SEZNAM DOKUMENTOV ZA ODOBRITEV KREDITA Z DRŽAVNIM POROŠTVOM COVID-19 (ZDLGPE), KI JIH PREDLOŽI UPORABNIK KREDITA

1. ☐ Vloga za odobritev kredita po ZDLGPE

Vloga za odobritev kredita po ZDLGPE (v nadaljevanju: vloga za kredit) vsebuje podatke o podjetju - uporabniku kredita (v nadaljevanju: uporabnik kredita), njegovih osnovnih podatkih, trenutnih kreditih in odlogih ter podatke o kreditu za katerega se oddaja vloga (znesek, ročnost, namen...).

Obvezna: **DA**

Vir / oblika: obrazec SKB banke

2. ☐ Izjava o poslovanju na ravni Skupine OTP

Izjava uporabnika kredita o poslovanju na ravni bančne skupine banke, ki odobrava kredit – Skupine OTP. V primeru poslovanja na ravni Skupine OTP uporabnik kredita banki dostavi izpis/potrdilo pristojne OTP družbe o zapadlih neplačanih terjatvah do uporabnika kredita na dan 12. 3. 2020.

Obvezna: **DA**

Vir / oblika: obrazec SKB banke

3. ☐ Potrdilo o obveznostih po ZIUOPOK in ZDLGPE

Informacija in potrditev druge banke/hranilnice, pri kateri ima uporabnik kredita odloženo plačilo obveznosti po ZIUOPOK ali sklenjeno kreditno pogodbo po ZDLGPE o že koriščenih kvotah prej tej banki/hranilnici.

Obvezno: **DA** (če ima odloge / kredite pri drugi banki)

Vir / oblika: potrdilo druge banke

4. ☐ Poročilo o stanju likvidnosti

Je poročilo uporabnika kredita o stanju likvidnostnih sredstev za obdobje enega meseca pred oddajo vloge za kredit s projekcijo za 6 mesecev v prihodnosti (upoštevaje stanja na transakcijskem računu uporabnika kredita in nečrpani del revolving bančnih posojil).

Obvezno: **DA**

Vir / oblika: SID obrazec

5. ☐ Izjava za ugotavljanje statusa "podjetje v težavah"

Namen izjave so zagotovila, da pogoji za status podjetja v težavah, ki so opredeljeni v 18. točki 2. člena Uredbe 651/2014/EU, niso izpolnjeni ne na ravni uporabnika kredita ne na ravni skupine, če je uporabnik kredita del skupine, torej, da uporabnik kredita ni »podjetje v težavah« kot ga definira uredba.

Obvezna: **DA**

Vir / oblika: obrazec SID banke

6. ☐ Izjava in posredovanje podatkov v zvezi z uveljavljanjem statusa MSP

MSP je kratica za kategorijo mikro, malih in srednje velikih podjetij po merilih Evropske komisije. Gre za vprašalnik s podatki iz katerega se ugotovi, da gre v primeru uporabnika kredita dejansko za MSP poslovni subjekt.

Obvezna: **DA** (razen za velika podjetja)

Vir / oblika: SID obrazec

7. ☐ Izjava podjetij v zvezi z delovanjem na istih upoštevanih trgih ali na sosednjih trgih

Izjava je sestavni del Izjave uporabnika kredita v zvezi z uveljavljanjem statusa MSP.

Uporabnik kredita izjavo izpolni v primeru, ko se ta sooča s povezavo med podjetji preko fizične osebe oz. skupine fizičnih oseb, ki skupno delujejo, vendar podatkov teh podjetij ni vključil v izjavo za ugotavljanje statusa MSP. Kreditojemalec se tako z izjavo izreče, da podjetja ne delujejo na istih upoštevanih oz. sosednjih trgih.

