

Dr. Jožko Peterlin

INTERVENTNI ZAKON ZA ODLOG PLAČILA BANČNIH OBVEZNOSTI: PASTI IN PRILOŽNOSTI ZA PODJETJA

ČETRTEK, 23. APRIL 2020, OB 10.00

GZS PODJETNIŠKO TRGOVSKA ZBORNICA



dr. Jožko Peterlin,
GZS

Vsebina predstavitev

- Komu so ukrepi namenjeni
- Pogoji pridobitve odloga vračila kreditov
- Pogoji kreditiranja
- Plačilna sposobnost kreditojemalca
- Možnosti dogovora z bankami
- Kaj je za kreditojemalca najbolj ugodno?
- Poročanje banki v času trajanja odloga plačila
- Nadzor in prekrški pogodbenic
- Izkušnje na trgu

- UL RS 36/2020 - Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (**ZIUOPOK**) in
- UL RS 49/2020 - ZAKON O INTERVENTNIH UKREPIH ZA ZAJEZITEV EPIDEMIJE COVID-19 IN OMILITEV NJENIH POSLEDIC ZA DRŽAVLJANE IN GOSPODARSTVO (**ZIUZEOP**)

Namen zakona je;

- prispevati k reševanju likvidnostnih težav organizacij in fizičnih oseb, ki bi nastale kot posledica epidemije novega koronavirusa;
- olajšati položaj kreditojemalcev v odnosu do bank, katerih dolžniki so, in tako prispevati k ohranjanju gospodarske in širše finančne stabilnosti v državi tudi s sodelovanjem finančnega sektorja;
- preprečiti hujšo gospodarsko škodo;
- ohraniti delovna mesta v teh podjetjih;
- premostiti težave fizičnih oseb pri odplačevanju bančnih posojil.

Komu so ukrepi namenjeni?

- Do tega ukrepa pa so upravičeni tisti, ki imajo sedež ali stalno prebivališče v Sloveniji. Fizične osebe morajo biti tudi državljani Slovenije. - **kreditojemalci**
- Za odlog odplačila kredita lahko zaprosijo
 - gospodarske družbe in zadruge,
 - druge ustanove, kot so društva in zavodi,
 - samozaposlene osebe,
 - fizične osebe, ki zaposlujejo delavce v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja,
 - nosilci kmetijskega gospodarstva in nosilci dopolnilne kmetijske dejavnosti v skladu z zakonom, ki ureja kmetijstvo,
 - fizične osebe, ki so državljani Slovenije in imajo tu tudi stalno prebivališče.

Velike družbe po ZGD – kako do podaljšanja kredita?

Kreditojemalec ugotovi in utemelji, da plačuje obvezne prispevke, davke in druge dajatve,

da pa zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami epidemije virusa, ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko, **ker bi takšno poplačilo lahko povzročilo težave z likvidnostjo v tej meri, da bi bila ogrožena solventnost družbe.** (pazi zaveze po ZFPPIPP)

V ta namen banki predloži

- opis poslovnega položaja zaradi posledic epidemije virusa in
- izjavo, da ima na dan 31. 12. 2019 poravnane zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev,
- ali da ima na dan vložitve vloge odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-teh

Kreditojemalci, ki niso velike družbe

Mikro, majhne ali srednje velike družbe, ter zadruga, društvo, zavod, ustanova, fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, nosilec kmetijskega gospodarstva, nosilec dopolnilne dejavnosti na kmetiji ali samozaposlena oseba,

ugotovi in utemelji, da ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko ter v ta namen predloži opis poslovnega položaja zaradi posledic epidemije virusa.

Ni pa treba priložiti opisa poslovnega položaja in podati utemeljitve, če opravlja dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se opravljanje storitve, oziroma prodaja blaga zaradi epidemije virusa začasno prepove. V tem primeru kreditojemalec v vlogi navede le vladni oziroma občinski odlok, ki vpliva na opravljanje njegove dejavnosti.

Izjava o plačanih davkih in prispevkih enako kot pri velikih družbah.

