

SPLOŠNI POGOJI REFINANCIRANJA (REF – I/10)

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, (**SID banka**) je specializirana banka, ki je na podlagi Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB, Ur.l. 56/08 in nadaljnje spremembe) pooblaščen za izvajanje ekonomsko in finančno upravičenih spodbujevalnih in razvojnih nalog na področjih, kjer so ugotovljene tržne vrzeli in ki so pomembna za trajnostni razvoj Republike Slovenije. Te naloge **SID banka** med drugim opravlja tudi s posredovanjem svojih sredstev do končnih upravičencev preko bank in drugih finančnih institucij (skupaj **banke**).

1. člen

Uvodna določila

- 1.1 Splošni pogoji refinanciranja (**splošni pogoji**) urejajo vsebino in postopek sklepanja kreditne pogodbe med **banko** in **SID banko** (**kreditna pogodba**), katere namen je posredovati sredstva **SID banke** do končnega upravičenca, na podlagi podkreditne pogodbe sklenjene med **banko** in končnim upravičencem (**podkreditna pogodba**) skladno s **splošnimi pogoji** ter v okviru posebnih pogojev opredeljenih na podlagi posamičnega programa **SID banke** za refinanciranje **bank** (**posebni pogoji**).
- 1.2 **Splošni pogoji** so sestavni del **kreditne pogodbe**.
- 1.3 Določbe **splošnih pogojev**, ki niso v skladu z določbami **posebnih pogojev** ali z določbami v **kreditni pogodbi**, se ne uporabljajo.
- 1.4 Sklicevanje na poglavja, člene, odstavke, točke, alineje in dodatke v **splošnih pogojih**, se nanaša na **splošne pogoje**.
- 1.5 Naslovi členov **splošnih pogojev** so v **splošne pogoje** vključeni samo zaradi lažje preglednosti in se ne morejo uporabiti pri uporabi ali razlagi **splošnih pogojev**.

2. člen

Kredit

- 2.1 Sredstva, ki jih **SID banka** odobri **banki** na podlagi **kreditne pogodbe** (**kredit**), so namenska in se smejo uporabiti le za namen financiranja upravičenih stroškov končnih upravičencev opredeljenih v **posebnih pogojih**.

- 2.2 **SID banka** odobri **banki kredit** skladno s **splošnimi pogoji**, **posebnimi pogoji** ter na način in pod pogoji dogovorjenimi v **kreditni pogodbi**.

3. člen

Črpanje kredita

- 3.1 **Banka** črpa **kredit** v zneskih in na datume ali v rokih, kot so dogovorjeni v **kreditni pogodbi**.
- 3.2 **Banka** črpa **kredit** pod pogojem, da so najkasneje sedem delovnih dni pred vsakokratnim črpanjem **kredita** izpolnjeni vsi v nadaljevanju navedeni pogoji:
 - (a) je **kreditna pogodba** veljavna,
 - (b) je **banka** predložila **SID banki** veljaven in s strani pooblaščenih oseb podpisan zahtevek za črpanje **kredita**, ki bo priloga in sestavni del **kreditne pogodbe** in v katerem mora **banka** navesti svoj naziv in naslov, številko in datum sklenitve **kreditne pogodbe**, višino in valuto odobrenega **kredita**, znesek črpanja, datum črpanja, številko računa (IBAN), SWIFT, sklic ter v primeru črpanja kredita v USD še podatke o korespondenčni banki (naziv, naslov, SWIFT, IBAN),
 - (c) je **banka** predložila **SID banki** vse sklepe pristojnih organov **banke** in drugih organov pristojnih institucij, ki so po zakonu ali aktih **banke** potrebna za sklenitev **kreditne pogodbe**,
 - (d) je **banka** predložila **SID banki** veljavni akt o ustanovitvi,
 - (e) je **banka** predložila **SID banki** pooblastila in specimen pooblaščenih podpisnikov za **banko**, ki so pooblaščen za podpisovanje **kreditne pogodbe**, zahtevkov za črpanje **kredita** in poročil ter drugih dokumentov v zvezi s **kreditno pogodbo**,
 - (f) so izjave, zagotovila in jamstva po členu 8 resnična, popolna, točna in niso zavajajoča,
 - (g) je **banka** poravnala nadomestilo za obdelavo in vodenje **kredita** v skladu s

