razvojni center novo mesto, d.o.o.

SLOVENSKI REGIONALNO RAZVOJNI SKLAD

SPLOŠNI POGOJI DELOVANJA REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA

Novo mesto, september 2015

K A Z A L O

SPLOŠNE POGOJE DELOVANJA REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA 4

I. SPLOŠNE DOLOČBE 4

II. PODROČJE DELOVANJA IN INSTRUMENTI RGS JV SLOVENIJA 5

III. MERILA RGS JV SLOVENIJA ZA DOLOČITEV UPRAVIČENCEV DO SPODBUD 7

IV. MERILA IN POGOJI ZA PRIDOBITEV SPODBUD IN OBSEG SPODBUD, KI JIH LAHKO PREJME POSAMEZEN UPRAVIČENEC 9

V. MERILA ZA OCENJEVANJE PROJEKTOV 9

VI. SPREMLJANJE DRŽAVNIH POMOČI IN NJIHOVIH UČINKOV 10

VII. NAČIN IZRAČUNA DRŽAVNE POMOČI 10

VIII. MEDSEBOJNE PRAVICE IN OBVEZNOSTI ČLANOV IN REGIJSKE 11

GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA 11

IX. POSTOPKI ZA IZBOR UPRAVIČENCEV IN PODELJEVANJE SPODBUD 12

X. RAČUNOVODSKE EVIDENCE REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA 12

XI. KONČNE DOLOČBE 13

V skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (Uradni list EU L, št. 187, z dne 26.6.2014, str. 1) (v nadaljevanju: Uredba o skupinskih izjemah), Uredbe o dodeljevanju regionalnih državnih pomoči ter načinu uveljavljanja regionalne spodbude za zaposlovanje ter davčnih olajšav za zaposlovanje in investiranje (Uradni list RS, št. 93/14 (v nadaljevanju: Regionalna uredba) ter Uredbe Komisije (EU) št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči de minimis (Uradni list EU L št. 352, z dne 24.12.2013) (v nadaljevanju: Uredba »de minimis«), Pravilnikom o dodeljevanju spodbud sklada dne 19. 3. 2015 s spr. in dop. z dne 2. 4. 2015 (v nadaljevanju: Pravilnik o spodbudah), Pravilnikom o delovanju regijskih garancijskih shem sklada z dne 2. 4. 2015 (v nadaljevanju: sklad), in Pogodbo o dolgoročni finančni vlogi Sklada v regijsko garancijsko shemo v regiji JV Slovenija št.1003URGS-3/15, sklenjeno med Razvojnim centrom Novo mesto d.o.o. (v nadaljevanju: izvajalec) in Slovenskim regionalno razvojnim skladom (v nadaljevanju: Sklad) z dne 4.6.2015, je Skupščina Razvojnega centra Novo mesto d.o.o. na ____ seji dne ……sprejela naslednje

SPLOŠNE POGOJE DELOVANJA REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

Splošni pogoji delovanja regijske garancijske sheme v regiji JV Slovenija (v nadaljevanju: SPP RGS JV Slovenija) določajo:

- Področje delovanja in instrumente regijske garancijske sheme v regiji JV Slovenija (v nadaljevanju: RGS JV Slovenija),
- Merila za določitev upravičencev do spodbud za podjetja (podjetja vključujejo gospodarske družbe in samostojne podjetnike posameznike),
- Merila in pogoje za pridobitev spodbud in obseg spodbud, ki jih lahko prejme posamezen upravičenec,
- Merila za ocenjevanje projektov,
- Spremljanje državnih pomoči in njihovih učinkov,
- Vsebino medsebojnih pravic in obveznosti RGS JV Slovenija in upravičencev po dodelitvi spodbud,
- Postopke za izbor upravičencev, podeljevanje spodbud,
- Računovodske evidence RGS JV Slovenija.

