

## SPLOŠNI POGOJI PROGRAMA IZRAVNAVE OBRESTI (PIO/10)

### 1. Uvodne določbe

#### 1.1 Namen

Določila teh splošnih pogojev zavezujejo SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana iz 1. odstavka 2. člena Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP, Uradni list RS, št. 2/04) v povezavi s 3. členom Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB, Uradni list RS, št. 56/08) – opravljanje poslov v imenu in za račun Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: Pooblaščenca institucija ali SID banka) in vsako osebo, ki se s Pooblaščenca institucijo dogovori za uporabo teh splošnih pogojev za udeležbo v Programu izravnave obresti (v nadaljnjem besedilu: Program PIO), ki ga skladno z drugo alinejo 7. členom ZZFMGP opravlja Pooblaščenca institucija.

#### 1.2 Cilji Programa PIO

Namen Programa PIO je povečati konkurenčnost slovenskega izvoza z zagotavljanjem izvoznega financiranja po fiksnih obrestnih merah. Obrestna mera za končnega kreditojemalca je fiksna ves čas trajanja kredita in ne sme biti nižja od OECD referenčne obrestne mere CIRR (*Commercial Interest Reference Rates*).

Pravno podlago predstavlja t.i. OECD Sporazum (*OECD Arrangement on officially supported export credits*), ZZFMGP in ZSIRB.

Program PIO se izvaja preko poslovnih bank, ki financirajo izvoz slovenskega blaga in storitev.

Za sodelovanje v Programu PIO poslovna banka s Pooblaščenca institucijo sklene dogovor o obrestni zamenjavi z izravnalnim faktorjem, s čimer se fiksira obrestna mera. Na podlagi sklenjenega dogovora poslovna banka za vsak izvozni kredit tujemu kupcu slovenskega blaga ali storitev - v višini najmanj 1.000.000 EUR ali 1.000.000 USD - pridobi znesek izravnave obresti (stimulacijo), ki jo mora v celoti prenesti na končnega kreditojemalca. S tem postane izvozni kredit s fiksno obrestno mero ugodnejši, ne da bi to vplivalo na tržno maržo banke. Izravnalni faktor na letni ravni za kredite z ročnostjo do vključno 5 let znaša 0,75% p.a. in za kredite z ročnostjo nad 5 let 1,00% p.a. od neodplačane glavnice izvoznega kredita.

Izvozni kredit mora izpolnjevati pogoje določene v OECD Sporazumu in pogoje posebnih politik SID banke (politike slovenske komponente, proti-korupcijske in okoljevarstvene politike).

#### 1.3 Vloga Pooblaščenca institucije

Pooblaščenca institucija sklepa posle v okviru Programa PIO za račun sredstev rezerv Programa PIO, ki so oblikovane v skladu z ZZFMGP in na podlagi Pogodbe o izvajanju programa izravnave obresti (PIO) in upravljanju s sredstvi rezerv PIO, sklenjene med Republiko Slovenijo, Ministrstvom za finance in Pooblaščenca institucijo, v skladu s katero program in sredstva rezerv Programa PIO upravlja Pooblaščenca institucija.

#### 1.4 Pomen izrazov

Izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, imajo naslednje pomene:

**Banka, hranilnica ali druga finančna institucija** pomeni banko, hranilnico ali drugo finančno institucijo, ki je pridobila dovoljenje Benke Slovenije za odobravanje

kreditov ali banko držav članic, ki je upravičena odobravati kredite na območju Republike Slovenije v skladu zakonom, ki ureja bančništvo;

