c) Objava bannerja / primerljive oblike s povezavo na FI.	OBVEZA		
4. Poslovalnice in druge lokacije (člen 20.3, d))	Ustrezno opremiti s tiskovinami, plakati, ki jih zagotovi SID banka (razen če izpolni tč.11).	OBVEZA		
5. Oglas o FI (člen 20.3, e))	Vsaj 2x letno v internih tiskovinah objaviti oglas o FI.	OBVEZA		
6. Informacije o FI (člen 20.3, f))	Vsaj 1x letno preko newsletterjev, tiskovin, e-mail baz, ipd., informirati končne prejemnike o FI.	OBVEZA		
7. Dogodki SID banke (člen 20.3, g))	Zagotoviti svojega predstavnika z namenom pojasnitve izkušenj s finančnim instrumentom.	OBVEZA		
8. Dogodki finančnih posrednikov (člen 20.3, h))	Najmanj na enem in vsaj na polovici dogodkov predstaviti finančni instrument ter na tak dogodek povabiti predstavnika SID banke.	OBVEZA		
9. Izobraževalne delavnice pri finančnih posrednikih (člen 20.3, i))	Na vsaj enem izobraževanju letno za zaposlene glede pogojev FI povabiti SID banko.	OBVEZA		
10. Novinarske konference / sporočila za javnost (člen 20.3, j))	Vsaj enkrat letno v komunikaciji z javnostjo podati informacijo o izvajanju FI.	OBVEZA		
<b>MARKETINŠKE AKTIVNOSTI <b>FINANČNIH</b> POSREDNIKOV - fakultativne</b>	<b>PODROBNA VSEBINA (povzeto po členu 20 Finančnega sporazuma)</b>	<b>IZPOLNITEV LETNEGA CILJA</b>	<b>PLA N DA /NE</b>	<b>REALI- ZACI DA/NE</b>
11. Poslovalnice in druge lokacije (člen 20.4, a))	Opremiti s tiskovinami, plakati, panoji, katalogi in drugo tiskovino lastne produkcije.	FAKULTA- TIVNO		
12. Mediji (člen 20.4, b))	Na lastne stroške objaviti oglase v javnih tiskovinah in drugih medijih, spletnih straneh, itd.	FAKULTA- TIVNO		
13. Socialni mediji (člen 20.4,c))	Vključitev finančnega instrumenta v profile socialnih omrežij (Instagram, Twitter, LinkedIn,...), oziroma, v kolikor <b>Finančni</b> posrednik že ima operativni profil na socialnih omrežjih, na le-teh finančni instrument prikazovati na podoben način, kot to velja za druge njegove produkte, ki so namenjeni istim končnim prejemnikom.	FAKULTA- TIVNO		
14. Poslovalnice in druge lokacije ter spletna stran- izračun stroška (člen 20.4, d))	Na vidnem mestu objaviti informacijo izračuna stroška zadolževanja po FI in primerljivem produktu.	FAKULTA- TIVNO		

Deleted: FINANČNIH

Deleted: 2 \*

Deleted: ,

Deleted: FINANČNIH

Formatted Table

Deleted: finančni



15.	<b>Informacijski kotiček (člen 20.4, e))</b>	Omogočiti SID banki izvajanje promocijskih aktivnosti v obliki t.i. informacijskega kotička.	FAKULTATIVNO		
16.	<b>Predstavitev na monitorjih in drugih ekranih v poslovalnicah finančnih posrednikov (člen 20.4, f))</b>	Predstavitev FI na monitorjih in drugih ekranih v poslovalnicah finančnih posrednikov.	FAKULTATIVNO		
17.	<b>Aktivno trženje</b>	Obveščanje preko SMS sporočil.	FAKULTATIVNO		

## NAVODILO ZA UPORABO KALKULATORJA (Navodilo)

### 1. Člen - Uvodna določila

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, pogoje in način uporabe orodja za izračunavanje višine *de minimis* pomoči v zvezi z izvajanjem finančnih instrumentov po **Finančnih** sporazumih, sklenjenimi med finančnimi posredniki in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (**SID banka**).
- 1.2 Orodju za izračunavanje višine *de minimis* pomoči se za potrebe teh Navodil reče **kalkulator**.
- 1.3 Kalkulator je v obliki excel formule. V nadaljnjem razvoju se lahko uvede t.i. spletni kalkulator.
- 1.4 Vsak **Finančni** posrednik bo prejel njemu prilagojen kalkulator oziroma mu bo omogočen dostop do njemu prilagojenega kalkulatorja. Vsebinsko in obseg prilagoditve kalkulatorja določi SID banka, pri čemer se izvedejo le tiste prilagoditve, ki so nujne za izvajanje finančnega instrumenta. Finančni posrednik lahko kalkulator koristi tudi za izračunavanje končne tehtane obrestne mere, ki jo za vsakega končnega prejemnika vnese v podkreditno pogodbo (Finančni posel). Iz kalkulatorja bo **Finančni** posrednik lahko poleg prej navedenega razbral tudi morebitni pribitek skladno z določili odstavka 4.5 Posebnih pogojev.

### 2. Člen - Vsebina kalkulatorja

- 2.1 Finančni posrednik v kalkulator ob odobritvi slehernega podkredita vnese naslednje podatke:
- izbira finančnega instrumenta,
  - matično številko končnega prejemnika,
  - ročnost podkredita,
  - trajanje moratorija podkredita (če ga kalkulator zahteva)
  - višino podkredita,
  - stopnjo zavarovanja podkredita,
  - bonitetno oceno končnega prejemnika,
  - višino že prejete *de minimis* pomoči.
- 2.2 Če prejeta *de minimis* pomoč iz točke h) prejšnjega odstavka pomeni informacijo o stanju v zadnjih treh letih s strani končnega prejemnika prejete *de minimis* pomoči. Informacija je potrebna zaradi ugotavljanj presegevanja pragov *de minimis* pomoči, opredeljenih s Posebnimi pogoji. Informacija dobi **Finančni** posrednik od ministrstva pristojnega za finance.
- 2.3 *De minimis* pomoč se v kalkulatorju izračunava po formuli, navedeni v Posebnih pogojih.

