

Navodila glede koriščenja in zagotavljanja namenske porabe kredita

1. Kateri datum se šteje za datum nastanka stroška?

Za datum nastanka stroška se šteje nastanek dolžniško upniškega razmerja. Kredit se lahko koristi na podlagi predračunov, ponudb, vendar mora banka od kreditojemalca naknadno pridobiti vse ustrezne račune.

2. V sklepu o odobritvi garancije Sklada za bančni kredit s subvencijo obrestne mere je določen skrajni rok koriščenja kredita. Zaradi objektivnih razlogov podjetje ne bo uspelo do tega roka koristiti sredstva. Kaj lahko stori?

Banka je v pozitivnem bančnem sklepu določila skrajni rok koriščenja. V primeru, da podjetje do tega roka ne uspe koristiti sredstev, se lahko z banko dogovori za podaljšanje le tega. Na Sklad je potrebno poslati (s strani banke ali podjetja) prošnjo za soglasje k podaljšanju roka koriščenja, vendar je pri tem potrebno upoštevati, da je skrajni rok koriščenja po javnem razpisu P1 plus 2019 do 31.12.2020 in ga ni možno podaljševati. Ob tem vas še opozarjamo, da morajo biti vse garancije Sklada za odobrene kredite po tem javnem razpisu izdane najkasneje do 01.12.2020.

3. Ali lahko banka omogoči podjetju koriščenje kredita pred izdajo sklepa o odobritvi garancije Sklada za bančni kredit s subvencijo obrestne mere?

Ne. Banka lahko omogoči koriščenje kredita, za katerega je Sklad izdal garancijo samo po izdaji pozitivnega sklepa in po zaključenem postopku izdaje garancije.

4. Ali lahko banka podjetniku povrne stroške že plačanih računov za stroške investicije?

V primeru, da je račun za projekt delno že poravnán, se lahko povrne podjetju na njegov TRR samo v primeru, če ni bil poplačan z drugim kreditom in bi s tem nakazilom posredno nadomestili stare kredite. Banka mora pred povračilom (refundacijo) pridobiti soglasje Sklada. Povračilo (refundacija) se lahko nanaša na razumen delež investicije, ki ne sme presegati 70% celotne vrednosti projekta. Pri tem mora biti banka pozorna, da so ti stroški nastali v obdobju med 01.01.2019 in končnim rokom določenim v razpisu npr. do 31.12.2020. Ne more pa se iz kreditnih sredstev pokriti projekta, ki je bil že v celoti zaključen in financiran.

5. Kakšno višino zavarovanja mora banka zagotoviti poleg zavarovanja Sklada?

Banka izvede zavarovanje kredita oz. določi njegovo višino v skladu z njihovo oceno. Po priporočilu Sklada je sprejemljivo razmerje zavarovanja, med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja 1 : do največ 0,8. Pri tem razmerju se ne upošteva zavarovanje z garancijo Sklada.

6. Ali obstajajo omejitve v zvezi s koriščenjem sredstev kredita glede na lastništvo in povezanost podjetij?

Nakup je dovoljeno izvesti le od tretjih oseb po tržnih pogojih, pri tem pa tretja oseba ne sme biti povezana z vlagateljem več kot 25 %.

Za povezano osebo z vlagateljem se šteje lastniški delež pravne ali fizične osebe in povezanost preko funkcije direktorja oziroma predsednika.

Kadar družinski član (oče, mati ali njihov partner, otrok, posvojenec ali njihov partner, brat, sestra ali njihov partner, vnuki ali njihovi partnerji) prvotnega lastnika prevzame malo podjetje, se opusti pogoj, da se morajo sredstva kupiti od tretjih oseb, ki niso povezane s kupcem.

7. Ali se lahko pri operaciji, ki se nanaša samo na investicijo poravnajo tudi stroški DDV-ja?

Ne. Upoštevajo se samo neto stroški investicije.

8. Ali je možno kompenzacije šteti kot že plačane račune, ki bi se lahko povrnili (refundirali) iz sredstev kredita, odobrenega s strani Sklada?