- CIRR** pomeni, v zvezi s posameznim kreditnim poslom, veljavno OECD referenčno obrestno mero (*Commercial Interest Reference Rate*), katere višina je določena na podlagi odplačilne dobe (*repayment period*) oziroma obdobja od zadnjega črpanja kredita do zadnjega pogodbenega obroka in jo pred sklenitvijo takšnega kreditnega posla objavi OECD;
- Dan izključitve** pomeni, v zvezi s posameznim zneskom Vključene glavnice, dan izključitve takšnega zneska iz Programa PIO v skladu s točko 6.2 teh splošnih pogojev;
- Dan vključitve** pomeni, v zvezi s posameznim zneskom Vključene glavnice, dan vključitve takšnega zneska v Program PIO v skladu s točko 5.4 teh splošnih pogojev;
- ISDA** pomeni *International Swaps and Derivatives Association, Inc.*;
- ISDA okvirna pogodba** pomeni pogodbo, (ISDA Master Agreement) sklenjeno med Pooblaščenim institucijo in Udeležencem PIO v eni od oblik, ki jih je ISDA objavila na svoji spletni strani (*International Swaps and Derivatives Association, Inc.*);
- Izravnalni faktor** pomeni:
- (a) v zvezi z Vključeno glavnico, ki izvira iz Priznanega Kreditnega Posla, katerega ročnost je krajša ali enaka 5 let, 0,75% letno;
  - (b) v zvezi z Vključeno glavnico, ki izvira iz Priznanega kreditnega posla, katerega ročnost je daljša od 5 let, 1,00% letno;
- pri čemer izraz "*ročnost*" pomeni obdobje od dneva sklenitve kreditne pogodbe, ki je pridobila status priznanega kreditnega posla v Programu PIO, do dneva dospelosti zadnjega obroka odplačila glavnice na njeni podlagi;
- Izravnalni znesek** pomeni, v zvezi s posameznim zneskom Vključene glavnice, znesek, ki se izračuna v skladu s točko 8.2 teh splošnih pogojev;
- Krovna (okvirna) pogodba za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti** pomeni pogodbo, sklenjeno med Pooblaščenim institucijo in Udeležencem PIO, ki predstavlja osnovo za sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti;
- Odobreni znesek kredita** pomeni, v zvezi s posamezno veljavno kreditno pogodbo oziroma kreditnim poslom, največji možni znesek

financiranja na podlagi takšnega posla;

**OECD** pomeni Organizacijo za ekonomsko sodelovanje in razvoj (*Organization for Economic Co-operation and Development - OECD*);

**OECD Sporazum** pomeni Sporazum o uradno podprtih izvoznih kreditih (*OECD Arrangement on officially supported export credits*), ki določa pravila za uradno podprte izvozne kredite, katerih odplačilna doba oziroma obdobje od zadnjega črpanja kredita do zadnjega pogodbenega obroka je enaka ali daljša od dveh let;

**Okoljevarstvena politika** pomeni veljavno okoljevarstveno politiko SID banke, objavljeno na spletni strani [www.sid.si](http://www.sid.si);

**Plačilni dan** pomeni vsak dan, ko je Pooblaščenca institucija dolžna plačati Udeležencu PIO variabilni znesek ("*Floating Amount*") v skladu s pogoji Relevantne swap transakcije;

**Pogodbena vrednost izvoza** pomeni skladno z OECD Sporazumom (*export contract value - ECV*) seštevek domače komponente in komponente tujih držav oziroma vrednost komercialne pogodbe, zmanjšane za vrednost lokalne komponente;

**Politika slovenske komponente** pomeni veljavno politiko slovenske komponente SID banke, ki določa pogoj minimalne slovenske komponente v izvoznem poslu, ki v primeru izvoza blaga in storitev znaša 30%, v primeru izvoza blaga pa 40% celotne vrednosti izvoznega posla oziroma komercialne pogodbe;

**Pooblaščenca institucija** pomeni SID - Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana, Josipine Turnograjske 6, Ljubljana kot pooblaščenca institucijo Republike Slovenije po ZZFMGP v povezavi s 3. členom ZSIRB;

**Priznani kreditni posel** pomeni, v zvezi s posamezno Relevantno swap transakcijo, kreditni posel, ki ga Pooblaščenca institucija prizna kot Priznani kreditni posel v skladu s točko 4 teh Splošnih Pogojev;

