

***(Z-KPI-Osn)***

***ZAHTEVEK ZA ZAVAROVANJE***

***KREDIT ZA PRIPRAVO NA IZVOZ***

*Ta zahtevek se uporablja za zavarovanje* ***kreditov*** *odobrenih in namenjenih izključno za financiranje proizvodnih stroškov vezanih na konkretni izvozni posel (ali več teh) za vse vrste blaga in/ali storitev, z ročnostjo do pet let.*

***Izpolnitev vseh postavk tega zahtevka je obvezna.*** *Le točni in popolni podatki vsebovani v zahtevku omogočajo hitrejšo obravnavo in zagotavljajo veljavnost zavarovanja****.*** *Od vlagatelja zahtevka pričakujemo skrbno in natančno izpolnitev zahtevka, kakor tudi sporočanje naknadnih sprememb vseh zadevnih podatkov. Podatki in okoliščine, ki jih vlagatelj navaja v zahtevku za zavarovanje, so podlaga za oceno tveganja in možnost zavarovanja predlaganega posla, zato ima neizpolnitev zahtevanih in predpisanih postavk za posledico nezmožnost ocene primernosti zavarovanja kredita in zavrnitev zahtevka. V kolikor predvideni prostor pri posamezni postavki ne zadošča, nadaljujte na posebnem listu in ga priloženega pošljite skupaj z zahtevkom.*

*Če se ob morebitnem nastanku škodnega primera izkaže, da okoliščine in podatki, na podlagi katerih je SID – Slovenska izvozna in razvojna banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: SID), sprejela odločitev o zavarovanju kredita, odstopajo oziroma so drugačni od tistih, ki so bili navedeni oziroma posredovani v zahtevku, sme SID zavrniti izplačilo zavarovalnine oziroma zahtevati vračilo le-te, če jo je že izplačala.*

*Zahtevku so priložena navodila za izpolnjevanje, v kolikor pa bi vseeno potrebovali pomoč ali dodatna pojasnila vas prosimo, da pokličete na telefonsko številko 01 2007 540 in zahtevate prostega strokovnega sodelavca za zavarovanje kreditov.*

***Izpolnjen zahtevek pošljite na naslednji naslov****: SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana Področje zavarovanja kreditov in investicij, Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana. SID bo obravnavala tudi zahtevke, prispele po elektronski pošti (preslikane v PDF format) ali poslane po telefaksu (*[*info@sid.si*](mailto:info@sid.si)*; 01 2007 575).*

***ZAHTEVEK[[1]](#endnote-1)***

|  |  |
| --- | --- |
| ***Vlagatelj (firma (naziv), sedež)[[2]](#endnote-2)*** |  |
| ***Zahtevani dokument****[[3]](#endnote-3)* | *- Obljuba*  *- Polica* |

***KREDITODAJALEC/zavarovanec***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Firma (naziv) in sedež*** |  | | | | | | |
| ***Matična št.*** |  | | | ***Davčna št.*** | |  | |
| ***Šifra SKD:*** |  | | | ***Šifra SKIS:*** | |  | |
| ***Kontaktna oseba za zavarovanje*** |  | | | | | | |
| ***Tel./Fax.*** |  | | | | | | |
| ***El. pošta/ spletna stran*** |  | | | | | | |
| ***Leto ustanovitve*** |  | ***Lastnina*** | *- zasebna*  *- javna* | | ***Poreklo kapitala*** | | *- domače*  *- tuje* |
| ***Velikost fin. institucije*** | *- majhna*  *-srednja*  *-velika* | | | | ***Št. zaposlenih*** | |  |
| ***Povezane osebe*** | ***Ali ste kakorkoli (posredno ali neposredno) lastniško ali na drug način povezani s partnerji v poslu (izvoznik/osnovni dolžnik, kupec, drugi dolžniki)?***  *- Da*  *- Ne*  ***Če da, prosimo obrazložite:*** | | | | | | |
| ***Sposobnost izvršitve pogodb, izkušnje, reference*** | ***Izkušnje s takimi oz. podobnimi posli:*** | | | | | | |

