

CENIK ZAVAROVANJA KREDITOV ZA PRIPRAVO NA IZVOZ (C-ZKPI-IV/17)

ZAVAROVANJE V IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

Ljubljana, maj 2017

1. Splošno

Cenik zavarovanja kreditov za pripravo na izvoz (C-ZKPI-IV/17) - zavarovanje v imenu in za račun Republike Slovenije se uporablja za določitev stroškov zavarovanja, ki jih SID banka, d.d., Ljubljana kot pooblaščen inštitucija po Zakonu o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov – ZZFMGP Url. l. RS, št. 2/04, 56/08 in 82/15 v povezavi s 3. členom Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki – ZSIRB Url. l. RS, št. 56/08, 20/09 in 25/15 (v nadaljevanju: pooblaščen inštitucija ali SID banka) v imenu in za račun Republike Slovenije zaračuna za zavarovanje kreditov za pripravo na izvoz, to je namenskih kreditov kot tudi kreditnih linij za namen financiranja obratnega kapitala.

Premije in obdelovalne provizije so praviloma zaračunane zavarovancu. V primeru interesa je možno zaračunati stroške tudi tretji osebi, vendar v nobenem primeru dolžniku po zavarovanem kreditu ali njegovemu poroku.

Premije in obdelovalne provizije je zavarovanec dolžan plačati skupaj s pripadajočimi davščinami pooblaščen inštituciji na njen račun vnaprej in to najkasneje v 8-ih dneh po izstavitvi fakture. Če je strošek zavarovanja določen v tuji valuti, se račun izstavi v evrski protivrednosti, preračunani po zadnjem objavljenem referenčnem tečaju Evropske centralne banke ali Banke Slovenije (za valute, ki niso uvrščene na dnevno tečajno listo ECB) pred dnevom izstavitve računa.

Cenik ne pomeni, da bo SID banka posamezne kredite za pripravo na izvoz tudi zavarovala in tako ne predstavlja ponudbe za zavarovanje, ki ga SID banke kot pooblaščen izvozno-kreditna agencija izvaja v imenu in za račun Republike Slovenije.

2. Obdelovalna provizija

Za vse storitve, z izjemo izstavitve zavarovalne police (za katero se zaračunava zavarovalna premija), SID banka zaračunava obdelovalne provizije. Obdelovalne provizije se plačuje v enkratnem znesku vnaprej oz. ob nastanku storitve ali izdaji s provizijo povezanega dokumenta. Zavarovalne provizije se praviloma ne vrača oz. se lahko vrnejo ob izpolnjenih pogojih, kot so določeni v točki 2.2. tega poglavja.

V posameznih primerih lahko SID banka, po lastni presoji odloči, da izvozniku in/ali potencialnemu zavarovancu ne zaračuna nekatere ali vseh obdelovalnih provizij¹.

2.1. Vrste obdelovalnih provizij

Obdelovalne provizije se praviloma zaračunavajo potencialnim zavarovancem. V izjemnih primerih lahko tudi izvoznikom, vendar le, ko le-ti vložijo vlogo za npr. izdajo pisma o nameri, izdajo indikativnih pogojev zavarovanja ipd. Provizije se zaračunajo za naslednje storitve:

2.1.1. Obdelava zahtevka za zavarovanje

Obdelovalna provizija za obdelavo zahtevkov za izdajo zavarovalnega dokumenta (indikativni pogoji za zavarovanje, pismo o nameri, predobljuba za zavarovanje, obljuba za zavarovanje, zavarovalna polica) za katerega je potrebna analiza in ocena rizikov ter podrobnejša obravnava izvoznega posla, znaša 0,06%

¹ Npr. v primerih izdaje Indikativnih pogojev zavarovanja, Pisma o nameri ali Predobljube za zavarovanje, za posle manjših vrednosti.

predvidene zavarovalne vsote (brez morebitnih kritih pogodbenih obresti), pri čemer znaša minimalna provizija 200,00 EUR, maksimalna pa 1.000,00 EUR.

Obdelovalna provizija za obdelavo zahtevka za zavarovanje kredita za pripravo na izvoz tujemu kupcu, ki je SPV (projektno financiranje), se lahko na podlagi presoje SID banke od primera do primera poveča za do 100%.