- členom 6.1 in druge zneske, dolgovane po **kreditni pogodbi**, ki zapadejo pred dnevom črpanja **kredita** ali na ta dan,
- (h) ne obstajajo okoliščine ali razlogi iz člena 12.1, na podlagi katerih bi imela **SID banka** pravico **kredit** odpoklicati,
- (i) je **banka** izvršila vsa dejanja in predložila ustrezne dokumente, ki jih je **SID banka** utemeljeno zahtevala, ter izpolnila vse druge obveznosti po **kreditni pogodbi**.
- 3.3 Zahtevek **banke** za črpanje **kredita**, ki ga prejme **SID banka** na podlagi **kreditne pogodbe**, je nepreklicen in ga **banka** ne more preklicati ali umakniti brez predhodnega pisanega soglasja **SID banke**.
- 3.4 **Banka** ne more črpati predčasno odplačanih delov glavnice **kredita**.
- 4. člen**
- Odplačilo glavnice kredita**
- 4.1 **Banka** črpani del glavnice **kredita** odplača **SID banki** v rokih in na način, kot jih **SID banka** in **banka** dogovorita v **kreditni pogodbi**.
- 5. člen**
- Pogodbene in zamudne obresti ter penali**
- 5.1 **Banka** za črpani znesek **kredita** plača **SID banki** pogodbene obresti v višini in na način, kot je določen v tem členu, **posebnih pogojih** in v **kreditni pogodbi**.
- 5.2 Obrestna mera za pogodbene obresti (**pogodbena obrestna mera**) je variabilna ali fiksna.
- 5.3 Variabilna obrestna mera za pogodbene obresti je enaka seštevku v **kreditni pogodbi** določene letne marže, ki je nespremenljiva za celotno obdobje veljavnosti **kredita (marža)**, in referenčne obrestne mere za EURIBOR ali LIBOR za obrestno obdobje, kot je določeno v **kreditni pogodbi (variabilna pogodbena obrestna mera)**.
- 5.4 Za namen **splošnih pogojev** EURIBOR pomeni letno medbančno obrestno mero za evrske depozite z ročnostjo definirano v **kreditni pogodbi**, kot je objavljena na informacijskem sistemu Bloomberg, stran EBF (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije (Banking Federation of the European Union) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v evrih) in odčitana s strani **SID banke**.
- 5.5 Za namen **splošnih pogojev** LIBOR pomeni letno medbančno obrestno mero za dolarske depozite z ročnostjo definirano v **kreditni pogodbi**, kot je objavljena na informacijskem sistemu Bloomberg, stran BBAM (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga Britansko združenje bankirjev (British Bankers' Association) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v dolarjih) in odčitana s strani **SID banke**.
- 5.6 **SID banka** odčita EURIBOR oziroma LIBOR približno ob 11.00 uri, dva delovna dneva pred pričetkom obrestnega obdobja.
- 5.7 Če EURIBOR oziroma LIBOR za obdobje definirano v **kreditni pogodbi** ni objavljen, se kot referenčna obrestna mera upošteva EURIBOR oziroma LIBOR za obrestno obdobje, ki je temu obdobju najbližje, približno ob 11.00 uri na dan določitve obrestne mere, ki je dva delovna dneva pred pričetkom relevantnega obrestnega obdobja.
- 5.8 Če na dan določitve obrestne mere približno ob 11.00 uri **SID banka** ne bi mogla določiti referenčne obrestne mere EURIBOR oziroma LIBOR na način določen v členu 5.7, bo **pogodbena obrestna mera** v obrestnem obdobju, za katerega ni bilo mogoče določiti obrestne mere na način določen v členu 5.7, enaka seštevku **marže** in letne obrestne mere, ki bo odražala povprečne stroške **SID banke** za vzdrževanje **kredita**, kot jih **SID banka** sporoči **banki (nadomestna variabilna pogodbena obrestna mera)**. **Nadomestna variabilna pogodbena obrestna mera** velja le do dneva, ko je ponovno mogoče določiti referenčno obrestno mero na način, določen v členu 5.6 ali 5.7.
- 5.9 Fiksna obrestna mera za pogodbene obresti je določena v % p.a. (z besedo: odstotkih letno) (**fiksna pogodbena obrestna mera**) in je opredeljena kot seštevku **marže** in srednje vrednosti obrestne zamenjave (angleško: mid Interest Rate Swap) za obdobje ročnosti kredita. **Fiksna pogodbena obrestna mera** je nespremenljiva za celotno obdobje veljavnosti **kreditne pogodbe**.
- 5.10 Za namen **splošnih pogojev** srednja vrednost obrestne zamenjave pomeni fiksno letno obrestno mero kot zamenjavo za EURIBOR v primeru evrskega kredita oziroma LIBOR v primer dolarskega kredita, oboje ustrezno obrestnemu obdobju, za določeno ročnost kredita. Srednjo vrednost obrestne zamenjave za ustrezno valuto odčita **SID banka** iz objave na informacijskem sistemu Bloomberg, stran BBTI (ali naslednici take strani), oboje približno ob 11.00 uri dva delovna dneva pred črpanjem **kredita**.
- 5.11 Če na dan določitve obrestne mere približno ob 11.00 uri **SID banka** ne bi mogla določiti srednje vrednosti obrestne zamenjave na način, določen v členu 5.10, bo **fiksna**

pogodbena obrestna mera opredeljena na način, ki bo odražal povprečne stroške **SID banke** za vzdrževanje **kredita**, in sicer do dneva, ko bo ponovno mogoče pridobiti osnovo za obrestno mero na način, določen v členu 5.10.

- 5.12 Obrestno obdobje, za katerega se obračunava **variabilna pogodbena obrestna mera**, je praviloma šestmesečno. Prvo obrestno obdobje se prične na dan prvega črpanja **kredita** in se pri šestmesečnem obrestnem obdobju konča šest mesecev po dnevu črpanja **kredita**. Naslednje obrestno obdobje se prične na zadnji dan predhodnega in konča čez šest mesecev in tako naprej do dneva končne dospelosti **kredita**. Prvo obrestno obdobje za vsa nadaljnja črpanja se prične na dan posamičnega črpanja in konča na zadnji dan tekočega obrestnega obdobja za prvo črpanje **kredita**. Vsa naslednja obrestna obdobja so enaka obrestnim obdobjem za prvo črpanje **kredita**. Zadnje obrestno obdobje se konča na dan končne dospelosti **kredita**. *Mutatis mutandis* to pravilo o začetku in koncu teka obrestnih obdobji velja tudi v primerih, ko **kreditna pogodba** določa drugačno dolžino obrestnega obdobja.
- 5.13 Obrestno obdobje, za katerega se obračunava **fiksna pogodbena obrestna mera**, je praviloma enoletno. Glede začetka in konca teka obrestnih obdobji se *mutatis mutandis* uporablja pravilo iz člena 5.12.
- 5.14 Pogodbene obresti zapadejo v plačilo na zadnji dan vsakega obrestnega obdobja.
- 5.15 **Banka** v primeru zamude s plačilom zapadlih terjatev iz naslova **kreditne pogodbe**, z izjemo zapadlih terjatev iz naslova neplačanih pogodbenih obresti, dolguje **SID banki** poleg zneska zapadlih terjatev tudi zamudne obresti obračunane na tak znesek od dneva nastopa zamude do dneva plačila zapadlih terjatev (**zamudne obresti**). Obrestna mera **zamudnih obresti** je enaka zakonsko predpisani obrestni meri za **zamudne obresti** ali **pogodbeni obrestni meri** povečani za dve odstotni točki letno, kar je več.
- 5.16 **SID banka** lahko v primeru zamude s plačilom zapadlih terjatev po **kreditni pogodbi** ali zamude pri posredovanju finančnih izkazov določenih v členu 9.1 **pogodbeno obrestno mero** za nezapadle terjatve iz naslova **kreditne pogodbe** poviša tako, da je enaka seštevku vsakokrat veljavne **pogodbene obrestne mere** in dveh odstotnih točk letno (**penalna obrestna mera**). **Penalna obrestna mera** se obračunava od dneva nastopa kršitve navedene v tem členu do dneva, ko je ta kršitev odpravljena.
- 5.17 V primeru zamude pri posredovanju poročil določenih v členu 11.2, **SID banka** lahko **banki** ob vsakem opominu zaračuna penale v višini 0,05% (odstotkov) od višine **kredita**. Opomin