II. PODROČJE DELOVANJA IN INSTRUMENTI RGS JV SLOVENIJA

2. člen

RGS JV Slovenija je regijska garancijska shema za področje regije JV Slovenija, za katero sta sklad, kot prijavitelj in nosilec izvajanja regijske garancijske sheme ter na javnem razpisu izbrani izvajalec sheme za regijo JV Slovenija sklenila pogodbo o izvajanju RGS JV Slovenija.

RGS JV Slovenija ni samostojna pravna oseba, ampak notranja organizacijska enota izvajalca, ki ima ločeno računovodstvo ter odgovornost, naloge, cilje in pravila delovanja. Delovanje RGS JV Slovenija nadzirata skupščina izvajalca in sklad, skladno s Pravilnikom o delovanju regijskih garancijskih shem. RGS JV Slovenija navzven zastopa direktor izvajalca.

Cilji sklada, izvajalca ter članov RGS JV Slovenija so:

- pospeševanje razvoja malega in srednjega gospodarstva in pridobitne dejavnosti članov,
- povečanje investicijske aktivnosti v regiji,
- zmanjšanje stopnje brezposelnosti,
- vzpostavitev možnosti za prestrukturiranje regijskega gospodarstva,
- olajšanje dostopa mikro, malim in srednje velikim podjetjem do posojil z zmanjšanjem obrestnih stroškov in bančnih zahtev za zavarovanje posojil, idr.

RGS bodo cilje dosegle z dajanjem garancij na osnovi ugodnih bančnih kreditov za

(a) začetne investicije v opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva, povezane z:

- vzpostavitvijo nove poslovne enote,
- razširitvijo zmogljivosti obstoječe poslovne enote,
- diverzifikacijo proizvodnje poslovne enote na proizvode in storitve, ki jih na upravičenem območju prej ni proizvajala ali
- bistveno spremembo proizvodnega procesa v obstoječi poslovni enoti

b) obratna sredstva.

Nadomestne investicije niso upravičene do garancij RGS JV Slovenija.

Čas trajanja RGS je skupno največ 10 let (od podpisa pogodbe med Skladom ter izvajalcem), po posamezni garanciji največ 8 let, obrestna mera je lahko različna glede na skupno dobo vračanja kreditov in po posameznih bankah. Možen je moratorij za največ 12 mesecev, ki se všteva v čas skupne dobe vračanja kreditov.

Garancije se odobrava do zaključka tretjega leta RGS (tri leta po podpisu pogodbe med izvajalcem in skladom), zatem se morebitna prosta oziroma nenamensko vezana sredstva iz vloge v RGS vrne Skladu.

Partnerji v projektu – izvajanje RGS JV Slovenija so sklad, izvajalec, poslovne banke ter sami podjetniki (člani).

3. člen

RGS JV Slovenija se oblikuje na osnovi dolgoročne vloge sklada v višini 700.000,00 EUR, ki jo sklad nakaže na poseben račun izvajalca št. SI56 0297 0025 9101 327, ki je odprt pri NLB d.d., v 15 dneh po podpisu pogodbe o dolgoročni finančni vlogi in se vrne na transakcijski račun sklada najkasneje na dan 19.06.2018.

RGS JV Slovenija spodbuja razvoj malega gospodarstva z zagotavljanjem 50-80 % poroštev za bančne kredite. Kriteriji za določitev odstotka poroštvenega potenciala se določijo z razpisom, v odvisnosti od možnosti pozavarovanja (npr. pri Slovenskem podjetniškem skladu).

4. člen

Naloga in odgovornost skupščine je nadzor nad delom RGS JV Slovenija, kar vključuje:
spremljanje implementacije (v finančnem in operativnem smislu) na osnovi poročil, razpravo in odobravanje vseh poročil in ogledov o razvoju in uspešnosti RGS pri doseganju ciljev, opredeljenih s pogodbo, vključujoč finančne pogoje, odločitve o ukrepih ter odločitve o morebitnih spremembah in odpisih garancij na osnovi vlog upravičencev in predloga RGS JV Slovenija.

Morebitni odpisi ter spremembe dinamike plačil se izvajajo v skladu s pravilnikom sklada o kriterijih za odlog, spremembo dinamike plačila, obročno plačilo in odpis ali delni odpis obveznosti do Sklada.