### 3. Člen – Kvaliteta zavarovanj podkreditov

- 3.1 Kvaliteta zavarovanj, ki jo **Finančni** posrednik določi skladno s svojimi internimi akti in zahtevanimi standardi regulatorja, pomeni že ustrezno korigirane (ponderirane) vrednosti v podkreditu predloženih zavarovanj.
- 3.2 Če se v zavarovanje podkredita sprejme predmet financiranja po podkreditni pogodbi, se za namen presoje kvalitete zavarovanj šteje, da je predmet zavarovanja že v posesti končnega prejemnika.
- 3.3 Kalkulator pozna tri stopnje kvalitete zavarovanj, in sicer slabo, običajno in dobro zavarovanje:
- Za **slabo zavarovan** se šteje vsak podkredit, ki bodisi ni zavarovan bodisi kvaliteta zavarovanj ne presega 49% višine podkredita;
  - Za **običajno zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj dosega najmanj 50% višine podkredita in ne presega 74% višine podkredita;
  - Za **dobro zavarovan** se šteje vsak podkredit, katerega kvaliteta zavarovanj znaša najmanj 75% višine podkredita.
- 3.4 V prejšnjem odstavku navedene kvalitete zavarovanj lahko SID banka na željo **Finančnega** posrednika izrazi tudi prevedeno v stopnje LGD.
- 3.5 Stopnjo kvalitete zavarovanja iz prejšnjega odstavka **Finančni** posrednik vnese v kalkulator ob odobritvi podkredita.

### 4. Člen – Boniteta končnega prejemnika

- 4.1 Finančni posrednik končnemu prejemniku dodeli bonitetno oceno skladno s svojimi internimi metodologijami, ki morajo biti skladne z zahtevami regulatorja.
- 4.2 Za potrebe vzporejanja bonitetnih razredov finančnih posrednikov z bonitetnimi razredi, ki jih je **Finančni** posrednik dolžan vnesti v kalkulator, uporabi prevajalne tabele Izvedbene Uredbe Komisije (EU) 2016/1799. Pri tem upošteva »Stopnje kreditne kakovosti« iz Priloge II navedene izvedbene uredbe glede na prevajalne tabele iz Priloge III iste izvedbene uredbe, pri čemer Stopnji kreditne kakovosti 1 in 2 predstavljata bonitetni razred AAA-A, stopnja kreditne kakovosti 3 ustreza bonitetnemu razredu BBB, stopnja 4 ustreza bonitetnemu razredu BB, stopnja 5 bonitetnemu razredu B in stopnja 6 bonitetnemu razredu C. Za enostavnejše vzporejanje je na voljo Vzpostavitvena tabela v Prilogi 6.1 tega Navodila.
- 4.3 Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred, ki ga končnemu prejemniku pripiše skladno s prejšnjim odstavkom.

Deleted: finančni

Deleted: finančnih

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančni

4.4 Pri finančnem instrumentu EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) lahko Finančni posrednik, namesto dodeljevanja bonitetnih ocen končnim prejemnikom skladno z internimi metodologijami, bonitetno oceno razbere iz AJPES bonitetnih ocen za posameznega končnega prejemnika. V takšnem primeru za vzporejanje bonitetnih razredov skladno z zahtevami tega Navodila uporabi Vzporeditveno tabelo iz Priloge 6.1 tega Navodila.

Deleted: finančni

4.5 Kadar Finančni posrednik v kalkulator vnese bonitetni razred C, pazi, da ne gre pri končnem prejemniku za podjetje v težavah, kot je opredeljeno v Posebnih pogojih posameznega finančnega instrumenta.

Deleted:

Deleted: finančni

## 5. Člen - Končne določbe

5.1 SID banka lahko enostransko spremeni to Navodilo. O spremembi obvesti Finančnega posrednika najmanj en mesec dni pred njeno uveljavitvijo. Finančni posrednik lahko na zaprosilo SID banke z enostransko izjavo soglaša s skrajšanjem roka iz prejšnjega stavka.

Deleted: finančnega

5.2 Navodilo se uporablja do uveljavitve novega Navodila za uporabo kalkulatorja.

### Priloge navodilu za poročanje:

- PRILOGA 6.1 - Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

V Ljubljani, dne \_\_. \_\_. 2018

Priloga 6.1 Navodila za uporabo kalkulatorja – Vzporeditvena tabela bonitetnih razredov

MOODY'S	FITCH	S & P	Vzporeditev AJPES	Bonitetne ocene, ki jih SID banki poroča FP, ki uporablja AJPES	Vzporeditev dolgoročnih osnovnih bonitetnih ocen s stopnjami kreditne kakovosti	Bonitetne ocene, ki jih SID banki poroča FP, ki je banka s svojo lastno metodologijo	Interna razvrstitev za poročanje BS		
Aaa	AAA	AAA	SB1 SB2	AAA-A	1	AAA-A	A	»Investment Grade«	
Aa1	AA+	AA+							
Aa2	AA	AA							
Aa3	AA-	AA-							
A1	A+	A+							SB3
A2	A	A							SB4
A3	A-	A-							
Baa1	BBB+	BBB+	SB5 SB6	BBB	3	BBB			
Baa2	BBB	BBB							
Baa3	BBB-	BBB-							
Ba1	BB+	BB+	SB7 SB8	BB	4	BB	B		»Speculative Grade«
Ba2	BB	BB							
Ba3	BB-	BB-							
B1	B+	B+	SB9	B	5	B			
B2	B	B							
B3	B-	B-							
Caa1	-	CCC+	SB10	C	6	C	C		
Caa2	CCC	CCC							
Caa3	CC	CCC-							
Ca	-	CC							
C	C	C							
-	RD, D	D							
-	-	-							

Formatted: Font color: Text 1

Formatted: Font color: Text 1

Formatted Table

Formatted Table

Priloga 7 – Logotip Evropskega strukturnega in investicijskega sklada



Priloga 8 – Navodilo o poročanju (FOF EKP-I/18) z dne \_\_\_\_\_

NAVODILO O POROČANJU  
(FOF EKP-I/18)

