

## POSEBNI POGOJI ZA FINANCIRANJE NALOŽB SUBJEKTOV JAVNEGA SEKTORJA (oznaka PP-JAVNI SEKTOR 1-1)

### 1. Uvodne določbe

1.1 Posebni pogoji za financiranje naložb subjektov javnega sektorja (**posebni pogoji**) urejajo pogoje za pridobitev kredita za naložbe po »Programu financiranja subjektov javnega sektorja« (z oznako: JAVNI SEKTOR 1) (**program SID banke**).

1.2 Posebni pogoji v prilogi 2 urejajo tudi dodatne pogoje za pridobitev kredita po programu SID banke, če SID banka sredstva zagotavlja iz naslova zadolžitve pri EIB, v prilogi 3, pa pogoje za pridobitev kredita, če SID banka sredstva zagotavlja iz naslova zadolžitve pri CEB. V kreditni pogodbi se zato določijo, ali je SID banka zagotovila sredstva iz naslova zadolžitve pri EIB in / ali CEB.

1.3 Izrazi, uporabljeni v posebnih pogojih, imajo naslednji pomen:

- **CEB** pomeni Banko Sveta Evrope;
- **EIB** pomeni Evropsko Investicijsko Banko;
- **gospodarska družba** pomeni gospodarsko družbo, kakor je določena z Zakonom o gospodarskih družbah<sup>1</sup>;
- **investicijska dokumentacija** pomeni investicijsko dokumentacijo, kakor je določena z Uredbo o enotni metodologiji za pripravo in obravnavo investicijske dokumentacije na področju javnih financ<sup>2</sup>;
- **javna infrastruktura** pomeni opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena osnovna sredstva ali naložbene nepremičnine, financirane iz javnih sredstev, ki so namenjena izvajanju javnih služb ali gospodarskih javnih služb, kot so te opredeljene z zakonom, ali pa njihova uporaba za namene v javnem interesu izhaja iz drugih aktov države ali lokalnih skupnosti.
- **kredit** pomeni znesek financiranja, ki ga s kreditno pogodbo dogovorita SID banka in kreditojemalec;
- **kreditna pogodba** pomeni pogodbo, ki ureja pravice in obveznosti SID banke in kreditojemalca, katere sestavni del so posebni pogoji;
- **lastnik javne infrastrukture** pomeni subjekt, ki uveljavlja dejansko lastninsko pravico nad predmetom naložbe in uživa njegove gospodarske koristi. V kolikor lastnik prenese izvrševanje upravičenj, ki izhajajo iz lastninske pravice, na ločen subjekt, ki upravlja predmet naložbe v imenu lastnika javne infrastrukture, se ta ločen subjekt lahko obravnava kot lastnika javne infrastrukture;
- **naložba** pomeni pridobitev ali obnovo opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in/ali naložbenih nepremičnin, ki predstavljajo del javne infrastrukture;
- **operater javne infrastrukture** pomeni podjetje, ki predmet naložbe neposredno uporablja za zagotavljanje storitev končnim

uporabnikom, vključno s podjetji, ki predmet naložbe kupijo od prvotnega lastnika z namenom njegovega gospodarskega izkoriščanja ali ki pridobijo koncesijo za ali zakupijo predmet naložbe, da bi ga uporabljali in upravljali;

- **podjetje** pomeni subjekt, ki opravlja dejavnost proti plačilu na trgu (v nadaljevanju: **gospodarska dejavnost**), ne glede na njegovo pravnoorganizacijsko obliko in lastninsko pripadnost;
- **javni sektor** pomeni javni sektor kakor je določen z Zakonom o javnih financah<sup>3</sup>;
- **začetek izvedbenih del** pomeni prvo pravno zavezujoče dejanje v zvezi z naložbo, zaradi katerega aktivnosti ni več možno preklicati. Pripravljalne aktivnosti (npr. ocena stroškov, identifikacija virov financiranja, ocena potreb, ocena tveganj, pridobitev dovoljenj) ne pomenijo začetka izvedbenih del;
- **zaključek del** pomeni izvedbo naložbe skladno z vlogo za financiranje in se dokazuje z datumom izročitve in prevzema opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin, ki je naveden v zadnjem primopredajnem zapisniku, v kolikor prevzemni dokumenti obstojijo; v nasprotnem primeru se za ta datum šteje datum izdaje računa.