**Program PIO** pomeni program izravnave obresti iz druge alineje 7. člena ZZFMGP v povezavi s 3. členom ZSIRB - zavarovanje v imenu in za račun Republike Slovenije;

**Proti-korupcijska politika** pomeni veljavno proti-korupcijsko politiko SID banke, objavljeno na spletni strani [www.sid.si](http://www.sid.si);

**Relevantna swap transakcija** pomeni dogovor o obrestni zamenjavi ("*rate swap transaction*"), ki je sestavni del ISDA Okvirne Pogodbe oziroma Krovne (Okvirne) pogodbe za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, s katerim je Udeleženec PIO določen kot plačnik fiksne obrestne mere ("*Fixed Rate Payer*"), Pooblaščenca institucija pa kot plačnik variabilne

obrestne mere ("*Floating Rate Payer*") in se sklene na dan vsakega posameznega črpanja odobrenega zneska kredita;

**Udeleženec PIO** pomeni banko, hranilnico ali drugo finančno institucijo, ki financira izvoz slovenskega blaga in/ali storitev, in ima po oceni Pooblaščenice institucije ustrezno boniteto in je upravičena do izplačila izravnave obresti;

**Vključena glavnica** pomeni, na določen dan, znesek do takrat črpane in neodplačane glavnice, dolgovane Udeležencu PIO na podlagi Priznanega kreditnega posla, ki je vključen v Program PIO v skladu s točko 5. teh splošnih pogojev in ki ni izključen iz Programa PIO v skladu s 6. točko teh splošnih pogojev;

**ZSIRB** pomeni Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (Ur.l. RS, št. 56/08, 20/09);

**ZZFMGP** pomeni Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (Ur.l. RS, št. 02/04, 56/08);

#### 1.5 Izrazi opredeljeni v ISDA Okvirni Pogodbi oziroma Krovni (okvirni) pogodbi za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti

Če ni izrecno določeno drugače in če iz okoliščin posameznega primera ne izhaja kaj drugega, imajo izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih pomene, kot so opredeljeni v ISDA okvirni pogodbi (vključno z dokumenti in publikacijami, na katere se sklicuje) oziroma Krovni (okvirni) pogodbi za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti.

#### **2. Skladnost kreditnega posla z OECD pogoji za uradno podprte izvozne kredite in posebnimi politikami SID banke**

Posamezen izvozni/kreditni posel mora za udeležbo v Programu PIO izpolnjevati pogoje določene v OECD Sporazumu, Politiki slovenske komponente, Okoljevarstveni in Protikorupcijski politiki SID banke. Pooblaščenica institucija na podlagi Zahtevka za pridobitev soglasja o skladnosti izvoznega/kreditnega posla z OECD pogoji za uradno podprte izvozne kredite in posebnimi politikami SID banke ter ustreznosti kreditnega posla za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla v Programu PIO (Priloga št. 1-PIO-Obrazec št. 1), ki ga potencialni Udeleženec PIO praviloma vloži v času priprave ponudbe za financiranje izvoznega posla po pogojih Programa PIO, s soglasjem potrdi skladnost izvoznega/kreditnega posla z OECD pogoji in posebnimi politikami SID banke, v primeru, da izvozni/kreditni posel izpolnjuje naslednje pogoje:

- (a) v izvoznem poslu je dogovorjen minimalni 15% avans od pogodbene vrednosti izvoza oziroma ECV;
- (b) maksimalna vrednost uradno podprtega izvoznega kredita znaša 85% pogodbene vrednosti izvoza oziroma ECV, povečane za 30% ECV v primeru kritja lokalne komponente ne glede na višino dogovorjenega avansa. Avans mora v vsakem primeru znašati najmanj 15% ECV;
- (c) maksimalno polletni odlog plačila glavnice;
- (d) plačilo glavnice kredita v enakih, največ polletnih obrokih ;

- (e) kreditni posel ni v nasprotju z veljavno Politiko slovenske komponente, Okoljevarstveno in Protikorupcijsko politiko SID banke.