**1. člen - Uvodna določila**

- 1.1 Navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, poročevalsko obdobje, rok za poročanje in postopek poročanja v zvezi s Finančnimi sporazumi, sklenjenimi med **Finančnim** posrednikom in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (**SID banka**).
- 1.2 Finančni posrednik je dolžan na pisno zahtevo SID banke v roku 15 dni posredovati tudi poročilo o dodeljenih *de minimis* pomočeh končnim prejemnikom.
- 1.3 Finančni posrednik je v zvezi z vsakim sklenjenim Finančnim sporazumom posebej, zavezan pošiljati:
- 1.3.1 **Poročilo F01m**
  - 1.3.2 **Poročilo R01m**
  - 1.3.3 **Poročilo F01**
  - 1.3.4 **Poročilo F02**
  - 1.3.5 **Poročilo F03**
  - 1.3.6 **Poročilo F04**

**2. člen - Vsebina poročanja**

- 2.4 Finančni posrednik poroča podatke v skladu s specifikacijami, prednastavljenimi .xlsx obrazci, smernicami in drugimi prilogami teh navodil in sicer:
- a. podatke na ravni podkreditnih pogodb - skladno s specifikacijo **F01**,
  - b. podatke o sklenjenih »podkreditnih pogodbah« skladno z obrazcem **F01m**,
  - c. dokazila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev podkreditov skladno s smernicami za pripravo poročila **F02**,
  - d. podatke na ravni Finančnih sporazumov - skladno s specifikacijo **F03**,
  - e. računovodske podatke skladno z obrazcem **R01m**,
  - f. podatke o odpisu terjatev do končnega prejemnika skladno s smernicami za pripravo poročila **F04**.

**3. člen - Oblika poročil**

- 3.6 Podatki poročil F01m in R01m morajo biti poročani v prednastavljenih .xlsx obrazcih.
- 3.7 Podatki poročil F01 in F03 morajo biti v datoteki formata .xml. Finančni posrednik podatke pripravi v skladu z veljavnima .xml shemama, ki sta objavljeni na spletni strani SID banke.
- 3.8 Podatki poročil F02 in F04 morajo biti v datoteki formata PDF.

**4. člen - Poročevalska obdobja**

- 4.6 Finančni posrednik **mesečno** pošilja poročila F01m in R01m, po stanju na zadnji dan preteklega meseca.

- 4.7 Finančni posrednik **četrtletno** oddaja poročila F01, F02 in F03, po stanju na dan

- 31. marec,
- 30. junij,
- 30. september in
- 31. december.

Poročila F01 in F03, ki ju **Finančni** posrednik posreduje SID banki na dan 31. december, sta hkrati tudi letni poročili.

- 4.8 Finančni posrednik poročilo o odpisu terjatev F04 lahko odda večkrat, vendar ne pogosteje kot enkrat letno.

**5. člen - Rok za poročanje**

- 5.1 Rok za oddajo poročila R01m je 6 delovnih dni po izteku meseca.
- 5.2 Rok za oddajo poročila F01m je 15. dan v mesecu za pretekli mesec.
- 5.3 Rok za oddajo poročil F01, F02 in F03 je 15. dan meseca, ki sledi izteku četrtletja.

**6. člen - Način oddaje poročila**

- 6.1 Finančni posrednik poročila F01m in R01m posreduje SID banki na e-naslov **FOF-porocila@sid.si**. V zadevo navede F01m oziroma R01m ter mesec in leto, za katerega oddaja poročilo (npr. F01m februar 2018 za poročilo F01m in R01m februar 2018 za poročilo R01m).
- 6.2 Finančni posrednik poročilo F04 posreduje SID banki na e-naslov **FOF-porocila@sid.si**. V zadevo navede F04 ter št. podkreditne pogodbe, za katero oddaja poročilo.
- 6.3 Finančni posrednik poročila F01, F02 in F03 odda preko kanala ZBS B2B.
- 6.4 Pogoji za oddajo poročila preko kanala ZBS B2B je izmenjan ZBS B2B profil med **Finančnim** posrednikom in SID banko.
- 6.5 Ime datoteke poročil F01 in F03 mora biti oblike »[matična\_številka\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMDD]\_[zaporedna\_številka].xml«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega **Finančni** posrednik poroča, [zaporedna\_številka] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.
- Ime datoteke poročila F02 mora biti oblike »[matična\_številka\_finančnega\_posrednika]\_[LLLLMMDD]\_[zaporedna\_številka].pdf«. Pri tem je [LLLLMMDD] datum, za katerega **Finančni** posrednik poroča, [zaporedna\_številka] pa zagotavlja unikatno ime datoteke.
- 6.6 Tip datoteke pri pošiljanju preko ZBS B2B kanala je »F01, F02 ali F03«.

Deleted: finančnim

Deleted: finančni

Formatted: Font: Not Bold

Deleted: finančnim

Deleted: finančni

Deleted: finančni



6.7 Finančni posrednik lahko za isto poročevalsko obdobje posreduje novo poročilo F01, F02 ali F03 le v primeru, da je bilo prejšnje zavrnjeno, sicer mora kontaktirati SID banko na način, opredeljen v 7. členu.

6.8 Po prejemu in kontroli poročila bo SID banka preko ZBS B2B (oz. za poročili F01m in R01m preko e-pošte) obvestila Finančnega posrednika o (ne)uspešnosti oddanega poročila.

6.9 Shemi .xml za F01 in F03 sta na voljo na spletnih straneh SID banke.

6.10 Obrazca .xlsx za poročili F01m in R01m sta na voljo na spletnih straneh SID banke.

#### 7. člen - Kontakt SID banke

7.1 Finančni posrednik vsa sporočila v zvezi z vsebino poročanja pošilja na e-naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

Finančni posrednik morebitne tehnične težave ali tehnična vprašanja posreduje na e-naslov [tehnicna.pomoc@sid.si](mailto:tehnicna.pomoc@sid.si), v vednost pa na naslov [FOF-porocila@sid.si](mailto:FOF-porocila@sid.si)

#### 8. člen - Končne določbe

8.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletnih straneh SID banke in se uporablja za vse Finančne sporazume, sklenjene med Finančnim posrednikom in SID banko.