Pri morebitnih spremembah garancije ali odpisih mora Skupščina pridobiti mnenje Sklada in Ministrstva za finance RS ter pri morebitnih odpisih garancij upoštevati točko 5.3 Obvestila Komisije o uporabi členov 87 in 88 Pogodbe ES za državno pomoč v obliki poroštev (UL EU C št. 155/2008), tako da s svojim ravnanjem ne krši postopkov in pogojev določenih pri dodelitvi garancije in da morebitni odpisi neizterljivega dela unovčene garancije ne pomenijo nove državne pomoči.

Izvajalec mora na svoje stroške v okviru redne revizije poslovanja enkrat letno zagotoviti pregled RGS JV Slovenija.

Izvajalec mora od kreditodajalcev pridobivati podatke in jih posredovati skladu, kot jih zahteva Pravilnik o pošiljanju podatkov o stanju in spremembah zadolžitve pravnih oseb javnega sektorja in občin.

RGS JV Slovenija mora za potrebe sklada pripraviti redno polletno in letno poročilo in poročilo pred iztekom pogodbe oziroma ob porabi vseh sredstev, v skladu z zahtevami sklada. Poročilo mora vsebovati tudi informacijo o odplačevanju kreditov in morebitnih potrebnih izterjavah ter njihovi uspešnosti.

Poleg rednih poročil posreduje izvajalec skladu trimesečno seznam odobrenih kreditov in danih garancij, in sicer do 20. v mesecu po preteku obdobja.
Sklad ima pravico kadarkoli pregledati poslovanje te sheme, kot tudi opraviti zaključni pregled po zaprtju sheme. Za sklad lahko to opravi z njegove strani pooblaščena oseba.

Izvajalec v treh mesecih po zaključku sheme pripravi poročilo o finančni in razvojni uspešnosti sheme.

Pomemben institut pri izvajanju RGS JV Slovenija je Kreditno - garancijski odbor, katerega naloge, pravice in obveznosti so podrobno opredeljene v Poslovniku o delu kreditno - garancijskega odbora.

5. člen

Pred objavo javnega razpisa mora Sklad opredeliti, po kateri shemi državnih pomoči bo izvajalec dodeljeval sredstva.

Pri javnemu razpisu se uporabi shema regionalnih državnih pomoči ali shema »de minimis«.
V razpisu se opredeli upravičene in neupravičene stroške kot tudi vse ostale omejitvene kriterije za pridobitev državne pomoči.

III. MERILA RGS JV SLOVENIJA ZA DOLOČITEV UPRAVIČENCEV DO SPODBUD

6. člen

Upravičenci do državnih pomoči RGS JV Slovenija so lahko mikro, mala in srednje velika podjetja.

Pri ugotavljanju velikosti podjetja se uporablja Priloga I Uredbe o skupinskih izjemah o opredelitvi mikro, malih in srednje velikih podjetij (v nadaljevanju MSP).

Upravičenci so lahko gospodarske družbe, registrirane na sodišču, samostojni podjetniki posamezniki vpisani v poslovni register RS oz. fizične osebe, ki opravljajo dejavnost vpisano v drug ustrezen register, ter zadruge.

Za garancije RGS JV Slovenija lahko zaprosijo podjetja ali samostojni podjetniki z območja, ki ga pokriva RGS JV Slovenija.

V primeru, da član spremeni status (iz samostojnega podjetnika v družbo) in zapre prvotno pravno osebo, vendar ohrani prvotno dejavnost in lastniško strukturo, se mu prenesejo pravice članstva na novo podjetje. V nasprotnem primeru se mora podjetje na novo včlaniti. Če ima oseba, lastnik odprtih več podjetij, pa se mora v RGS JV Slovenija včlaniti vsako podjetje posebej.

Izvajalec za banke, sodelujoče v RGS JV Slovenija, pripravi praviloma en razpis za celotno obdobje odobravanja kreditov in garancij.