SID banka potrdi tudi ustreznost kreditnega posla za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla v Programu PIO, pod odložnim pogojem sklenitve Relevantne swap transakcije na dan vsakega posameznega črpanja Odobrenega zneska kredita in izpolnjevanja pogojev za pridobitev statusa Priznanega kreditnega posla, določenih v 4.1. točki 4. člena teh splošnih pogojev.

### **3. Sklenitev Relevantne swap transakcije**

Pooblaščenca institucija z Udeležencem PIO na podlagi izdanega Soglasja o skladnosti izvoznega/kreditnega posla z OECD pogoji za uradno podprte izvozne kredite in posebnimi politikami SID banke ter ustreznosti kreditnega posla za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla v Programu PIO in prejetega Zahtevka za sklenitev dogovora o obrestni zamenjavi (Priloga št. 2-PIO-Obrazec št. 2) sklene Relevantno swap transakcijo na dan vsakega posameznega črpanja odobrenega zneska kredita.

Zahtevk za sklenitev Relevantne swap transakcije mora SID banka praviloma prejeti ob oziroma po podpisu kreditne pogodbe, in sicer praviloma v roku 7 delovnih dni pred sklenitvijo dogovora o obrestni zamenjavi, ki se sklene na dan vsakega posameznega črpanja odobrenega zneska kredita. Pooblaščenca institucija je Udeleženca PIO dolžna obvestiti o sklenitvi dogovora o obrestni zamenjavi v obliki konfirmacije o sklenitvi dogovora o obrestni zamenjavi, in sicer najkasneje v roku sedmih delovnih dni od sklenitve relevantne swap transakcije.

### **4. Priznavanje kreditnih poslov**

#### **4.1 Pogoji za priznanje**

Pooblaščenca institucija prizna posameznemu kreditnemu poslu, ki ga sklene Udeleženec PIO, status Priznanega kreditnega posla v zvezi s posamezno Relevantno swap transakcijo, če Udeleženec PIO na podlagi takšne Relevantne swap transakcije zahteva priznanje v skladu z določili točke 4.2 spodaj in če Pooblaščenca institucija ugotovi, da kreditni posel izpolnjuje naslednje pogoje:

- (a) da se dnevi plačil obresti po takšnem kreditnem poslu ujemajo s plačilnimi dnevi na podlagi Relevantne swap transakcije, v zvezi s katero se zahteva priznanje statusa Priznanega kreditnega posla, dnevi plačil glavnice pa zapadejo ob dnevih, ki so hkrati tudi dnevi plačil obresti;
- (b) da s takšnim poslom Udeleženec PIO kreditira kupca blaga in storitev slovenskega izvora, ki se izvozi (v primeru blaga) oziroma opravijo (v primeru storitev) izven območja Slovenije, oziroma njegovo banko.
- (c) da kreditjemalec ni rezident Slovenije;
- (d) da je kreditni posel namenjen izključno financiranju dela plačila za blago oziroma storitve iz alinee (a) zgoraj;
- (e) da se od glavnice kredita plačujejo obresti po fiksni obrestni meri, ki ni nižja od CIRR;
- (f) da kreditjemalec ni upravičen do črpanja zneskov in je dolžan takoj odplačati kredit, če se izkaže, da so skladno z veljavno Proti-korupcijsko politiko Pooblaščenca institucije v zadevnem poslu prisotna koruptivna dejanja;
- (g) da so ostali pogoji skladni z določili OECD Sporazuma in ostalimi posebnimi politikami SID banke ter

- (h) da je plačano nadomestilo iz točke 9.

#### 4.2 Zahteva za priznanje

Udeleženec PIO lahko zahteva priznanje kreditnega posla, ki izpolnjuje pogoje iz točke 4.1 zgoraj, s pisnim Zahtevkom za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla in vključitev črpanega zneska kredita v Program PIO (Priloga št. 3 – PIO-Obrazec št. 3), kateremu priloži naslednje listine:

- (a) dokazila o sklenitvi in vsebini kreditnega posla, katerega priznanje zahteva;
- (b) dokazila o sklenitvi in vsebini posla, katerega financiranju je namenjen kreditni posel;
- (c) amortizacijski načrt kreditnega posla;
- (d) druge listine in dokazila o izpolnjevanju pogojev za priznanje kreditnega posla.

