UPITNIK

**KREDITIRANJE INOVATIVNIH PREDUZEĆA uz INNOVFIN GARANCIJU** za mikro, mala i srednja PREDUZEĆA (**MSP**)[[1]](#footnote-1) i mala srednje kapitalizovana preduzeća (**Small Mid-Cap**)[[2]](#footnote-2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kriterijumi inovativnosti**  **(Innovation Eligibility Criteria)** | **Potrebno je zadovoljiti barem jedan kriterijum uz prilaganje sljedeće dokumentacije:** |  |
|  | | |
| **PODNOSILAC ZAHTJEVA (u tekstu Upitnika Podnosilac zahtjeva ili Krajnji korisnik kredita[[3]](#footnote-3)) ISPUNJAVA ILI ĆE NAJKASNIJE NA DATUM SKLAPANJA UGOVORA O KREDITU ISPUNJAVATI NAJMANJE JEDAN OD SLJEDEĆIH KRITERIJUMA** | | |
| **1. Inovativni proizvodi/procesi/usluge** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju (poslovni plan u kojem se svjedoči o takvoj namjeri i takvim rizicima ili procjenu koju je proveo nezavisni stručnjak). |  |
| Krajnji korisnik kredita je MSP ili malo srednje kapitalizovano preduzeće i namjerava sredstva kredita koristiti za ulaganje u proizvodnju, razvoj ili sprovođenje novih ili znatno unaprijeđenih (i) proizvoda, procesa ili usluga ili (ii) metoda proizvodnje ili isporuke, ili (iii) organizacione ili procesne inovacije uključujući inovativne poslovne modele kod kojih postoji rizik tehnološke, industrijske ili poslovne greške o čemu svjedoči procjena koju sprovede neki spoljni stručnjak. |
| **2. Brzo rastuće preduzeće** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s takvim informacijama koje dostavlja ovlašćeni računovođa. |  |
| Krajnji korisnik kredita je „brzo rastuće preduzeće“ koje posluje na tržištu manje od 12 godina nakon prve komercijalne prodaje i ostvaruje prosječan godišnji rast zaposlenih ili prometa više od 20% godišnje, u periodu od 3 godine (i ima najmanje 10 zaposlenih na početku posmatranog perioda) |
| **3. R&I troškovi ≥5% poslovnih rashoda** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s takvim informacijama koje dostavlja ovlašćeni računovođa. |  |
| Krajnji korisnik kredita posluje na tržištu manje od 7 godina nakon prve komercijalne prodaje, a troškovi istraživanja i inovacija (R&I) predstavljaju najmanje 5% ukupnih poslovnih rashoda u najmanje jednoj od protekle 3 godine (ili u tekućoj godini u slučaju novoosnovanog preduzeća – start-up) |
| **4. Inovacioni potencijal** |  | |
| Krajnji korisnik kredita ima značajan inovacioni potencijal i/ili je „preduzeće s intenzivnim aktivnostima istraživanja i razvoja“, i zadovoljava barem jedan od sljedećih uslova: |
| 1. **Inovativni troškovi** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s takvim informacijama koje dostavlja ovlašćeni računovođa. |  |
| Posljednji revidirani finansijski izvještaji krajnjeg korisnika potvrđuju da su godišnji troškovi za istraživanje i inovacije ≥ 20% iznosa kredita i poslovni plan ukazuje na porast troškova za istraživanje i inovacije koji su barem jednaki iznosu kredita |
| 1. **80% R&I i/ili inovacije** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju (poslovni plan u kojem se dokazuju takvi izdaci). |  |
| Krajnji korisnik kredita će utrošiti najmanje 80% iznosa kredita na aktivnosti istraživanja i inovacija kako je navedeno u poslovnom planu, a ostatak (20%) na troškove koji su potrebni kako bi se omogućile takve aktivnosti |