8.2 Navodilo se uporablja do objave in uveljavitve novih navodil o poročanju.

#### 9. člen - Priloge navodilu za poročanje

9.1 Vse naslednje priloge so sestavni del teh navodil:

- PRILOGA 1 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F01 (po posameznih finančnih instrumentih)
- PRILOGA 2 - .xlsx obrazec F01m
- PRILOGA 3 - Smernice za pripravo poročila F02
- PRILOGA 4 - Specifikacija vsebine posameznih postavk iz poročila F03
- PRILOGA 5 - .xlsx obrazec R01m
- PRILOGA 6 – Smernice za pripravo poročila F04

V Ljubljani, dne 16. 04. 2018

Deleted: finančnim

Deleted: finančnega

Deleted: shemi

Deleted: obrazca

## PRILOGA 8.1 - Specifikacija vsebine poročanja F01 RRI

Finančni posrednik v poročevalskem obdobju poroča podatke za vse sklenjene podkreditne pogodbe (npr. tudi za tiste, na podlagi katerih sredstva (še) niso bila črpana, že odplačane, odpovedane).

Vsi poročani zneski naj bodo navedeni v EUR ter zaokroženi na dve decimalni mesti.

Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
<b>1. Osnovni podatki</b>		
Datum poročila	Datum, na katerega <del>Finančni</del> posrednik poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero <del>Finančni</del> posrednik poroča (npr. 30.9.2018).	1
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila F01.	1
Matična številka <del>Finančnega</del> posrednika	Matična številka <del>Finančnega</del> posrednika (10 mestna matična številka).	1
Naziv <del>Finančnega</del> posrednika	Kratek naziv <del>Finančnega</del> posrednika.	1
<b>2. Splošni podatki o posredovanih sredstvih končnemu prejemniku in financiranem projektu</b>		
Št. Finančnega sporazuma	Številka Finančnega sporazuma (med SID banko in <del>Finančnim</del> posrednikom) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja Finančnega sporazuma in ves čas poročanja SID banki. Oblika oznake Finančnega sporazuma je običajno AA-BBBBB/CC (AA - dvomestna oznaka (vrsta) posla, npr. 07, BBBB - zaporedna številka <del>Finančnega</del> sporazuma (vodilne nične), CC - oznaka leta sklenitve <del>Finančnega</del> sporazuma). Npr. 07-04321/17.	1
Št. podkreditne pogodbe	Številka podkreditne pogodbe (med <del>Finančnim</del> posrednikom in končnim prejemnikom) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja podkredita in ves čas poročanja SID banki. Za eno podkreditno pogodbo je lahko le en zapis.	1
Datum preverjanja po 19. členu <del>Finančnega</del> sporazuma	<u>V primeru, da je bil podkredit vključen v preverjanje skladno z 19. členom Finančnega sporazuma, navedite datum preverjanja, sicer pustite polje prazno.</u>	2
Matična številka končnega prejemnika	Matična številka končnega prejemnika (10 mestna matična številka).	1
Naziv končnega prejemnika	Skrajšana firma končnega prejemnika iz poslovnega registra Slovenije (AJPES). Če končni prejemnik nima skrajšane firme, se zapiše celotna firma.	1
Velikost končnega prejemnika po Priporočilu Komisije 2003/361/ES	Iz šifrant »Velikost končnega prejemnika« izberite šifro velikosti končnega prejemnika po Priporočilu Komisije 2003/361/ES, objavljenem v Uradnem listu Evropske unije (UL L 124, 20. 5. 2003, str. 36)	1
Datum odobritve podkreditne pogodbe	Datum <b>odobritve</b> podkreditne pogodbe.	1
Datum sklenitve podkreditne pogodbe	Datum <b>sklenitve</b> podkreditne pogodbe.	1
Datum zapadlosti podkreditne pogodbe	Datum zapadlosti podkreditne pogodbe.	1
Znesek podkredita	Celoten znesek podkredita naveden v podkreditni pogodbi.	1
Odstotek sredstev kredita v podkreditu	Odstotek sredstev kredita (sredstev prejetih na podlagi Finančnega sporazuma) v pogodbenem znesku podkredita (v primeru 62,5 % je oblika zapisa 62,50).	1
Znesek drugih sredstev <del>Finančnega</del> posrednika v podkreditu	Navedite znesek drugih sredstev <del>Finančnega</del> posrednika v znesku podkredita (v EUR).	1
Kumulativni znesek črpanj podkredita	Kumulativni znesek nakazil končnemu prejemniku iz naslova podkreditne pogodbe, od sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja (ne glede na vir, tj. upoštevate znesek podkredita). Če črpanj še ni bilo, poročajte 0,00.	1
Datum črpanja podkredita	Navedite datum črpanja podkredita (če je črpanj več, navedite datum zadnjega črpanja podkredita). Polje je obvezno, če je bil podkredit že črpan.	2
Stanje glavnice podkredita	Stanje terjatve iz naslova odobrenega zneska podkredita do končnega prejemnika <b>na dan poročila</b> (brez obresti).	1
Datum zaključka moratorija	Navedite datum zaključka moratorija.	1