#### 4.3 Odločanje o zahtevi

- 4.3.1 Če Pooblaščena institucija na podlagi pisnega zahtevka v obliki izpolnjenega obrazca iz Priloge št. 3 in prejetih dokazil ugotovi, da je zahteva iz točke 4.2 teh splošnih pogojev utemeljena, s pisnim obvestilom o statusu priznanega kreditnega posla in vključitvi črpanega zneska v Program PIO obvesti Udeleženca PIO o priznanju statusa Priznanega kreditnega posla kreditnemu poslu, na katerega se nanaša zahteva.
- 4.3.2 Če iz zahteve in prejetih dokazil izhaja, da kreditni posel, na katerega se nanaša zahteva, ne izpolnjuje pogojev za priznanje, Pooblaščena institucija obvesti Udeleženca PIO, da zavrača zahtevo za priznanje takšnega kreditnega posla.
- 4.3.3 Če na podlagi zahteve in prejetih dokazil Pooblaščena institucija ne more ugotoviti, ali kreditni posel, na katerega se nanaša zahteva, izpolnjuje pogoje za priznanje, zahteva od Udeleženca PIO predložitev dodatnih dokazil in mu za to postavi rok, ki ne more biti krajši od 10 dni. Če Udeleženec PIO v tem roku predloži Pooblaščeni instituciji zahtevana dokazila, Pooblaščena institucija na podlagi tako prejetih dokazil ponovno presodi utemeljenost zahteve, v nasprotnem primeru pa zahtevo za priznanje zavrne.

#### 4.4 Veljavnost priznanja

Če Pooblaščena institucija zahtevi ugotovi, velja kot datum priznanja statusa Priznanega kreditnega posla v primeru iz točke 4.3.1 zgoraj datum, ko je Pooblaščena institucija prejela zahtevo, v primeru iz točke 4.3.3 pa datum, ko je Pooblaščena institucija prejela dodatna dokazila iz navedene točke.

#### 4.5 Preklic priznanja

Pooblaščena institucija z obvestilom Udeležencu PIO razveljavi priznanje statusa Priznanega Kreditnega Posla, če ugotovi:

- (a) da je zahteva za priznanje takšnega Priznanega kreditnega posla vsebovala nepopolne ali neresnične podatke, in bi v primeru, če bi ji bili znani resnični in popolni podatki, zahtevo za njegovo priznanje zavrnila; ali
- (b) da so se po priznanju statusa takšnega Priznanega kreditnega posla okoliščine, navedene v zahtevi za njegovo priznanje spremenile tako, da ne izpolnjuje več pogojev za priznanje iz točke 4.1 teh splošnih pogojev; ali

- (c) če Pooblaščenca institucija ugotovi da Udeleženec PIO kljub opominu krši svoje obveznosti poročanja iz točke 7 spodaj v zvezi s tem Priznanim kreditnim poslom.

#### 4.6 Učinkovanje preklica

Če je priznanje Priznanega kreditnega posla preklicano v skladu s točko 4.5 zgoraj, se šteje, kot da takšen kreditni posel ni bil nikoli priznan, morebitni zneski glavnice na njegovi podlagi pa nikoli niso bili del Vključene glavnice.

### **5. Vključevanje glavnice**

#### 5.1 Pogoji za vključitev

Zneski črpane in neodplačane glavnice, dolgovane Udeležencu PIO na podlagi Priznanega kreditnega posla se vključijo v Program PIO, če Udeleženec PIO zahteva vključitev v skladu z določili točke 5.2 spodaj in če Pooblaščenca institucija ugotovi, da je bilo črpanje uporabljeno za namen, predviden s Priznanim kreditnim poslom.