1.4 Pojmi **nabavna vrednost, naložbena nepremičnina, neopredmeteno sredstvo** in **opredmeteno osnovno sredstvo** se uporabljajo enako kakor se uporabljajo za merjenje in izkazovanje gospodarskih kategorij v računovodskih izkazih in računovodskih razvidih skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi (2016)<sup>4</sup>.

### 2. Primerni kreditojemalci

2.1 Kreditojemalec je lahko le subjekt javnega sektorja, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- je občina ali drug subjekt javnega sektorja, kateremu Banka Slovenije implicitno bonitetno oceno izpelje iz bonitetne ocene Republike Slovenije ali gospodarska družba;
- ima ustrezna soglasja k zadolžitvi skladno s predpisi, ki urejajo njegovo zadolževanje;
- je lastnik ali operater javne infrastrukture;
- ne nastopa kot (pod)izvajalec gradbenih del ali ponudnik blaga in storitev v zvezi z izvedbo naložbe.

### 3. Dopustni pogoji financiranja

3.1 Najvišji znesek kredita ne presega 85 % vrednosti (vključno z nevračljivim DDV) naložb. Najnižji znesek kredita je 50.000 evrov s tem, da njegova višina ne presega 85 % vrednosti (vključno z nevračljivim DDV) naložb. Valuta kredita je evro.

3.2 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in se določi v kreditni pogodbi.

3.3 Ročnost kredita je najmanj 1(eno) leto in največ 25 (petindvajset) let, pri čemer se ročnost kredita ne sme določiti pred datumom zaključka naložbe oziroma

<sup>1</sup> Uradni list RS, št. 65/2009 – UPB z nadaljnjimi spremembami

<sup>2</sup> Uradni list RS, št. 60/06 in nadaljnje spremembe.

<sup>3</sup> Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617, 13/18 in 195/20 – odl. US

<sup>4</sup> Uradni list RS, št. 95/15 z nadaljnjimi spremembami

zaključka zadnje od naložb (v primeru več naložb). Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo glavnice kredita, se šteje od dneva začetka veljavnosti kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

- 3.4 Moratorij na odplačilo glavnice kredita je lahko največ polovico ročnosti kredita, vendar ne več kot 5 (pet) let.
- 3.5 Kredit se lahko črpa v enkratnem znesku ali večkratno. Rok za črpanje kredita ne sme presegati datuma načrtovanega zaključka del.
- 3.6 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih, kvartalnih, polletnih ali letnih obrokih, skladno z določili kreditne pogodbe.
- 3.7 Kreditodjemalec ni dolžan ponuditi zavarovanja.
- 3.8 Ne glede na določbo člena 3.7 posebnih pogojev kreditodjemalec lahko ponudi za SID banko ustrezno zavarovanje, ki se ustanovi le, če vpliva na višino pogodbene obrestne mere.
- 3.9 Višina in vrste nadomestil za opravljene storitve SID banke se določijo v kreditni pogodbi.
- 3.10 Drugi kreditni pogoji in finančne zaveze se določijo v kreditni pogodbi.