glede zamud **banke** pri posredovanju poročil iz člena 11.2 se pošilja četrtletno.

6. člen

Nadomestila in plačila stroškov

- 6.1 **Banka** za odobritev **kredita** plača **SID banki** nadomestilo za obdelavo in vodenje kredita v enkratnem znesku. Višina nadomestila se določi v **kreditni pogodbi** in ga mora **banka** plačati v osmih dneh od datuma obračuna oziroma najkasneje na dan predložitve zahtevka za črpanje **kredita**, če je dan predložitve zahtevka za črpanje **kredita** prej kot dan, ko nadomestilo zapade v plačilo po obračunu.
- 6.2 **SID banka** lahko **banki** zaračuna tudi nadomestilo za nečrpani znesek **kredita**. Višina nadomestila za nečrpani znesek kredita se v **kreditni pogodbi** določi v odstotkih na letni ravni od nečrpanega zneska **kredita**. Nadomestilo se obračunava za obdobje, ki teče od dne sklenitve **kreditne pogodbe** do dne dejanskega črpanja **kredita**. Če do črpanja **kredita** ne pride, obdobje obračunavanja nadomestila traja do zadnjega možnega dne črpanja **kredita**. **Banka** mora plačati nadomestilo za nečrpani znesek **kredita** v osmih dneh od datuma obračuna.
- 6.3 **Banka** mora **SID banki** plačati tudi vse ostale dejanske stroške, ki so **SID banki** nastali pri pripravi in izvajanju **kreditne pogodbe**, morebitnih sprememb **kreditne pogodbe** ali uveljavljanju pravic **SID banke** po **kreditni pogodbi**, ter morebitne obstoječe ali bodoče davke oziroma druge javne dajatve, ki jih je ali jih bo **SID banka** dolžna plačati v zvezi s **kreditno pogodbo**.
- 6.4 Če v času trajanja **kreditne pogodbe**, zaradi spremembe kateregakoli predpisa, njegove razlage ali zaradi zahtev Banke Slovenije, Evropske centralne banke ali drugih oblasti, ali zaradi sprememb pogojev na mednarodnih ali domačih finančnih trgih za **SID banko** (i) nastanejo dodatni stroški iz naslova **kreditne pogodbe**, ali (ii) zaradi vzdrževanja **kredita** po **kreditni pogodbi** ali če (iii) **SID banka** postane zavezana plačati katerekoli davke ali druge obveznosti v zvezi s katerimkoli zneskom prejetim ali plačljivim po **kreditni pogodbi** ali (iv) se ji zmanjša donos iz **kreditne pogodbe** ali donos na celotni kapital **SID banke** v zvezi s **kreditom** ali (v) se ji zmanjša katerikoli zapadli znesek, ki ga prejme iz naslova **kreditne pogodbe** (**povečani stroški**), je **banka** dolžna v osmih dneh po datumu pisnega poziva **SID banke**, povrniti **SID banki** vse nastale in ustrezno dokumentirane **povečane stroške**, v kolikor **SID banka** nanjo naslovi tovrstni poziv v roku šestih mesecev od datuma, ko bi **SID banka** lahko izračunala obseg **povečanih stroškov**.

6.5 **SID banka** si bo v dogovoru z **banko** prizadevala obseg **povečanih stroškov** čim bolj omejiti, kolikor je to razumno mogoče. Ob tem **banka** ni dolžna poravnati **povečanih stroškov**, ki bremenijo **SID banko**, če je **SID banka** odgovorna za nastanek te vrste **povečanih stroškov**.

6.6 V kolikor **banka** v roku osmih dni iz člena 6.5 ne poravna **povečanih stroškov**, obvelja domneva, da je **banka** na dan izteka tega roka podala pisno zahtevo za predčasno odplačilo **kredita**, ki ga mora opraviti na prvi dan, ko pogodbeni obresti zapadejo v plačilo skladno z določbo člena 5.14. Ob tem **banka** pri predčasnem odplačilu **kredita** ni vezana na pogoje iz člena 7.1 (b, c).

7. člen

Predčasno odplačilo kredita

7.1 **Banka** lahko v celoti ali delno predčasno odplača **kredit** po **kreditni pogodbi** pod pogojem, da:

- (a) **banka** predčasno odplačilo **kredita** izvrši na dan, ko pogodbeni obresti zapadejo v plačilo skladno z določbo člena 5.14,
- (b) **banka** o tem pisno obvesti **SID banko** najmanj 45 dni pred predvidenim dnevom predčasnega odplačila **kredita** in
- (c) je najmanjši predčasno odplačani znesek **kredita** 1.000.000,00 evrov.