Izvajalec v okviru RGS JV Slovenija pripravi za upravičence enega ali več razpisov. Vsak razpis ima lahko več rokov oddaje vlog. Izvajalec razpise ponavlja do porabe sredstev oziroma do preteka obdobja odobravanja garancij.

Izvajalec (v sodelovanju s skladom) pošlje ponudbo za sodelovanje v shemi poslovnim bankam, ki delujejo in imajo sedež poslovalnice na območju RGS JV Slovenija.
RGS JV Slovenija je regijska garancijska shema s pričakovanim multiplikatorjem 3 ali 4. Velikost multiplikatorja se, v dogovoru s Skladom, opredeli v posameznem razpisu.

Obrestna mera za depozite, vezane pri bankah kreditodajalkah po shemi RGS JV SLOVENIJA znaša 0,1 % letno.

Čas trajanja kredita je omejen z zaključkom RGS JV Slovenija.

Izvajalec obvesti banke o izbiri in nato objavi razpis. Pogodbe o sodelovanju v RGS JV Slovenija se sklene le z bankami, ki so svoje ponudbe oblikovale znotraj razpona 1,5 % točke. V Pogodbi so poleg osnovnih določb navedene tudi določbe, kot so multiplikator, obrestna mera za dolgoročne depozite, obrestna mera za kredite, maksimalna višina ostalih bančnih stroškov, doba vračanja kreditov, delitev rizika med izvajalcem RGS in banko, postopek izterjave in unovčenja garancije, obveščanje izvajalca s strani banke o višini zapadlih neplačanih obveznosti, o stanju kreditov idr. Banke upravičencem na podlagi RGS nudijo ugodnejše kreditne pogoje. Zgornja meja obrestne mere bank za kredite z garancijo RGS sme biti največ 75 % povprečne obrestne mere poslovnih bank na območju Slovenije za kredite primerljive ročnosti v zadnjem trimesečju pred oddajo ponudb na razpis izvajalca RGS[1].

Kreditni pogoji, ki jih nudijo posamezne banke, so članom na razpolago v pisni obliki na sedežu izvajalca.

Razpis se objavi v Uradnem listu RS, lokalnem časopisu ter na internetnih straneh izvajalca. Informacije o razpisu se lahko objavijo tudi v drugih medijih.

7. člen

Do pomoči RGS niso upravičena MSP:

- ki imajo neporavnane zapadle obveznosti do sklada ali izvajalca;
- ki so izkoristila maksimalno višino poroštva oz. garancije;
- ki so po principu kumulacije izkoristila zgornjo mejo intenzivnosti državne pomoči;
- ki izvajajo poseben program reševanja in prestrukturiranja;
- ki nimajo poravnanih davčnih obveznosti do Republike Slovenije;
- ki so v težavah v skladu z Zakonom o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb v težavah ali 18. točko 2. člena Uredbe o skupinskih izjemah ali so v postopku poenostavljene prisilne poravnave, prisilne poravnave, stečaja ali likvidacije;
- ki so insolventni glede na 2. tč. 3. odst. 14. člena Zakona o finančnem poslovanju ali v postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (Ur.list RS št. 13/14 UPB8-ZFPPIPP, 10/15);

[1] Pri tem se upoštevajo podatki iz Biltena Banke Slovenije, in sicer podatki v tabeli Monetarne finančne institucije – obrestne mere in obseg novih posojil nefinančnim družbam v domači valuti (% na letni ravni, obseg mio SIT/EUR); stolpec »posojila do 0,25 mio EUR, variabilna oz. fiksna OM do 1 leta, originalna zapadlost nad 1 leto«.

- ki so v postopku vračanja neupravičeno prejete državne pomoči, na osnovi odločbe Komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdružljivo s skupnim trgom;
- ki izvajajo ekološko sporne investicije.

IV. MERILA IN POGOJI ZA PRIDOBITEV SPODBUD IN OBSEG SPODBUD, KI JIH LAHKO PREJME POSAMEZEN UPRAVIČENEC

8. člen

Upravičenci morajo predložiti vso dokumentacijo, ki je navedena kot zahtevana v razpisnih pogojih in je sestavni del obrazca oz. vloge za kredit oz. garancijo.

