

N á v r h

VYHLÁŠKA

ze dne ... 20..

kteřou se provádí zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů

Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu stanoví podle § 9a zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění zákona č. Sb., (dále jen „zákon“) k provedení § 1 odst. 2, § 1 odst. 3, § 1 odst. 4, § 4 odst. 4, § 4 odst. 5, § 4 odst. 6, § 4 odst. 7, § 5 odst. 1, § 6 odst. 4, § 6 odst. 7, § 6 odst. 8, § 7 odst. 1, § 7a odst. 1, § 7b odst. 7 a § 7c odst. 6 zákona:

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje:

- a) rozsah a nástroje pojištění vývozních úvěrových rizik (§ 1 odst. 2 zákona),
- b) postupy při schvalování pojistných a zajišťovacích nástrojů (§ 1 odst. 2 zákona),
- c) rozsah a nástroje podpořeného financování (§ 1 odst. 3 zákona),
- d) postupy při schvalování nových nástrojů podpořeného financování (§ 1 odst. 3 zákona),
- e) výši systémové marže banky vývozce (§ 1 odst. 4 zákona),
- f) náležitosti žádosti o schválení nových pojistných a zajišťovacích nástrojů (§ 4 odst. 4 zákona)
- g) způsob výpočtu pojistné kapacity exportní pojišťovny (§ 4 odst. 5 zákona),
- h) výši jednotlivých vývozních úvěrových rizik, která může exportní pojišťovna pojistit pouze se souhlasem vlády (§ 4 odst. 6 zákona),
- i) způsob tvorby fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik (§ 4 odst. 7 zákona),
- j) poměr mezi výší rezerv a fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik a objemem pojistné angažovanosti (§ 4 odst. 7 zákona),
- k) podíl exportní pojišťovny na pojistném plnění s využitím rezerv a fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik (§ 4 odst. 7 zákona),
- l) náležitosti žádosti o pojištění vývozních úvěrových rizik (§ 5 odst. 1 zákona),
- m) postup při předkládání požadavku na dotaci, žádosti o poskytnutí dotace na úhradu ztráty a způsob úhrady poskytnuté dotace (§ 6 odst. 4 zákona),

- n) výši jednotlivých transakcí týkajících se obchodních případů podpořeného financování, která může exportní banka realizovat pouze se souhlasem vlády (§ 6 odst. 7 zákona),
- o) náležitosti žádosti o schválení nových nástrojů podpořeného financování (§ 6 odst. 8 zákona),
- p) náležitosti žádosti o podpořené financování (§ 7 odst. 1 zákona),
- q) náležitosti žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů a příloh k této žádosti (§ 7a odst. 1 zákona),
- r) způsob výpočtu dorovnávání úrokových rozdílů (§ 7b odst. 7 zákona),
- s) náležitosti žádosti o zálohu na dorovnání úrokových rozdílů a náležitosti vyúčtování záloh na dorovnávání úrokových rozdílů (§ 7b odst. 7 zákona),
- t) náležitosti oznámení změn v podmínkách čerpání nebo splácení vývozního úvěru bankou vývozce a změn ve skutečnostech uvedených v žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů (§ 7c odst. 6 zákona),
- u) náležitosti stanoviska exportní pojišťovny ke změnám v podmínkách čerpání nebo splácení vývozního úvěru a změnám ve skutečnostech uvedených v žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů (§ 7c odst. 6 zákona),