Formatted Table

Deleted: finančni

Deleted: finančni

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnim

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Deleted: finančnim

Formatted Table

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

Tip obrestne mere	Navedite šifro tipa (zadnje veljavne do datuma poročila) referenčne pogodbene obrestne mere v skladu s šifrantom 24 Referenčne obrestne mere iz veljavnega sklepa Banke Slovenije o poročanju monetarnih finančnih institucij.	1
Pribitek na variabilno obrestno mero	Zadnji veljavni pribitek do datuma poročila na referenčno obrestno mero v % p.a. Primer podatka: 2,15.	1
Pribitek na sredstva kredita	Pribitek na sredstva kredita v bps (bazičnih točkah). Pribitek ostane enak skozi celotno obdobje poročanja.	2
Bonitetna ocena končnega prejemnika	Navedite interno bonitetno oceno končnega prejemnika, ob sklenitvi podkreditne pogodbe. Bonitetna ocena naj bo prevedena po <u>vzporeditveni</u> tabeli, ki je priloga Finančnemu sporazumu.	1
Stopnja zavarovanja	Izberite šifro stopnje zavarovanja iz šifranta »Zavarovanje«	1
Domena ukrepa	Izberite šifro domene ukrepov iz šifranta »Domena ukrepa«	1
Naziv projekta	Naziv projekta v slovenskem jeziku, kot je naveden v podkreditni pogodbi.	1
SKD koda projekta	Šifra <b>projekta</b> po Standardni klasifikaciji dejavnosti SKD 2008, Priloga I k Uredbi o standardni klasifikaciji dejavnosti Uradni list št. 69/2007 (31.7.2007).	1
Naslov izvajanja projekta	Naslov (Ulica in hišna številka) izvajanja financiranega projekta, kot je naveden v podkreditni pogodbi.	1
Poštna številka izvajanja projekta	Poštna številka financiranega projekta (glede na naslov izvajanja projekta).	1
Šifra občine izvajanja projekta	Šifra občine izvajanja projekta v skladu z veljavnim šifrantom Statističnega urada RS SKTE 5	1
Datum začetka izvajanja projekta	Datum začetka projekta, kot je naveden v podkreditni pogodbi.	1
Datum zaključka projekta	Predviden datum zaključka projekta, kot je naveden v podkreditni pogodbi.	1
Vrednost projekta	Ocenjena vrednost projekta (celotni stroški projekta, z DDV) navedena v podkreditni pogodbi (ni nujno enaka znesku podkredita).	1
Lastna sredstva končnega prejemnika	Znesek <b>lastnega vložka</b> , ki ga je končni prejemnik namenil za investicijo oz. projekt. V kolikor lastnega vložka ni, zapišite 0,00.	1
Drugi javni prispevki k projektu, ki jih zbere končni prejemnik	Znesek drugih prispevkov, ki so jih vložili investitorji v javni lasti (npr. javni sklad, glede na pravnoorganizacijsko obliko). V kolikor javnega prispevka ni, zapišite 0,00.	1
Drugi zasebni prispevki k projektu, ki jih zbere končni prejemnik	Znesek drugih prispevkov, ki so jih vložili investitorji v zasebni lasti (glede na pravnoorganizacijsko obliko). V kolikor drugega zasebnega prispevka ni, zapišite 0,00.	1
Znesek plačanih rednih pogodbenih obresti iz naslova podkreditne pogodbe	SKUPAJ prejete/plačane redne obresti s strani končnega prejemnika iz naslova podkreditne pogodbe od datuma sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja. Če plačanih obresti ni, zapišite 0,00.	1
Znesek plačanih nadomestil in drugih stroškov končnega prejemnika iz naslova podkreditne pogodbe	Znesek plačanih nadomestil in drugih stroškov končnega prejemnika iz naslova podkreditne pogodbe, plačanih s strani končnega prejemnika na podlagi podkreditne pogodbe, ki ne predstavljajo plačila rednih obresti (od datuma sklenitve podkreditne pogodbe do datuma poročanja). Če plačanih ostalih nadomestil ni, zapišite 0,00.	1
Izredni prihodki na sredstva kredita	Znesek plačanih vseh izrednih prihodkov, kot jih predvideva <u>Finančni</u> sporazum (vmjena <i>de minimis</i> pomoč, sorazmerni del zamudnih obresti, penalnih obrestnih mer, nadomestil za nečrpani del podkredita in procesnih obresti), razen dohodkov iz naslova obrestnega pribitka na sredstva kredita zaradi pravil o pomoči <i>de minimis</i> . Če izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	1
Izredni prihodki iz naslova obrestnega pribitka na sredstva kredita	Kadar je to potrebno zaradi pravil o pomoči <i>de minimis</i> . Če takšnih izrednih prihodkov ni, zapišite 0,00.	
Področje pametne specializacije	Izberite šifro področja pametne specializacije iz šifranta »Področje pametne specializacije«.	1
Datum odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe	Datum, ko je bila podkreditna pogodba odpovedana (v kolikor je do tega prišlo).	2
Višina odpoklicane glavnice podkredita	Znesek glavnice kredita, ki jo mora končni prejemnik predčasno plačati zaradi odpoklica podkredita ali odpovedi podkreditne pogodbe (v kolikor je do tega prišlo).	2
Datum odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe, navedite datum sklepa organa odločanja o odpisu. Če odpisa ni pustite prazno.	2
Višina odpisane terjatve iz podkreditne pogodbe	V primeru odpisa terjatve iz podkreditne pogodbe navedite znesek odpisa. Če odpisa ni pustite prazno	2

Deleted: prevajalni

Formatted Table

Deleted: finančni

Op: 1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju

2: podatek je opcijski

**Šifrant – Velikost končnega prejemnika**

Šifra	Velikost KU
1	Mikro
2	Majhno
3	Srednje
4	Veliko

**Šifrant – Stopnja zavarovanja**

Šifra	Stopnja zavarovanja
1	Slabo
2	Običajno
3	Dobro

**Šifrant – Domena ukrepov**

Šifra	Domena ukrepa
056	Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo MSP v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi
057	Naložbe v infrastrukturo, zmogljivosti in opremo velikih družb v neposredni povezavi z raziskavami in inovacijskimi dejavnostmi
065	Raziskave in inovacijska infrastruktura, procesi, prenos tehnologije ter sodelovanje v podjetjih s poudarkom na nizkoogljičnem gospodarstvu in odpornosti na podnebne spremembe

**Šifrant – Področje pametne specializacije**

Šifra	Področje pametne specializacije	Opis področja
1	Pametna mesta in skupnosti	Pametna mesta in skupnosti z IT platformami ter pretvorbo, distribucijo in upravljanjem energije.
2	Pametne stavbe in dom z lesno verigo	Pametne zgradbe in dom z lesno verigo z naprednimi bivalnimi enotami, sistemi upravljanja zgradb, pametnimi napravami ter gradbenimi materiali in produkti.
3	Mreže za prehod v krožno gospodarstvo	Mreže za prehod v krožno gospodarstvo s predelavo biomase, razvojem novih bioloških materialov, tehnologijami za uporabo sekundarnih surovin ter pridobivanjem energije iz alternativnih virov.
4	Trajnostna hrana	Trajnostna pridelava hrane s trajnostno pridelavo in predelavo prehranskih produktov v funkcionalna živila ter tehnologijami za trajnostno rastlinsko in živilorejsko proizvodnjo.
5	Trajnostni turizem	Trajnostni turizem z informacijsko podprtih trženjem in mreženjem, naložbami za dvig kakovosti storitev, tehnološkimi rešitvami za trajnostno rabo virov v nastanitvenih zmogljivostih ter zeleno shemo slovenskega turizma.
6	Tovarne prihodnosti	Tovarne prihodnosti z optimizacijo in avtomatizacijo proizvodnje in proizvodnih procesov, vključno z omogočitvenimi tehnologijami.
7	Zdravje-medicina	Zdravje – medicina z biofarmaceutiko, diagnostiko in terapevtsko v translacijski medicini, zdravljenjem raka, odpornimi bakterijami ter zdravili naravnega izvora in naravno kozmetiko.
8	Mobilnost	Mobilnost z nižnimi komponentami in sistemi za motorje z notranjim izgorevanjem, sistemi za e-mobilnost in hranjenje energije, sistemi in komponentami za varnost in udobje ter materiali za avtomobilsko industrijo.