Obrestna mera je lahko različna glede na dobo vračanja in posamezno banko. Načeloma je možno zaprositi za moratorij za največ 12 mesecev, vendar skupna doba odplačevanja ne sme preseči datuma zaključka RGS JV Slovenija.

Upravičenec lahko zaprosi za garancijo v določenem % vrednosti glavnice bančnega kredita za upravičene stroške investicije ali projekta, in sicer v višini, kot jo določajo ti splošni pogoji in posamezni javni razpis za RGS JV Slovenija.
Najmanjši znesek kredita je 8.000,00 EUR, najvišji znesek pa 150.000,00 EUR.

Najvišji znesek vseh izdanih (odprtih) garancij na posameznega upravičenca je 120.000,00 EUR.

Finančna konstrukcija projekta mora biti zaključena.

9. člen

Obvezni pogoji za pridobitev garancije RGS JV Slovenija so:
- MSP mora v primeru regionalne pomoči zagotavljati najmanj 25 odstotkov upravičenih stroškov investicije s sredstvi iz virov, ki ne vključujejo javnih sredstev.
- Investicijski projekt mora ostati v statistični regiji najmanj 3 leta po zaključku investicije, razen pri obratnih sredstvih.

V. MERILA ZA OCENJEVANJE PROJEKTOV

10. člen

Investicija, s katero upravičenec kandidira za poroštvo RGS, mora izpolnjevati določene kriterije. Kriteriji za ocenjevanje projektov so odvisni tudi od morebitnih prioritet javnega razpisa. Za vsak posamezni javni razpis se lahko določijo še dodatni kriteriji za ocenjevanje.
Kriteriji s točkovnikom so priloga k predlogu vloge kreditno-garancijskemu odboru. Kriteriji za ocenjevanje so razdeljeni na dva dela, in sicer:

A. Ocena projekta (primeroma: lokalni ali regionalni vpliv naložbe, lokacija naložbe (obmejno problemsko območje, problemsko območje z visoko brezposelnostjo), trgi, nove zaposlitve, ekonomika projekta, tehnologija, ekologija).

B. Ocena vlagatelja (primeroma: velikost vlagatelja po EU uredbi, premoženje in zavarovanje, kreditna sposobnost ter boniteta vlagatelja, višina naložbe glede na obseg poslovanja vlagatelja, lastna finančna udeležba, predhodno pridobljena sredstva).

V kriterijih za ocenjevanje vlog se lahko opredeli tudi minimalni prag števila točk za pozitivno obravnavo vloge upravičenca ali drugi izločitveni pogoji.

Kriteriji za ocenjevanje projektov so priloga Poslovnika o delu kreditno-garancijskega odbora RGS.

VI. SPREMLJANJE DRŽAVNIH POMOČI IN NJIHOVIH UČINKOV

11. člen

RGS na podlagi sklenjenih pogodb spremlja uresničevanje namenske rabe in realizacijo učinkov pomoči in o tem poroča skladu polletno do 31. 7. in letno do 31.1. naslednje leto.

Preizkus izvajanja pogodbe obsega:

- kontrolo namenske porabe sredstev,
- spremljanje finančnega poslovanja upravičenca,
- spremljanje učinkov projektov.

RGS spremlja in kontrolira izvajanje pogodbe na podlagi pridobljene dokumentacije, ki jo je dolžan predložiti upravičenec, s komuniciranjem z lokalnimi in z regionalnimi institucijami, s poslovnimi bankami in z drugimi, ki lahko posredujejo relevantne informacije in z ogledi na kraju samem.

VII. NAČIN IZRAČUNA DRŽAVNE POMOČI

12. člen

Finančne spodbude in storitve, ki jih RGS izvaja v obliki instrumentov, se obravnavajo kot državne pomoči po regionalni shemi ali po shemi »de minimis«.

Višina državne pomoči pri garanciji se po regionalni shemi izračuna na podlagi premij varnega pristana, opredeljenih v Obvestilu Komisije.