Opis poslovnega položaja zaradi posledic epidemije virusa vsebuje ...

- Potrebno navesti vzroke in predložiti dokaze za bistveno zmanjšanje obsega dela in poslovanja kreditojemalca zaradi posledic epidemije virusa,

zaradi česar je prišlo do težav z likvidnostjo, ki lahko povzroči njegovo insolventnost (za velike družbe) oziroma zaradi katerih ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko.

- Načrt posloводства kreditojemalca o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti.
- Kreditojemalec, ki pripravi opis poslovnega položaja, enkrat mesečno poroča banki o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah njegovega poslovnega položaja.

Velja za velike in posredno oškodovane kreditojemalce!

Odnos z banko

Kreditojemalec naslovi na banko vlogo za odlog plačila kreditnih obveznosti **najkasneje v šestih mesecih po preklicu epidemije virusa.**

Banka ali hranilnica odobri kreditojemalcu odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje 12 mesecev, če posamezne obveznosti iz kreditne pogodbe, za katero kreditojemalec zahteva odlog plačila, do razglasitve epidemije virusa še niso zapadle v plačilo.

Banka in kreditojemalec se lahko sporazumno dogovorita za rok glede plačila obveznosti iz kreditne pogodbe, ki je za kreditojemalca ugodnejši.

Določbe tega zakona se uporabljajo tudi za kreditne pogodbe, ki so na novo sklenjene v obdobju veljavnosti tega zakona.

Kreditne pogodbe, ki so na novo sklenjene v obdobju veljavnosti tega zakona

- Namen novega kredita mora biti zagotavljanje likvidnosti zaradi posledic epidemije.
- Nove kreditne pogodbe morajo poleg običajnih določb vsebovati še;
 - da je terjatev banke iz kreditne pogodbe, zavarovana s poroštvom po tem členu, najmanj v enakem položaju kot terjatve ostalih upnikov do istega kreditojemalca, nastale po izdaji jamstva; *paripassu ... velja samo za nezavarovane kredite*
 - zavezo kreditojemalca, da po sklenitvi kreditne pogodbe, zavarovane s poroštvom po tem členu, ne bo zastavljal svojega premoženja drugim ali ga kako drugače obremenjeval, če bi se lahko taka zastava ali druga bremena odrazila v zmanjšanju zavarovanja ali premoženja za poplačilo kreditodajalca; *negative pledge*.
- Nove kreditne pogodbe ne smejo vsebovati določb, po katerih bi obveznosti zapadle v takojšnje plačilo zaradi navzkrižne kršitve drugih pogodb (*cross defaulte*), razen če tudi druge kreditne pogodbe istega kreditojemalca vsebujejo tovrstne določbe.

Značilnosti odloga kreditnih obveznosti

- Odlog plačila pomeni prekinitev zapadlosti vseh obveznosti po kreditni pogodbi do izteka obdobja odloga.
- Končni datum zapadlosti kreditne pogodbe se podaljša za čas trajanja odloga plačila,
- enako se podaljša zapadlost pogodbe, ki služi kot zavarovanje kreditne pogodbe.
- Po izteku obdobja odloga plačila naslednji obrok zapade v plačilo v skladu z določbami kreditne pogodbe.
- V obdobju odloga se na odloženi del glavnice obračunavajo obresti po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe.

Razen sklenitve aneksa, o odlogu plačila, k kreditni pogodbi, se ne zahteva nobeno dodatno dejanje banke, ki izvede ukrep po tem zakonu, ali njenih kreditojemalcev ali njihovih porokov, ne glede na drugačne določbe v kreditni pogodbi ali zakonih, ki se uporabljajo v zvezi s plačilom obveznosti iz kreditne pogodbe.

Dodatne zaveze kreditojemalca

Za kreditojemalca, ki je gospodarska družba, in mu je banka odobrila odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe v skladu z ZIUOPOK, **velja prepoved**

- izplačila dobička,
- nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства in zaposlenim ter
- izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov.

Banka opozorilo o prepovedi izplačil v skladu s prejšnjim stavkom vključi v aneks h kreditni pogodbi.