Deleted:

Deleted:

Deleted:

Deleted:

Formatted Table

Formatted Table

Formatted Table

Formatted Table



PRILOGA 8.2

---

SMERNICE ZA PRIPRAVO IZPISA O NAKAZILIH KONČNIM PREJEMNIKOM  
(POROČILO F02)

---

Poročilo mora vsebovati potrdila o črpanjih oziroma nakazilih sredstev »podkredita« v breme transakcijskega računa **Finančnega** posrednika in v dobro transakcijskega računa končnega prejemnika.

Deleted: finančnega

Za primerno potrdilo šteje bančno potrdilo/izpisek iz TRR o izvedenih nakazilih za poročano obdobje (lahko posamezni ali kumulativni izpis o posameznih nakazilih za poročano obdobje), ki vsebuje podatke o **nazivu Finančnega posrednika, nazivu končnega prejemnika, znesku nakazila, IBAN končnega prejemnika, datumu nakazila** sredstev končnemu prejemniku ter **statusu nakazila**.

Deleted: finančnega

### PRILOGA 8.3 – Specifikacija vsebine poročanja F03


Vsi poročani zneski naj bodo navedeni v EUR ter zaokroženi na dve decimalni mesti.

Finančni posrednik za vse veljavne Finančne sporazume poroča naslednje podatke:


Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
<b>1. Osnovni podatki</b>		
Datum poročila	Datum, na katerega Finančni posrednik poroča (stanje na dan) oz. zadnji dan obdobja, za katero Finančni posrednik poroča (npr. 30.9.2017)	Deleted: finančni Deleted: finančni
Tip poročila	V polje vnesite tip poročila F03	Formatted: Font: Not Bold Formatted: Font: Not Bold
Matična številka Finančnega posrednika	Matična številka Finančnega posrednika (10 mestna matična številka)	Formatted Table
Naziv Finančnega posrednika	Kratek naziv Finančnega posrednika	Formatted: Font: Not Bold
<b>2. Podatki o finančnem instrumentu</b>		
Št. Finančnega sporazuma	Številka Finančnega sporazuma (med SID banko in Finančnim posrednikom) mora ostati enaka skozi celotno dobo trajanja Finančnega sporazuma in ves čas poročanja SID banki. Oblika oznake Finančnega sporazuma je običajno AA-BBBB/CC (AA - dvomestna oznaka (vrsta) posla, npr. 07, BBBB - zaporedna številka Finančnega sporazuma (vodilne nične), CC - oznaka leta sklenitve Finančnega sporazuma). Npr. 07-04321/17.	Deleted: finančnega Formatted: Font: Not Bold Deleted: finančnega
<b>3. Podatki o izvajanju finančnega instrumenta</b>		
Znesek obračunane upravljaljske provizije	Obračun upravljaljske provizije Finančnega posrednika. Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če upravljaljske provizije ni, zapišite 0,00.	Formatted: Font: Not Bold Deleted: finančnega
Znesek obračunane provizije za uspešnost	Obračun provizije za uspešnost Finančnega posrednika. Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če provizije za uspešnost ni, zapišite 0,00.	Formatted: Font: Not Bold Deleted: finančnega
Znesek vseh drugih sredstev Finančnega posrednika, iz katerih se financirajo končni prejemniki	Dejanski prispevki Finančnih posrednikov (brez sredstev kredita). Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja.	Formatted: Font: Not Bold Deleted: finančnim
Znesek drugih sredstev Finančnega posrednika, iz katerih se financirajo končni prejemniki in so javnega izvora	Samo tisti dejanski prispevki Finančnih posrednikov (brez sredstev kredita), katerih izvor je možno pripisati javnim sredstvom. Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če javnega prispevka finančnih posrednikov ni, zapišite 0,00.	Deleted: finančnega Deleted: finančnega
Znesek vrnjenih glavnin podkredita	Znesek vrnjenih glavnin podkredita na račun Finančnega posrednika (sredstva kredita). Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če tega ni, zapišite 0,00.	Deleted: finančnega
Znesek ponovno uporabljenih sredstev kredita, ki so bila vrnjena, in nato namenjena za plačilo provizije	Znesek ponovno uporabljenih sredstev kredita, ki so bila vrnjena in nato namenjena, za plačilo provizije. Navedite stanje na zadnji dan poročevalskega obdobja. Če ponovno uporabljenih sredstev, ki so bila vrnjena in nato namenjena za plačilo provizije ni, navedite 0,00.	Deleted: finančnega Deleted: finančnega

Op.1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju

- Deleted: finančni
- Deleted: finančni
- Formatted: Font: Not Bold
- Formatted: Font: Not Bold
- Formatted Table
- Formatted: Font: Not Bold
- Deleted: finančnega
- Formatted: Font: Not Bold
- Deleted: finančnega
- Formatted: Font: Not Bold
- Deleted: finančnega
- Formatted: Font: Not Bold
- Deleted: finančnim
- Deleted: finančnega
- Deleted: finančnega
- Deleted: finančnega
- Deleted: finančnega
- Deleted: finančnih
- Deleted: finančnih
- Deleted: finančnega
- Deleted: ¶
- Deleted:



**SID Banka**  
SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana



EVROPSKA UNIJA  
EVROPSKI STRUKTURNI  
IN INVESTICIJSKI SKLADI

**Poročilo F01m - Poročilo o sklenjenih finančnih poslih**  
Verzija: 27.03.2018

**1. Osnovni podatki**

Naziv finančnega posrednika \_\_\_\_\_  
Datum poročila \_\_\_\_\_

**2. Podatki o sklenjenih Finančnih poslih**

	Št. finančnega sporazuma	Št. podkreditne pogodbe	Matična številka končnega prejemnika	Znesek podkredita (v EUR)	Datum sklenitve podkreditne pogodbe
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					