***IZVOZNIK/OSNOVNI DOLŽNIK***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Firma (naziv) in sedež*** |  | | |
| ***Matična št.*** |  | ***Davčna št.*** |  |
| ***Medn. ratingi***  *(če obstajajo)* |  | | |
| ***Boniteta dolžnika*** | ***Podatki/dokumenti o boniteti dolžnika:[[4]](#endnote-4)***  *- so priloženi*  *- jih bomo priskrbeli naknadno.*  *- želimo, da SID pridobi boniteto dolžnika za račun vlagatelja zahtevka* | | |
| ***Dosedanje izkušnje s tem dolžnikom[[5]](#endnote-5)*** |  | | |
| ***Ocena kreditne sposobnosti dolžnika[[6]](#endnote-6)*** | ***Interna bonitetna ocena dolžnika***  ***in njena ekvivalenta ocena mednarodne rating agencije (Moody's, S&P, Fitch):***  ***Indikativni limit dolžnika:*** | | |
| ***Družba v težavah*** | ***Ali je izvoznik skladno z opredelitvijo smernic Evropske Komisije in domače zakonodaje[[7]](#endnote-7) opredeljen kot družba v težavah:***  *- Da*  *- Ne*  ***Če da, prosimo obrazložite:*** | | |
| ***Izvozne izkušnje*** | ***Koliko let izvoznik že realizira prihodke na tujih trgih?*** | | |
| ***Obveznosti do RS*** | ***Ali ima izvoznik po podatkih Davčne uprave RS poravnane vse obveznosti iz naslova obveznih dajatev?*** | | |
| ***Terjatve banke do izvoznika*** | ***Ali ima banka kreditodajalec/zavarovanec do izvoznika odprte (sporne) terjatve?***  *- Da*  *- Ne*  ***Če da, prosimo obrazložite:*** | | |
| ***Druge razpoložljive informacije o dolžniku*** |  | | |

***DRUGI DOLŽNIKI (npr. solidarni/subsidiarni dolžnik, garant, supergarant, porok, itd)***

|  |
| --- |
| *V primeru, da pri kreditu za pripravo na izvoz nastopajo poleg osnovnega tudi drugi dolžniki, se bonitetna informacija ali podatki/dokumenti za njeno izdelavo zahtevajo za vsakega takega dolžnika posebej.*  *- kredit ne predvideva drugih dolžnikov, razen osnovnega*  *- kredit predvideva naslednje druge dolžnike (naziv, država,..):*    *- podatki o drugih dolžnikih, pripravljeni na enakih osnovah, kot za osnovnega dolžnika, so priloženi*  *- podatki o drugih dolžnikih bomo priskrbeli naknadno* |

***IZVOZNI POSEL KATEREGA PROIZVODNJA JE PREDMET FINANCIRANJA***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Pogodba*** | ***Vrsta pogodbe:[[8]](#endnote-8)***  ***Naziv, št., datum sklenitve:*** | | |
| ***Pog. vrednost in valuta*** |  | ***Valuta plačila*** |  |
| ***Kupec (firma in sedež)*** |  | | |
| ***Financiranje izvoza*** | ***Ali se bo izvozni posel financiral s kreditom tujemu kupcu ali kakšni drugi obliki financiranja kupca?***  ***- da***  ***- ne***  ***- ne vemo***  ***Če da, katera banka bo financirala kupca in ali je/bo izvozni kredit zavarovan z zavarovalno polico SID banke ali kakšne druge zavarovalnice (navedba št. in datum zavarovalne police) oz. kakšne so/bodo dogovorjene varščine?***    ***Če ne, ali se bo izvozni posel financiral z dobaviteljskim kreditom?***  ***- da***  ***- ne***  ***- ne vemo***  ***Če da, ali je/bo kredit zavarovan z zavarovalno polico SID banke ali kakšne druge zavarovalnice (navedba št. in datum zavarovalne police) oz. kakšne so/bodo dogovorjene varščine?*** | | |