| **PODNOSILAC ZAHTJEVA NA DATUM ZAHTJEVA ZA KREDIT ISPUNJAVA BAREM JEDAN OD SLJEDEĆIH KRITERIJUMA** | | |
| 1. **Podrška/stimulacije za inovacije** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s datumom do 36 mjeseci unatrag. |  |
| Krajnjem korisniku kredita su u posljednjih 36 mjeseci odobrene stimulacije, zajmovi ili garancije evropskih instrumenata podrška za istraživanje i inovacije (npr. Horizon 2020 ili FP7 ili njihovi instrumenti finansiranja (npr. zajedničke tehnološke inicijative „EUROSTARS“) ili regionalne i nacionalne sheme podrška za istraživanje ili inovacije, a sredstva kredita neće se koristiti za taj isti trošak |
| 1. **Nagrade za R&D** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s datumom do 24 mjeseca |  |
| Neka institucija EU ili tijelo EU dodijelilo je krajnjem korisniku kredita nagradu za istraživanje i razvoj (R&D) ili nagradu za inovaciju u posljednja 24 mjeseca |
| 1. **Patenti** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju (registracija patenta) s datumom do 24 mjeseca unatrag. |  |
| Krajnji korisnik kredita je u posljednja 24 mjeseca prijavio barem jedno tehnološko pravo (npr. patent, uslužni model, pravo na dizajn), a namjena kredita je omogućiti korišćenje tog tehnološkog prava posljednja 24 mjeseca |
| 1. **Ulaganje u preduzetnički kapital (Venture capital)** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju o ulaganju. |  |
| Krajnji korisnik kredita je u ranoj fazi poslovanja ali je u posljednja 24 mjeseca primio ulaganje od ulagača u preduzetnički i kapital ili od poslovnog anđela koji je član mreže poslovnih anđela; ili su oni trenutno dioničari u preduzeću |
| 1. **Rizično finansiranje** | Navesti i priložiti odgovarajući dokaz u poslovnom planu preduzeća. |  |
| Krajnji korisnik kredita planira projekt koji uključuje rizično finansiranje 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 |
| 1. **R&I troškovi 10%** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s takvim informacijama koje dostavlja ovlašćeni računovođa. |  |
| Troškovi istraživanja i inovacija krajnjeg korisnika kredita predstavljaju najmanje 10% ukupnih poslovnih rashoda u barem jednoj od posljednje 3 godine (ili u tekućoj u slučaju novoosnovanog preduzeća – start-up) |
| 1. **R&I troškovi (Small Mid-Cap)** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s takvim informacijama koje dostavlja ovlašćeni računovođa. |  |
| Krajnji korisnik kredita je malo srednje kapitalizovano preduzeće i njegovi troškovi za istraživanje i inovacije predstavljaju:   1. Ili, najmanje 15% ukupnih poslovnih rashoda u najmanje jednoj od prethodne 3 godine 2. Ili, najmanje 10% od ukupnih poslovnih rashoda godišnje u prethodne 3 godine |
| 1. **R&I troškovi kvalifikovani kao dio mjera EU podrške** | Navesti i priložiti odgovarajući dokaz takve kvalifikacije, poslovni plan preduzeća s datumom do 36 mjeseci unatrag. |  |
| U posljednjih 36 mjeseci troškove istraživanja i inovacija krajnjeg korisnika kredita su nacionalna ili regionalna tijela ili institucije kvalifikovale kao dio mjera opšte podrške koje je odobrila Evropska komisija (dalje u tekstu: Evropska komisija ili Komisija) i koje su osmišljene kao podsticaj preduzećima da ulažu u istraživanje i inovacije i   1. takvo tijelo ili institucija nezavisna je od Banke i krajnjeg korisnika kredita; 2. kredit obuhvata inkrementalne (rastuće) troškove kako je navedeno u poslovnom planu i 3. kredit ne obuhvata iste prihvatljive troškove koji već imaju podršku naprijed navedenih mjera |
