

CENIK ZAVAROVANJA KREDITOV ZA PRIPRAVO NA IZVOZ (C-ZKPI-VIII/25)

ZAVAROVANJE V IMENU IN ZA RAČUN REPUBLIKE SLOVENIJE

Ljubljana, maj 2025

I. SPLOŠNO

Cenik zavarovanja kreditov za pripravo na izvoz (C-ZKPI-VIII/25) - zavarovanje v imenu in za račun Republike Slovenije se uporablja za določitev stroškov zavarovanja, ki jih SID banka, d.d., Ljubljana kot pooblaščen institucija po Zakonu o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov – ZZFMGP (Url. I. RS, št. 2/04, 56/08 in 82/15) v povezavi s 3. členom Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki – ZSIRB (Url. I. RS, št. 56/08, 20/09, 25/15 – ZBan-2 in 61/20 – ZDLGPE) (v nadaljevanju: pooblaščen institucija ali SID banka) v imenu in za račun Republike Slovenije zaračuna za zavarovanje kreditov za pripravo na izvoz, namenskih kreditov in 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 dajatvami pooblaščen instituciji na njen račun 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.

II. 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. Obdelovalne provizije se ne vrača.

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

II.1 Vrste obdelovalnih provizij

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

II.1.1. Zahtevek za zavarovanje

Obdelovalna provizija za obdelavo zahtevkov za izdajo zavarovalnega dokumenta (obljuba za zavarovanje, zavarovalna polica) za katerega je potrebna analiza in ocena rizikov ter podrobnejša obravnava izvoznega posla, znaša 0,06 % predvidene zavarovalne vsote (brez morebitnih kritih pogodbenih obresti), pri čemer znaša minimalna provizija 200,00 EUR, maksimalna pa 2.000,00 EUR.

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

Obdelovalna provizija za obdelavo zahtevka za zavarovanje kredita za pripravo za 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 plača zavarovanec na osnovi vloženega zahtevka, SID banka pa jo praviloma zaračuna do sprejema odločitve o (ne)zavarovanju, vendar najkasneje ob izdaji zavarovalne obljube ali sklenitvi zavarovalne police.

II.1.2. Indikativni pogoji zavarovanja

SID banka lahko potencialnim zavarovancem pred sklenitvijo posla na podlagi vloženega zahtevka izda nezavezujoče pisne indikativne pogoje zavarovanja o možnostih in pogojih za izdajo zavarovalnega kritja. Provizijo za izdajo indikativnih pogojev zavarovanja v znesku 300,00 EUR plača naročnik indikativnih pogojev ob njihovi izdaji.

II.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 300,00 EUR plača naročnik pisma o nameri ob njegovi izdaji.

II.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 300,00 EUR plača naročnik predobljube ob njeni izdaji.

II.1.5. Obljuba za zavarovanje

Obljuba za zavarovanje je praviloma izdana za obdobje šestih mesecev. Na podlagi pisne zahteve, ki jo lahko vloži le potencialni zavarovanec, se lahko njena veljavnost podaljša za dobo šest mesecev pri čemer znaša provizija za podaljšanje obljube pod nespremenjenimi oziroma bistveno nespremenjenimi pogoji 300,00 EUR. V primeru spremenjenih pogojev je potrebno vložiti nov zahtevek za izdajo obljube za zavarovanje. Veljavnost obljube se lahko praviloma podaljša le enkrat.

II.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 izstavitve dodatka k zavarovalni polici, ki bo urejal nastale spremembe. Provizijo za izstavitve dodatka k zavarovalni polici v višini 300,00 EUR skupaj s pripadajočimi dajatvami plača zavarovanec ob izdaji dodatka.

II.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 300,00 EUR plača zavarovanec ob izdaji asignacije.

II.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 300,00 EUR, katero skupaj s pripadajočimi dajatvami plača naročnik dokumenta ob vložitvi zahtevka.

III. 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 (v nadaljevanju: Obvestilo), 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.

III.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 izstavitve police do dneva zapadlosti vračila zadnjega obroka. Zavarovalna doba se izračuna po naslednji formuli:

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

III.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 formuli:

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

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

III.2.1. Tržna premijska stopnja

Tržna premijska stopnja temelji na stroških zavarovanja, ki jih ta zaračuna kreditojemalcu in je izražena kot odstotek na letni ravni. Pri tem sta ključna podatka neto obrestna marža, ki bi jo banka zaračunala v primeru sklenitve kredita za pripravo na izvoz ali kreditne linije brez zavarovalne police SID banke, in nadomestilo za vodenje kredita (»management fee«).

Neto obrestna marža je razlika med bruto obrestno maržo kredita 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 praviloma upošteva 80 % stopnje letnega nadomestila za vodenje kredita. Izjemoma se lahko upošteva tudi nižji delež stopnje letnega nadomestila za vodenje kredita, ki pa v nobenem primeru ne more biti nižji od dogovorjenega odstotka zavarovalnega kritja. 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 izraženo na letni ravni

NVK = stopnja nadomestila za vodenje kredita kot ga zaračuna zavarovanec, izražena v odstotku od glavnice kredita

ZK = zavarovalno kritje kot je določeno v zavarovalni polici (do največ 80 %)t = ročnost kredita izraženega v dnevih

Izračun tržne premijske stopnje je tako:

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

III.2.2. Premijska stopnja Evropske komisije

Evropska komisija je za mala in srednje velika podjetja (MSP) predpisala minimalne premijske stopnje v odvisnosti od njihove bonitetne ocene (varni pristan):