Višino državne pomoči predstavlja razlika med premijo varnega pristana in dejansko premijo, ki jo plača podjetje: Višina državne pomoči = znesek poroštva krat (premija varnega pristana minus plačana premija).

Premijo varnega pristana se uporablja v skladu s tabelo v točki 3.3. Obvestila Komisije. Ker pa pri garancijski shemi večinoma sodelujejo majhna in srednje velika podjetja, ki nimajo zgodovine

kreditne sposobnosti ali bonitetne ocene, se v teh primerih namesto premije varnega pristana za izračun višine dodeljene državne pomoči iz omenjene tabele uporabi faktor 0,038.

V primeru ugodnega kredita, ki poleg garancije v shemi nastopa tudi kot instrument državne pomoči, se državna pomoč izračuna kot razlika med dejansko in tržno obrestno mero, upoštevajoč tudi morebitne ugodnejše pogoje kreditiranja. Tržno obrestno mero predstavlja veljavna referenčna obrestna mera, objavljena na spletni stani Ministrstva za finance, povečana za ustrezno stopnjo v skladu s tabelo na strani 8 iz Sporočila Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C št. 14/08 z dne 19.01.2008, str. 6). Za upravičence, ki nimajo zgodovine kreditne sposobnosti ali ocene, ki bi temeljila na metodi izračuna iz računovodskih izkazov, je potrebno izhodiščno referenčno obrestno mero povečati za najmanj 400 bazičnih točk.

Izvajalec Ministrstvu za finance RS poroča o dodeljenih regionalnih državnih pomočeh v 30 dneh po nakazilu upravičencu, o dodeljenih »de minimis« pomočeh pa v 15 dneh po datumu dodelitve pomoči. Kopijo poročila posreduje skladu ter MGRT

VIII. MEDSEBOJNE PRAVICE IN OBVEZNOSTI ČLANOV IN REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA

13. člen

Upravičenci oziroma člani RGS JV Slovenija so dolžni posredovati vse zahtevane podatke in dokumentacijo v skladu s splošnimi pogoji delovanja in javnim razpisom.

14. člen

Za kredite poslovne banke kreditodajalke izračunavajo obresti in stroške skladno z njihovimi pravili, vendar na osnovi razpisnih pogojev.

Izvajalec oz. sklad lahko za izvajanje sheme predpiše članstvo upravičencev v shemi, ki se plača kot enkratna pristopnina v višini največ 100,00 EUR za mala in mikro podjetja oz. 150,00 EUR za srednje velika podjetja. Vplačana članarina predstavlja prihodek sheme, vendar ne povečuje garancijskega potenciala.

15. člen

RGS JV Slovenija za zavarovanje garancije zahteva nerazdelno poroštvo fizičnih oseb v obliki notarskega sporazuma, v primeru srednje velikih podjetij z veliko varnostjo naložbe in poslovanja družbe se lahko določi drugo primerno zavarovanje po presoji kreditno-garancijskega odbora (npr. menica, izvršnica, vpis hipoteke na nepremičnine ali premičnine, depozit).

Garancije se, če je le možno, pozavarujejo na Slovenskem podjetniškem skladu Maribor ali pri kateri drugi instituciji.

Pri izterjavi unovčenih garancij izvajalec postopkovno upošteva skladov pravilnik o izterjavi dospelih neplačanih terjatev.

IX. POSTOPKI ZA IZBOR UPRAVIČENCEV IN PODELJEVANJE SPODBUD

16. člen

Kreditno-garancijski odbor na osnovi pozitivnega sklepa banke odloča o izdaji garancije. Vloge za garancije pregleda in oceni strokovna služba RGS JV Slovenija, ki pripravi poleg analize vloge tudi predlog sklepa za kreditno-garancijski odbor. Ta sprejme sklep o odobritvi oz. neodobritvi garancije. Direktor izvajalca na podlagi pozitivne odločitve kreditno-garancijskega odbora izda sklep o garanciji. RGS JV Slovenija nato z upravičencem podpiše pogodbo za garancijo, upravičenec pa še ločeno z banko podpiše pogodbo za kredit in uredi zavarovanje.