| 1. **Inovativno preduzeće** | Navesti i priložiti odgovarajuću dokumentaciju s datumom do 36 mjeseci unatrag. |  |
| U posljednjih 36 mjeseci neka institucija ili tijelo EU, ili nacionalna ili regionalna institucija ili tijelo označilo je krajnjeg korisnika kredita kao inovativno preduzeće na način da se:   1. Inovativnost temelji na javno dostupnim kriterijumima gdje takvi kriterijumi:  * neće biti ograničeni ili biti u korist neke određene industrije ili sektora * odnosiće se na najmanje jedan kriterijum inovativnosti osim kriterijuma navedenih pod 4. d) ili će se * sadržajno odnositi na barem jedan od navedenih kriterijuma ali neće biti manje strogi i  1. gore navedno tijelo ili institucija i krajnji korisnik kredita su nezavisni od Banke, i 2. kredit obuhvata inkrementalne troškove kako je navedeno u poslovnom planu |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kriterijumi prihvatljivosti za krajnjeg korisnika kredita (Final Recepient Eligibility Criteria)** | **Potrebno je zadovoljiti sve niže navedene kriterijume uz prilaganje sljedeće dokumentacije:** |  |
|  | | |
| **PODNOSILAC ZAHTJEVA SE OBAVEZUJE DA ISPUNJAVA SLJEDEĆE KRITERIJUME ZA CIJELO VRIJEME VAŽENJA UGOVORA O KREDITU** | | |
| Krajnji korisnik kredita ne obavlja aktivnosti istraživanja i inovacija (R&I) povezane s:  (a) nezakonitim poslovima shodno primjenjivom zakonodavstvu zemlje krajnjeg korisnika kredita (uključujući nacionalno i sveukupno primjenjivo zakonodavstvo EU-a i međunarodno zakonodavstvo, uključujući Povelju EU o osnovnim pravima i Evropsku konvenciju za zaštitu ljudskih prava i pripadajuće Protokole), ili  (b) bilo kojom isključenom aktivnosti istraživanja i inovacija:  (i) aktivnosti povezane s kloniranjem ljudi u reproduktivne svrhe;  (ii) aktivnosti istraživanja s ciljem modifikovanja genetskog nasljeđa  ljudskih bića kojima bi takve promjene mogle postati nasljedne (osim  istraživanja vezana za tretman karcinoma polnih žlijezda);  (iii) aktivnosti istraživanja s ciljem kreiranja ljudskih embriona samo u svrhu nabavke matičnih ćelija, uključujući i putem nuklearnog transfera  somatskih ćelija;  (iv) aktivnosti istraživanja koje su zabranjene u svim Državama članicama; i  (v) aktivnosti istraživanja koje su zabranjene u nekoj Državi članici, u kojoj  je osnovan ili posluje krajnji korisnik kredita | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma u trenutku podnošenja Zahtjeva za finansiranje kao i ispunjavanje ovog kriterijuma za cijelo vrijeme važenja ugovora o kreditu |  |
| **PODNOSILAC ZAHTJEVA NA DATUM UGOVORA O KREDITU ISPUNJAVA SVE SLJEDEĆE KRITERIJUME** | | |
