

Informatīvs palīgmateriāls

Apgrozāmo līdzekļu aizdevuma izmantošanas nosacījumi

Aizdevuma līdzekļiem jābūt:

- izmantotiem atbilstoši mērķim
- pilnībā izsekojamiem
- dokumentētiem

1. Aizdevuma izmantošanas mērķis

Apgrozāmo līdzekļu aizdevums ir paredzēts uzņēmuma saimnieciskās darbības nodrošināšanai, finansējot īstermiņa izmaksas, kas tieši saistītas ar ieņēmumu gūšanu.

Atļautais izmantojums:

- krājumu (preču, izejvielu) iegāde
- pakalpojumu un piegādātāju rēķinu apmaksa
- darba samaksas un ar to saistīto nodokļu segšana
- telpu uzturēšanas un ekspluatācijas izmaksas
- Aizdevumu tekošos procentus, nekustamā īpašuma nodokli

2. Aizliegtais izmantojums

Aizdevuma līdzekļus aizliegts izmantot mērķiem, kas neatbilst apgrozāmo līdzekļu finansēšanai vai ir ierobežoti ar valsts atbalsta regulējumu.

Nav atļauts:

- ilgtermiņa ieguldījumiem (pamatlīdzekļi, nekustamais īpašums), izņemot līgumā tieši paredzētos gadījumus
- finanšu saistību refinansēšanai vai aizdevumu dzēšanai bez finansētāja atļaujas
- dividendēm, aizdevumiem vai izmaksām īpašniekiem un saistītām personām
- personīgo izdevumu segšanai
- darbībām, kas neatbilst deklarētajai saimnieciskajai darbībai

3. Atbilstība valsts atbalsta nosacījumiem

Aizdevums piešķirts valsts atbalsta programmas ietvaros (piemēram, ar *de minimis* regulējumu).

Klienta pienākumi:

- izmantot finansējumu tikai atbalsta mērķim un deklarētajai saimnieciskajai darbībai
- nodrošināt līdzekļu efektīvu un lietderīgu izmantošanu, tai skaitā atbilstību attiecināmības, saimnieciskuma, lietderības un efektivitātes pamatprincipiem

- nepieļaut dubultu finansējumu vienām un tām pašām izmaksām (informēt, ja atbalstu plāno apvienot ar cita atbalsta sniedzēja valsts atbalstu)
- ievērot nozaru un darbības ierobežojumus
- izmaksas veikt saskaņā ar Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, tai skaitā grāmatvedības un komercdarbības atbalsta jomā un citiem nosacījumiem, kas attiecas uz ES fonda līdzfinansējuma saņemšanu

4. Darījumu uzskaitē un izsekojamība

Klientam jānodrošina pilnīga aizdevuma līdzekļu izlietojuma izsekojamība.

Minimālās prasības:

- bezskaidras naudas norēķini (izsekojami bankas kontā)
- katram maksājumam ir identificējams saimnieciskais pamatojums
- maksājumi ir sasaistīti ar konkrētiem darījumiem (rēķini, algas u.c.)

Obligāti saglabājamie dokumenti:

- rēķini (t.sk. pieņemšanas nodošanas akti vai pavadzīmes, čeki) un līgumi
- bankas konta izraksti
- darba samaksas aprēķini (ja attiecināms)

5. Kontroles pasākumi

Lai samazinātu neatbilstības risku:

- ieteicams izmantot atsevišķu bankas kontu aizdevuma līdzekļiem
- aizliegta līdzekļu sajaukšana ar personīgajiem finanšu līdzekļiem
- katram maksājumam jābūt ekonomiski pamatotam un dokumentētam

6. Atbildība un sekas neatbilstību gadījumā

Aizdevuma līguma vai valsts atbalsta nosacījumu neievērošana var radīt:

- pienākumu atmaksāt aizdevumu pirmstermiņā
- valsts atbalsta atzīšanu par neatbilstošu un tā atgūšanu
- papildu finanšu korekcijas vai sankcijas aizņēmējam

7. Kontroles jautājumi pirms maksājuma veikšanas

Pirms katra maksājuma izvērtē:

- Vai maksājums ir tieši saistīts ar saimniecisko darbību?
- Vai tas atbilst apgrozāmo līdzekļu izmantošanas mērķim?
- Vai ir pieejams darījumu apliecinošs dokuments?

Ja uz kādu no jautājumiem atbilde ir “NĒ” — maksājumu neveikt.

8. Konsultācijas

Neskaidrību gadījumā ieteicams pirms maksājuma veikšanas sazināties ar Altum atbildīgo darbinieku.