7.2 V primeru predčasnega odplačila celotnega **kredita** mora **banka** poleg glavnice **kredita** hkrati plačati tudi vse obresti na glavnico, natekle do dneva plačila, kot tudi vsa nadomestila in druge morebitne stroške po **kreditni pogodbi**.

7.3 Vsako obvestilo **banke** o predčasnem odplačilu **kredita**, ki ga prejme **SID banka**, je nepreklicno in ga **banka** ne more preklicati ali umakniti brez predhodnega pisnega soglasja **SID banke** in zavezuje **banko**, da tako napovedano predčasno odplačilo **kredita** izvrši v predvidenem roku in znesku.

7.4 V primeru, da **banka** v celoti ali delno predčasno odplača **kredit** v nasprotju s pogoji iz člena 7.1 in 7.2 ali da **banka** po tem, ko **SID banka** prejme pisno obvestilo **banke** o nameravanem predčasnem odplačilu delnega ali celotnega **kredita**, le tega ne izvede v skladu s pogoji iz člena 7.1 in 7.2, je **banka** dolžna v enkratnem znesku plačati **SID banki** nadomestilo za predčasno odplačilo kredita.

7.5 Višino nadomestila za predčasno odplačilo **kredita banka** in **SID banka** dogovorita v **kreditni pogodbi**. Višina tega nadomestila se določi v % (odstotkih) od zneska predčasno odplačane ali za odplačilo najavljene glavnice

kredita, ki zapade v plačilo na dan predčasnega delnega ali celotnega odplačila **kredita**. V primeru najavljenega in ne izvršenega predčasnega odplačila **kredita** pa plačilo nadomestila za predčasno odplačilo **kredita** zapade na dan, ki je v obvestilu naveden kot datum predčasnega delnega ali celotnega odplačila **kredita**.

7.6 Če sta **SID banka** in **banka** dogovorili **fiksno pogodbeno obrestno mero**, je **SID banka** upravičena zaračunati **banki** stroške nastale zaradi predčasnega odplačila delnega ali celotnega **kredita** v višini srednje vrednosti obrestne zamenjave od vrednosti predčasno odplačane glavnice **kredita**, in sicer za obdobje od predčasnega odplačila **kredita** do dne, ki je v **kreditni pogodbi** določen kot datum dospelosti **kredita**. Tovrstni stroški zapadejo v plačilo na dan delnega ali celotnega predčasnega odplačila **kredita** in se plačajo v enkratnem znesku.

8. člen

Zagotovila, jamstva in izjave

8.1 S podpisom **kreditne pogodbe banka** izjavlja, zagotavlja in jamči **SID banki**, da:

- (a) lahko sklene **kreditno pogodbo**, jo izvaja in da je pridobila vsa potrebna dovoljenja in soglasja, ki so po predpisih Republike Slovenije ter ustanovitvenih aktih in drugih aktih **banke** potrebna za veljavno sklenitev in izvrševanje **kreditne pogodbe**,
- (b) so obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi** zakonite in veljavne, za **banko** zavezujoče in izvršljive v skladu z določbami **kreditne pogodbe**,
- (c) prevzem obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi** ni v nasprotju z že obstoječimi obveznostmi **banke** do tretjih oseb,
- (d) je seznanila **SID banko** z vsemi okoliščinami, dejstvi in podatki, ki so ji bili znani ali bi ji morali biti znani (pri čemer je opravila vsa ustrezna preverjanja, da bi to ugotovila) in ki bi lahko vplivali na odločitev **SID banke** o sklenitvi **kreditne pogodbe** ali o dovolitvi črpanja **kredita**, ter da so vsi podatki, ki jih je posredovala **SID banki** v zvezi s **kreditno pogodbo** ali črpanjem **kredita**, resnični, popolni, nespremenjeni in nezavajajoči,
- (e) so obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi** neodvisne od veljavnosti ali izvrševanja **podkreditnih pogodb banke** s končnimi upravičenci,
- (f) so terjatve in zahtevki **SID banke** do **banke** po **kreditni pogodbi** najmanj

enakovredne terjatvam kateregakoli drugega nezavarovanega upnika **banke**, če pa bo **banka** omogočila ali zagotovila svojim drugim nezavarovanim upnikom kakršen koli prednostni položaj (z zavarovanjem njihovih terjatev ali podobno), se zavezuje zagotoviti terjatvam **SID banke** po **kreditni pogodbi** najmanj enak položaj, v obliki in z vsebino sprejemljivo za **SID banko**, brez kakršnih koli stroškov za **SID banko**,

- (g) zoper **banko** ni bil sprožen ali ji ne grozi kakršen koli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek ali upravni ukrep s strani sodišča, nadzornega organa ali kakega urada ali druge institucije, ki bi lahko pomembno negativno vplival na njen status, poslovanje ali finančno stanje ali izpolnjevanje obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**,
- (h) zoper **banko** oziroma njeno premoženje ni bila vložena nobena tožba, zahtevke, predlog ali uveden postopek zaradi insolventnosti ali prezadolženosti, izvršilni oziroma drug postopek za prenehanje **banke**, ki bi lahko bistveno vplival na sposobnost izpolnjevanja obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**,
- (i) **banka** izpolnjuje vse pogoje po predpisih Banke Slovenije (vključno s posamičnimi akti Banke Slovenije) in ne krši nobenega zakona ali drugega predpisa, sklepa, odločbe, sporazuma, pogodbe, in podobno, ki se nanašajo na **banko** in ki jo zavezujejo v obsegu in na način, ki bi lahko pomembno negativno vplival na status **banke**, njeno poslovanje ali finančno stanje in izpolnjevanje obveznosti po **kreditni pogodbi**,
- (j) so **kreditno pogodbo**, zahtevke, poročila in vse druge listine in dokumente v zvezi s **kreditno pogodbo** podpisale osebe, ki so vpisane v sodni register kot zastopniki **banke**, ali z njihove strani ustrezno pooblaščen osebe,
- (k) poslovodni delavci **banke**, zaposleni in katerekoli tretje osebe, ki so ali bodo delovale v imenu **banke** in za račun **banke** pri sklepanju in izvrševanju **kreditne pogodbe** ali **podkreditne pogodbe** niso in ne bodo izvajali ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik (KZ-1, Ur.l., 55/2008 in nadaljnje spremembe) opredeljuje kot: nedovoljeno sprejemanje oziroma dajanje daril, jemanje oziroma dajanje podkupnine ali kot sprejemanje koristi oziroma dajanje daril za nezakonito posredovanje.

