

**ZAUPNO**

**ZAUPNO – osebni podatki**

**ZAHTEVEK ZA ZAVAROVANJE INVESTICIJ**

**- PRELIMINAREN**

S tem preliminarnim zahtevkom obveščamo SID, Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: SID) o svoji nezavezujoči nameri zavarovanja predstavljenega vlaganja, ki ga prosimo registrirajte in preverite njegovo primernost za zavarovanje,  ter nas o tem obvestite      . Na podlagi tega zahtevka  ne želimo /  želimo, da nam SID izstavi načelno indikativno stališče (nezavezujoča predobljuba) o zavarovanju. Provizijo za obdelavo preliminarnega zahtevka v višini 100,00 EUR smo skupaj s pripadajočimi davščinami plačali na račun SID in o tem prilagamo kopijo dokazila o plačilu.)

Zahtevek za zavarovanje mora biti prejet pred nastankom rizikov, ki jih želi vlagatelj zavarovati, t.j. praviloma preden je investitor nepreklicno zavezan k vlaganju oz. pred črpanjem posojila. V vsakem primeru se priporoča vložitev zahtevka v čim zgodnejši fazi investiranja. Že izvršene investicije se namreč zavarujejo le ob izpolnitvi določenih dodatnih pogojev.

Izpolnitev in predložitev tega zahtevka SID ne zavezuje k izdaji zavarovalne police in tudi zavarovanca ne zavezuje, da s SID zavarovalno polico podpiše.

SID bo z informacijami, danimi v tem zahtevku ravnala kot z zaupnimi podatki in jih, razen z vlagateljevim in zavarovančevim soglasjem, izven SID ne bo razkrivala.

V kolikor bi potrebovali pojasnila v zvezi z izpolnjevanjem zahtevka, lahko pokličete na telefonsko številko 01 2007 540 ali pošljite elektronsko sporočilo na zavarovanje@sid.si.

Izpolnjeni in podpisani zahtevek pošljite na elektronski naslov [zavarovanje@sid.si](mailto:zavarovanje@sid.si) ali na naslov: SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Oddelek za zavarovanje kreditov in investicij, Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana.

***ZAHTEVEK***

|  |  |
| --- | --- |
| **Vlagatelj zahtevka[[1]](#endnote-1)** | - Zavarovanec  - Zavarovalec  Podatki zavarovalca:  **Naziv in sedež:**  **Davčna št.:**  **Kontaktna oseba:**  **(e-naslov, tel. št.)**  **Razmerje z investitorjem in/ali zavarovancem**: |
| **Želena zavarovalna vsota[[2]](#endnote-2)** |  |
| **Trajanje zavarovanja[[3]](#endnote-3)** |  |
| **Želimo zavarovanje** | Lastniškega deleža  Delničarskega posojila  Nedelničarskega posojila |

***INVESTITOR (SLOVENSKI LASTNIK PROJEKTNEGA PODJETJA V TUJINI)***

|  |  |
| --- | --- |
| **Naziv in sedež** |  |
| **Davčna številka** |  |
| **Osnovna dejavnost (NACE)** |  |
| **Kontaktna oseba**  **(e-naslov, tel. št.)** |  |
| **Boniteta** | Bonitetno poročilo:  - je priloženo (sprejemljivost poročila potrdi SID),  - želimo, da ga SID pridobi za račun vlagatelja zahtevka. |

***KREDITODAJALEC/ZAVAROVANEC*[[4]](#endnote-4)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Naziv in sedež** |  |
| **Davčna št.** |  |
| **Kontaktna oseba**  **(e-naslov, tel. št.)** |  |
| **Ime in priimek zakonitih zastopnikov / prokuristov** |  |
| **Ime in priimek članov organov nadzora** |  |
| **Lastniška struktura[[5]](#endnote-5)** |  |

***PROJEKTNO PODJETJE (KREDITOJEMALEC) – OSNOVNI DOLŽNIK***

|  |  |
| --- | --- |
| **Naziv in sedež** |  |
| **Zakoniti zastopnik/prokurist** |  |
| **Člani organa nadzora** |  |
| **Davčna številka** |  |
| **Osnovna dejavnost (NACE)** |  |
| **Lastniška struktura[[6]](#endnote-6)** |  |
| **Boniteta** | Bonitetno poročilo projektnega podjetja:  - je priloženo (sprejemljivost poročila potrdi SID),  - želimo, da ga SID pridobi za račun vlagatelja zahtevka. |
| **Vrednost celotne investicije** |  |
| **Opis investicijskega projekta[[7]](#endnote-7)** |  |
| **Dosedanje izkušnje in druge razpoložljive informacije** | Izkušnje s takimi ali podobnimi posli in poznavanje trga: |
| **Investiralo** | se je  se bo |
| **Načrtovan(i) datum(i) investiranja** |  |
| **Ali se projekt nahaja na občutljivem območju in ali ima negativne okoljevarstvene/socialne vplive na okolje[[8]](#endnote-8)** |  |