Obvezna: **DA** (če se uporabnik kredita sooča s povezavo med podjetji preko fizične osebe oz. skupine fizičnih oseb kot navedeno v predhodnem odstavku)

Vir / oblika: obrazec SID banke

8. ☐ Potrdilo FURS o poravnanih zapadlih obveznostih iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev

Potrdilo FURS izkazuje, da so zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev poravnane. V nasprotnem primeru, če potrdilo FURS izkazuje, da obveznosti niso poravnane, se pogoj šteje za izpolnjenega, če uporabnik kredita predloži kopijo **Odločbe FURS o odlogu plačila davkov ali o odobrenem obročnem plačevanju obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev na zadnji dan v mesecu pred vložitvijo vloge za kredit.**

Obvezno: **DA**

Posebnosti: potrdilo mora izkazovati stanje na zadnji dan v mesecu pred vložitvijo vloge za kredit

Vir / oblika: FURS potrdilo

9. ☐ Računovodski izkazi

- **Finančni izkazi uporabnika kredita na dan 31. 12. 2019, 31. 12. 2018 ter 31. 12. 2017 (če gre za MSP) oz. na dan 31. 12. 2019 (če gre za veliko podjetje) v kolikor banka z njimi še ne razpolaga.**
- **Finančni izkazi skupine na dan 31. 12. 2019, če je uporabnik kredita del skupine.**

Skupina je opredeljena kot »enotni gospodarski subjekt«. Če za tako opredeljeno skupino obstajajo konsolidirani izkazi, uporabnik kredita predloži te, sicer konsolidirane za del skupine, za vsa ostala podjetja, ki niso vključena v konsolidirane računovodske izkaze, pa predloži posamične računovodske izkaze. Če konsolidiranih računovodskih izkazov sploh ni na voljo, pa banki posreduje posamične računovodske izkaze za vsa podjetja iz skupine.

Obvezni: **DA**

Vir / oblika: AJPES standardna oblika - Excel

10. ☐ Medletni računovodski izkazi

Uporabnik kredita predloži medletne računovodske izkaze oz. navede fakturirano realizacijo zadnjih treh mesecev, trenutno stanje terjatev in obveznosti, denarni tok, kredite, lastniško strukturo ...

Obvezni: **DA**

Vir / oblika: AJPES standardna oblika – Excel, obrazec SKB banke, finančni izkazi za tekoče poslovanje

12. ☐ Izpis iz registra poslovnih subjektov AJPES

Izpis za uporabnika kredita iz registra poslovnih subjektov PRS pri AJPES, iz katerega so razvidni:

- kraj in država, kjer je registriran,
- podatki o lastnikih ter sedež oz. naslov lastnikov.

Obvezen: **DA**

Posebnosti: Izpis mora biti **na datum vloge** za kredit

Vir / oblika: AJPES izpis

13. ☐ Izpis iz registra dejanskih lastnikov AJPES

Izpis za uporabnika kredita iz registra dejanskih lastnikov RDL pri AJPES, iz katerega so razvidni podatki o dejanskih lastnikih uporabnika kredita.

Obvezen: **DA**

Posebnosti: Izpis mora biti **na datum vloge** za kredit

Vir / oblika: AJPES izpis

14. ☐ Obrazec z navedbo lastnikov

Obrazec uporabnika kredita z navedbo njegovih lastnikov in/ali poimenskega prikaza strukture lastništva in izjava, da med njimi ni lastnika iz države s seznama Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene (in odraža stanje na datum vloge za kredit).

Obvezen: **DA** (če podatki o lastnikih niso dostopni v javnih evidencah)

Vir / oblika: ni predpisana

15. ☐ Dokumentacija za namensko porabo sredstev kredita

Glede na namen kredita mora stranka priložiti dokumentacijo, skladno z namenom financiranja.

Obvezna: **DA**

Posebnosti: skladno z zahtevami banke za kredite po redni ponudbi banke

Vir / oblika: računi, pogodbe, dobavnice ...

Opomba

Vsi dokumenti, ki so podpisani s strani stranke se predložijo v originalu.