#### 4. Primeren namen kredita

- 4.1 Kreditodjemalec sme kredit porabiti le za eno ali več naložb na območju Republike Slovenije, katerih javno financiranje zaradi njihove narave ni predmet pravil o državni pomoči. Šteje se, da financiranje naložbe ni predmet pravil o državni pomoči, v kolikor naložba izpolnjuje vsaj enega od naslednjih pogojev:
  - naložba se bo uporabljala zgolj za negospodarske dejavnosti (npr. za izvajanje javnih pooblastil ali zagotavljanje storitev, ki se v pretežnem delu financirajo po načelu solidarnosti);
  - naložba se bo uporabljala za negospodarske in gospodarske dejavnosti (mešana uporaba naložbe), vendar mora gospodarska uporaba (i) ostati zgolj pomožne narave, to je neposredno povezana z upravljanjem naložbe in potrebna za njeno upravljanje ali neločljivo povezana z njeno glavno negospodarsko rabo; (ii) uporabljati iste proizvodne dejavnike (npr. material, opremo, delovno silo ali osnovna sredstva) kot negospodarska dejavnost, in (iii) ne sme zasesti več kot 20 odstotkov njihove celotne letne zmogljivosti.

Če mešana uporaba naložbe ne izpolnjuje vseh kriterijev od (i) do (iii), se sme kredit porabiti zgolj za tisti del naložbe namenjen negospodarski dejavnosti, v kolikor se ta del naložbe lahko prepozna v skupnih stroških naložbe kot ločena naložba;
  - gospodarska raba naložbe je namenjena zagotavljanju običajnih storitev (kot so restavracije, trgovine ali plačljiva parkirišča) znotraj javne infrastrukture, ki se uporablja skoraj izključno za negospodarske dejavnosti, ter ni verjetno, da bi te storitve pritegnile stranke iz drugih držav članic in da bi njihovo financiranje imelo več kot zanemarljiv učinek na čezmejne naložbe ali ustanavljanje;
  - naložba zadeva gospodarsko dejavnost, ki (i) je predmet pravnega monopola, vzpostavljenega

skladno s pravom EU, (ii) ta monopol ne izključuje samo konkurence na trgu, ampak tudi konkurenco za trg in (iii) dejavnost ne konkurira drugim storitvam;

- naložba zadeva gospodarsko dejavnost, vendar (i) ne konkurira drugim infrastrukturam, ki ponujajo storitve z veliko stopnjo zamenljivosti oziroma neposredno takšne storitve; (ii) je zasebno financiranje v sektorju oziroma v takšno infrastrukturo po državi zanemarljivo; in (iii) ne daje selektivne prednosti posameznemu podjetju ali sektorju.
- 4.2 Za negospodarsko in gospodarsko dejavnost iz člena 4.1 posebnih pogojev, mora kreditodjemalec voditi ločene računovodske evidence od ostalih gospodarskih dejavnosti, v kolikor le-te opravlja, in sicer na način, kot da bi se vsaka takšna dejavnost opravljala v pravno samostojni organizaciji.
  - 4.3 Izpolnjevanje pogojev iz členov 4.1, 4.2, 4.4 in 4.5 posebnih pogojev za naložbe, za katere sme kreditodjemalec porabiti kredit, mora biti razvidno iz investicijske dokumentacije, ki jo mora kreditodjemalec predložiti SID banki.
  - 4.4 SID banka za primerno porabo sredstev kredita prizna vse, kar tvori nabavno vrednost novo pridobljenega (op. ki pri lastniku predmeta financiranja še ne obstaja) neopredmetenega sredstva, opredmetenega osnovnega sredstva in naložbene nepremičnine ob začetnem pripoznanju v knjigovodskih razvidih (t.j. ob aktiviranju sredstva), ter vse, kar tvori povečanje nabavne vrednosti obstoječega neopredmetenega sredstva, opredmetenega osnovnega sredstva in naložbene nepremičnine po začetni prepoznavi v knjigovodskih razvidih. SID banka za primerno porabo sredstev kredita prizna tudi neopredmetena sredstva, opredmetena osnovna sredstva in naložbene nepremičnine, ki so bila pred pridobitvijo že aktivirana pri drugem subjektu.
  - 4.5 Kredit se ne sme porabiti za:
    - naložbe, katerih dela so se končala več kot 6 (šest) mesecev pred oddajo vloge za financiranje;
    - naložbe, za katere je kreditodjemalec prejel druge kredite iz virov SID banke in/ali druga javna sredstva, če bi znesek teh sredstev skupaj s kreditom presegel 100% vrednosti naložbe;
    - neopredmetena sredstva brez končne dobe koristnosti;
    - poplačilo obstoječih posojil;
    - premostitveno financiranje naložb.
  - 4.6 Kreditodjemalec porabo sredstev kredita dokazuje z verodostojnimi dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva in podrobna.
  - 4.7 Računi in računom enakovredne knjigovodske listine za naložbe morajo biti izdani od začetka izvedbenih del do pripoznanja opredmetenega ali neopredmetenega sredstva ali naložbene nepremičnine v knjigovodskih razvidih (tj. ob aktiviranju sredstev) ali do pripoznanja povečanja nabavne vrednosti v knjigovodskih razvidih, če gre za obnovo opredmetenega sredstva ali naložbene nepremičnine. Računi in računom enakovredne knjigovodske listine za pripravljalne aktivnosti so lahko izdani tudi pred začetkom izvedbenih del.
  - 4.8 Kreditodjemalec je dolžan SID banki redno poročati o primerni porabi sredstev kredita, in sicer mora:

- do 31. 1. vsakega koledarskega leta posredovati kumulativno poročilo o finančnem in vsebinskem napredku naložbe v obdobju od začetka izvedbenih del do 31. 12. preteklega koledarskega leta skupaj s kumulativnim poročilom o porabi sredstev kredita; ter
- v roku 3 (treh) mesecev od zaključka del posredovati poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku naložbe v obdobju od začetka izvedbenih del do zaključka del skupaj s (kumulativnim) poročilom o porabi sredstev kredita.

4.9 Kreditorejalec vsa poročila iz člena 4.8 posebnih pogojev pripravlja na obrazcih SID banke, ki so dostopni kreditorejalcu elektronsko in se jih posreduje na brezpapiren način.

4.10 Po sklenitvi kreditne pogodbe mora kreditorejalec na zahtevo SID banke v roku, ki ga določi SID banka, posredovati tudi dokazila o porabi sredstev kredita. Rok za posredovanje teh dokazil je najmanj 7 (sedem) dni. V Prilogi 1 k posebnim pogojem so informativno navedena dokazila, ki se lahko štejejo za primerna.

4.11 Ne glede na določbe iz člena 4.8 posebnih pogojev kreditorejalcu, ni potrebno poslati poročil iz prve alineje člena 4.8 posebnih pogojev, če je datum zaključka del manj kot 1 (eno) leto po oddaji vloge za financiranje.

4.12 Ne glede na določbo iz druge alineje člena 4.8 posebnih pogojev, je dolžan kreditorejalec, ki je z deli zaključil pred sklenitvijo kreditne pogodbe, poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku naložbe za obdobje od začetka izvedbenih del do zaključka del skupaj s (kumulativnim) poročilom o porabi sredstev kredita posredovati najkasneje v roku 3 (treh) mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe.

4.13 Po sklenitvi kreditne pogodbe mora kreditorejalec na zahtevo SID banke poslati tudi poročila z vsebino iz prve in druge alineje člena 4.8 posebnih pogojev, in sicer v roku, ki mu ga za to določi SID banka. Rok za posredovanje izrednega poročila je najmanj 7 (sedem) dni od posredovanja zahteve SID banke.

## 5. Obveščanje o spremembah

5.1 Po oddaji vloge za financiranje mora kreditorejalec vse spremembe, ki se nanašajo na pogoje pridobitve kredita, nemudoma pisno sporočiti SID banki. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje kreditorejalca morajo biti obrazložene.

5.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz člena 5.1 posebnih pogojev po oddaji vloge za financiranje se presoja na podlagi skladnosti z določbami posebnih pogojev, v času sklenjenega pogodbenega razmerja pa tudi na podlagi ostalih določil kreditne pogodbe.