8.2 Štelo se bo, da so vse izjave, zagotovila in jamstva po členu 8.1 ponovno podana in polno veljavna

na dan predložitve zahtevka za črpanje **kredita**, ob vsakokratnem črpanju **kredita**, odplačilu **kredita**, plačilu obresti in vsakem drugem plačilu po **kreditni pogodbi** ter ob posredovanju poročil ter finančnih in drugih izkazov **banke**.

9. člen

Obveznosti banke

9.1 V času od dneva sklenitve **kreditne pogodbe** do poravnave vseh svojih obveznosti iz **kreditne pogodbe** bo **banka**:

- (a) posredovala **SID banki** (konsolidirana in nekonsolidirana) revidirana letna poročila, vključno z izkazom finančnega položaja, izkazom poslovnega izida, izkazom vseobsegajočega donosa, izkazom denarnega toka, izkazom sprememb lastniškega kapitala, ustreznimi pojasnili in poslovnim poročilom, najkasneje v roku 180 dni od poteka koledarskega leta, na katerega se nanaša letno poročilo, ter nerevidirane polletne finančne izkaze najkasneje v 90 dneh od konca polletja tekočega koledarskega leta,
- (b) **SID banki** na njeno zahtevo posredovala tekoče podatke o poslovanju in o finančno-premoženjskem položaju, po potrebi pa tudi drugo dokumentacijo in podatke, vse v rokih in na način, ki jih določi **SID banka**,
- (c) **SID banko** predhodno obvestila o nameravanih statusnih spremembah, preoblikovanju in kapitalskih udeležbah v drugih bankah ali drugih finančnih institucijah, ki bi lahko kakor koli ogrozile ali otežile izpolnjevanje obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**, kakor tudi **SID banko** nemudoma obvestila o vseh že izvršenih statusnih spremembah, preoblikovanju in kapitalskih udeležbah v drugih bankah ali drugih finančnih institucijah,
- (d) nemudoma obvestila **SID banko** o nameravanih spremembah firme, sedeža, dejavnosti in oseb, pooblaščenih za zastopanje, ter o tem predložila **SID banki** ustrezna dokazila v obliki izpiska iz sodnega registra ali drugi primerni obliki,
- (e) nemudoma obvestila **SID banko** o vseh dejanjih, dejstvih ali okoliščinah, ki bi utegnile kakor koli negativno vplivati na pravice ali terjatve **SID banke** iz **kreditne pogodbe**, ali kakor koli ogroziti, otežiti ali onemogočiti izpolnjevanje obveznosti **banke** iz **kreditne pogodbe**,

- (f) omogočila **SID banki** kontrolirati namensko porabo **kredita**, s pregledom njenih knjig, kreditnih map, evidenc in drugih dokumentov ter njenega poslovanja povezanega z izvajanjem **kreditne pogodbe**,
- (g) spoštovala vse predpise in odločbe Banke Slovenije in drugih organov ter priporočila in dokumente Baselskega odbora za bančni nadzor glede zagotavljanja kapitalske ustreznosti bank,
- (h) nemudoma obvestila **SID banko** o sklenitvi ali spremembi dolgoročne pogodbe o financiranju sklenjene z drugim upnikom, s katero bi dogovorila določbo o zahtevi za predložitev zavarovanj ali odpoklicu kredita zaradi padca bonitetne ocene ali obveznosti **banke** v zvezi s finančno-premoženjskim položajem ali v zvezi s kapitalsko ustreznostjo, ki bo strožja od takšnih obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**, in na zahtevo **SID banke** zagotovila enako stroge obveznosti po pogodbah z drugimi upniki tudi v korist **SID banke**.
- 9.2 V času od sklenitve **kreditne pogodbe** do končne poravnave vseh obveznosti po **kreditni pogodbi banka** ne bo brez predhodnega pisnega soglasja **SID banke** ustanavljala hipotek, zastavnih pravic ali kakor koli drugače obremenjevala svojega premoženja ali prihodkov v korist tretjih oseb ali omogočila drugim upnikom ugodnejši položaj, razen, če ne bo istočasno zagotovila **SID banki** brez kakršnih koli stroškov najmanj enak položaj oziroma zavarovanje, v obliki in z vsebino sprejemljivo za **SID banko**. Prej navedene omejitve se ne nanašajo na (i) zavarovanja ustanovljena v korist Banke Slovenije, Evropske centralne banke in drugih centralnih bank v okviru rednega bančnega poslovanja, (ii) zavarovanja nastala na podlagi zakona ali podzakonskih aktov ter (iii) zavarovanja, ki izvirajo iz poslov z vrednostnimi papirji ali derivativi (vključno z repo posli), ustanovljenih v korist klirinških družb, borznih posrednikov, borz ali skrbnikov.
- 9.3 **Banka** soglaša z objavo informacije na spletnih straneh **SID banke** in v sredstvih javnega obveščanja o udeležbi **banke** pri izvedbi financiranja po posamičnem programu **SID banke** za refinanciranje **bank**.

10. člen

Posebne obveznosti banke glede podkreditnih pogodb

- 10.1 **Banka** lahko sredstva **kredita** posreduje do končnih upravičencem samo s sklenitvijo **podkreditne pogodbe**.