**DOKUMENTACIJA**

|  |
| --- |
| Priložena dokumentacija (\* obvezna dokumentacija):  - finančni izkazi investitorja (letni oz. medletni za tekoče leto, v kolikor še niso objavljeni na   Ajpesu)\*  - finančni izkazi projektnega podjetja (letni za pretekla 3 leta, medletni za tekoče leto)\*  - Information memorandum  - študija vplivov projekta na okolje/študija socialnih vplivov (če je bila narejena)  - kreditna/posojilna pogodba  - dokumentacija vezana na zavarovanje zavarovanega posojila  - ostalo: |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kraj in datum** | **Podpis vlagatelja zahtevka**  **(ime in priimek, naziv in podpis)** |
|  |  |

1. ***POJASNILA***

   Vlagatelj osnovnega zahtevka je lahko zavarovanec (lastnik hčerinskega podjetja v tujini, banka ali druga finančna institucija) ali zavarovalec, ki je druga pravna oseba in je sklenitelj zavarovalne pogodbe ter se zaveže plačati zavarovalno premijo. [↑](#endnote-ref-1)
2. Pri zavarovanju lastniških deležev zavarovalno vsoto v prvem letu zavarovanja običajno predstavlja vplačani kapital, v naslednjih letih je merodajna neto vrednost projektnega podjetja, ki služi tudi kot osnova za izračun zavarovalnine v primeru škodnega dogodka.

   Pri zavarovanju posojil zavarovalno vsoto lahko predstavlja glavnica posojila ali pa seštevek glavnice in rednih pogodbenih obresti. Pri tem se običajno zavaruje le del rednih pogodbenih obresti, ki zapadejo v plačilo med dvema obrokoma vračila. Obresti so namreč krite do neplačane višine ob nastanku škodnega dogodka, zato nima smisla zavarovati rednih pogodbenih obresti, ki se natečejo v celotni dobi trajanja posojila, saj ne morejo biti izplačane, višajo pa strošek zavarovalne premije. [↑](#endnote-ref-2)
3. Doba trajanja zavarovanja se praviloma določa v celih letih. Ne sme biti krajša od treh let in ne daljša od 15 let, pri posojilih šteto od prvega črpanja posojila pa do njegovega popolnega poplačila, kot je predvideno v Posojilni pogodbi.

   Pri zavarovanju posojil je običajno, da zavarovalna polica traja do datuma, ki je v pogodbi/njenem amortizacijsklem načrtu določen kot datum izpolnitve končne obveznosti projektnega podjetja iz naslova glavnice/zavarovanih obresti. V kolikor še ni znan, se navede ocena in se tudi opredeli kot npr »predvidoma«. [↑](#endnote-ref-3)
4. Razdelek izpolnite samo v primeru, ko gre za zavarovanje nedelničarskega posojila. V primeru zavarovanja vlaganja (lastniškega deleža) ali delničarskega posojila zadostuje izpolnitev razdelka »INVESTITOR«.

   V poglavju »KREDITODAJALEC/ZAVAROVANEC« polja »Ime in priimek zakonitih zastopnikov/prokuristov«, »Ime in priimek organov nadzora« in »Lastniška struktura« izpolnite samo v primeru, ko kreditodajalec/zavarovanec ni slovenska pravna oseba. [↑](#endnote-ref-4)
5. Opredelitev lastniške strukture kreditodajalca/zavarovanca z deleži in navedba vseh končnih dejanskih lastnikov družbe. [↑](#endnote-ref-5)
6. Opredelitev lastniške strukture projektnega podjetja/kreditojemalca z deleži in navedba vseh končnih dejanskih lastnikov družbe .

   7 Opis investicijskega projekta – namen izvedbe projekta, vrednost, trajanje izvedbe projekta, predvideni rezultati poslovanja, učinki na poslovanje investitorja/skupine. [↑](#endnote-ref-6)
7. [↑](#endnote-ref-7)
8. Zavarovani posli morajo biti ustrezni z vidika Politike trajnostnega razvoja SID banke, ki upošteva OECD Priporočilo Sveta glede splošnih pristopov pri uradno podprtih izvoznih kreditih, EHS smernice Svetovne Banke in IFC izvedbene standarde. Za podrobnejša pojasnila kontaktirajte SID. [↑](#endnote-ref-8)