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) dodavatelským úvěrem poskytnutí časového odstavu mezi splněním závazku vývozce a povinností dovozce zaplatit vývozci za jeho plnění poskytnuté dovozci vývozcem podle smlouvy o vývozu,
- b) finančními službami souvisejícími s vývozem činnosti vykonávané Českou exportní bankou, a. s., (dále jen „exportní banka“) na základě bankovní licence podle zákona upravujícího činnost bank, které souvisejí s vývozem,
- c) finančními zdroji finanční prostředky získané ze státního rozpočtu, prostřednictvím Ministerstva financí, případně vydáním dluhopisů, prodejem dluhopisů nebo na základě smluv o úvěru,
- d) hodnotou vývozu cena sjednaná ve smlouvě o vývozu,
- e) investorem osoba, která vynakládá investici, a to buď právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost,
- f) místními náklady výdaje na služby a zboží, které je nutné vynaložit v zemi konečného určení vývozu v souladu se smlouvou o vývozu nebo smlouvou mezi dovozcem a zahraniční osobou, buď pro uskutečnění vývozu nebo pro dokončení projektu nebo díla, na kterém se vývozce účastní v souvislosti se smlouvou o vývozu, a které nebudou financovány za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za kterých bude financován vývozní úvěr,

- g) odběratelským úvěrem úvěr poskytovaný na financování smlouvy o vývozu podle smlouvy o úvěru uzavřené mezi bankou jako věřitelem a dlužníkem, jehož čerpání je poskytováno vývozci nebo dlužníkovi a finanční zdroje z čerpání odběratelského úvěru jsou inkasovány vývozcem,
- h) projektovým financováním poskytnutí úvěru, který je splácen výnosy a příjmy z činnosti zahraniční osoby zřízené za účelem realizace projektu,
- i) přímým úvěrem úvěr poskytovaný exportní bankou vývozci, dodavateli pro vývoz, investorovi nebo zahraniční osobě,
- j) nepřímým úvěrem úvěr poskytovaný exportní bankou bance vývozce, bance dodavatele pro vývoz nebo bance investora,
- k) tržně nezajistitelnými komerčními riziky komerční rizika, která nelze zajistit na trhu soukromého komerčního úvěrového zajištění za podmínek běžných na mezinárodních trzích,
- l) veřejnoprávním dlužníkem osoba pověřená výkonem státní moci nebo veřejné správy, která nemůže být právně prohlášena neschopnou plnit své závazky, ostatní osoby se považují za soukromoprávní dlužníky,
- m) vývozem dodání zboží nebo poskytnutí služeb nebo dodání zboží a poskytnutí služeb dovozci podle smlouvy o vývozu za účelem užití mimo území České republiky,
- n) úvěrem na investici úvěr na pořízení investice nebo úvěr na činnost zahraniční společnosti poskytnutý bankou investora,
- o) nebankovní společností finanční instituce podle čl. 4 odst. 1 bodu 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, která odkupuje v budoucnu splatné pohledávky vývozce souvisejících s vývozem.

§ 3

Rozsah a nástroje pojištění vývozních úvěrových rizik

(K § 1 odst. 2 zákona)

Pojištění vývozních úvěrových rizik vykonává Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., (dále jen „exportní pojišťovna“) v rozsahu:

- a) pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
- b) pojištění dlouhodobých vývozních úvěrů a úvěrů na investice proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik,
- c) pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům, především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození,
- d) pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojeným s přípravou a realizací obchodních

činností,

e) pojištění úvěrů poskytnutých dodavateli pro vývoz nebo vývozci na financování výroby určené pro vývoz proti riziku nesplacení úvěru v důsledku neschopnosti dodavatele pro vývoz nebo vývozce splnit podmínky smlouvy o vývozu,

f) pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,

g) pojištění rizik kurzové ztráty české koruny vůči cizím měnám vzniklé v případě pojistného plnění v důsledku rozdílu kurzu platného při sjednání pojistné smlouvy a kurzu platného při výplatě pojistného plnění,

h) zajišťovací činnost spočívající v přebírání rizik z pojištění podle písmen a), b) a f) sjednaných zahraničními úvěrovými zajišťovny,

i) zajišťovací činnost vůči úvěrovým pojišťovnám ve vztahu k pojištění vývozu proti tržně nezajistitelným teritoriálním a tržně nezajistitelným komerčním rizikům,

j) pojištění a zajištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky.