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

V primeru daljše zavarovalne dobe, večjih zavarovalnih vrednosti in drugih utemeljenih primerih se lahko uporabi diskontirana premija:

$$\text{Zavarovalna premija} = \sum_{t=0}^n \frac{\text{Premijska stopnja p. a.} * \text{Glavnica kredita}_t}{(1 + r)^t}$$

Pri čemer pomeni:

Zavarovalna premija	= diskontirana skupna zavarovalna premija
Premijska stopnja p.a.	= letna premijska stopnja
Glavnica kredita	= višina odobrene glavnice kredita
r	= diskontna stopnja
t	= ročnost kredita v letih

Kadar ročnost kredita ni enaka večkratniku enega leta se kot t uporabi podatek o trajanju v mesecih ter preračunane letne stopnje na njihovo mesečno vrednost. Diskontna stopnja (r) se izračuna tako, da se k izhodiščni obrestni meri, ki jo objavlja Evropska komisija, doda 100 bazičnih točk².

III.3. Izračun in plačilo zavarovalne premije

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

III.3.1. Izračun premije za enkratno plačilo vnaprej

Izračun premije za enkratno plačilo vnaprej se opravi na naslednji način:

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

² Sporočilo Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (2008/C 14/02). Referenčne obrestne mere so objavljene na: https://competition-policy.ec.europa.eu/state-aid/legislation/reference-discount-rates-and-recovery-interest-rates/reference-and-discount-rates_en.

Glavnica kredita v primeru zavarovanja kreditne linije oziroma revolving kredita brez amortizacijskega načrta pomeni znesek kreditnega limita. Glavnica kredita v primeru zavarovanja kreditne linije oziroma revolving kredita z amortizacijskim načrtom pomeni znesek vsakokratnega stanja kredita v skladu z dogovorjenim amortizacijskim načrtom.

III.3.2. Izračun premije za obročno plačilo

SID banka in zavarovanec se lahko dogovorita za obročno plačevanje zavarovalne premije, pri čemer je znesek zavarovalne premije enak vsoti posameznih obrokov zavarovalne premije. Pri tem se posamezen obrok zavarovalne premije zaračuna na začetku obdobja tega obroka in plača vnaprej.

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

Pri zavarovanju namenskega kredita ali kreditne linije z dogovorjenim amortizacijskim načrtom odplačila kreditne linije obročno plačilo zavarovalne premije sovпада 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.

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

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

Pri čemer pomeni:

G_i	= stanje neodplačane glavnice kredita na začetku obdobja posameznega obračuna obroka zavarovalne premije
t_i	= 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

Obročno plačilo premije je možno za najmanj kvartalne obroke (z izjemo prvega in zadnjega obroka), pri čemer znesek posameznega obroka z izjemo prvega in zadnjega obroka do končne zapadlosti police ne sme biti nižji od 200,00 EUR. Obročno plačilo zavarovalne premije se praviloma prilagodi amortizacijskemu načrtu zavarovanega posojila.

IV. VRAČILO PREMIJE

V primeru enkratnega ali obročnega plačila zavarovalne premije za zavarovanje revolving kredita/kreditne linije se lahko na zahtevo zavarovanca po celotnem odplačilu kredita ali izjemoma tudi v času pred celotnim poplačilom kredita vrne del premije, in sicer za del kredita do katerega SID banka ni bila izpostavljena. V primeru poročila zavarovalne premije v času pred celotnim poplačilom kredita se poročilo premije izvede ob upoštevanju stanja glavnice kredita za obdobje, ki ne more biti krajše od treh mesecev.

V primeru enostranske odpovedi zavarovalne pogodbe s strani zavarovanca ali predčasnega poplačila kredita se pri zavarovanju amortizacijskega ali revolving kredita/kreditne linije ne glede na način plačila zavarovalne premije vrne del plačane zavarovalne premije za čas, ko SID banka ni bila v izpostavljenosti po zavarovalni polici. Pri tem se upošteva dejanska (dnevna) izpostavljenost po kreditu v času zavarovalne dobe. V primeru obročnega plačila zavarovalne premije za zavarovanje amortizacijskega kredita se za vračilo sorazmernega deleža zadnjega zaračunanega in plačanega obroka premije opravi nov izračun zadnjega obroka zavarovalne premije v skladu s točko III.3.2. z novo vrednostjo parametra t , ki odraža dejanski čas izpostavljenosti po kreditu.

V primeru, da je zavarovanec strošek zavarovalne premije prefakturiral na izvoznika se premija vrača pod pogojem, da zavarovanec zagotovi prenakazilo vrnjene premije izvozniku. Vračilo premije iz naslova enostranske odpovedi zavarovalne police je pogojeno s plačilom provizije v višini 300,00 EUR za obdelavo zahtevka za odpoved police in vračilo premije. Provizija se lahko pobota z zneskom vračila premije.

V. 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. IV.

VI. PREHODNA DOLOČBA

Obdelava poslov v obravnavi se zaključi po pogojih cenika, ki so veljali ob vložitvi zahtevka za zavarovanje (točka II. Obdelovalna provizija), medtem ko vse ostale določbe Cenika zavarovanja kreditov za pripravo na izvoz (C-ZKPI-VIII/25) za posle v obravnavi veljajo od dne njegove uveljavitve.

VII. VELJAVNOST CENIKA

Cenik zavarovanja kreditov za pripravo na izvoz (C-ZKPI-VIII/25) začne veljati 16. 5. 2025 s čimer tudi preneha veljati Cenik zavarovanja kreditov za pripravo na izvoz (C-ZKPI-VII/25) (zavarovanje v imenu in za račun Republike Slovenije).