V primeru naknadnega povečanja osnove za obračun provizij se dodatno obračuna razlika v provizijah (kjer je provizija odvisna od višine zavarovalne vsote).

Obdelovalno provizijo za obdelavo zahtevka plača zavarovanec ob vložitvi zahtevka.

2.1.2. Indikativni pogoji zavarovanja

SID banka lahko potencialnim zavarovancem pred sklenitvijo posla na podlagi vloženega zahtevka izda nezavezujoče indikativne pogoje zavarovanja (pisni načelni indikativni pogoji) o možnostih in pogojih za izdajo zavarovalnega kritja. Provizijo za izdajo indikativnih pogojev zavarovanja v znesku 100,00 EUR plača naročnik indikativnih pogojev ob njihovi izdaji.

2.1.3. Pismo o nameri

SID banka lahko potencialnim zavarovancem pred sklenitvijo posla na podlagi vloženega zahtevka izda nezavezujoče pismo o nameri (pisna načelna indikativna namera) o možnostih in pogojih za izdajo zavarovalnega kritja. Provizijo za izdajo pisma o nameri v znesku 100,00 EUR plača naročnik pisma o nameri ob njegovi izdaji.

2.1.4. Predobljuba za zavarovanje

SID banka lahko potencialnim zavarovancem pred sklenitvijo posla na podlagi vloženega zahtevka izda nezavezujočo predobljubo (pisno, načelno, indikativno stališče) o možnostih in pogojih za izdajo zavarovalnega kritja. Provizijo za izdajo predobljube v znesku 100,00 EUR plača naročnik predobljube ob njeni izdaji.

2.1.5. Obljuba za zavarovanje

Provizija za izdajo (zavezujoče) obljuje za zavarovanje, ki je praviloma izdana za obdobje šestih mesecev na podlagi zahtevka, ki ga lahko vloži le potencialni zavarovanec, znaša 100,00 EUR in jo naročnik obljuje skupaj s pripadajočimi davščinami plača ob njeni izdaji.

Obljuba za zavarovanje se lahko na zahtevo potencialnega zavarovanca podaljša, in sicer samo enkrat. Podaljšanje obljuje je lahko za dobo šest mesecev, pri čemer znaša provizija za podaljšanje obljuje pod nespremenjenimi oziroma bistveno nespremenjenimi pogoji 50,00 EUR. V primeru spremenjenih pogojev je potrebno vložiti nov zahtevek za izdajo obljuje za zavarovanje.

2.1.6. Dodatek k zavarovalni polici

V primeru sprememb veljavne zavarovalne police (reprogrami, podaljšanje dobe črpanja ipd.) lahko zavarovanec na podlagi vloženega zahtevka zaprosi za izstavitev dodatka k zavarovalni polici, ki bo urejal nastale spremembe. Provizijo za izstavitev dodatka k zavarovalni polici v višini 100,00 EUR skupaj s pripadajočimi davščinami plača zavarovanec ob izdaji dodatka.

2.1.7. Asignacija zavarovalne police

Zavarovanec lahko po sklenitvi zavarovalne police in pred njenim potekom zaprosi SID banko za odstop zavarovalnih pravic (asignacijo) na tretjo osebo. SID banka lahko na podlagi zahtevka zavarovanca izda asignacijo zavarovalne police v korist tretje osebe. Provizijo za izdajo asignacije v znesku 100,00 EUR plača zavarovanec ob izdaji asignacije.

2.1.8. Druge storitve v povezavi z zavarovanjem

Če so za obdelavo in obravnavo posameznih zahtevkov potrebne dodatne aktivnosti, kot na primer strokovne ekspertize, posebne bonitetne ocene, pravna mnenja, prevodi in podobno, se stroški povezani s temi dejavnostmi prenesejo na naročnika oz. izvoznika in/ali potencialnega zavarovanca pred ali ob nastanku teh stroškov.