- 10.2 **Banka** mora v **podkreditnih pogodbah** navesti, da je sredstva za podkredit delno ali v celoti pridobila pri **SID banki**

- 10.3 Ravno tako mora **banka** v **podkreditnih pogodbah** jasno opredeliti namen podkredita.

- 10.4 **Banka** se zavezuje, da bo v **podkreditne pogodbe**, poleg smiselne vključitve ostalih določb potrebnih za izvrševanje obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**, vključila tudi določbe, ki bodo na primeren način urejale naslednje obveznosti končnih upravičencev:

- (a) uporabiti sredstva podkredita izključno za plačilo upravičenih stroškov opredeljenih v **posebnih pogojih**;
- (b) omogočiti **banki** in **SID banki** pregled vseh poslovnih knjig in listin, ki se nanašajo na porabo sredstev podkredita ali na finančno poslovanje končnega upravičenca;
- (c) zaključiti projekt, ki je podprt s sredstvi podkredita (v nadaljevanju: **projekt**), v roku določenem v **podkreditni pogodbi**;
- (d) s skrbnostjo dobrega gospodarja vzdrževati in ohranjati premoženje, ki predstavlja sestavni del **projekta** (v nadaljevanju: **sredstva projekta**), v stanju, ki omogoča običajno delovanje **sredstev projekta**;
- (e) zavarovati **sredstva projekta** pri prvovrstnih zavarovalnicah in na dejansko vrednost, proti rizikom in v skladu s pogoji, pod katerimi se običajno zavarujejo takšna sredstva v Republiki Sloveniji;
- (f) poslovati in delovati ter izvajati **projekt** v skladu z vsemi veljavnimi predpisi;
- (g) na zahtevo **banke** ali **SID banke** zagotoviti **banki** in/ali **SID banki** vso dokumentacijo in informacije, ki **SID banki** omogočajo spremljavo dejanskega in finančnega napredovanja **projekta**;
- (h) dovoliti osebam, ki jih določi **SID banka**, obiskati in si ogledati npr. gradbišča, naprave, postavitve, montaže in izvajanje del, ki sestavljajo **projekt**, in opraviti preverjanja, kot jih želijo, ter jim v ta namen zagotoviti, da pridobijo vse potrebne informacije in pomoč;
- (i) ob vsakokratnem obveščanju javnosti o **projektu** na ustrezen način posredovati informacijo, da je **projekt** financiran s sredstvi **SID banke**.

- 10.5 **Banka** mora ob tem v **podkreditne pogodbe** vključiti pravico **banke** odpoklicati podkredit, ter pravico **banke** in/ali **SID banke** zahtevati predčasno vračilo podkredita, oboje v primeru kršitev obveznosti končnega upravičenca

našteti v členu 10.4 ali če se katero izmed jamstev in zagotovil končnega upravičenca danih **banki** v zvezi s spoštovanjem zahtev iz **podkreditne pogodbe** izkaže za nepopolno nepravilno ali zavajajoče.

- 10.6 **Banka** je dolžna nadzirati izpolnjevanje obveznosti končnih upravičencev, kot so opisane v členu 10.4, in v primeru kršitev uveljavljati svoje pravice iz člena 10.5 ter **SID banki** o tem predložiti ustrezne dokaze.
- 10.7 **Banka** se zavezuje podkreditno ustrezno zavarovati, v skladu s svojo poslovno politiko, na način, ki bo zagotavljal popolno in pravočasno odplačilo podkreditov.

11. člen

Pravica do kontrole in obveznost poročanja

- 11.1 **SID banka** ima v času od dneva sklenitve **kreditne pogodbe** do poravnave vseh obveznosti **banke** iz **kreditne pogodbe** ob vsakem času, s predhodno najavo, pravico preveriti:
- (a) izpolnjevanje vseh obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**;
 - (b) resničnost, pravilnost in popolnost vseh zagotovil, jamstev in izjav ter podatkov in listin, ki jih je dala **banka**.
- 11.2 **Banka** mora v zvezi s **kreditno pogodbo** posredovati **SID banki** kvartalno poročilo o posredovanju sredstev **kredita**, najkasneje en mesec po izteku poročevalskega obdobja, v obliki, z vsebino in na način, kot je določeno v vsakokrat veljavnih navodilih **SID banke** o poročanju. **Banka** je dolžna pri poročanju upoštevati le tista vsakokrat veljavna navodila **SID banke** o poročanju, ki so bila na spletnih straneh **SID banke** objavljena ali **banki** kako drugače posredovana najmanj tri mesece pred rokom za poročanje.
- 11.3 Na zahtevo **SID banke** mora **banka** v razumno določenem roku posredovati tudi:
- (a) morebitna druga poročila o posredovanju sredstev **kredita**;
 - (b) vse dokumente in podatke, ki jih bi jih **SID banka** zahtevala v zvezi s spoštovanjem predpisov, ki urejajo preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ter zagotoviti posredovanje takšnih dokumentov in podatkov tudi od končnih upravičencev;
 - (c) vsako drugo pisno dokumentacijo, podatke ali informacije zahtevane s strani **SID banke**.