Če podjetje kompenzira račune za investicijo, si le teh plačil ne more povrniti (refundirati) iz sredstev kredita.

9. Ali je na podlagi asignacijske pogodbe dovoljeno koriščenje kreditnih sredstev?

Asignacija z vsemi predpisanimi prilogami (asignacijska pogodba, računi), je lahko podlaga za koriščenje kreditnih sredstev.

10. Kaj stori banka, če podjetnik želi spremembo upravičenih stroškov projekta, glede na prvotno, odobreno vlogo?

Ko banka in Sklad odobrita vlogo, lahko pride zaradi spremenjenih okoliščin do potrebe po spremembi upravičenih stroškov iz odobrene vloge s strani podjetnika. S spremembami morata soglašati tako banka, kakor tudi Sklad. Pri večjih odstopanjih, zaradi katerih so bistveno zmanjšani učinki projekta, ki jih je podjetje navedlo v vlogi, Sklad sprememb ne odobri.

11. Ali se lahko bančni stroški poravnajo iz kreditnih sredstev?

Ne. Bančni stroški niso upravičeni stroški projekta, razen, če se projekt v celoti ali delno nanaša na financiranje obratnih sredstev.

12. Ali je kreditojemalec ob koriščenju kreditnih sredstev dolžan banki predložiti račune v primeru, da se projekt nanaša na obratna sredstva?

Kreditojemalec je dolžan banki, ne glede na to, ali so predmet projekta investicijska sredstva ali obratna sredstva, pred vsakim koriščenjem predložiti račune za upravičene stroške, na podlagi katerih banka namensko tj. na račun dobavitelja, nakaže kreditna sredstva.

13. Ali lahko banka podjetju povrne stroške že plačanih računov za stroške obratnih sredstev?

Ne. Banka lahko podjetniku poravnava samo zapadle in nezapadle še neplačane račune za obratna sredstva. Pri tem mora biti banka pozorna, da so ti stroški nastali v obdobju med 01.01.2019 in končnim rokom, določenim v razpisu npr. do 31.12.2020.

14. Ali lahko banka znesek računa za obratna sredstva nakaže na TRR podjetja – kreditojemalca?

Banka lahko znesek računa nakaže na TRR podjetja – kreditojemalca IZJEMOMA, vendar mora v tem primeru kreditojemalec banki predložiti potrdilo o prenosu sredstev izdajatelju računa ter seveda račun, ki je bil podlaga nakazilu. Te izjeme se nanašajo na plačilo plač in davkov ter ostalih obveznosti, katere banka ne more direktno poravnati (plačilni promet s tujino, dokumentacija v zvezi z obračunom in plačilom plač ter dohodnina, prispevki iz in na plačo, povračilo stroškov prevoza na delo in z dela, stroški prehrane med delom itd.). Za prehodno obdobje, do pridobitve računov nosi tveganje banka.

15. Kako je s plačilom DDV-ja po računih za upravičene stroške projekta?

Pri koriščenju kredita se plačujejo upravičeni stroški projekta, ki so bili odobreni z vlogo podjetja. Ali se plačujejo neto vrednosti (brez DDV) ali bruto vrednosti (z DDV), pa je potrebno upoštevati določila javnega razpisa, in sicer:

- za materialne in nematerialne investicije se s kreditom financirajo neto vrednosti (brez DDV),
- za obratna sredstva se s kreditom financirajo bruto vrednosti (z DDV),
- možna pa je tudi kombinacija materialno/nematerialne investicije in obratnih sredstev:
 - npr: nakup stroja (materialna investicija) + DDV od nakupa stroja (obratno sredstvo) → pri koriščenju kredita za predstavljen primer je dovoljeno plačilo v bruto vrednosti (torej nakup stroja z DDV).
 - npr: nakup stroja (materialna investicija) + nakup materiala/blaga/storitve,...(obratna sredstva) → pri koriščenju kredita je potrebno paziti, da se stroj plača v neto vrednosti (brez DDV), ostala obratna sredstva, to je material/blago/storitve...se pa iz kredita financirajo v bruto vrednostih (z DDV).