***PREDMET ZAVAROVANJA***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Predmet zavarovanja*** | ***Zavarovanje bo krilo terjatve iz naslova kreditne pogodbe za financiranje priprave na izvoz***  ***Naziv, št., datum sklenitve:*** | | |
| ***Časovni okviri[[9]](#endnote-9)*** |  | | |
| ***Številka bančnega računa preko katerega bodo potekala vsa plačila po kreditni in na katerega bodo prihajali prilivi po izvozni pogodbi*** |  | | |
| ***Glavnica in valuta kredita*** |  | ***Valuta plačila*** |  |
| ***Ročnost kredita*** |  | ***Delež glavnice kredita glede na vrednost izvoznega posla*** |  |
| ***Črpanje kredita*** | *Predviden datum prvega črpanja* |  | |
| *Predviden datum zadnjega črpanja* |  | |
| *Najdaljša možna doba črpanja[[10]](#endnote-10)* |  | |
| ***Strošek financiranja*** | 1. *Aktivna obrestna mera (obrestna mera po kreditni pogodbi)* |  | |
| 1. *Pasivna obrestna mera (strošek vira financiranja po konkretni kreditni pogodbi)* |  | |
| 1. *Neto obrestna marža (a-b)* |  | |
| *Nadomestilo za odobritev kredita (management fee)* |  | |
| ***Odplačevanje kredita[[11]](#endnote-11)*** | *Datum dospelosti prvega obroka[[12]](#endnote-12)* |  | |
| *Odlog plačila glavnice[[13]](#endnote-13)* |  | |
| *Število obrokov* |  | |
| *Datum dospelosti zadnjega obroka* |  | |
| *Vrednost posameznih obrokov glavnice kredita je:* | *- Enaka*  *- Različna – Obrazložitev:* | |
| *Obroki glavnice dospevajo v plačilo:* | *Z enako frekvenco:*  *- mesečno*  *- četrtletno*  *- polletno*  *- drugo*  *Z različno frekvenco:*  *- Obrazložitev:* | |
| ***Obresti*** | *Ali želite vključiti redne pogodbene obresti v zavarovalno kritje ?[[14]](#endnote-14)* | *- Da*  *- Ne* | |
| *Obrestna mera[[15]](#endnote-15)* |  | |
| *Obračunsko obdobje;*  *Datum prvega obračuna* |  | |
| *Skupni znesek[[16]](#endnote-16)* |  | |
| *Ali se lahko po pogodbi redne pogodbene obresti spremenijo ? [[17]](#endnote-17)* | *- Da*  *- Ne*  *Če da, prosim obrazložite:* | |
| ***Ocena LGD[[18]](#endnote-18)*** |  | | |
| ***Provizije in drugi dodatni stroški*** |  | | |
| ***Dogovorjene varščine in zaveze dolžnika*** | ***»Negative pledge klavzula:*** *- Da,*  *- Ne*  ***Pari passu klavzula:*** *- Da,*  *- Ne*  ***Druge zaveze, zagotovila in jamstva, dogovorjena v kreditni pogodbi in posebej prilagojena konkretnemu poslu oz. kreditu:*** | | |
| ***Želena višina zavarovalnega kritja[[19]](#endnote-19)*** |  | | |

***DODATNA DOKUMENTACIJA IN PODATKI***

|  |
| --- |
| *SID lahko od primera do primera zahteva dodatno dokumentacijo oz. podatke, ki so potrebni v postopku ugotavljanja sprejemljivosti zavarovanja posameznega izvoznega kredita.* |