Banka mora kreditojemalca obvestiti o vloženi zahtevi za poročstvo v roku treh dni po vložitvi.

Vloga za odlog odplačevanja kredita po Zakonu o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK)

- Vlogo oddati do 6 mes po preklicu epidemije in do 18 mesecev
- Primer banka 1 za vse kreditorejmalce
- Primer banka 2 za velike družbe
- Primer banke 3 za ostale

Vloga enaka za velike družbe in ostale

Vloga za odlog odplačevanja kredita po Zakonu o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK)

Naziv kreditorejmalca:			
Sedež kreditorejmalca:			
Poštna številka:		Kraj:	
Matična številka:		Davčna številka:	
Telefonska številka:		Elektronski naslov:	
Podpisnik/i pogodbe / Zakoniti zastopnik/i kreditorejmalca:		Davčna številka podpisnika/ov pogodbe:	
Navedba dejavnosti, ki jo kreditorejmalec dejansko opravlja:			
Vrsta pravne osebe po določbah ZIUOPOK:	☐ velika družba (gospodarska družba, ki se po določbah ZGD-1 šteje kot velika družba) ☐ SME in mikro družba (gospodarska družba, ki se po določbah ZGD-1 šteje kot srednja/mala/mikro družba, zadruga, društvo, zavod, ustanova, fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, ali samozaposlena oseba, ki ima sedež; oziroma stalno prebivališče v Republiki Sloveniji; nosilec kmetijskega gospodarstva v skladu z zakonom, ki ureja kmetijstvo, ali nosilec dopolnilne dejavnosti na kmetiji v skladu z zakonom, ki ureja kmetijstvo)		

1.1 Vloga za odobritev odloga odplačevanja kredita - izpolni SME in Mikro družba			
Kreditorejmalec izjavlja, da:			
- ima na dan 31.12.2019 poravnane vse obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev ali, da mu je bilo v skladu z določbami zakona odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-teh (o čemer se banki na njeno zahtevo zavezuje predložiti ustrezna dokazila)	☐ DA	☐ NE	
- je bilo kreditorejmalcu z vladnim ali občinskim odlokom, za čas trajanja epidemije virusa COVID-19, prepovedano opravljanje dejavnosti	☐ DA	☐ NE	
Naziv občinskega ali vladnega odloka, ki je kreditorejmalcu prepovedal opravljanje dejavnosti (kot je bil objavljen v Uradnem listu), datum in kraj objave			
Kreditorejmalec, ki mu ni bilo prepovedano opravljanje dejavnosti, izjavlja da:			
- zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami epidemije virusa COVID-19, ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni/ih pogodbi/ah z banko	☐ DA	☐ NE	
- ima načrt posloводства za vzpostavitev likvidnosti družbe in tej vlogi prilaga poročilo o stanju likvidnosti družbe	☐ DA	☐ NE	

1.2 Vloga za odobritev odloga odplačevanja kredita - izpolni Velika družba			
Kreditorejmalec izjavlja, da:			
- ima na dan 31.12.2019 poravnane vse obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev ali, da mu je bilo v skladu z določbami zakona odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-teh (o čemer se banko na njeno zahtevo	☐ DA	☐ NE	
- ima načrt posloводства za vzpostavitev likvidnosti družbe in tej vlogi prilaga poročilo o stanju likvidnosti družbe	☐ DA	☐ NE	
- zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami epidemije virusa COVID-19, ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni/ih pogodbi/ah z banko, ker	☐ DA	☐ NE	

Vloga velike družbe

Vloga za odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe po Zakonu o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK)

Naziv:	
Sedež:	
Poštna številka:	Kraj:
Matična številka:	Davčna številka:

Podajam vlogo v skladu z ZIUOPOK, ki kreditnojemalcu nalaga, da v svoji vlogi za odlog navede razloge za odlog plačilnih obveznosti iz naslednjih kreditnih pogodb:

Številka kredita:		Vrsta kredita:	
Številka kredita:		Vrsta kredita:	
Številka kredita:		Vrsta kredita:	

