



Letak – prilog Informativnoj ponudi za financiranje uz INNOVFIN SME GARANCIJU za mikro, male i srednje poduzetnike (SME) te za srednje kapitalizirana poduzeća (Small Mid-Cap)

Erste Banka i Erste Leasing sklopili su Ugovor o InnovFin SME garanciji s Europskim investicijskim fondom (EIF), čime je Erste Leasingu omogućeno financiranje putem financijskog leasinga inovativnih poduzetnika uz garanciju EIF-a uz povoljnije uvjete financiranja za primatelja leasinga.

EIF garanciju moguće je koristiti za nova odobrenja. Predmetna garancija smatra se bezuvjetnom i neopozivom, a predmet jamstva može biti isključivo ugovor o financijskom leasingu. Primatelj leasinga mora biti klasificiran kao SME ili Small Mid-Cap klijent.

Erste Leasing će u razdoblju od dvije godine, počevši od 2. listopada 2017., moći stavljati u portfelj ugovore o financiranju koje je odobrio inovativnim SME i small Mid-cap klijentima, a koji zadovoljavaju kriterije prihvatljivosti (Eligibility Criteria) propisane od strane EIF-a kako slijedi:

1. najmanje jedan od kriterija inovativnosti prihvatljivih EIF-u (Innovation Eligibility Criteria),
2. sve kriterije prihvatljivosti primatelja leasinga (Final Recipient Eligibility Criteria) te
3. sve kriterije prihvatljivosti transakcije (Final Recipient Transaction Eligibility Criteria).

Postotak garancije za sve ugovore o financijskom leasingu u portfelju iznosi 50%.

EIF može biti pozvan na plaćanje po garanciji u slučaju:

- defaulta ugovora ili akceleracije ugovora o financiranju, i
- restrukturiranja ugovora o financiranju.

OSNOVNI UVJETI	
Primatelji leasinga (SME i small Mid-cap klijenti)	<p>SME klijenti, odnosno mikro, mali i srednji poduzetnici u skladu s Preporukom Europske komisije 2003/361/EC od 6.5.2003. godine koji obavljaju gospodarsku aktivnost i koji:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapošljavaju u prosjeku < 250 radnika godišnje • Prema financijskim izvješćima za prethodnu godinu ostvaruju godišnji poslovni prihod u iznosu protuvrijednosti ≤ 50,0 mil EUR, ili imaju ukupnu aktivu ako su obveznici poreza na dobit, odnosno imaju dugotrajnu imovinu ako su obveznici poreza na dohodak, u iznosu protuvrijednosti ≤ 43,0 mil EUR
	<p>Small Mid-cap klijenti, odnosno mala srednje kapitalizirana poduzeća s ≤ 499 radnika godišnje (na puno radno vrijeme) i nisu SME klijenti.</p>
Kriteriji prihvatljivosti	Svi kriteriji prihvatljivosti su detaljno opisani u nastavku teksta.
Vrsta financiranja	Financijski leasing
Iznos financiranja	EUR 25.000 – 4.000.000
Objekti leasinga	Sve vrste objekata leasinga koje Erste Leasing uobičajeno financira, uz uvjet da su zadovoljeni svi kriteriji prihvatljivosti (inovativnosti, primatelja leasinga, transakcije).
Učešće	Min 20% (sva odstupanja moguća sukladno internim pravilima i aktima odobrenja)
Ostatak vrijednosti	Sukladno internim aktima; uz napomenu da će otplatni plan kod kojeg se 30% ili više od inicijalnog iznosa glavnice otplaćuje o dospijeću biti prihvatljiv za stavljanje u portfelj, ali takvi ugovori ne smiju prelaziti iznos veći od 30% od maksimalnog volumena portfelja
Trajanje ugovora o leasingu	36 – 84 mjeseci
Valuta ugovora	EUR
Otplata	Mjesečno
Kamatna stopa	<p>InnovFinn SME garancija uvjetuje prijenos financijske koristi (benefita) na primatelja leasinga u vidu smanjenja SRC¹ komponente, a time i konačne kamatne stope, ovisno o ratingu primatelja leasinga. Kamatna stopa može biti varijabilna vezana uz 3M Euribor ili fiksna. Potencijalnom primatelju leasinga djelatnik Erste Leasinga će uručiti dvije ponude:</p> <ul style="list-style-type: none"> • redovnu uz standardnu marginu • umanjenu uz InnovFin SME garanciju

¹ SRC – Standard Risk Cost

KRITERIJI PRIHVATLJIVOSTI**1. Kriteriji inovativnosti (Innovation Eligibility Criteria)**

Potrebno je zadovoljiti barem jedan kriterij uz prilaganje dokumentacije.