§ 4

Postupy při schvalování nových pojistných a zajišťovacích nástrojů a náležitosti žádosti o schválení nových pojistných a zajišťovacích nástrojů

(K § 1 odst. 2 zákona a k § 4 odst. 4 zákona)

(1) Pojistné a zajišťovací nástroje a jejich změny schvaluje exportní pojišťovna. Exportní pojišťovna předkládá Ministerstvu financí žádost o předchozí souhlas s novými pojistnými a zajišťovacími nástroji, ve které uvede

a) základní ekonomické parametry jednotlivých pojistných a zajišťovacích nástrojů,

b) předmět pojištění a cílovou skupinu pojištěných,

c) dopady na státní rozpočet.

(2) Exportní pojišťovna předkládá Ministerstvu financí rovněž žádost o předchozí souhlas se změnami pojistných a zajišťovacích nástrojů, které mají dopady na informace předložené podle písmen a), b) nebo c).

(3) Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu posoudí žádost předloženou podle odstavce 1.

(4) Pokud Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí jako neopodstatněnou, žádost zamítne. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní pojišťovnu.

(5) Pokud Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí jako opodstatněnou, žádost schválí. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní pojišťovnu.

§ 5

Rozsah a nástroje podpořeného financování

(K § 1 odst. 3 zákona)

(1) Exportní banka poskytuje přímé a nepřímé úvěry a poskytuje finanční služby.

(2) Přímé úvěry jsou poskytovány ve formě krátkodobého nebo dlouhodobého

- a) úvěru na financování vývozu,
- b) úvěru na financování dodávek pro vývoz,
- c) úvěru na financování investice v zahraničí,
- d) úvěru na projektové financování,
- e) úvěru na odkup pohledávek souvisejících s vývozem nebo dodávkami pro vývoz.

(3) Přímé úvěry jsou poskytovány vývozci, zahraniční společnosti, zahraniční osobě, dodavateli pro vývoz, investorovi a nebankovní společnosti.

(4) Nepřímé úvěry jsou poskytovány ve formě krátkodobého nebo dlouhodobého

- a) úvěru na financování vývozu,
- b) úvěru na financování dodávek pro vývoz,
- c) úvěru na financování investice do modernizace vývozní kapacity,
- d) úvěru na financování investice v zahraničí,
- e) úvěru na projektové financování,
- f) úvěru na odkup pohledávek souvisejících s vývozem nebo dodávkami pro vývoz.

(5) Nepřímé úvěry jsou poskytovány bance vývozce, bance dodavatele pro vývoz, bance dovozce, bance investora, bance zahraniční osoby, bance zahraniční společnosti a nebankovní společnosti.

(6) Finanční služby jsou poskytovány ve formě

- a) bankovních záruk,
- b) odkupů pohledávek,
- c) otevírání, avizování a potvrzování akreditivů,
- d) investičních služeb včetně zajišťovacích operací,
- e) financování prospekce zahraničního trhu,
- f) financování místních nákladů v zemi konečného určení vývozu,
- g) poskytování platebních služeb,
- h) vydávání elektronických peněz.

§ 6

Postupy při schvalování nových nástrojů podpořeného financování a náležitosti žádosti o schválení nových nástrojů podpořeného financování

(K § 1 odst. 3 zákona a k § 6 odst. 8 zákona)

(1) Nástroje podpořeného financování a jejich změny schvaluje exportní banka. Exportní banka předkládá Ministerstvu financí a Ministerstvu průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas s novými nástroji podpořeného financování, ve které uvede:

- a) základní ekonomické parametry jednotlivých nástrojů podpořeného financování,
- b) předmět financování a cílovou skupinu úvěrovaných osob,
- c) dopady na státní rozpočet.

(2) Exportní banka předkládá Ministerstvu financí žádost o předchozí souhlas se změnami nástrojů podpořeného financování, které mají dopady na informace předložené podle písmen a), b) nebo c).

(3) Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu posoudí žádost předloženou podle odstavce 1.

(4) Pokud Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí jako neopodstatněnou, žádost zamítne. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní banku.

(5) Pokud Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí jako opodstatněnou, žádost schválí. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní banku.