***IZJAVE IN PODPIS***

|  |  |
| --- | --- |
| *S tem podpisom potrjujemo, da smo ta* ***zahtevek izpolnili odgovorno****, da so podatki in navedbe resnični in popolni, in da nismo zamolčali nobenega dejstva, ki bi lahko vplivalo na vašo odločitev o zavarovanju. V primeru kakršnihkoli naknadnih sprememb ali pridobitve dodatnih informacij bomo le-te takoj sporočili SID.*  *S tem podpisom se zavezujemo k plačilu* ***provizij in morebitnih stroškov****, povezanih s pridobivanjem bonitetnih in drugih informacij, potrebnih v postopku obravnave našega zahtevka za zavarovanja.*  *S tem podpisom tudi potrjujemo, da smo seznanjeni z načinom in kriteriji SID – Slovenske izvozne in razvojne banke pri zaračunavanju* ***obdelovalnih provizij****.*  *Nadalje s tem podpisom potrjujemo tudi, da smo seznanjeni s poslovno politiko SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, ki pred izdajo zavarovalne police zahteva* ***vložitev novega zahtevka*** *za zavarovanje, v primeru da prvotni zahtevek vloži oseba, ki ni dejanski upnik, ali je bil prvotni zahtevek izpolnjen nepopolno ali nepravilno oziroma je v vmesnem obdobju prišlo do bistvenih sprememb.*  *Vse v zvezi z zahtevkom od nas pridobljene podatke in informacije, ki jih je potrebno pojmovati in obravnavati kot* ***poslovno skrivnost****, sme SID posredovati izključno le družbam, v katerih ima SID 50 ali več odstotni lastniški delež in organom, ki so na podlagi zakonodaje vključeni v delo in odločanje SID.*  *Soglašamo z* ***javno objavo osnovnih podatkov*** *o izvoznem poslu za potrebe SID (npr. za potrebe letnega poročila SID, objavo na spletnih straneh, ipd.), vendar ne pred sklenitvijo posla in sklenitvijo zavarovalne police:*  *- Da*  *- Ne*  *S tem podpisom tudi potrjujemo, da smo seznanjeni z Okoljevarstveno politiko SID, po kateri se objavljajo osnovni podatki o nekaterih poslih vsaj 30 dni pred izstavitvijo zavarovalnega kritja.* | |
| ***PROTI-KORUPCIJSKA POLITIKA SID - IZJAVA ZAVAROVANCA****:*  *S podpisom te izjave kot odgovorna/e oseba/e zavarovanca jamčim, da po najboljšem vedenju, tako poslovodni delavci zavarovanca, kot njeni zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki bi delovale v imenu in za račun zavarovanca, v fazi pridobivanja, dogovarjanja, sklepanja in realizacije zavarovanega kreditnega posla, opisanega v tem zahtevku (Predmet zavarovanja) niso in ne bodo izvajali dejanj ali sodelovali pri dejanjih, ki jih Kazenski zakonik Republike Slovenije opredeljuje kot dajanje podkupnine.*  *Kaznivo dejanje dajanja podkupnine ter sankcije za storilca opredeljuje Kazenski zakonik v prvi in drugi točki 262. člena:*  *1. Kdor uradni osebi ali javnemu uslužbencu obljubi, ponudi ali da nagrado, darilo ali kakšno drugo korist zanjo ali za koga drugega, da bi v mejah svojih uradnih pravic opravila uradno dejanje, ki ga ne bi smela opraviti, ali da ne bi opravila dejanja, ki bi ga morala ali smela opraviti ali da bi kako drugače zlorabila svoj položaj ali kdor posreduje pri takem podkupovanju, se kaznuje za zaporom od enega do petih let in denarno kaznijo.*  *2. Kdor uradni osebi ali javnemu uslužbencu obljubi, ponudi ali da nagrado, darilo ali kakšno drugo korist zanjo ali za koga drugega, da bi v mejah svojih pravic opravila uradno dejanje, ki bi ga tudi sicer morala ali smela opraviti, ali da ne bi opravila dejanja, ki ga tudi sicer ne bi smela opraviti ali da bi kako drugače uporabila svoj položaj, se kaznuje z zaporom od šestih mesecev do treh let.*  *Izjavljam/o, da mi/nam po najboljšem vedenju ni znano, da bi bilo dajanje podkupnine prisotno pri partnerju/jih, ki sodeluje/jo v realizaciji posla iz zgoraj navedene kreditne in/ali komercialne pogodbe.*  *Izjavljam/o še, da:*  *1. se zavedam/o pomena razvoja lastnega kontrolnega sistema z izdelanimi ukrepi za preprečevanje podkupovanja in*  *2. tako poslovodni delavci Zavarovanca kot njegovi zaposleni in tudi katerekoli tretje osebe, ki bi delovale v imenu in za račun Zavarovanca (kot npr. posredniki), trenutno niso v tožbi in/ali v zadnjih petih letih niso bili obsojeni kršitve zakonodaje na področju podkupovanja tujih javnih uslužbencev.*  *V primeru, da je v pravnomočno končanem sodnem ali drugem postopku ugotovljeno, da je bilo v zavarovanem poslu prisotno podkupovanje tuje uradne osebe, ki je v skladu s prvim odstavkom 99. člena Kazenskega zakonika opredeljena kot oseba, ki v tuji državi na kateri koli ravni opravlja zakonodajno, izvršilno ali sodno nalogo oziroma drugo uradno dolžnost in po vsebini izpolnjuje pogoje iz 1., 2. ali 3. točke prvega odstavka 99. člena Kazenskega zakonika (poslanec državnega zbora, član državnega sveta in član lokalnega ali pokrajinskega predstavniškega telesa, sodnik ustavnega sodišča, sodnik, sodnik porotnik, državni tožilec ali državni pravobranilec, oseba, ki pri državnem organu opravlja uradne naloge ali ima uradno funkcijo z vodstvenimi pooblastili in odgovornostmi), ima SID pravico razdreti zavarovalno razmerje. Hkrati tak primer pomeni izgubo zavarovalnih pravic za Zavarovanca, če je bila Zavarovancu zavarovalnina že izplačana, pa dolžnost zavarovalnino z vsemi pripadki in stroški nemudoma vrniti SID.* | |
| ***Kraj in Datum*** | ***Podpis*** |
|  |  |

***NAVODILA ZA IZPOLNITEV (Z-KPI-Osn)***

***SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d.,*** *Ulica Josipine Turnograjske 6, SI - 1000 Ljubljana, Slovenija*

*telefon: +386/ 1/ 2007 540, telefaks: +386/ 1/ 2007 575, E-mail: info@sid.si, domača stran: http://www.sid.si*