Datum sklenit \_\_\_\_\_  
Datum sklenit \_\_\_\_\_

Deleted: ¶  
¶  
¶



SID Banka		EVROPSKA UNIJA EVROPSKI STRUKTURNI IN INVESTICIJSKI SKLADI			
SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana					
Poročilo R01m - Poročilo o računovodskih podatkih					
Verzija:			22.03.2018		
<b>1. Osnovni podatki</b>					
Naziv finančnega posrednika					
Datum priprave poročila					
<b>2. Podatki iz izkaza finančnega položaja na dan</b>					
Postavka	Opis	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma
<b>Obveznosti</b>					
1.	Obveznosti do SID banke iz naslova Finančnega sporazuma	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	Stanje glavnice kredita				
1.2.	Pričakovano (vkalkulirano) znižanje obveznosti iz naslova:	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1.	upravljavska provizija				
1.2.2.	provizija za uspešnost				
1.2.3.	oblikovane oslabilive podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.2.4.	odpisi terjatev iz podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.2.5.	oblikovane rezervacije za nečrpan del podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.3.	Pričakovano (vkalkulirano) zvišanje obveznosti iz naslova:	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.	izredni prihodki				
<b>Zunajbilančna evidenca</b>					
1.	Nečrpan del kredita				
Navodilo: Vsi zneski se izpolnjujejo v EUR. Zneski se vpisujejo s pozitivnim predznakom, razen zneskov, ki znižujejo obveznost (postavke pod točko 1.2.).					

SID Banka		EVROPSKA UNIJA EVROPSKI STRUKTURNI IN INVESTICIJSKI SKLADI			
SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana					
Poročilo R01m - Poročilo o računovodskih podatkih					
Verzija:					
<b>1. Osnovni podatki</b>					
Naziv finančnega posrednika					
Datum priprave poročila					
<b>2. Podatki iz izkaza finančnega položaja na dan</b>					
Postavka	Opis	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma	Št. finančnega sporazuma
<b>A. Podatki iz izkaza finančnega položaja</b>					
<b>Obveznosti</b>					
1.	Obveznosti do SID banke iz naslova Finančnega sporazuma				
1.1.	Stanje glavnice kredita				
1.2.	Pričakovano (vkalkulirano) znižanje obveznosti iz naslova:				
1.2.1.	upravljavska provizija				
1.2.2.	provizija za uspešnost				
1.2.3.	oblikovane oslabilive podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.2.4.	odpisi podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.2.5.	oblikovane rezervacije za nečrpan del podkreditov do višine, ki se pokriva iz sredstev kredita				
1.3.	Pričakovano (vkalkulirano) zvišanje obveznosti iz naslova:				
1.3.1.	izredni prihodki				
<b>Zunajbilančna evidenca</b>					
1.	Nečrpan del kredita				
Navodilo: Vsi zneski se izpolnjujejo v EUR. Zneski se vpisujejo s pozitivnim predznakom.					

Deleted:

**PRILOGA 8.4 - Specifikacija vsebine poročanja F04**

Deleted: 6

SMERNICE ZA PRIPRAVO DOKUMENTACIJE O ODPISU TERJATEV DO KONČNIH  
PREJEMNIKOV  
(POROČILO F04)

Poročilo mora za vsako odpisano terjatev posebej vsebovati naslednja dokazila, razvrščena v kronološkem zaporedju glede na njihov nastanek:

- 1) V primeru odpisa po izčrpanju vseh pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - datum predloga stečajnega postopka s strani **Finančnega** posrednika,
  - sklep sodišča o zaključku izterjave po Zakonu o izvršbi in zavarovanju,
  - pravnomočen sklep o zaključku postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja ter dokazila o uveljavljanju pravic v postopku<sup>44</sup>
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na izterjavo in prenehanje dolžnika.
- 2) V primeru odpisa pred izčrpanjem vseh pravnih sredstev zoper dolžnike in osebe, ki so zavarovale dolg dolžnika, ker nadaljnja izterjava ne bi bila ekonomsko upravičena:
  - poročilo o namenski porabi sredstev podkreditne pogodbe in spoštovanju pravil o državni pomoči,
  - dokazila o izvedenem opominjevalnem postopku (pisni opomini),
  - izpis knjigovodske kartice prilivov (poplačil) po posamezni podkreditni pogodbi,
  - gradivo in sklep organa odločanja,
  - gradivo predloženo v odobritev pristojnemu organu odločanja **Finančnega** posrednika, na podlagi katerega je ta utemeljeno sklepal, da nadaljnja izterjava ni več ekonomsko upravičena,
  - in drugo morebitno dokumentacijo vezano na postopek odpisa.

Deleted: finančnega

Deleted: finančnega

<sup>44</sup> V primeru stečajnega postopka in ugotovljene zlorabe državne pomoči, je Finančni posrednik dolžan predložiti dokazilo o prijavi zneska državne pomoči v stečajni postopek

Priloga 9 – Osnutek **Obvestila** o dodeljenem kreditu z dne \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_

Deleted: Obvestilo

SID banka, d.d., Ljubljana  
Josipine Turnograjske 6  
1000 Ljubljana

**Finančni posrednik**

Naslov  
Pošta

Datum: \_\_\_\_\_  
Št.: \_\_\_\_\_

Zadeva: **OBVESTILO O DODELJENEM KREDITU**

Spoštovani,

skladno z določili Finančnega sporazuma št. \_\_\_\_\_ z dne \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ , vas obveščamo, da vam je v zvezi s prej navedenim Finančnim sporazumom dodeljen kredit v višini:

\_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100),

ki se črpa, kot izhaja iz Finančnega sporazuma.