§ 7

Výše systémové marže banky vývozce

(K § 1 odst. 4 zákona)

Systémová marže banky vývozce se stanoví přírážkou ve výši 0,5 % ročně k pohyblivé úrokové sazbě IBOR podle § 18 odst. 2.

§ 8

Způsob výpočtu pojistné kapacity exportní pojišťovny

(K § 4 odst. 5 zákona)

Výpočet požadované pojistné kapacity exportní pojišťovna provede jako součet úhrnných hodnot vývozních úvěrových rizik

- a) krytých platnými pojistnými smlouvami snížených o hodnoty předpokládaných splátek pojištěných úvěrů,
- b) obsažených ve smlouvách z aktivní zajišťovací činnosti,
- c) obsažených ve smlouvách o příslibu pojištění a
- d) navržených v rozpracovaných pojistných smlouvách, jejichž uzavření lze kvalifikovaně předpokládat v kalendářním roce, na který je státní rozpočet sestavován.

§ 9

Výše jednotlivých vývozních úvěrových rizik, která může exportní pojišťovna pojistit pouze se souhlasem vlády

(K § 4 odst. 6 zákona)

Jednotlivá vývozní úvěrová rizika přesahující 3 000 000 000 Kč může exportní pojišťovna pojistit pouze se souhlasem vlády na základě materiálu předloženého vládě ministrem financí a ministrem průmyslu a obchodu.

§ 10

Způsob tvorby fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik

(K § 4 odst. 7 zákona)

(1) Fondy pro pojišťování vývozních úvěrových rizik, které vytváří exportní pojišťovna, jsou tvořeny odděleně od ostatních fondů podle zdrojů, jimiž jsou

- a) příděly ze zisku na základě rozhodnutí valné hromady nebo akcionáře vykonávajícího působnost valné hromady,
- b) dotace ze státního rozpočtu určené na tvorbu těchto fondů.

(2) Požadavek na dotace ze státního rozpočtu podle odstavce 1 písm. b) uplatní exportní pojišťovna vůči Ministerstvu financí při sestavování státního rozpočtu na příslušný rozpočtový rok. Tento požadavek exportní pojišťovna zdůvodní rozbořem

- a) stavu fondů a rezerv pro pojištění vývozních úvěrových rizik ve vazbě na aktuální a předpokládaný vývoj pojistné angažovanosti a
- b) hodnoty aktuální a předpokládané výše primárního kapitálu ve vazbě na aktuální a předpokládaný vývoj solventnostního kapitálového požadavku a minimálního kapitálového požadavku podle § 4a odst. 3 a § 8 odst. 7 zákona a podle zákona upravujícího pojišťovnictví.

(3) Při zpracování návrhu výše dotace ze zdrojů státního rozpočtu pro doplnění pojistných fondů podle odstavce 2 písm. a) se vychází ze stavu fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik vytvořených ze státního rozpočtu v předcházejících letech, z předpokládaných změn těchto fondů po přídělech z rozdělení zisku společnosti, ze stavu technických rezerv vypočítaných podle zákona upravujícího pojišťovnictví, a dále z odhadu očekávaných

peněžních toků z přijatého pojistného, zaplaceného zajistného, vyplacených pojistných plnění a vymožených pohledávek v běžném účetním období a v roce, na který je státní rozpočet sestavován. Při zpracování návrhu výše dotace ze zdrojů státního rozpočtu pro doplnění pojistných fondů podle odstavce 2 písm. b) vychází exportní pojišťovna z aktuálních hodnot primárního kapitálu, solventnostního kapitálového požadavku a minimálního kapitálového požadavku a z předpokladu hodnot těchto veličin na konci jednotlivých čtvrtletí roku, na který je státní rozpočet sestavován, to vše v závislosti na aktuálním a předpokládaném vývoji pojistné angažovanosti v tomto období.