1. *Zahtevek za zavarovanje mora biti* ***prejet praviloma pred obdobjem****, ko bi riziki, ki jih želi vlagatelj zavarovati, lahko ali so že nastopili, t.j. praviloma pred (prvim) črpanjem kredita ali smiselno pred začetkom proizvodnje dolžnika.*

   *V vsakem primeru priporočamo* ***vložitev zahtevka v čim zgodnejši fazi posla****, da so pogoji zavarovanja lahko upoštevani v pogajanjih oz. tako v komercialni kot kreditni pogodbi.* [↑](#endnote-ref-1)
2. ***Vlagatelj zahtevka*** *za zavarovanje kredita za pripravo na izvoz je lahko praviloma banka oz. finančna institucija. V vsakem primeru morata biti za začetek obravnave vložena tako osnovni zahtevek za zavarovanje (Z-KPI-Osn), kot tudi zahtevek Priloga A (Z-KPI-A), katerega izpolni izvoznik/dolžnik.*

   [↑](#endnote-ref-2)
3. ***Obljuba*** *- Zavezujoča (razen v primeru bistvenih sprememb rizikov oz. politike zavarovanja) pisna obljuba za zavarovanje določenega kredita za pripravo na izvoz z vsemi glavnimi elementi predvidene zavarovalne police, praviloma veljavna do 3 oziroma do 6 mesecev.*

   *V primeru, da po izdaji obljube ne pride do bistvenih sprememb dejanskega in pravnega stanja se lahko zavarovalna polica izda (na podlagi veljavne obljube) brez dodatnih postopkov odločanja.*

   *Za izdajo obljube lahko prosi samo potencialni zavarovanec (kreditodajalec), o njeni izdaji pa je praviloma možno odločati samo na podlagi vseh za oceno sprejemljivosti zavarovanja potrebnih kvalitetnih podatkov oz. dokumentacije, tako kot v primeru neposrednega odločanja o izdaji zavarovalnega kritja/police. V primeru da v konkretni fazi ni možno ugoditi določenim (praviloma manj bistvenim) dokumentacijskim oz. podatkovnim zahtevam, je možno od primera do primera v tej zvezi odločati in izdati obljubo pod določenimi pogoji (pogojna obljuba).*

   *Obljuba je primerna za vse potencialne zavarovance, ki si želijo v čim zgodnejši fazi pogajanj rezervirati različne zavarovalne limite, izvedeti ter zagotoviti natančne pogoje zavarovanja in sprožiti/zaključiti postopke odločanja o zavarovanju določenega kredita za pripravo na izvoz, pri čemer pa sklenitev zavarovalne police zaradi še nedokončanih pogajanj oz. nesklenjenih komercialnih in/ali kreditnih pogodb še ni možna.*

   ***Zavarovalna polica*** *- Lahko je izdana na podlagi predhodne veljavne obljube o zavarovanju ali neposredno, na podlagi zahtevka za izdajo zavarovalne police, vendar šele po zaključku pogajanj in sklenitvi vseh pogodb, na podlagi katerih temelji polica.*

   *Izdaja police neposredno, brez predhodnih faz oz. obljube, je primerna predvsem za manj kompleksne oz. ponavljajoče posle, relativno manjših vrednosti in krajših ročnosti, kjer sta možna relativno hitra ocena sprejemljivosti in postopek odločanja.* [↑](#endnote-ref-3)
4. *SID lahko pri ocenjevanju kreditne sposobnosti oz. sprejemljivosti posameznega dolžnika za zavarovanje v primerjavi z značilnostjo posameznega izvoznega posla uporabi* ***bonitetne informacije za to specializiranih domačih ali tujih institucij*** *(ne starejše od treh mesecev)* ***ali*** *pa (večinoma) bonitetno informacijo pripravijo* ***strokovne službe SID samostojno****, na podlagi za to potrebnih podatkov in dokumentov.*

   *Spodaj navedeni seznam predstavlja podatke in dokumentacijo, ki pride v poštev pri izdelavi bonitetne informacije (standardna dokumentacija). Zaželjeno je pridobiti čim širši obseg teh podatkov (v skladu z realnimi zmožnostmi), minimalna dokumentacija v konkretnem izvoznem poslu pa se sicer določa od primera do primera (ponavadi je določena v indikativnih pogojih zavarovanja) in se lahko razlikuje od faze do faze obravnave posla (npr. za izdajo predobljube včasih določeni podatki še niso na razpolago oz. jih ni mogoče dobiti). Prav tako je možno, da podatke pridobivajo vse stranke v poslu (izvoznik, banka, SID), odvisno od razpoložljivih virov in možnosti (predmet dogovora).*