5.3 SID banka lahko s spremembami soglaša v obliki enostranske izjave ali predlaga sklenitev dodatka h kreditni pogodbi, v kolikor se spreminjajo parametri projekta, ki so dogovorjeni v kreditni pogodbi. Spremembe iz člena 5.1 posebnih pogojev brez predhodnega soglasja SID banke predstavljajo kršitev kreditne pogodbe, zaradi katerih lahko SID banka predčasno odpokliče kredit.

5.4 V primeru spremembe identifikacije za namene DDV in pravice do odbitne stopnje po oddaji vloge za

financiranje mora kreditorejalec posredovati novo izjavo o identifikaciji za namene DDV in pravice do odbitne stopnje na obrazcu SID banke.

## 6. Hramba dokumentacije

6.1 Kreditorejalec je dolžan vso dokumentacijo o kreditu in namenski porabi kredita hraniti še 10 (deset) let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi.

## 7. Končne določbe

7.1 Posebni pogoji veljajo od dne 23. 12. 2021.

**PRILOGA 1 K POSEBNIM POGOJEM**
**INFORMATIVNI SEZNAM PRIMERNIH DOKAZIL O PORABI SREDSTEV KREDITA**

Nabavna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva Nabavna vrednost naložbene nepremičnine	pogodba, računi, dobavnice za nakup strojev, opreme, zgradb...
	sklep sodišča o vpisu lastništva v zemljiško knjigo oz. ZK izpisek iz katerega je razvidno ustrezno lastništvo
	pogodba z izvajalci gradbenih del
	kopija ustreznih dovoljenj za gradnjo (gradbeno dovoljenje, uporabno dovoljenje, primopredajni zapisnik)
	potrjene posamezne gradbene situacije (s specifikacijami, fakture o opravljenih delih, o porabljenem materialu)
	v primeru gradnje/obnove v lastni režiji: Nalog za knjižbo/temeljnica, ki se izpolni na podlagi ustreznih dokazil npr.: stroškovnika za vloženo delo in porabljen material s knjigovodsko listino, (npr.: računi za porabljen material; evidenca delovnih ur, druge knjigovodske evidence in listine itd)
	končno poročilo in izjava nadzorne osebe pooblaščenca za nadzor gradnje
	izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica opredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd)
	zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva
	po potrebi: cenitev neodvisnega ocenjevalca vrednosti, izdelana v skladu z MSOV
Nabavna vrednost neopredmetenega sredstva	zapisnik o izročitvi in sprejemu osnovnega sredstva
	pogodba, računi
	v primeru razvoja sredstva v lastni režiji: Nalog za knjižbo/temeljnica, ki se izpolni na podlagi ustreznih dokazil npr.: stroškovnika za vloženo delo in porabljen material s knjigovodsko listino, (npr.: računi za porabljen material; evidenca delovnih ur, druge knjigovodske evidence in listine itd)
	izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica neopredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd)
	zapisnik o izročitvi in sprejemu osnovnega sredstva
zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva	

\* SID banka si pridržuje pravico od kreditorejmalca zahtevati tudi drugo dokumentacijo.

\*\* Kot dokazilo o plačilih računov se upoštevajo: potrdilo o izvedenem plačilu; bančni izpisek o prometu na transakcijskem računu kreditorejmalca; potrditev banke o izvršitvi plačila v tujino; knjigovodska kartica obveznosti do dobaviteljev/izvajalcev (po posameznem računu dobavitelja/izvajalca)...itd. V primeru plačila stroškov plač se predložijo dokazila, iz katerih je razvidno izplačilo plač na osebni račun in plačila drugih stroškov dela.