| Krajnji korisnik kredita nije, po svom najboljem saznanju, u Situaciji isključenja[[4]](#footnote-4) | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Krajnji korisnik kredita nije osnovan u nekoj Nekooperativnoj jurisdikciji[[5]](#footnote-5) | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Krajnji korisnik kredita ne kotira na burzi bez dovođenja u pitanje mogućnosti uvrštenja takvih preduzeća na alternativnu trgovinsku platformu shodno definiciji iz članka 4(1)(15) Direktive 2004/39/EZ pri čemu je većinu finansijskih instrumenata prihvaćenih za trgovanje izdao krajnji korisnik kredita | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Krajnji korisnik kredita nije „društvo u poteškoćama“ u smislu Uredbe o skupnom izuzeću (Uredba Komisije (EU) br. C (2014) 3292/3 od 21. maja 2014. kojom se određene kategorije podrška proglašavaju usklađenim s unutrašnjim tržištem) | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Krajnji korisnik kredita nema značajan fokus na jednom ili više EIF-ovih Ograničenih sektora[[6]](#footnote-6) | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Krajnji korisnik kredita je osnovan i posluje u najmanje jednoj zemlji članici EU-a i/ili pridružene zemlje prema Horizon 2020 Uredbi) | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Kada je namjena kredita krajnjeg korisnika poslovni transfer:   1. Kredit se mora kombinovati sa novim kapitalom koji predstavlja najmanje 50% nominalnog iznosa kredita, i 2. Krajnji korisnik kredita kao rezultat takvog transfera će ili:    1. Zadovoljavati barem jedan od Kriterijuma inovativnosti; ili    2. Koristiti sredstva kredita za akviziciju kompanije koja će zadovoljavati barem jedan od kriterijuma inovativnosti | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |
| Krajnji korisnik kredita će zaključiti ugovor o kreditu (i) u svoje ime (ii) ili u ime jednog ili više svojih partnera ili povezanih društva koja zadovoljavaju jedan ili više kriterijuma inovativnosti, na način da se Kriterijumi inovativnosti navedeni u tačkama 2., 4. a. i b. procjenjuju na grupnoj osnovi. | Potvrđujem ispunjenje kriterijuma |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| OBJAVA INFORMACIJA O FINANSIRANJU | DA | NE |
| Saglasan sam da se informacije o transakciji na koju se odnosi ovaj Upitnik (uključujući ime/naziv i sjedište krajnjeg korisnika kredita, prirodu i svrhu transakcije) uz podatke o INNOVFIN GARANCIJI za mikro, mala i srednja preduzeća (MSP) i mala srednje kapitalizovana preduzeća mogu objaviti na internet stranicama Evropskog investicionog fonda. Upoznat sam da o opozivu ove saglasnosti kao krajnji korisnik kredita moram obavijestiti Erste banku prije realizacije transakcije i to samo ako bi objava informacija o transakciji (i)mogla naštetiti mom poslovnom interesu, (ii) ugrozila prava i slobode pojedinaca koja su zaštićena Poveljom Evropske unije o osnovnim pravima ili (iii) bila nelegalna prema primjenjivom pravu ili (iv) je krajnji korisnik kredita fizičko lice.  Potvrđujem i dozvoljavam da Evropska komisija ima pravo direktno od mene kao krajnjeg korisnika kredita ili od Erste banke tražiti sva dodatna pojašnjenja u slučaju opoziva saglasnosti o objavi informacija shodno prethodno navedenom. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EKO-INOVACIJE | DA | NE |
| Krajnji korisnik kredita finansiranjem provodi projekat iz područja eko-inovacija[[7]](#footnote-7) |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| DODATNE INFORMACIJE POTREBNE ZA IZVJEŠTAVANJE PREMA EIF-U | |
| Datum osnivanja društva |  |
| Broj zaposlenihkrajem perioda, na 31.12. prethodne godine |  |
| Broj zaposlenih na nivou povezanih preduzeća[[8]](#footnote-8) , krajem perioda, na 31.12. prethodne godine |  |