   ***Podatki in dokumenti za izdelavo bonitete*** *(v slovenskem ali angleškem jeziku) morajo praviloma vsebovati:*

   ***1. za gospodarske družbe***

   * *pravni status (izpis iz sodnega registra)*
   * *osnovno predstavitev dolžnika*
   * *izjavo o povezanosti poslovnih subjektov (skupina)*
   * *bilanco stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz denarnih tokov za vsaj zadnja 3 leta z revizorskim mnenjem (če je to za gospodarsko družbo obvezujoče), razpoložljive (četrtletne) vmesne podatke o poslovanju v tekočem letu ter primerljive podatke za preteklo leto (isto časovno obdobje)*
   * *v primeru konsolidiranih finančnih izkazov je potrebno navesti delež konkretnega izvoznika v celotnih (konsolidiranih) sredstvih, vseh obveznostih, opredmetenih sredstvih, in prihodkih iz prodaje*
   * *kratek komentar pomembnejših bilančnih postavk*
   * *ustrezna potrdila o likvidnosti – zasebna podjetja (izdajatelj potrdil odvisen od vzpostavljenega sistema v državi dolžnika)*
   * *druge relevantne podatke.*

   ***2. za samostojne podjetnike***

   * *splošni podatki o podjetniku*
   * *kopija vpisa podjetnika v Poslovni register*
   * *kopija razvrstitve podjetja po dejavnosti*
   * *izjava o povezanosti poslovnih subjektov*
   * *finančni izkazi (bilanca stanja, izkaz poslovnega izidain izkaz denarnih tokov) za zadnja 3 leta, potrjeni s strani ustreznega organa ali izjava, da je dokument verodostojen oz. da so bilance identične oddanim ustreznemu davčnemu organu*
   * *potrdilo davčnega organa o plačanih obveznostih.*

   *Finančni Izkazi dolžnika morajo biti* ***revidirani*** *s strani zunanjega neodvisnega revizorja (če je to obvezno).*

   ***Osnovna predstavitev zasebnega dolžnika*** *vsebuje podatke kot npr. zgodovina poslovanja podjetja, predstavitev vodstva, lastniška struktura (navedba vseh lastnikov, ki imajo vsaj 5-odstotni delež), ocena možne podpore lastnikov v primeru morebitnih težav pri poslovanju, možnosti dokapitalizacije, povezane osebe (preko pravnih ali fizičnih oseb), navedba povezanih podjetij, ki pomenijo za konkretnega dolžnika 25 % ali več celotne nabave ali prodaje v zadnjem poslovnem letu, navedba povezanih podjetij, ki financirajo ali so financirani s strani konkretnega dolžnika v višini vsaj 10 % njegovih celotnih sredstev, ključni kadri (vpliv, strokovnost, povezave v gospodarstvu in politiki, ipd.), organizacijska shema, predstavitev glavnih dejavnosti in proizvodov (opis, kupci, marketing, proizvodne zmogljivosti) ter konkurenčnost podjetja (tržni položaj, glavni konkurenti, ipd.), poslovni načrti in cilji, predstavitev panoge (potencial rasti oz. cikličnost panoge, težavnost vstopa novih podjetij v panogo, ipd.) in poslovnega okolja, glavni trgi, ipd.*

   ***Osnovna predstavitev javnega dolžnika*** *vsebuje podatke kot npr. zakonska podlaga za delovanje, ustanovitveni akt, stopnja politične neodvisnosti/avtonomije, posebnosti, ipd.; geografska lokacija, št. prebivalstva, delež v prebivalstvu države, ipd.*

   *V primeru javnega dolžnika, ki je organiziran kot javno podjetje za opravljanje določenih aktivnosti javnega pomena, mora predstavitev vsebovati kombinacijo relevantnih zgoraj navedenih podatkov zasebnega in javnega dolžnika, poleg tega pa tudi vire financiranja in razmerje med proračunskimi prihodki in prihodki iz komercialnih dejavnosti.*

   *Od primera do primera lahko SID zahteva tudi drugo dokumentacijo in podatke, ki se ji zdijo relevantni za oceno rizičnosti.*

   *V vsakem primeru SID zahteva* ***predložitev komercialne in kreditne pogodbe*** *(takoj ko je to mogoče).* [↑](#endnote-ref-4)
5. *Vzpostava medsebojnih odnosov, opis in vrednost dosedanjega medsebojnega poslovanja, izkušnje s plačili, povprečne zamude plačil, morebitne težave, spori, tovrstne informacije iz drugih virov, ipd.*