#### 5.2 Zahteva za vključitev

Udeleženec PIO na podlagi sklenjene Relevantne swap transakcije in izpolnjevanja pogojev za pridobitev statusa Priznanega kreditnega posla lahko zahteva vključitev črpanega zneska v Program PIO s pisno zahtevo v obliki Zahtevka za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla in vključitev črpanega zneska kredita v Program PIO (Priloga št. 3 – PIO-Obrazec št. 3), naslovljenega na Pooblaščenca institucijo, kateremu priloži:

- (a) dokazilo o izplačilu črpanega zneska kredita v skladu z izpolnjenimi pogoji za pridobitev statusa Priznanega kreditnega posla opredeljenimi v točki 4.1. zgoraj.

#### 5.3 Odločanje o zahtevi

- 5.3.1 Če Pooblaščenca institucija na podlagi zahteve in prejetih dokazil ugotovi, da je bilo črpanje uporabljeno za namen, predviden s Priznanim kreditnim poslom, obvesti Udeleženca PIO o vključitvi črpanega zneska v Program PIO s pisnim obvestilom o statusu priznanega kreditnega posla in vključitvi črpanega zneska v Program PIO.
- 5.3.2 Če iz zahteve in prejetih dokazil izhaja, da črpanje ni bilo uporabljeno za namen, predviden s Priznanim kreditnim poslom, obvesti Udeleženca PIO, da zavrača zahtevo za vključitev črpanega zneska v Program PIO.
- 5.3.3 Če na podlagi zahteve in prejetih dokazil Pooblaščenca institucija ne more ugotoviti, ali je bilo črpanje uporabljeno za namen, predviden s Priznanim Kreditnim Poslom, zahteva od Udeleženca PIO predložitve dodatnih dokazil in mu za to postavi rok, ki ne more biti krajši od 10 dni. Če Udeleženec PIO v tem roku predloži Pooblaščenca instituciji zahtevana dokazila, Pooblaščenca institucija na podlagi tako prejetih dokazil ponovno presodi utemeljenost zahteve, v nasprotnem primeru pa zahtevo za vključitev zavrne.

#### 5.4 Dan vključitve

Če Pooblaščenca institucija zahteva za vključitev črpanega zneska v Program PIO ugotovi, velja kot Dan Vključitve v zvezi s takšnim zneskom:

- (a) če je Pooblaščenca institucija prejela zahtevo iz točke 5.2 zgoraj prej kot po poteku 15 dni od dneva črpanja, dan črpanja takšnega zneska; oziroma
- (b) v vsakem drugem primeru dan, ko je Pooblaščenca institucija prejela zahtevo iz točke 5.2 zgoraj

## **6. Izključitev Vključene glavnice iz Programa PIO**

### **6.1 Razlogi za izključitev**

Posamezen znesek Vključene glavnice se izključi iz Programa PIO:

- (a) ko v skladu s pogoji Priznanega kreditnega posla dospe v odplačilo; ali
- (b) ko je dejansko odplačan; ali
- (c) če Pooblaščenca institucija ugotovi, da je bil takšen znesek vključen v Program PIO na podlagi neresničnih podatkov in dokazil; ali
- (d) če je preklicano priznanje Priznanega kreditnega posla, iz katerega izvira takšen znesek.

### **6.2 Dan izključitve**

V primerih iz točk 6.1(c) in 6.1(d) zgoraj se kot Dan izključitve ustreznega zneska Vključene glavnice iz Programa PIO šteje Dan vključitve takšnega zneska v Program PIO (in se torej šteje, kot da takšen znesek ni bil nikoli del Vključene glavnice).