Trajanje odloga odplačevanja obveznosti:

Številka kredita:	
☐ 3 mesece. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 6 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 9 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 12 mesecev	
Drugo:	

Številka kredita:	
☐ 3 mesece. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 6 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 9 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 12 mesecev	
Drugo:	

Številka kredita:	
☐ 3 mesec. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 6 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 9 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 12 mesecev	
Drugo:	

OPOMBA: Maksimalno obdobje odloga odplačevanja kredita v skladu z ZIUOPOK je 12 mesecev

☐ Ali želite odlog plačila obveznosti na glavnico in obresti?

☐ DA (v tem primeru bodo obračunane obresti zapadle v plačilo po izteku odloga)

☐ NE

☐ Ali želite odlog odplačevanja kredita le na glavnico, obresti pa mesečno plačujete?

☐ DA

☐ NE

Vloga ostali

Vloga za odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe po Zakonu o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK)

Naziv:	
Sedež:	
Poštna številka:	Kraj:
Matična številka:	Davčna številka:

Podajam vlogo v skladu z ZIUOPOK, ki kreditnojemalcu nalaga, da v svoji vlogi za odlog navede razloge za odlog plačilnih obveznosti iz naslednjih kreditnih pogodb:

Številka kredita:		Vrsta kredita:	
Številka kredita:		Vrsta kredita:	
Številka kredita:		Vrsta kredita:	

Trajanje odloga odplačevanja obveznosti:

Številka kredita:	
☐ 3 mesece. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 6 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 9 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 12 mesecev	
Drugo:	

Številka kredita:	
☐ 3 mesece. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 6 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 9 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 12 mesecev	
Drugo:	

Številka kredita:	
☐ 3 mesece. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 6 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 9 mesecev. Stranka izjavlja, da je izbrano obdobje trajanja odloga zanjo ugodnejše.	
☐ 12 mesecev	
Drugo:	

OPOMBA: Maksimalen odlog odplačevanja obveznosti v skladu z ZIUOPOK je 12 mesecev

☐ Ali želite odlog plačila obveznosti na glavnico in obresti?

☐ DA (v tem primeru bodo obračunane obresti zapadle v plačilo po izteku odloga)

☐ NE

☐ Ali želite odlog odplačevanja kredita le na glavnico, obresti pa mesečno plačujete?

☐ DA

☐ NE

Priloge k vlogi za odlog odplačevanja kredita

1. Poročilo o stanju likvidnosti

Ob podpisu zahtevka za odlog odplačevanja kredita je obvezna priloga

Poročanje za pretekli mesec (T-1), tekoči mesec (T 0) in 3 mesece vnaprej (zaželeno 6 mesecev vnaprej)

Predpostavke na katerih so narejene ocene.

Priloge (za podjetja z več kot 10 mio EUR prihodkov od prodaje):

- 1.) Izkaz poslovnega izida za pretekli mesec
- 2.) Bilanca stanja za pretekli mesec

Prilivi	<i>Redni prilivi</i>
	<i>Izredni prilivi</i>
Operativni odlivi	<i>Odlivi za dobavitelje</i>
	<i>Odlivi za državo</i>
	<i>Odlivi za zaposlene</i>
	<i>Drugi operativni odlivi</i>
Odlivi za investicije	
Odprodaja sredstev	
Odlivi iz naslova financiranja	<i>Odliv za plačilo glavnice</i>
	<i>Odliv iz naslova obresti</i>
	<i>Drugi odlivi iz financiranja</i>
Prilivi iz naslova financiranja	<i>Nov zunanji vir</i>
	<i>Nov notranji vir</i>
Začetno stanje denarja	
Končno stanje denarja	
Kratkoročne likvidnostne linije (TRR limit, revolving linije)	
Končno stanje likvidnosti	

Poročilo o stanju likvidnosti

Ob podpisu zahtevka za odlog odplačevanja kredita vas prosimo, da kot obvezno prilogo izpolnite poročilo o stanju likvidnosti.