   *Zaželjene so tudi (če je le možno v pisni obliki)* ***izkušnje in reference drugih dobaviteljev oz. upnikov*** *(priporočila), s podatki kot npr. št. let izkušenj s konkretnim dolžnikom, obseg poslovanja po posameznih letih, plačilni pogoji, najvišji izpostavljeni znesek, trenutna izpostavljenost, podatki glede zamud s plačili in druge plačilne izkušnje, ipd.* [↑](#endnote-ref-5)
6. *Ocena sprejemljivosti dolžnika za višino zahtevanega kredita. Interna bonitetna ocena dolžnika, ki mu jo je določil zavarovanec na podlagi njegovih internih analiz in ekvivalentna ocena po Moody's, S&P ali Fitch lestvici. Višina limita, ki ga je zavarovanec dodelil dolžniku in zasedenost limita z navedbo morebitnih varščin, ki jih je zavarovanec dogovoril z dolžnikom iz naslova odprtih terjatev.* [↑](#endnote-ref-6)
7. *V okviru obravnave zavarovanja posameznega kredita za pripravo na izvoz kreditojemalec na dan oddaje zahtevka za zavarovanje kredita glede na zadnje razpoložljive računovodske izkaze ne bo smel biti prepoznan kot družba v težavah skladno s:*

   *1.) Smernicami za reševanje podjetij v težavah 2004 (Priloga št. 2); podana opredelitev podjetja v težavah ne glede na velikost podjetja,*

   *2.) Uredbo Komisije (ES) št. 800/2008 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive s skupnim trgom z uporabo členov 87 in 88 Pogodbe z dne 09.08.2008 (uredba o splošnih skupinskih izjemah (Commission regulation (EC) No 800/2008 of 6 August 2008 declaring certain categories of aid compatible with the common market in application of Articles 87 and 88 of the Treaty (General block exemption Regulation, OJ L 214, 9.8.2008. p. 3) )– v nadaljevanju: Uredba Komisije 800/2008, Priloga št. 3); podana opredelitev podjetja v težavah za MSP in*

   *3.) Zakonom o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb v težavah (Ur. l. RS, št. 44/07 s spremembami).*

   *Skladno s Smernicami za reševanje podjetij v težavah 2004 Komisija šteje za podjetje v težavah, ko le-to ni zmožno z lastnimi sredstvi ali s sredstvi, ki jih lahko pridobi od svojih lastnikov/delničarjev ali upnikov, preprečiti izgube, ki bi brez zunanjega posredovanja državnih organov kratkoročno ali srednjeročno skoraj gotovo ogrozile obstoj družbe. Za namen teh smernic je družba ne glede na velikost kot podjetje v težavah opredeljena zlasti v naslednjih okoliščinah:*

   *a) v primeru družbe z omejeno odgovornostjo, pri kateri je celotni kapital manjši od polovice vpoklicanega kapitala, več kot četrtina zmanjšanja kapitala pa je nastala v zadnjih dvanajstih mesecih,*

   *b) v primeru podjetja, v katerem nosi vsaj nekaj članov neomejeno odgovornost za dolg podjetja, pri kateri je celotni kapital manjši od polovice kapitala prikazanega v računovodskih izkazih podjetja in je bila v preteklih 12 mesecih izgubljena več kot četrtina tega kapitala ali*

   *c) ne glede na vrsto zadevnega podjetja, če po domači zakonodaji izpolnjuje kriterije za uvedbo stečajnega postopka.*

   *Podjetje lahko velja za podjetje v težavah, tudi če ni izpolnjena nobena od zgoraj navedenih točk, zlasti ob prisotnosti običajnih znakov podjetja v težavah, kot so naraščajoče izgube, upadanje prometa, kopičenje zalog, presežki prostih zmogljivosti, padanje denarnih tokov, naraščajoči dolgovi, naraščajoči stroški obresti ali zmanjševanje čiste vrednosti sredstev. V težjih primerih je lahko podjetje že postalo plačilno nesposobno ali je po domačem pravu že v kolektivnem postopku v primeru insolventnosti.*

   *Uredba Komisije 800/2008 podrobneje določa podjetje v težavah za MSP, in sicer se MSP šteje kot podjetje v težavah, če izpolnjuje enega od zgoraj navedenih pogojev za družbo v težavah, ki so opredeljeni v Smernicah za reševanje podjetij v težavah 2004. Hkrati pa določa, da se MSP, ki so manj kot tri leta registrirana kot podjetja, za to obdobje ne štejejo kot podjetja v težavah, razen če izpolnjujejo merila določena v točki c).* [↑](#endnote-ref-7)
8. *Prodajna, najemna, leasing, ipd.* [↑](#endnote-ref-8)
9. ***Trenutna faza pogajanj*** *oziroma usklajevanj kreditne pogodbe, (predvideni) datum njenega podpisa, ter (predviden) datum prvega črpanja kredita.* [↑](#endnote-ref-9)
10. *V primeru enkratnega črpanja vpišite tekst “enkratno črpanje”.*