Podnositelj zahtjeva ispunjava ili će najkasnije na datum potpisa ugovora o leasingu ispunjavati najmanje jedan od sljedećih kriterija:	
KRATAK OPIS	POJAŠNJENJE
1. Inovativni proizvodi/procesi/usluge	Ugovorom o leasingu financira se ulaganje u proizvodnju, razvoj ili provedbu novih ili znatno unaprijeđenih (i) proizvoda, procesa ili usluga ili (ii) metoda proizvodnje ili isporuke, ili (iii) organizacijske ili procesne inovacije uključujući inovativne poslovne modele te kod kojih postoji rizik tehnološke ili industrijske ili poslovne pogreške o čemu svjedoči procjena koju provede neki vanjski stručnjak ili zaposlenici Erste Leasinga.
2. Brzo rastuće poduzeće	Primatelj leasinga je „brzo rastuće poduzeće“ koje posluje na tržištu manje od 12 godina nakon prve komercijalne prodaje te ostvaruje prosječan godišnji rast zaposlenika ili prometa više od 20% godišnje, u razdoblju od bilo koje uzastopne 3 godine (i ima najmanje 10 zaposlenika na početku promatranog razdoblja)
3. R&I² troškovi ≥5% poslovnih rashoda	Primatelj leasinga posluje na tržištu manje od 7 godina nakon prve komercijalne prodaje, a troškovi istraživanja i razvoja predstavljaju najmanje 5% ukupnih poslovnih rashoda u najmanje jednoj od protekle 3 godine (ili u tekućoj godini u slučaju novoosnovanog poduzeća – start-up)
4. Inovacijski potencijal	Primatelj leasinga ima značajan inovacijski potencijal i/ili je „poduzeće s intenzivnim aktivnostima istraživanja i razvoja“ te zadovoljava barem jedan od sljedećih uvjeta:
a) Inovativni troškovi	Posljednji revidirani financijski izvještaji Primatelja leasinga potvrđuju da su godišnji troškovi za istraživanje i razvoj ≥ 20% iznosa financiranja te poslovni plan ukazuje na porast troškova za istraživanje i razvoj koji su barem jednaki iznosu financiranja
b) 80% R&I i/ili inovacije	Financiranjem predmetnog objekta leasinga može se smatrati da Primatelj leasinga zapravo ulaže barem 80% iznosa financiranja na aktivnosti istraživanja i razvoja kako je navedeno u poslovnom planu (npr. oprema za istraživanje i razvoj čiji je trošak nabavke planiran u izdacima za istraživanje i razvoj).
Podnositelj zahtjeva na datum Zahtjeva ispunjava barem jedan od sljedećih kriterija:	
c) Potpورا/darovnice za inovacije	Primatelju leasinga su u posljednjih 36 mjeseci odobrene darovnice, zajmovi ili garancije europskih instrumenata potpora za istraživanje i razvoj (npr. Horizon 2020 ili FP7 ili njihovi instrumenti financiranja (npr. zajedničke tehnološke inicijative „EUROSTARS“) ili regionalne i nacionalne sheme potpora za istraživanje ili inovacije (uz uvjet da se ne refinancira objekt leasinga koji je možda financiran tim istim odobrenim darovnicama, zajmovima ili potporama).
d) Nagrade za R&D³	Neka institucija EU ili tijelo EU dodijelilo je Primatelju leasinga nagradu za istraživanje i razvoj ili nagradu za inovaciju u posljednja 24 mjeseca
e) Patenti	Primatelj leasinga je u posljednja 24 mjeseca registrirao barem jedno tehnološko pravo (npr. patent, uslužni model, pravo na dizajn), a namjena financiranja je omogućiti korištenje tog tehnološkog prava
f) Ulaganje u poduzetnički kapital (Venture-capital)	Primatelj leasinga je u ranoj fazi poslovanja te je u posljednja 24 mjeseca primio ulaganje od ulagača u poduzetnički kapital ili od poslovnog anđela koji je član mreže poslovnih anđela; ili su oni trenutno dioničari u poduzeću