## PRILOGA 2 K POSEBNIM POGOJEM

### DODATNI POGOJI PRIDOBITVE KREDITA PO PROGRAMU SID BANKE, ČE SID BANKA SREDSTVA ZAGOTAVLJA IZ NASLOVA ZADOLŽITVE PRI EIB,

- (1) Delež sredstev iz vira EIB znaša 50 % kredita.
- (2) Ne glede na določila člena 3.3. posebnih pogojev, je ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo glavnice, najmanj pet (5) let in se šteje od dneva veljavnosti kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.
- (3) Ne glede na določila točke 3.4. posebnih pogojev je moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko največ do datuma zaključka del.
- (4) Vrednost naložbe (vključno z nevračljivim DDV) ne presega 25 mio EUR.
- (5) Sredstva iz vira EIB skupaj s sredstvi EU ne smejo presežati 90 % vrednosti naložbe (vključno z nevračljivim DDV).
- (6) Kreditojemalec mora dela zaključiti najkasneje v 5 letih po začetku izvedbe del, pri čemer se naložba ne sme zaključiti prej kot v 3 mesecih od sklenitve kreditne pogodbe.
- (7) Kredit se ne sme porabiti za:
  - (a) pridobitev rabljenih opredmetenih sredstev, če njihova nabavna vrednost presega 50 % vrednosti naložb (vključno z nevračljivim DDV);
  - (b) pridobitev zemljišč, razen kmetijskih, če njihova nabavna vrednost presega 50 % vrednosti naložb (vključno z nevračljivim DDV), ki so predmet financiranja in če so tehnično neizogibno potrebna za izvedbo naložb;
  - (c) pridobitev neopredmetenih sredstev, če njihova nabavna vrednost presega 50 % vrednosti naložb (vključno z nevračljivim DDV).
  - (d) naložbe, ki ne prispevajo k vsaj enemu od naslednjih ciljev politike:
    - Podpora gospodarski in socialni koheziji in konvergenci v razširjeni Uniji (to pomeni, da se kredit ne sme porabiti za naložbe na območju naslednjih teritorialnih enot na ravni NUTS3: Osrednjeslovenska, Gorenjska, Goriška in Obalno-kraška;
    - Ekonomija znanja - izobraževanje, raziskave in razvoj ter inovacije;
    - Varstvo okolja in trajnostne skupnosti;
    - Podpora trajnostni, konkurenčni in varni energiji;
    - Vseevropska omrežja;
  - (e) naložbe za namen proizvodnje orožja, streliva, vojaške ali policijske opreme in infrastrukture ter opreme ali infrastrukture, povezane z omejevanjem osebnih pravic in svobode (npr. zapori, prostori za pridržanje) ali kršitvijo človekovih pravic;
  - (f) naložbe za namen prirejanja iger na srečo;
  - (g) naložbe za namen proizvodnje ali trgovine s tobakom in tobačnimi izdelki ali v povezavi s spodbujanjem uporabe tobačnih izdelkov (npr. kadičnice);
  - (h) naložbe v vzrejo, uporabo ali dobavo živali za znanstvene in poskusne namene;
  - (i) naložbe v dejavnosti s škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti in/ali popraviti;
  - (j) naložbe v dejavnosti, ki veljajo za etično ali moralno sporne oz. so prepovedane z nacionalno zakonodajo RS;
  - (k) nakup licenc ali pravic za izkoriščanje mineralnih surovin,
  - (l) nakup neopredmetenih sredstev, ki niso potrebna za tehnično izvedbo naložbe
  - (m) naložbe, h katerim SID banka ne pridobi soglasja EIB, v kolikor je predhodno soglasja po pravilih EIB potrebno;
  - (n) naložbe, katerih vrednost (vključno z nevračljivim DDV) je višja od praga, po pravilih EIB.

**PRILOGA 3 K POSEBNIM POGOJEM**

**DODATNI POGOJI PRIDOBITVE KREDITA PO PROGRAMU SID BANKE, ČE SID BANKA SREDSTVA ZAGOTAVLJA IZ NASLOVA ZADOLŽITVE PRI CEB,**

- (1) Delež sredstev iz vira CEB znaša 50 % kredita.
- (2) Če se kredit nameni za naložbe, za katere je v okviru investicijske dokumentacije potrebno izdelati tudi poročilo o presoji vplivov na okolje, je potrebno predhodno soglasje CEB.