    ***Ta doba bo upoštevana pri določitvi premijske stopnje****. V primeru njenega podaljšanja oz. podaljšanja celotne zavarovalne dobe se temu primerno uskladi zavarovalne dokumente, pri čemer se za podaljšanje zavarovalne dobe praviloma zaračuna dodatna zavarovalna premija. Morebitno skrajšanje dobe črpanja oz. celotne zavarovalne dobe in s tem posledično zmanjšanje premijske stopnje (ob nespremenjenih drugih predpostavkah) je treba urediti pred izdajo zavarovalne police.*

    *Če je le možno, se upoštevajo pogodbeno predvideni ali morebiti že dogovorjeni datumi oz. dobe, razen v primeru, ko je zavarovalna polica izdana po začetku posameznega obdobja, za katerega se daje kritje. V tem primeru se kot začetek zavarovalne dobe praviloma upošteva datum izdaje zavarovalne police.*

    *Poleg tega so pomembne tudi spremembe končnih datumov posameznih dob, ki pomenijo zamik celotnega kredita. V tem primeru je treba zaprositi za soglasje oz. ustrezno dopolnitev zavarovalnih dokumentov, ki se obravnava po načelu od primera do primera.* [↑](#endnote-ref-10)
11. *Zaželjen je* ***natančen amortizacijski načrt kredita*** *v obliki priloge. Smiselno je da je amortizacijski načrt usklajen s plačilnimi pogoji po komercialni pogodbi.* [↑](#endnote-ref-11)
12. *Poleg natančnega datuma je* ***sprejemljiva tudi navedba dospelosti prvega obroka glede na prvo/zadnje črpanje kredita****, ipd. (npr. 6 mesecev od zadnjega črpanja kredita).* ***Priporočljivo je, da je odplačilo kredita za pripravo na izvoz čim bolj skladno s prilivi, ki jih bo izvoznik prejemal iz naslova izvoznega posla, proizvodnja katerega se financira z zavarovanim kreditom****.* [↑](#endnote-ref-12)
13. ***Obdobje od*** *datuma zadnjega črpanja kredita* ***do pogodbeno dogovorjenega datuma dospelosti prvega obroka*** *kredita.*  [↑](#endnote-ref-13)
14. ***Zavarovalna vsota*** *ne more vsebovati zamudnih obresti, pogodbenih kazni in podobnih sredstev utrditve/povečanja obveznosti in zavarovanja terjatev. Kot redne pogodbene obresti se štejejo pogodbene obresti, dogovorjene oz. veljavne za čas od nastanka denarne obveznosti do njene zapadlosti.* [↑](#endnote-ref-14)
15. *Pri odločanju o sprejemljivosti zavarovanja izvoznega kredita se upošteva med drugim tudi dejstvo, ali je dejansko dogovorjena obrestna mera v okviru* ***Indikativne obrestne kapice SID*** *(glej* [*www.sid.si*](http://www.sid.si) *– Pravila o zavarovalnem kritju in obrestih), ter ocena vpliva dejanske obrestne mere na rizičnost odplačila zavarovane terjatve.* [↑](#endnote-ref-15)
16. ***Če gre za variabilno obrestno mero****, je treba podati oceno trenutne skupne vrednosti obresti (v skladu z načrtovanim amort. načrtom kredita).* [↑](#endnote-ref-16)
17. ***Mišljene so vnaprej dogovorjene spremembe*** *(predvsem povečanja) pogodbene obrestne mere zaradi npr. slabših poslovnih rezultatov dolžnika, ipd., ne pa npr. redna sprememba referenčnih obrestnih mer (npr. Euribor, Libor, CIRR) ali obračun zamudnih obresti, ipd.* [↑](#endnote-ref-17)
18. *Ocena LGD (Loss Given Default) izražena v odstotku.* [↑](#endnote-ref-18)
19. *Maksimalna višina zavarovalnega kritja kredita za pripravo na izvoz je lahko 80%. Dejanska višina zavarovalnega kritja se dogovori med zavarovateljem in zavarovancem po opravljeni analizi zavarovanih rizikov in osnovnem pregledu izvoznega posla.* [↑](#endnote-ref-19)