

## 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 črpa 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 črpanja 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 črpanja. V primeru, da podjetje do tega roka ne uspe črpati 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 črpanja, vendar je pri tem potrebno upoštevati, da je skrajni rok črpanj po razpisu 31.12.2015 in ga ni možno podaljševati.

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 investicijo delno že poravnan, 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 refundacijo pridobiti soglasje Sklada. Refundacija se lahko nanaša na razumni delež investicije, ki ne sme presegati 70 % celotne investicije. Pri tem mora biti pozorna, da so ti stroški nastali v obdobju med 01.01.2015 in končnim rokom določenim v razpisu npr. do 31.12.2015. Ne more pa se iz kreditnih sredstev pokriti investicija, ki je bila že v celoti zaključena in financirana.

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 naj bi razmerje med kreditom in zavarovanjem znašalo 1 : 0,8. V tem razmerju ni vključena vrednost garancije Sklada.

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

Predmet operacije je dovoljeno kupiti le od tretjih oseb po tržnih pogojih. Tretja oseba ne sme biti več kot 25% povezana (lastniški delež ali glasovalne pravice) s podjetjem-upravičencem.

7. Ali se lahko pri operaciji, ki se nanaša samo na investicijo poravnava 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 refundirali iz sredstev kredita, odobrenega s strani Sklada?

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

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

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

10. Kaj stori banka, če podjetnik želi spremembo upravičenih stroških operacije, 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 mora soglašati banka, kakor tudi Sklad. Pri večjih odstopanjih, zaradi katerih so bistveno zmanjšani učinki operacije, ki jih je podjetje navedlo v vlogi, Sklad sprememb ne odobri.

11. Ali se lahko stroški odobritve in vodenja garancije ter bančni stroški poravnajo iz kreditnih sredstev?

Ne. Bančni stroški ter stroški odobritve in vodenja garancije niso upravičeni stroški operacije, razen če se projekt v celoti ali delno nanaša na financiranje obratnih sredstev.

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

Kreditojemalec je dolžan banki, ne glede na to ali so predmet operacije investicijska sredstva ali obratna sredstva, pred vsakim črpanjem 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 poravna samo zapadle in nezapadle še neplačane račune za obratna sredstva. Pri tem mora biti pozorna, da so ti stroški nastali v obdobju med 01.01.2015 in končnim rokom določenim v razpisu npr. do 31.12.2015.

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 davkov in prispevkov iz plač itd.). Za prehodno obdobje, do pridobitve računov nosi tveganje banka.