RGS JV Slovenija deponira sredstva pri banki kreditodajalki v razmerju pogodbeno določenega multiplikatorja. Depozitna pogodba je osnova za nakazilo z garancijo zavarovanega kredita, hkrati pa se na ta način povečuje obseg kreditnega potenciala. Depozit je vezan do konca odplačila kredita.

Depozit ne predstavlja neposrednega jamstva banki v primeru unovčenja garancije, kar pomeni, da se banka ne more poplačati neposredno iz depozita brez predhodnega soglasja izvajalca. Postopek izterjave posojilnih obveznosti oziroma unovčenje garancije je opredeljen v izdani garanciji in pogodbi med izvajalcem in banko.

V primeru, da upravičenec ne poravnava svojih obveznosti v skladu s kreditno pogodbo, o čemer banka obvešča RGS JV Slovenija, se pristopi k preveritvi upravičenosti unovčitve garancije. V primeru unovčitve morata biti pozivu banke priloženi kopiji vsaj dveh veljavnih opominov, ki jih je banka v primeru neplačevanje anuitet dolžna posredovati upravičencu in izvajalcu RGS. Priloženo mora biti tudi dokazilo o prekinitvi kreditne pogodbe in izpis bančne evidence, ki izkazuje stanje odplačila kredita.

S sredstvi, ki niso vezana v bankah kot dolgoročni depoziti (gre za vsa sredstva, ki v danem trenutku niso angažirana), mora RGS gospodariti po načelu dobrega gospodarja. Obdobno obračunane in plačane obresti se, po preteku vsakega obračunskega obdobja, nakazuje na sklad.

Obdobno obračunane in plačane obresti iz naslova namensko in prosto vezanih sredstev se, po preteku vsakega obračunskega leta, nakazuje na sklad.

Tveganje unovčenja garancij prevzema sklad. Ob unovčitvi garancije se za kritje garancije najprej nameni depozit pri banki, morebitni preostanek pa izplača banki v breme dolgoročne vloge sklada v RGS, za kar se posledično za znesek unovčene garancije zmanjša vloga sklada v RGS JV Slovenija in vzpostavi terjatev do dolžnika po unovčeni garanciji.

X. RAČUNOVODSKE EVIDENCE REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME V REGIJI JV SLOVENIJA

17. člen

RGS JV Slovenija je organizacijska enota v okviru izvajalca, zato je zaradi preglednosti poslovanja in nadzora nad njim potrebno ločiti računovodske evidence in sestavljati ločen izkaz poslovnega izida in bilanco stanja za to organizacijsko enoto.

Na aktivni strani bilance stanja se sredstva izkazujejo kot dolgoročno in kratkoročno dani depoziti ter depoziti na odpoklic pri bankah ter terjatve do obresti, kratkoročne terjatve iz unovčenih garancij ter popravki vrednosti iz omenjenih sredstev. Vire sredstev oziroma pasivno stran bilance stanja pa predstavljajo vložena sredstva s strani sklada. Vodena so kot dolgoročne poslovne obveznosti.

XI. KONČNE DOLOČBE

18. člen

V kolikor sklad ugotovi nepravilnosti, ima pravico nemudoma prekiniti pogodbo in zahtevati takojšnje vračilo neizkoriščenega dela dolgoročne vloge, od bank pa vračilo sredstev po izteku depozitov neposredno na transakcijski račun sklada.

Ti splošni pogoji RGS JV Slovenija so priloga pogodbe o dolgoročni finančni vlogi Slovenskega regionalno razvojnega sklada v regijsko garancijsko shemo v regiji JV Slovenija v upravljanju izvajalca in začnejo veljati, ko jih sprejme Skupščina Razvojnega centra Novo mesto d.o.o.

Predsednik Skupščine RC Novo mesto d.o.o.
Dušan Krštinc

Številka:RGS JVS 02/2015
Datum: 9. 9. 2015