Na podlagi devetega odstavka 4. člena Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (Uradni list RS, št. 2/04, 56/08 in …….. - ZZFMGP) izdaja minister, pristojen za finance

P R A V I L N I K
o sredstvih varnostnih rezerv

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

(vsebina pravilnika)

Ta pravilnik ureja načrtovanje in poročanje o potrebni višini varnostnih rezerv, vplačila ter vračila sredstev varnostnih rezerv SID - Slovenski izvozni in razvojni banki, d. d., Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: SID banka).

II. OCENA, NAČRTOVANJE IN POROČANJE O POTREBNI VIŠINI VARNOSTNIH REZERV

2. člen

(podlage za izračun varnostnih rezerv)

Potrebna višina varnostnih rezerv se izračunava oziroma določa na podlagi:

1. tvegane vrednosti iz obstoječega zavarovalnega portfelja in poslov v obravnavi izračunane z VaR modelom in
2. potencialnih škod in škod v obravnavi.

**3. člen**

(VaR model)

VaR model je statistični model za izračun tvegane vrednosti oziroma VaR (Value at Risk), ki poda potencialno izgubo portfelja zavarovanj brez upoštevanja potencialnih škod in škod v obravnavi v časovnem obdobju enega leta ob 95-odstotni stopnji zaupanja. VaR model je zasnovan na podlagi metode ''Monte Carlo'' simulacije z najmanj 10.000 ponovitvami. VaR model v izračunu upošteva bonitetno oceno dolžnika za komercialne rizike in bonitetne ocene države za nekomercialne rizike, s pripadajočimi verjetnostmi neplačila.

Potencialna izguba portfelja zavarovanj se z VaR modelom izračunava četrtletno.

**4. člen**

(posli v obravnavi)

Posli v obravnavi so posli za katere:

1. je izkazan pisni interes potencialnih zavarovancev ali drugih udeležencev posla za sklenitev zavarovalne pogodbe,
2. je interesentu posredovana pisna indikativna in nezavezujoča informacija o pogojih in/ali ceni zavarovanja izvoznega posla, ki naj bi bil predmet zavarovanja in
3. so znani podatki, ki so potrebni za izračun tvegane vrednosti po VaR modelu.

**5. člen**

(potencialne škode in škode v obravnavi)

Potencialne škode so potencialne obveznosti izplačila zavarovalnine, ki jih kot take evidentira SID banka na podlagi informacij o nastopu zavarovanih komercialnih ali nekomercialnih rizikov (dogodkov), ki za zavarovanca lahko pomenijo nastanek škode.

Škode v obravnavi so škode, za katere je zavarovanec vložil zahtevek za izplačilo zavarovalnine.

6. člen

(načrtovanje potrebne višine varnostnih rezerv)

Potrebna višina varnostnih rezerv se načrtuje za obdobje prihodnjih dveh koledarskih let do dne 30.06. tekočega leta na osnovi:

* tvegane vrednosti iz stanja obstoječega portfelja na dan 31.03. tekočega leta ter letnega povprečja poslov v obravnavi v zadnjih treh letih po stanju na dan 31.03., ob upoštevanju izračuna iz 3. člena tega pravilnika,
* letnega povprečja potencialnih škod in škod v obravnavi v zadnjih treh letih po stanju na dan 31.03. ter
* napovedi gibanja vrednosti slovenskega izvoza blaga in storitev po zadnjih razpoložljivih podatkih Urada RS za makroekonomske analize in razvoj.

Na zahtevo Ministrstva za finance se potrebna višina varnostnih rezerv načrtuje tudi na drug datum, pri čemer obdobje načrtovanja ne more biti daljše od dveh koledarskih let.

7. člen

(določanja potrebnih varnostnih rezerv v tekočem letu)

V tekočem letu se potrebna višina varnostnih rezerv določa na stanje na dan 31.12. preteklega leta ter na stanje dne 31.03., 30.06. in 30.09. tekočega leta na osnovi:

1. tvegane vrednosti iz obstoječega zavarovalnega portfelja in poslov v obravnavi ter
2. stanja potencialnih škod in škod v obravnavi.

8. člen

(poročanje o potrebnih sredstvih varnostnih rezerv v tekočem letu)

SID banka mora do dne 28.02., 31.05., 31.08. in 30.11. Ministrstvu za finance predložiti poročilo o oceni potrebnih varnostnih rezerv v tekočem letu, ki je sestavni del zahtevka za vplačilo v varnostne rezerve oziroma obvestila o zadostni višini obstoječih varnostnih rezerv.

III. VPLAČILA V SREDSTVA VARNOSTNIH REZERV

9. člen

(zahtevek za vplačilo v sredstva varnostnih rezerv)

V primeru, da ocena potrebnih varnostnih rezerv presega stanje obstoječih varnostnih rezerv za več kot 10 mio EUR ali 10% obstoječih varnostnih rezerv, kar je manj, SID banka do dne 28.02., 31.05., 31.08. in 30.11. na Ministrstvo za finance vloži zahtevek za vplačilo v varnostne rezerve.

IV. VRAČILO SREDSTEV VARNOSTNIH REZERV

10. člen

(vračilo sredstev varnostnih rezerv)

Če je Ministrstvo za finance zagotovilo povečanje varnostnih rezerv zaradi poslov v obravnavi in se ti posli niso opravili, hkrati pa se ob izračunu po 7. členu tega pravilnika ugotovi, da obstoječe varnostne rezerve presegajo potrebno višino varnostnih rezerv in hkrati načrtovano višino potrebnih varnostnih rezerv za leto, ki sledi tekočemu letu, se presežek na zahtevo ministra, pristojnega za finance, nakaže v proračun v 30 dneh ali v daljšem roku, ki ga odobri minister, pristojen za finance, v primeru, da bi ta daljši rok bil primernejši glede na obstoječe naložbe sredstev varnostnih rezerv.

Vračilo varnostnih rezerv se izvede na letni ravni do dne 28.02. tekočega leta na osnovi neopravljenih poslov v obravnavi v obdobju od dne 01.01. do dne 31.12. preteklega leta upoštevajoč vplačila v varnostne rezerve kot določeno v 9. členu tega pravilnika.

V. PREHODNA IN KONČNA DOLOČBA

11. člen

(prehodno obdobje)

Načrtovanje potrebne višine varnostnih rezerv po 6. členu se v celoti prvič izvede v letu 2018 za leto 2019 in 2020.

Pri načrtovanju potrebne višine varnostnih rezerv se v obdobju do leta 2018 upošteva 6. člen tega pravilnika razen za podatke o poslih v obravnavi in potencialnih škodah. Za podatke o poslih v obravnavi in potencialnih škodah, ki jih je SID banka evidentirala do uveljavitve tega pravilnika, se uporabljajo obstoječi podatki SID banke.

12. člen

(začetek veljavnosti)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po podpisu ministra, pristojnega za finance.

Številka:

Datum:

 dr. Dušan Mramor

 minister