Poročanje o stanju likvidnosti - poročanje za pretekli mesec (T-1), tekoči mesec (T 0) in 3 mesece vnaprej (zaželeno 6 mesecev vnaprej)

		T - 1	T 0	T + 1	T + 2	T +
Prilivi		0	0	0	0	0
	<i>Redni prilivi</i>					
	<i>Izredni prilivi</i>					
Operativni odlivi		0	0	0	0	0
	<i>Odlivi za dobavitelje</i>					
	<i>Odlivi za državo</i>					
	<i>Odlivi za zaposlene</i>					
	<i>Drugi operativni odlivi</i>					
Odlivi za investicije						
Odprodaja sredstev						
Odlivi iz naslova financiranja		0	0	0	0	0
	<i>Odliv za plačilo glavnice</i>					
	<i>Odliv iz naslova obresti</i>					
	<i>Drugi odlivi iz financiranja</i>					
Prilivi iz naslova financiranja		0	0	0	0	0
	<i>Nov zunanji vir</i>					
	<i>Nov notranji vir</i>					
Začetno stanje denarja			0	0	0	0
Končno stanje denarja		0	0	0	0	0
Kratkoročne likvidnostne linije (TRR limit, revolving linije)						
Končno stanje likvidnosti		0	0	0	0	0

Predpostavke:

Priloge (za podjetja z več kot 10 mio EUR prihodkov od prodaje):

- 1.) Izkaz poslovnega izida za pretekli mesec
- 2.) Bilanca stanja za pretekli mesec

Mesečno poročanje v času odloga odplačevanja kreditnih obveznosti

S podpisom zahtevka za odlog odplačevanja kredita, ste se zavezali k obveznemu mesečnemu poročanju banki o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah vašega poslovnega položaja.

- Ukrepi za zniževanje stroškov / stabilizacijo stroškov
- Ukrepi za stabilizacijo prihodkov / pridobitev izrednih prihodkov (če je možno)
- Dogovori z ostalimi financerji (moratoriji, dodatna financiranja, vračila danih posojil, unovčnje vrednostnih papirjev, ipd.)
- Dogovori s kupci
- Dogovor z dobavitelji
- Pričakovanja za prihodnji mesec in v naslednjih 3-6 mesecih
- Poročanje o stanju likvidnosti - poročanje za pretekli mesec (T-1), tekoči mesec (T 0) in 3 mesece vnaprej (zaželeno 6 mesecev vnaprej)

Poročanje banki v času trajanja odloga plačila

S podpisom zahtevka za odlog odplačevanja kredita, ste se zavezali k obveznemu mesečnemu poročanju banki o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah vašega poslovnega položaja. V ta namen vas prosimo, da čim natančneje izpolnite mesečno poročilo.

Ukrepi za zniževanje stroškov / stabilizacijo stroškov:

--

OPOMBA: Navedite kakšni so bili vaši ukrepi za zniževanje stroškov v zadnjem mesecu

Ukrepi za stabilizacijo prihodkov / pridobitev izrednih prihodkov (če je možno):

--

OPOMBA: Navedite ali ste uspešno stabilizirali prihodke in ali ste pridobili kaj izrednih prihodkov

Dogovori z ostalimi financerji (moratoriji, dodatna financiranja, vračila danih posojil, unovčnje vrednostnih papirjev, ipd.):

--

OPOMBA: Navedite kakšni so vaši trenutni dogovori z ostalimi financerji. Ali ste se dodatno zadloževali; če DA: koliko, za kakšno dobo in kje?

Dogovori s kupci:

--

OPOMBA: Navedite stanje naročil, ukinitve naročil, sodelovanje po ukinitvi izrednih razmer, obratovanje kapacitet pri kupcih, plačilne roke (prilagoditve) ipd.