12. člen

Odpoklic kredita

- 12.1 **SID banka** lahko **kredit** odpokliče in s tem zahteva takojšnje vračilo vseh črpanih in neodplačanih zneskov **kredita**, plačilo pogodbenih obresti, **zamudnih obresti**, nadomestil, penalov in penalnih obresti ter vseh stroškov povezanih s **kreditom**, če nastopi katerakoli od naslednjih okoliščin ali dogodkov:
- (a) **banka** ne izpolni pravilno katerekoli plačilne obveznosti po **kreditni pogodbi**,
 - (b) **banka** ne izpolni pravilno katerekoli druge obveznosti po **kreditni pogodbi**, niti v roku 14 dni po opominu **SID banke**, če je tako nepravilno izpolnjeno obveznost v tem dodatnem roku mogoče izpolniti in s tem kršitev odpraviti,
 - (c) katerokoli zagotovilo, izjava ali jamstvo po členu 8 je ali se izkaže, da je bilo, ko je bilo dano oziroma ko se je štel, da je bilo ponovljeno, nepopolno, nepravilno ali zavajajoče,
 - (d) se ugotovi, da je bila dokumentacija, ki je bila podlaga za sklenitev **kreditne pogodbe** ali črpanje **kredita**, nepopolna, nepravilna ali zavajajoča,
 - (e) sredstva **kredita** se ne uporabljajo za namen in na način določen v **posebnih pogojih**,
 - (f) katerakoli obveza **banke**, ki glasi na plačilo denarja, ob zapadlosti ni poravnana ali zapade predčasno, ali katerikoli upnik **banke** pridobi pravico zahtevati od **banke** predčasno poravnavo dolga,
 - (g) **banki** je prepovedano opravljanje določenih bančnih poslov, drugih finančnih storitev ali ji je odvzeto dovoljenje za opravljanje dejavnosti,
 - (h) podani so razlogi za začetek postopkov zaradi insolventnosti ali **banka** sprejme sklep o prenehanju ali preneha s poslovanjem,
 - (i) **banka** postane, po oceni **SID banke**, insolventna, ne glede na to ali je bila insolventnost ugotovljena s sodno odločbo ali drugače, ali če obstojijo drugi razlogi, na podlagi katerih lahko **SID banka** utemeljeno sklepa, da **banka** ob zapadlosti ne bo mogla izpolniti katerekoli svoje obveznosti po **kreditni pogodbi**,

- (j) zoper **banko** je uveden, ali ji grozi, kakršenkoli sodni, arbitražni, upravni ali drug postopek, ki bi po mnenju **SID banke** lahko bistveno vplival na pravilno izvrševanje obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**,
 - (k) izvrševanje katerekoli obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi** je nezakonito ali katerakoli obveza **banke** po **kreditni pogodbi** ni pravno veljavna in izvršljiva,
 - (l) **banka** objavi ali sporoči namero o združitvi z drugo banko ali drugo finančno institucijo v novo pravno osebo, ali o pripojitvi druge banke ali druge finančne institucije ali pripojitvi **banke** k drugi banki ali drugi finančni instituciji, če bi bilo po oceni **SID banke** zaradi takih sprememb lahko kakorkoli ogroženo pravilno izpolnjevanje obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**,
 - (m) druga okoliščina ali dogodek, zaradi katerega bi bilo ogroženo ali onemogočeno nadaljnje pravilno izvrševanje obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi**.
- 12.2 Z dnem prejema obvestila **SID banke** o odpoklicu kredita vse obveznosti iz **kreditne pogodbe** takoj zapadejo v plačilo.

13. člen

Pošiljanje obvestil

- 13.1 Vsa obvestila v zvezi s **kreditno pogodbo** si **SID banka** in **banka** posredujeta v pisni obliki.
- 13.2 Šteje se, da so vsa obvestila v zvezi s **kreditno pogodbo** prejeta z dnem osebne izročitve ali dnem oddaje telefaksa (če je obvestilo bilo posredovano v običajnem delovnem času med 8. in 16. uro, sicer se šteje, da je bilo prejeto naslednji delovni dan), v primeru priporočenih pošilk pa s potekom tretjega delovnega dne od datuma oddaje, če je pošiljka bila poslana na dogovorjene naslove.

14. člen

Izpolnjevanje plačilnih obveznosti banke

- 14.1 V zvezi z izpolnjevanjem plačilnih obveznosti **banke** po **kreditni pogodbi** se za delovni dan (**delovni dan**) šteje vsak dan, na katerega deluje sistem TARGET 2 (Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer), razen sobot, nedelj in drugih dela prostih dni v Republiki Sloveniji.
- 14.2 Vse plačilne obveznosti po **kreditni pogodbi** **banka** plačuje v valuti, v kateri je dogovorjena glavnica **kredita**. Plačilne obveznosti v evrih **banka** nakaže na poravnavni račun **SID banke**

(IBAN): SI56 0100 0000 3800 058, SWIFT (BIC): SIDRSI22 ali na katerikoli drug račun v skladu z navodili **SID banke**; plačilne obveznosti v USD pa na račun korespondenčne banke UniCredit Banka Slovenija d.d., Šmartinska 140, SI-1000 Ljubljana, SWIFT (BIC): BACXSI22, IBAN: SI56 2900 0090 0023 378 ali na katerikoli drug račun v skladu z navodili **SID banke**. Kot datum plačila kateregakoli dolžnega zneska po **kreditni pogodbi** se šteje **delovni dan**, ko **SID banka** do 11.00 ure dopoldne prejme dolgovani znesek na svoj račun iz tega člena, sicer pa naslednji **delovni dan**.

- 14.3 Vsa plačila **SID banki** po **kreditni pogodbi** morajo biti izvršena v celoti, v prsto in takoj razpoložljivih sredstvih, brez uveljavljanja ali sklicevanja na kakršen koli pobot in brez odbitkov ali odtegljajev iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev ali zmanjšana za morebitne provizije, stroške in podobno. Če je **banka** na podlagi zakona ali drugega predpisa dolžna odtegniti kakšen znesek iz naslova davkov, pristojbin ali drugih dajatev, mora vsak znesek plačila povečati tako, da bo **SID banka** prejela in obdržala znesek, ki bo enak znesku, ki bi ga **SID banka** prejela, če ne bi bil izvršen tak odbitek ali odtegljaj ali dana taka zahteva.

- 14.4 Iz zneskov, ki jih **SID banka** prejme od **banke** po **kreditni pogodbi**, tudi v primeru predčasnega odplačila po členu 7, se najprej poplačajo stroški, nato nadomestila, nato obresti in nazadnje glavnica **kredita**.