Na zahtevo izvoznika in/ali potencialnega zavarovanca lahko SID banka obravnava zahtevek za odpoved police ali pripravi različna uradna obvestila (soglasja, spregledi, dopisi, pojasnila, mnenja, stališča itd.), za katere se lahko zaračuna provizija za obravnavo in pripravo takega dokumenta v višini 100,00 EUR, katero skupaj s pripadajočimi davščinami plača naročnik dokumenta ob vložitvi zahtevka.

2.2. Vračilo obdelovalnih provizij

V primeru sklenitve zavarovalne police na podlagi predhodno izdane obljube za zavarovanje, SID banka ob plačilu zavarovalne premije vrne plačano provizijo za izdajo obljube in njeno morebitno podaljšanje pri bistveno nespremenjenem dejanskem in pravnem stanju izvoznega posla in z njim povezanih oseb.

Prav tako SID banka vrne provizijo za obdelavo zahtevka v primeru zavrnitve zahtevka oziroma negativnega sklepa o zavarovanju oziroma morebitne razveljavitve (odpovedi) obljube o zavarovanju pred pričetkom zavarovalnega kritja, kadar se bistveno spremeni poslovna politika SID banke, pri čemer odpoved ali sprememba pogojev iz obljube ni posledica sprememb značilnosti samega izvoznega posla oziroma kredita, na katere SID banka nima vpliva.

3. Zavarovalna premija

Zavarovalna premija za zavarovanje kreditov za pripravo na izvoz je regulirana z Obvestilom Evropske Komisije o uporabi členov 87 in 88 Pogodbe ES za državno pomoč v obliki poroštev z dne 20. 06. 2008 in Popravkom tega Obvestila z dne 25. 9 2008, del katerega je tudi opredelitev minimalnih premijskih stopenj. Le te morajo odražati tržni nivo cen oz. biti skladne s cenami, ki jih je postavila Evropska Komisija.

3.1. Zavarovalna doba

Zavarovalna doba predstavlja ročnost kredita, izraženo v zavarovalnih letih, pri čemer znaša polno zavarovalno leto 360 dni. Ročnost kredita predstavlja trajanje kredita od datuma podpisa kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka. Zavarovalna doba se izračuna po naslednji metodologiji:

$$\text{Zavarovalna doba} = \frac{\text{ročnost kredita v dnevih } (t)}{360}$$

3.2. Premijska stopnja za zavarovanje

Premijska stopnja za zavarovanje je izračunana na podlagi tržnih premijskih stopenj oz. premijskih stopenj Evropske Komisije, pri čemer se upošteva še odstotek zavarovalnega kritja in zavarovalna doba. Premijska stopnja za zavarovanje se izračuna po naslednji metodologiji:

$$\text{Premijska stopnja za zavarovanje} = \text{Premijska stopnja p. a.} * ZD * ZK$$

Pri čemer pomeni:

Premijska stopnja p.a. = Tržna premijska stopnja ali Premijska stopnja Evropske Komisije

ZD = Zavarovalna doba

ZK = Zavarovalno kritje kot je določeno v zavarovalni polici

3.2.1. Tržna premijska stopnja

Tržna premijska stopnja temelji na stroških zavarovanca, ki jih zaračuna kreditojemalcu in je izražena kot odstotek na letni ravni. Pri tem sta ključna podatka neto obrestna marža in nadomestilo za vodenje kredita (management fee).

Neto obrestna marža je razlika med bruto obrestno maržo kredita (pribitek nad Euribor ali Libor) in ceno vira financiranja, ki ga plačuje zavarovanec. Cena vira se navede v zahtevku za zavarovanje. Neto obrestna marža je izražena oz. se izračuna kot odstotek na letni ravni.

Nadomestilo za vodenje kredita je strošek, ki ga zavarovanec zaračuna kreditojemalcu za vodenje kredita. V kolikor ta strošek že vsebuje tudi strošek odobritve kredita in se ga ne da posebej določiti, se v tem primeru upošteva skupni strošek za odobritev in vodenje kredita.