Dogovor z dobavitelji:

--

OPOMBA: Navedite obratovanje kapacitet, dobavne roke, plačilne roke (prilagoditve), menjave dobaviteljev, ipd

Pričakovanja za prihodnji mesec in v naslednjih 3-6 mesecih:

--

OPOMBA: Navedite kakšna so vaša pričakovanja poslovanja za prihodnji mesec in v naslednjih 3-6 mesecih

Poročanje o stanju likvidnosti - poročanje za pretekli mesec (T-1), tekoči mesec (T 0) in 3 mesece vnaprej (zaželeno 6 mesecev vnaprej)

Možnosti dogovora z bankami

- Izbor za vsak kredit posebej
 - Upoštevati predpostavko previdnosti pri oceni denarnih tokov
 - Ločiti oceno izkaza poslovnega izida od denarnih tokov
 - Denarni tokovi po direktni metodi, da se upošteva dneve vezave obratnega kapitala in verjetnost napovedi
 - Dogovori za nazaj niso možni!
-
- **Izbor dobe podaljšanje**; načeloma čim dlje, če se s tem ne spremeni višina obrestne mere, stroški podaljšanja pa s itak fiksni.
 - Možen odlog plačila za glavnico in obresti
 - Plačevanje obresti na odprto glavnico sproti
 - Drugačen dogovor, če tako ustreza pogodbenicama

Skrajšanje odloga vračila kreditov

Banka lahko prekine ali skrajša obdobje odloga plačila, če:

- kreditojemalec redno ne poroča (za tiste, ki so dolžni);
- na podlagi poročanja kreditojemalca in drugih podatkov o kreditojemalcu, s katerimi razpolaga banka, oceni, da je prekinitev ali skrajšanje obdobja odloga plačila upravičeno;
- ugotovi, da je kreditojemalec v vlogi navajal lažne podatke.

Velja za velike in male kreditojemalce (tudi neposredno oškodovane).

Nadzor nad izvajanjem zakona

- Nadzor opravlja Banka Slovenije in Tržni inšpektorat RS.
- RS je pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja vse posle v zvezi z unovčevanjem poroštev, spremljanjem in izvedbo vseh potrebnih ukrepov za uveljavljanje regresnih terjatev, ter da po plačilu poročstva preveri izpolnjevanje pogojev po ZIUOPOK, na podlagi katerih je banka odobrila odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe.
- SID banka lahko izvede izterjavo unovčenega poročstva RS neposredno od dolžnika v primeru, da je taka izterjava po oceni SID banke hitrejša ali bolj ekonomična od tiste, ki bi jo sicer vodila banka.
- Banke morajo poročati SID banki o insolventnih postopkih dolžnikov
- Kazni za banke in dolžnike določene visoko!

Kazenske določbe

Prekršek banke

Z globo od 80.000 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje banka, iki kreditojemalcu, ki utemelji razloge ali izkaže izpolnjevanje pogoja iz tega zakona, ne odobri odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe.

Uprava od 2.500 – 10.000 eurov

Odgovorna oseba 400 – 5.000 eurov

Prekršek kreditojemalca

če v opisu poslovnega položaja navaja neresnične podatke

Velike in srednje družbe
25.000 – 250.000 eurov

Ostali od 2.500 – 20.000 eurov

Odgovorna oseba 400 – 5.000 eurov

Slovenski podjetniški sklad

- <https://podjetniskisklad.si/sl/novice-in-objave/novice/sporocila-za-javnost/687-ukrepi-slovenskega-podjetniskega-sklada-za-omilitev-posledic-koronavirusa>
- Novi likvidnostni krediti za mikro, MSP in zadruga
- Že obstoječe garancije za MSP za zavarovanje bančnih kreditov z znižano obrestno mero s področja investicij
- Že obstoječe garancije za MSP za zavarovanje bančnih kreditov z znižano obrestno mero s področja investicij ali s prilagoditvijo financiranja tudi obratnih sredstev
- Že obstoječi mikrokrediti na problemskih območjih in obmejnih problemskih območjih za mikro, mala in srednja podjetja
- Garancije za zavarovanje bančnih kreditov z znižano obrestno mero (P1 plus 2020)

SID Banka

- <https://www.sid.si/novice/ublazitev-financnih-posledic-sirjenja-virusa-sars-cov2-v-gospodarstvu>