## **7. Obveznost poročanja**

### **7.1 Obveščanje**

Udeleženec PIO je dolžan najkasneje v 3 delovnih dneh obvestiti Pooblaščenca institucijo:

- (a) o vsakem črpanju in odplačilu kredita na podlagi posameznega Priznanega kreditnega posla;
- (b) o vsaki spremembi ali dopolnitvi pogodbene dokumentacije Priznanega kreditnega posla;
- (c) o vsaki spremembi okoliščin, ki vplivajo na izpolnjevanje pogojev za Priznanje Kreditnega Posla iz točke 4.1; in
- (d) o vsaki spremembi informacij, podatkov, dokazil ali listin, ki so bili podlaga za presojo zahteve za vključitev črpanega zneska v Program PIO.

### **7.2 Posredovanje listin in dokazil**

Udeleženec PIO je dolžan Pooblaščenca instituciji posredovati vse listine in dokazila v zvezi s posameznim Priznanim kreditnim poslom, ki jih Pooblaščenca institucija zahteva.

## **8. Izravnalni zneski**

### **8.1 Plačevanje izravnalnih zneskov**

Pooblaščenca institucija je dolžna na vsak Plačilni dan na podlagi posamezne Relevantne swap transakcije poleg variabilnega zneska ("*Floating Amount*") na podlagi Relevantne swap transakcije Udeležencu PIO plačati tudi vsoto Izravnalnih zneskov, izračunanih na takšen Plačilni dan od vseh Vključenih glavnice, ki izvirajo iz Priznanega kreditnega posla v zvezi s posamezno Relevantno swap transakcijo.

### **8.2 Izračun izravnalnega zneska**

Izravnalni znesek, ki ga je Pooblaščenca institucija dolžna Udeležencu PIO plačati v zvezi s posameznim zneskom Vključene glavnice na določen Plačilni dan, se izračuna od vsakokratnega zneska Vključene glavnice za vsak dan v obdobju, ki se konča na takšen Plačilni dan, začne pa se s prejšnjim Plačilnim dnem (oziroma v primeru, če na prejšnji Plačilni dan takšen znesek Vključene glavnice še ni obstajal, od Dneva vključitve takšnega zneska), po letni stopnji, enaki Izravnalnemu faktorju. Pri izračunu Izravnalnih zneskov se upošteva dejansko število dni v obdobju in leto s 360 dnevi (actual/360).

### 8.3 Vračanje izravnalnih zneskov

Izravnalne zneske, ki se obračunajo od posameznega zneska Vključene glavnice za obdobje po Dnevu izključitve takšnega zneska Vključene glavnice iz Programa PIO, je Udeleženec PIO dolžan Pooblaščenici instituciji na njeno zahtevo vrniti, skupaj z zakonitimi zamudnimi obrestmi za čas od dneva prejema do dneva vračila.

### 9. **Nadomestilo**

Ob sklenitvi Relevantne swap transakcije je Udeleženec PIO dolžan Pooblaščenici instituciji plačati enkratno nadomestilo za pokrivanje stroškov v višini 0,10% od vrednosti glavnice oziroma posameznega črpanja Odobrenega zneska kredita, ki bo upravičen do izravnave obrestnih mer.

Znesek nadomestila iz te točke dospe v plačilo v 8 dneh po izdaji računa s strani Pooblaščenice institucije.

### 10. **Objava Udeležencev PIO**

Pooblaščenica institucija ima ne glede na siceršnjo dolžnost varovanja bančne ali druge tajnosti pravico objaviti imena Udeležencev PIO in šteje se, da Udeleženci PIO s sklenitvijo vsake Relevantne swap transakcije s takšno objavo izrecno soglašajo.

### 11. **Priloge**

- **Priloga št. 1:** PIO-Obrazec št. 1 - Zahtevek za pridobitev soglasja o skladnosti izvoznega/kreditnega posla z OECD pogoji za uradno podprte izvozne kredite in posebnimi politikami SID banke ter ustreznosti kreditnega posla za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla v Programu PIO
- **Priloga št. 2:** PIO-Obrazec št. 2 – Zahtevek za sklenitev dogovora o obrestni zamenjavi
- **Priloga št. 3:** PIO-Obrazec št. 3 – Zahtevek za pridobitev statusa priznanega kreditnega posla in vključitev črpanega zneska kredita v Program PIO