Pri izračunu tržne premijske stopnje se upošteva 80% letnega nadomestila za vodenje kredita. Nadomestilo za vodenje kredita je običajno izraženo kot odstotek na letni ravni in obračunano od glavnice kredita. V kolikor nadomestilo ni izraženo na letni ravni, se ga kot odstotek od glavnice kredita preračuna na letno raven. Preračun nadomestila na letno raven se opravi na naslednji način:

$$NVK \text{ p. a.} = NVK * \frac{360}{t}$$

Pri čemer pomeni:

NVK p.a. = nadomestilo za vodenje kredita izražen na letni ravni

NVK = nadomestilo za vodenje kredita kot ga zaračuna zavarovanec, izražen kot odstotek od glavnice kredita

t = ročnost kredita izraženega v dnevih

Izračun tržne premijske stopnje je tako:

$$\text{Tržna premijska stopnja} = \text{Neto obrestna marža p. a.} + 0,8 * NVK \text{ p. a.}$$

3.2.2. Premijska stopnja Evropske Komisije

Evropska Komisija je predpisala minimalne premijske stopnje v odvisnosti od

- (i) ocene kreditne sposobnosti kreditojemalca oziroma končnega dolžnika, ki temelji predvsem na oceni verjetnosti neplačila kreditojemalca (*probability of default* – PD) in
- (ii) zavarovanja oziroma oceno izgube ob neplačilu (*loss given default* – LGD), določene s strani banke kreditodajalke na podlagi dogovorjenih zavarovanj po kreditu (brez upoštevanja zavarovanja z zavarovalno polico).

Pri tem je za družbe, ki se definirajo kot mala in srednje velika podjetja (MSP) predviden poenostavljen postopek določanja cene, ki je odvisna samo od bonitetne ocene dolžnika.

a) Minimalne letne premijske stopnje za velika podjetja

Letna premijska stopnja Evropske komisije za velike družbe			
Ocena kreditne sposobnosti	Zavarovanje		
	Visoko (LGD ≤ 30%)	Običajno (31% ≤ LGD ≤ 59%)	Nizko (60% ≤ LGD)
Zelo dobra (od AAA do AA-)	0,48	0,63	0,88
Zelo dobra (od A+ do A-)	0,56	0,71	0,96
Dobra (od BBB+ do BBB-)	0,87	1,12	2,32
Zadovoljiva (od BB+ do BB-)	1,12	2,32	4,12
Šibka (od B+ do B-)	2,48	4,28	6,78
Slaba (CCC+ in manj)	4,28	6,78	10,28

b) Minimalne letne premijske stopnje za mala in srednje velika podjetja (MSP)

Letna premijska stopnja Evropske komisije za MSP	
Ocena kreditne sposobnosti	Zavarovanje
Zelo dobra (od AAA do AA-)	0,40
Zelo dobra (od A+ do A-)	0,55
Dobra (od BBB+ do BBB-)	0,80
Zadovoljiva (od BB+ do BB)	2,00
Šibka (od BB- do B+)	3,80
Slaba (od B do B-)	6,30
Slaba (CCC+ in manj)	letne premije varnega pristana ni mogoče zagotoviti

3.3. Izračun in plačilo zavarovalne premije

Zavarovalna premija se izračuna na podlagi premijske stopnje za zavarovanje in glavnice kredita oz. višine kreditne linije, ki je predmet zavarovanja. Premija za zavarovanje kredita za pripravo na izvoz se praviloma zaračunava in plačuje v enkratnem znesku vnaprej ali po dogovoru z zavarovancem tudi obročno.

3.3.1. Izračun premije za enkratno plačilo v naprej:

Izračun premije za enkratno plačilo v naprej se opravi na naslednji način:

$$\text{Zavarovalna premija} = \text{Premijska stopnja za zavarovanje} * \text{Glavnica kredita}$$

Glavnica kredita v primeru zavarovanja kreditne linije pomeni znesek kreditnega limita.

3.3.2. Izračun premije za obročno plačilo

SID banka in zavarovanec se lahko dogovorita tudi za obročno plačevanje zavarovalne premije, vendar le v primeru zavarovanja namenskih kreditov katerih amortizacija je znana oz. določena v naprej. Za zavarovanje kreditnih liniji ali namenskih kreditov, katere amortizacija ni znana oz. določena v naprej, obročno plačilo premije ni možno, temveč se premija plača v enkratnem znesku v naprej.