- 14.5 Vsak znesek iz naslova obresti, nadomestil ali odškodnin, ki se ga obračunava za določeno obdobje, se obračunava na proporcionalni način po metodi navadnega obrestnega računa ter upošteva:

- (i) dejansko število pretečenih dni v takem obdobju, ki prvi dan takšnega obdobja vključuje, zadnjega pa ne in
- (ii) leto s 360 dnevi.

Če v skladu s **kreditno pogodbo**:

- (i) kakšna obveznost zapade ali
- (ii) kakšen določen dan pade ali
- (iii) kakšno obdobje izteče

na dan, ki ni **delovni dan**, zapade takšna obveznost oziroma se takšen dan zamakne oziroma se tako obdobje izteče, na prvi naslednji **delovni dan** v istem koledarskem mesecu, če tak dan obstaja, sicer pa na prvi predhodni **delovni dan**. Ravno tako se zadnje obrestno obdobje, ki bi se sicer končalo na dan, ki ni **delovni dan**, konča na prvi predhodni **delovni dan**. Obdobje, ki se naj bi končalo z dnem, ki ni **delovni dan**, se za toliko podaljša oziroma skrajša in se temu ustrezno opravijo obračuni. V primeru, da je kakšno obdobje podaljšano ali skrajšano v skladu s tem členom, se naslednje obdobje konča na dan, na katerega bi se končalo, če prejšnje

obrestno obdobje ne bi bilo tako podaljšano ali skrajšano.

15. člen

Posebni pogoji

- 15.1 Posredovanje sredstev **SID banke** do končnega upravičenca preko **bank** (refinanciranje) poteka v okviru **splošnih pogojev** in posamičnega programa **SID banke** za refinanciranje **bank**, ki določi **posebne pogoje**.
- 15.2 **Posebni pogoji** opredeljujejo predvsem krog **bank**, s katerimi se lahko sklene **kreditna pogodba**, roke, v katerih morajo biti črpana sredstva iz naslova **kreditne pogodbe** posredovana končnim upravičencem, namene, za katere se sredstva **kredita** v okviru področij naštetih v 11/1. členu ZSIRB (točke od a do j) lahko uporabijo, krog končnih upravičencev, upravičene stroške v okviru namenske porabe **kredita** ter obvezne vsebine in pogoje **podkreditnih pogodb**.
- 15.3 **SID banka** na svojih spletnih straneh ali na drug ustrezen način objavi **posebne pogoje**.

16. člen

Spremembe splošnih pogojev

- 16.1 **SID banka** lahko spremeni **splošne pogoje**. Spremembe **splošnih pogojev** učinkujejo le na **kreditne pogodbe**, ki so sklenjene po objavi spremenjenih **splošnih pogojev** na spletnih straneh **SID banke**.

17. člen

Ostale določbe

- 17.1 Neizvršitev ali zamuda pri izvršitvi katerekoli pravice **SID banke** v zvezi s **kreditno pogodbo** se ne bo štela kot umik ali odpoved taki pravici, niti ne bo posamezna ali delna uveljavitev pravice, preprečila nadaljnje ali drugačne uporabe katerekoli druge pravice po **kreditni pogodbi**. Pravice, zagotovljene s **kreditno pogodbo** ne izključujejo uveljavljanja katerihkoli drugih pravic, ki jih zagotavlja zakon.
- 17.2 **Banka** s podpisom **kreditne pogodbe** dovoljuje **SID banki** in jo pooblašča, da za namen preverjanja likvidnosti, bonitete in finančnega stanja **banke** ali za katerikoli drug namen v okviru uveljavljanja pravic **SID banke** po **kreditni pogodbi**, posreduje tretjim osebam podatke o **banki**, o **kreditni pogodbi** in o njenem izvajanju, opravi ustrezne poizvedbe in pridobi potrebne podatke ter informacije pri osebah oziroma organizacijah, ki za **banko** opravljajo plačilni promet, oziroma pri drugih pristojnih državnih in drugih organih in institucijah, bankah ali tretjih osebah.

17.3 Morebitna neveljavnost katere od določb (ali njenega dela) iz **splošnih** in/ali **posebnih pogojev** in/ali **kreditne pogodbe**, nemožnost njene izvršitve, kot tudi neurejenost ali pomanjkljiva urejenost posameznega vprašanja v **splošnih** in/ali **posebnih pogojih** in/ali **kreditni pogodbi** ne vpliva na veljavnost in izvršljivost drugih določb iz naštetih dokumentov.

17.4 **Banka** ne more odstopiti pravic oziroma prenesti svojih pravic in obveznosti iz **kreditne pogodbe** na tretjo osebo.

17.5 **Kreditna pogodba** se lahko spremeni le ob soglasju obeh pogodbenih strank, s sklenitvijo pisnega dodatka h **kreditni pogodbi**. Priloge h **kreditni pogodbi** so njen sestavni del, vključno z vsemi spremembami, dogovorjenimi med pogodbenima strankama.

17.6 Za reševanje morebitnih sporov nastalih v zvezi s **kreditno pogodbo**, ki jih pogodbeni stranki ne bi mogli rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče v Ljubljani. Ne glede na to lahko **SID banka** svoje pravice iz **kreditne pogodbe** uveljavlja pri vsakem drugem za **banko** pristojnem sodišču.

17.7 **Kreditna pogodba** je sestavljena v dveh enakih izvodih, od katerih vsaka pogodbeni stranka prejme po en izvod.

17.8 **Kreditna pogodba** začne veljati z dnem, ko jo podpišejo pooblaščenici predstavniki obeh pogodbenih strank.

18. člen

Končne določbe

18.1 Splošni pogoji začnejo veljati z dnem 16.11.2010.

V Ljubljani, dne 15.11.2010