² R&I, kratica od engl. „research and innovation“

³ R&D, kratica od engl. „research and development“

g) Rizično financiranje	Primatelj leasinga planira projekt koji uključuje rizično financiranje koje je prema poslovnom planu pripremljenom za ulazak u novi proizvod ili geografsko tržište, veće od 50% njegovog prosječnog godišnjeg prometa u prethodnih 5 godina
h) R&I troškovi 10%	Troškovi istraživanja i razvoja Primatelja leasinga predstavljaju najmanje 10% ukupnih poslovnih rashoda u barem jednoj od posljednje 3 godine (ili u tekućoj u slučaju novoosnovanog poduzeća – start-up)
i) R&I troškovi (Small Mid-Cap)	Primatelj leasinga je malo srednje kapitalizirano poduzeće (Small Mid-cap) i njegovi troškovi za istraživanje i inovacije predstavljaju: (A) Ili, najmanje 15% ukupnih poslovnih rashoda u najmanje jednoj od prethodne 3 godine (B) Ili, najmanje 10% od ukupnih poslovnih rashoda godišnje u prethodne 3 godine
j) R&I troškovi kvalificirani kao dio mjera EU potpore	U posljednjih 36 mjeseci troškove istraživanja i razvoja Primatelja leasinga su nacionalna ili regionalna tijela ili institucije kvalificirale kao dio mjera opće potpore koje je odobrila Europska komisija i koje su osmišljene kao poticaj poduzećima da ulažu u istraživanje i inovacije i i) takvo tijelo ili institucija neovisno je o Erste Banci, Erste Leasingu i Primatelju leasinga; ii) financiranje putem leasinga obuhvaća inkrementalne troškove kako je navedeno u poslovnom planu i iii) financiranje putem leasinga ne obuhvaća iste prihvatljive troškove koji već imaju potporu naprijed navedenih mjera
k) Inovativna tvrtka	U posljednjih 36 mjeseci neka institucija ili tijelo EU, ili nacionalna ili regionalna institucija ili tijelo označilo je Primatelja leasinga kao inovativno poduzeće na način da se: A) Inovativnost temelji na javno dostupnim kriterijima gdje takvi kriteriji: - neće biti ograničeni ili biti u korist neke određene industrije ili sektora - odnosit će se na najmanje jedan kriterij inovativnosti osim kriterija navedenih pod 4. d) ili će se - sadržajno odnositi na barem jedan od navedenih kriterija ali neće biti manje strogi, i B) gore navedno tijelo ili institucija i krajnji korisnik su neovisni o Erste Banci i Erste Leasingu, i C) financiranje putem leasinga obuhvaća inkrementalne troškove kako je navedeno u poslovnom planu

2. Kriteriji prihvatljivosti Primatelja leasinga (Final Recipient Eligibility Criteria)

1. Primatelj leasinga neće obavljati aktivnosti istraživanja i razvoja koje se odnose na:
 - a. nezakonite ekonomske aktivnosti – svaka proizvodna, trgovinska ili druga aktivnosti koja je nezakonita po zakonima ili propisima (uključujući nacionalnu legislativu, legislativu Europske unije i međunarodnu, uključujući Povelju Europske unije o temeljnim pravima i Europsku konvenciju o ljudskim pravima i njezine dodatne protokole) ili
 - b. bilo koju isključenu aktivnost;

2. Primatelj leasinga nije, po svom najboljem saznanju, u *situaciji isključenja*⁴;
3. Primatelj leasinga nije osnovan u nekoj *Nesurađujućoj jurisdikciji*⁵;
4. Primatelj leasinga ne kotira na burzi (ali može biti uvršten na alternativnu trgovinsku platformu sukladno definiciji iz članka 4(1)(15) Direktive 2004/39/EZ;
5. Primatelj leasinga nije „društvo u poteškoćama“ u smislu Uredbe o skupnom izuzeću (Uredba Komisije (EU) br. C (2014) 3292/3 od 21. svibnja 2014. kojom se određene kategorije potpora proglašavaju usklađenim s unutarnjim tržištem);
6. Primatelj leasinga nema značajan fokus na jednom ili više EIF-ovih Ograničenih sektora (*Ograničeni sektori navedeni su dolje u nastavku*);
7. Primatelj leasinga je osnovan i posluje u najmanje jednoj zemlji sudionici (država članica EU-a i/ili pridružena zemlja sukladno Uredbi o Obzoru 2020);
8. Krajnji korisnik će zaključiti ugovor o financijskom leasingu (a) u svoje ime ili (b) u ime jednog ili više svojih partnera ili povezanih društva koja zadovoljavaju jedan ili više kriterija inovativnosti.

3. Kriteriji prihvatljivosti transakcije (Final Recipient Transaction Eligibility Criteria)

1. Financiranje putem leasinga treba biti novoodobreno.
2. Ugovori o leasingu se mogu stavljati u portfelj od 02.10.2017. do 02.10.2019. godine.

Periodi zadovoljenja kriterija

Svi kriteriji prihvatljivosti **moraju biti zadovoljeni cijelo vrijeme** dok je transakcija uključena u InnovFin portfelj. Međutim, dozvoljeno je zadovoljenje kriterija (samo) **na datum potpisa Ugovora o leasingu** za:

⁴ „Situacija isključenja“ znači da je odgovarajući subjekt u nekoj od sljedećih situacija:

- (i) Na odgovarajući datum je u stečaju ili likvidaciji, na odgovarajući datum njegovim poslovima upravljaju sudovi, u ovom kontekstu, je tijekom posljednjih pet (5) godina od odgovarajućeg datuma zaključio neki aranžman s vjerovnicima, na odgovarajući je datum obustavio poslovne aktivnosti, na odgovarajući datum podliježe sudskom postupku vezano za ta pitanja, ili je na odgovarajući datum u bilo kojoj sličnoj situaciji koja proizlazi iz slične procedure koja je predviđena u nacionalnom zakonodavstvu ili propisima;
- (ii) Tijekom posljednjih pet (5) godina od odgovarajućeg datuma on ili osobe koje imaju ovlaštenje za zastupanje, donošenje odluka ili kontrolu nad istim bio je osuđen za kazneno djelo u svezi njegovog profesionalnog djelovanja sudskom presudom koja ima snagu res judicata, a koja bi utjecala na njegovu sposobnost provedbe Transakcije krajnjeg primatelja;
- (iii) Tijekom posljednjih pet (5) godina od odgovarajućeg datuma on ili osobe koje imaju ovlaštenje za zastupanje, donošenje odluka ili kontrolu nad istim bio je podložan sudskoj presudi koja ima snagu res judicata za prijevaru, korupciju, uključenost u organizirani kriminal, pranje novca ili neku drugu nezakonitu aktivnost, pri čemu je takva nezakonita aktivnost štetna za financijske interese EU-a;
- (iv) Na odgovarajući je datum naveden u centralnoj bazi podataka o isključenju koju je uspostavila i koju vodi Komisija prema Uredbi Komisije (EZ, Euratom) br. 1302/2008 od 17. prosinca 2008. o centralnoj bazi podataka o isključenju; uz uvjet da se stavke (ii) i (iii) ne primjenjuju ukoliko predmetni subjekt može pokazati da su protiv osoba koje imaju ovlaštenje za zastupanje, donošenje odluka ili kontrolu nad njime usvojene odgovarajuće mjere, a koje podliježu nekoj sudskoj presudi ili osudi kako je navedeno u gornjim točkama (ii) i (iii).

⁵ „Nesurađujuća jurisdikcija“ znači bilo koja jurisdikcija koja ne surađuje s Europskom Unijom vezano za primjenu međunarodno dogovorenog poreznog standarda (tj. bilo koja jurisdikcija koja je klasificirana kao „neusklađena“ od strane Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) te njezinog Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u porezne svrhe, od vremena do vremena, ako EIF ne obavijesti drugačije).

- kriterije prihvatljivosti Primatelja leasinga navedene pod stavkama 2. - 8.; i
- kriterije inovativnosti, navedene pod stavkama 1. – 4. b),

odnosno, (samo) **na datum dostavljanja dokumentacije** temeljem koje se podnosi Zahtjev za odobrenje leasinga za:

- kriterije inovativnosti navedene pod stavkama 4. c) – 4. k).

Ograničeni sektori

Financiranje putem leasinga uz jamstvo EIF-a ne može se odobriti za:

1. **Nezakonite ekonomske aktivnosti**

Svaka proizvodna, trgovinska ili druga aktivnosti koja je nezakonita po zakonima ili propisima (uključujući nacionalnu legislativu, legislativu Europske unije i međunarodnu, uključujući Povelju Europske unije o temeljnim pravima i Europsku konvenciju o ljudskim pravima i njezine dodatne protokole).

Kloniranje ljudi u istraživačke svrhe smatra se nezakonitom ekonomskom aktivnošću.

2. **Proizvodnju i trgovinu duhanom i destiliranim alkoholnim pićima i povezane proizvode**

3. **Proizvodnja i trgovina oružjem i streljivom svake vrste**

Ovo se ograničenje ne primjenjuje u mjeri u kojoj su takve aktivnosti dio eksplicitne politike Europske unije

4. **Djelatnost kockarnica**

5. **Ograničeni IT sektori**

Istraživanje, razvoj ili tehničke primjene u vezi s programima ili rješenjima za elektroničke podatke, koje:

1. su posebno namijenjene:
 - (a) pružanju potpore svim aktivnostima uključenim u ograničene sektore EIF-a koji su gore navedeni od 1 do 4 (uključivo);
 - (b) internetskim igrama na sreću i internetskim kockarnicama; ili
 - (c) pornografiji, ili koje:
2. su namijenjene omogućavanju nezakonitog:
 - (a) ulaska u elektroničke podatkovne mreže; ili
 - (b) preuzimanja elektroničkih podataka

6. **Životna znanost**

Kod pružanja potpore financiranju istraživanja, razvoja ili tehničkih primjena u vezi s

- (a) kloniranjem ljudi u istraživačke ili terapijske svrhe i
- (b) genetički modificiranim organizmima ("GMO").

Primatelj leasinga će na prvi poziv Erste Leasinga, u svrhu dostave EIF-u, dostaviti odgovarajuće posebno jamstvo kontrole pitanja zakonitosti, regularnosti i etičnosti povezanih s takvim kloniranjem ljudi za istraživačke ili terapijske svrhe i/ili GMO.