Pri obročnem plačilu zavarovalne premije je znesek zavarovalne premije vsota posameznih obrokov zavarovalne premije. Obročno plačevanje zavarovalne premije se sovpada z obročnim odplačilom glavnice kredita, pri čemer se vrednost posameznega obroka zavarovalne premije izračuna na podlagi stanja neodplačane glavnice, časovnega obdobja posameznega plačila obroka kredita, premijske stopnje ter zavarovalnega kritja. Pri tem se posamezni obrok zavarovalne premije zaračuna na začetku obdobja tega obroka in plača v naprej.

Zavarovalna premija oz. obrok zavarovalne premije se izračuna po naslednji metodologiji:

$$\text{Zavarovalna premija} = \sum_{i=1}^n \left(G_i * \frac{t_i}{360} * \text{Premijska stopnja p. a.} * ZK \right)$$

Pri čemer pomeni:

G	= stanje neodplačane glavnice kredita na začetku obdobja posameznega obračuna obroka zavarovalne premije
t	= obdobje trajanja posameznega obroka kredita izraženega v dnevih
Premijska stopnja p.a.	= tržna premijska stopnja ali premijska stopnja Evropske Komisije
ZK	= zavarovalno kritje kot je določeno v zavarovalni polici
i	= zaporedna številka obroka kredita
n	= zaporedna številka zadnjega obroka

V primeru obročnega plačila zavarovalne premije in unovčenja zavarovalne police pred potekom veljavnosti zavarovanja bo še neplačan del premije zapadel v enkratno plačilo na dan vložitve zahtevka za izplačilo zavarovalnine.

4. Vračilo Premije

V primeru enkratnega plačila premije v naprej se lahko na zahtevo zavarovanca po celotnem odplačilu kredita vrne del premije, in sicer del, ki se nanaša na tisti del kredita, do katerega SID banka ni bila izpostavljena. Pri tem se upošteva dejanska (dnevna) izpostavljenost po kreditu v času zavarovalne dobe.

V primeru obročnega plačila premije se del premije lahko vrne v primeru predčasnega poplačila kredita, in sicer se vrne sorazmerni del zadnjega zaračunanega in plačanega obroka premije. Pri tem se vrne tisti del premije, ki se nanaša na čas za katerega SID banka ni bila v izpostavljenosti oz. se opravi nov izračun zadnjega obroka zavarovalne premije v skladu s točko 3.3.2. z novo vrednostjo parametra t , ki odraža dejanski čas izpostavljenosti po kreditu.

V primeru enostranske odpovedi zavarovalne pogodbe s strani zavarovanca še pred rednim potekom zavarovalne police se lahko zavarovancu vrne del zavarovalne premije. V primeru, da je zavarovanec strošek zavarovalne premije prefakturiral na izvoznika se premija vrača pod pogojem, da zavarovanec zagotovi prenakazilo vrnjene premije izvozniku. Zavarovancu se vrne sorazmerni del plačane premije za čas, ko SID banka ni bila v izpostavljenosti po zavarovalni polici. Znesek vrnjene premije se določi ob smiselnemu upoštevanju postopkov in določi iz predhodnih dveh odstavkov tega člena. Vračilo premije iz naslova enostranske odpovedi zavarovalne police je pogojeno s plačilom provizije v višini 100,00 EUR za obdelavo zahtevka za odpoved police in vračilo premije. Provizija se lahko pobota z zneskom vračila premije.

5. Vmesna sprememba premijske stopnje/zneska premije

V primeru sprememb elementov kredita, ki vplivajo na izračun premijske stopnje v času veljavnosti zavarovalne police, se novemu stanju prilagodi tudi premijska stopnja in premija ter opravi poračun stare in nove zavarovalne premije. Pri izračunu nove premije se upošteva obdobje kredita za katerega veljajo spremenjeni pogoji. Tako izračunana nova premija se nato poračuna s staro premijo. Porračun s staro premijo se opravi na način vračila dela premije za obdobje za katerega veljajo novi oz. spremenjeni kreditni ali zavarovalni pogoji. Za izračun vračila premije se upoštevajo določila iz točke št. 4.