**ali alternativno:**

Spoštovani,

obveščamo vas, da smo vam skladno z določili Finančnega sporazuma št. \_\_\_\_\_ z dne \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ v zvezi z obvestilom o dodeljenem kreditu z dne \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ povečali višino dodeljenega kredita za \_\_\_\_\_ EUR, na:

\_\_\_\_\_ EUR (z besedo: \_\_\_\_\_ 00/100),

ki se črpa skladno z določili Finančnega sporazuma, pri čemer se šteje, da se določilo o višini tranš črpanj, kot so opredeljene v Finančnem sporazumu, spremeni tako, da se po novem glasi:

3.1 Finančni posrednik bo kredit črpal v štirih tranšah, in sicer:

- e) prvo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita najkasneje v roku 15 dni od podpisa tega sporazuma in kasnejšimi vmesnimi črpanji;
- f) drugo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2019;
- g) tretjo tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2021;
- h) četrto tranšo v višini \_\_\_\_\_% kredita skupaj z vmesnimi črpanji najkasneje 24. 12. 2022.

Nova višina prve tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina druge tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina tretje tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

Nova višina četrte tranše kredita znaša \_\_\_\_\_ EUR.

**Priloga 10 – Pravila za oblikovanje ocene tveganj**

Ocena tveganja se izdelata na osnovi ocenjevanja ključnih dejavnikov tveganj na lestvici od 1 do 5 v skladu s spodnjo tabelo.

V oceni tveganja se smiselno uporablja ključne dejavnike tveganja glede na posamezen finančni instrument.

Ocena dejavnika tveganja	Raven tveganja
1	Nizko tveganje
2	Nizko do srednje tveganje
3	Srednje tveganje
4	Srednje do visoko tveganje
5	Visoko tveganje

Ocena tveganja je sestavljena iz:

- dejavnikov tveganja na ravni posameznega končnega prejemnika in
- 10 podkreditov, ki so največji po višini zneska podkredita.

Osnova za izračun ocene tveganja končnega prejemnika je Tabela 10.1 te priloge.

Izračun ocene tveganja na ravni končnega prejemnika se izvede na način, da se ocena posameznega dejavnika tveganja pomnoži s predvidenim ponderjem posameznega dejavnika tveganja.

Končna ocena tveganja se razvrsti od najvišje ocene (visoko tveganje) do najnižje ocene (nizko tveganje). Najnižja možna ocena tveganja je 1, najvišja pa 5.

Končni prejemniki se v vzorec uvrščajo padajoče glede na oceno tveganja, od najbolj tveganega do najmanj tveganega, vse dokler ni izpolnjen pogoj pokritosti 15 % števila končnih prejemnikov.

V kolikor na ta način določen vzorec ne dosega tudi pogoja 15 % vrednosti celotne izpostavljenosti finančnega posrednika do končnih prejemnikov, se vzorec povečuje z dodajanjem končnih prejemnikov po vrstnem redu iz ocene tveganja, do te vrednosti oziroma dokler niso izpolnjeni pogoji iz tretjega in četrtega odstavka 19. člena Finančnega sporazuma.

Formatted ...

Formatted ...

Deleted: Finančni Instrument

Formatted ...

Formatted ...

Formatted Table ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Deleted: Končnega Prejemnika

Formatted ...

Deleted: Končnega Prejemnika

Formatted ...

Deleted:

Formatted ...

Deleted: <#>dejavnikov tveganja na ravni posameznega

Formatted ...

Deleted: Končnega Prejemnika

Formatted ...

Deleted: Končnega Prejemnika oziroma Finančnega

Formatted ...

Deleted: ¶

Formatted ...

Deleted: 2 (

Formatted ...

Deleted: + 1),

Formatted ...

Deleted: 10 (

Formatted ...

Deleted: + 5).

Formatted ...

Deleted: Prejemniki

Formatted ...

Deleted: Končnega Prejemnika

Formatted ...

Deleted: Končnega Prejemnika (glej oblikovanje vzorca

Formatted ...

Deleted: 10

Formatted ...

Deleted: Končnih Prejemnikov

Formatted ...

Deleted: 10

Formatted ...

Deleted: (skladno s 4. odstavkom),

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Formatted ...

Tabela 10.1: Ključni dejavniki tveganja na ravni končnih prejemnikov

Ponder	Dejavnik/Ocena dejavnika tveganja	1	2	3	4	5
25%	Tveganje glede na velikost končnega prejemnika			Velika podjetja	MSR	
15%	Čas dospelosti kredita glede na amortizacijski načrt	Do 1 leta	Nad 1 do vključno 3	Nad 3 do vključno 5	Nad 5 do vključno 7	Nad 7
30%	Preostanek izpostavljenosti do posameznega končnega prejemnika (v EUR)	Do vključno 25.000	Nad 25.000 do 50.000	Nad 50.000 do 250.000	Nad 250.000 do 1 mil	Nad 1 mil
15%	Pravni status končnega prejemnika	Neposredni proračunski uporabnik		Posredni proračunski uporabnik		Zasebno podjetje
15%	Bonitetna ocena končnega prejemnika glede na vzporeditveno tabelo	AAA-A	BBB	BB	B	C

- Deleted: naložbenega portfelja finančnega instrumenta
- Formatted
- Deleted: Ravenzbiranja podatkov
- Deleted Cells
- Deleted: <#>Posojila za urbani razvoj¶
- Deleted: Posojila za celovito prenovo javnih stavb
- Deleted: Posojila za RRI (velika...elika podjetja)
- Deleted: Posojila za RRI (...MSP)
- Formatted
- Deleted: Lastniško financiranje in kvazi lastniško financiranje
- Deleted: <#>Porfeljske garancije za RRI (MSP)¶
- Deleted: Končni prejemnik
- Formatted
- Deleted: <#>Porfeljske garancije za RRI (velika podjetja)¶
- Deleted: vrsto Finančnega Instrumenta
- Formatted
- Deleted: Končni prejemnik
- Formatted
- Deleted: Končni prejemnik
- Formatted
- Deleted: Končnega Prejemnika
- Formatted
- Deleted: Končni prejemnik
- Formatted
- Deleted: Končnega Prejemnika
- Formatted
- Deleted: Končni prejemnik
- Inserted Cells
- Inserted Cells
- Deleted: D
- Deleted Cells
- Deleted: Slabše kot D/nima bonitete
- Deleted Cells
- Formatted
- Deleted: Končnega Prejemnika
- Formatted
- Deleted: bonitetni sistem Banke Slovenije
- Formatted
- Deleted: 20%
- Deleted: 20%
- Formatted
- Formatted
- Formatted
- Formatted
- Formatted
- Formatted
- Formatted
- Formatted