|  |  |
| --- | --- |
| PODNOSILAC ZAHTJEVA / OVLAŠĆENA OSOBA | |
| IME I PREZIME |  |
| FUNKCIJA |  |
| POTPIS\* |  |
| *\* SVOJIM POTPISOM POTVRĐUJEM DA SU PODACI NAVEDENI U OVOM UPITNIKU I DOKUMENTACIJI KOJOM SE DOKAZUJE ISPUNJENJE GORE NAVEDENIH KRITERIJUMA TAČNI I POTPUNI* | |

|  |  |
| --- | --- |
| **POPUNJAVA BANKA**  Klijent spada u kategoriju klijenta (označiti): ☐ MSP ☐ Small Mid-Cap  Shodno provjeri primljene dokumentacije potvrđujem da je na niže navedeni datum ispunjen najmanje jedan Kriterijum inovativnosti i svi Kriterijumi prihvatljivosti za Korisnika kredita. | |
| MJESTO I DATUM |  |
| IME I PREZIME |  |
| FUNKCIJA |  |
| POTPIS I OVJERA |  |

1. MSP - definicija mikro, malih i srednjih preduzeća [↑](#footnote-ref-1)
2. Small Mid-Cap – malo srednje kapitalizovano preduzeće koje ima ≤ 499 zaposlenih (na puno radno vrijeme) i nije MSP [↑](#footnote-ref-2)
3. Korisnik kredita ili krajnji korisnik kredita u ovom Upitniku označava klijenta podnosioca zahtjeva za kredit [↑](#footnote-ref-3)
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 tokom posljednjih pet (5) godina od odgovarajućeg datuma zaključio neki aranžman s povjeriocima, 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) Tokom posljednjih pet (5) godina od odgovarajućeg datuma on ili osobe koje imaju ovlašćenje za zastupanje, donošenje odluka ili kontrolu nad istim bio je osuđen za kazneno djelo u vezi njegovog profesionalnog djelovanja sudskom presudom koja ima snagu res judicata, a koja bi uticala na njegovu sposobnost sprovođenja Transakcije krajnjeg korisnika; (iii) Tokom posljednjih pet (5) godina od odgovarajućeg datuma on ili osobe koje imaju ovlašćenje za zastupanje, donošenje odluka ili kontrolu nad istim bio je podložan sudskoj presudi koja ima snagu res judicata za prevaru, korupciju, uključenost u organizovani kriminal, pranje novca ili neku drugu nezakonitu aktivnost, pri čemu je takva nezakonita aktivnost štetna za finansijske interese EU-a; (v) 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. decembra 2008. o centralnoj bazi podataka o isključenju; uz uslov da se stavke (ii) i (iii) ne primjenjuju ukoliko predmetni subjekt može pokazati da su protiv osoba koje imaju ovlašćenje za zastupanje, donošenje odluka ili kontrolu nad njime usvojene odgovarajuće mjere, a koje podliježu nekoj sudskoj presudi ili osudi kako je navedeno u gornjim tačkama (ii) i (iii). [↑](#footnote-ref-4)
5. „Nesarađujuća jurisdikcija“ znači bilo koja jurisdikcija koja ne sarađuje s Unijom vezano za primjenu međunarodno dogovorenog poreznog standarda (tj. bilo koja jurisdikcija koja je klasifikovana kao “neusklađena” od strane Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) i njenog Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe, od vremena do vremena, ako EIF ne obavijesti drugačije). [↑](#footnote-ref-5)
6. Uz isključene djelatnosti po vrsti proizvoda kreditiranja po kojem se podnosi zahtjev za kredit, jemstvo EIF-a ne može odobriti za:

   1. Nezakonite ekonomske aktivnosti - svaka proizvodna, trgovinska ili druga aktivnost koja je nezakonita po zakonima ili propisima (uključujući nacionalnu legislativu, legislativu Evropske unije i međunarodnu, uključujući Povelju Evropske unije o osnovnim pravima i Evropsku konvenciju o ljudskim pravima i njene dodatne protokole)

   Kloniranje ljudi u istraživačke svrhe smatra se nezakonitom ekonomskom aktivnosti.

   2. Proizvodnju i trgovinu duvanom i alkoholnim pićima i povezanim proizvodima

   3. Proizvodnju i trgovinu oružjem i municijom svake vrste

   4. Djelatnost kockarnica

   5. Ograničeni IT sektori

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

   (i) su posebno namijenjene:

   (a) pružanju potpore svim aktivnostima uključenim u ograničene sektore EIF-a koji su gore navedeni od 1 do 4 (uključivo);

   (b) internet igrama na sreću i internet kockarnicama; ili

   (c) pornografiji, ili koje:

   (ii) su namijenjene omogućavanju nezakonitog:

   (a) ulaska u elektronske mreže podataka; ili

   (b) preuzimanja elektronskih podataka

   6. Nauka o živim sistemima

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

   (i) kloniranjem ljudi u istraživačke ili terapijske svrhe i (ii) genetički modifikovanim organizmima (“GMO”).

   Krajnji korisnik kredita će na prvi poziv Banci, u svrhu dostave EIF-u, dostaviti odgovarajuće posebno jemstvo kontrole pitanja zakonitosti, regularnosti i etičnosti povezanih s takvim kloniranjem ljudi za istraživačke ili terapijske svrhe i/ili GMO. [↑](#footnote-ref-6)
7. Eko-inovacija podrazumijeva, u skladu sa Saopštenjem Komisije, Smjernice o državnim stimulacijama za zaštitu zivotne sredine i energiju 2014-2020 od 28. juna 2014., sve inovacione aktivnosti koje rezultiraju ili imaju za cilj značajno poboljšanje zaštite životne sredine, uključujući nove proizvodne procese, nove proizvode ili usluge i nove metode upravljanja i poslovanja čija upotreba ili implementacija vjerovatno sprečava ili značajno smanjuje rizike za životnu sredinu, zagađjenje i druge negativne uticaje korišćenja resursa Tokom cijelog životnog ciklusa povezanih aktivnosti. [↑](#footnote-ref-7)
8. [↑](#footnote-ref-8)