(4) Uvolňování schválených dotací ze státního rozpočtu probíhá podle rozhodnutí Ministerstva financí na základě žádosti exportní pojišťovny o doplnění fondů podle odstavce 1 v návaznosti na požadavek podle odstavce 2, ve které exportní pojišťovna uvede aktuální stav pojistné angažovanosti, stav technických rezerv vypočítaných podle zákona upravujícího pojišťovnictví a pojistných fondů a předpoklad vývoje hodnot těchto veličin na nadcházející období minimálně 90 dnů, při zohlednění předpokládaných peněžních toků z přijatého pojistného, zaplaceného zajistného, vyplacených pojistných plnění a vymožených pohledávek v tomto období. Dále exportní pojišťovna uvede v žádosti aktuální hodnoty primárního kapitálu, solventnostního kapitálového požadavku a minimálního kapitálového požadavku a předpoklad hodnot těchto veličin na konci jednotlivých čtvrtletí běžného účetního období. Tyto předpoklady jsou kvalifikovaným odhadem exportní pojišťovny.

(5) V případě poklesu hodnoty primárního kapitálu exportní pojišťovny pod výši podle § 4a odst. 3 zákona nebo pod výši minimálního kapitálového požadavku v průběhu roku, který trvá déle než dva měsíce, nebo nařídí-li Česká národní banka exportní pojišťovně předložit jí ke schválení ozdravný plán nebo plán krátkodobého financování, požádá bez zbytečného odkladu exportní pojišťovna v souladu s § 8 odst. 7 zákona Ministerstvo financí o doplnění fondů podle odstavce 1 v návaznosti na požadavek podle odstavce 2. V žádosti exportní pojišťovna uvede zdůvodnění nedostatečnosti jejího primárního kapitálu k plnění solventnostního kapitálového požadavku a minimálního kapitálového požadavku včetně předpokladu budoucího vývoje primárního kapitálu, solventnostního kapitálového požadavku a minimálního kapitálového požadavku na konci každého kalendářního roku v nejbližších třech letech, to vše v závislosti na aktuálním a předpokládaném vývoji pojistné angažovanosti v tomto období, a návrh opatření vedoucích ke snížení jejího rizikového profilu. Tyto předpoklady jsou kvalifikovaným odhadem exportní pojišťovny.

(6) Ministerstvo financí

a) do 12 měsíců od obdržení žádosti poskytne dotaci ze státního rozpočtu maximálně do výše 70% hodnoty primárního kapitálu exportní pojišťovny podle § 4a odst. 3 zákona,

b) do 24 měsíců od obdržení žádosti poskytne zbývající část dotace do výše 85% hodnoty primárního kapitálu exportní pojišťovny podle § 4a odst. 3 zákona, a

c) do 36 měsíců od obdržení žádosti poskytne zbývající část dotace do výše hodnoty primárního kapitálu exportní pojišťovny podle § 4a odst. 3 zákona,

přičemž v průběhu celého tohoto období exportní pojišťovna v tříměsíčních intervalech aktualizuje údaje, které jsou součástí žádosti o doplnění fondů.

(7) V případě, že by v důsledku pojistného plnění došlo u exportní pojišťovny v průběhu

roku k poklesu zůstatku fondů a rezerv pod hranici stanovenou v § 11, exportní pojišťovna požádá Ministerstvo financí o doplnění fondů podle odstavce 2.

(8) Celková výše fondů a rezerv nesmí na dobu delší než 3 měsíce poklesnout pod částku 1 500 000 000 Kč.

(9) V případě očekávaného poklesu fondů a rezerv pod hranici stanovenou v odstavci 8 postupuje exportní pojišťovna takto:

a) při skončení kalendářního čtvrtletí oznámí Ministerstvu financí přehled očekávaných případů pojistného plnění,

b) v den vyhotovení protokolu, který obsahuje výsledky šetření pojistné události, oznámí data a částky pojistného plnění,

c) předloží Ministerstvu financí zdůvodněný požadavek na doplnění fondů způsobem uvedeným v odstavci 2.

(10) Po posouzení oprávněnosti požadavků podle odstavců 4, 5 a 9 písm. c) je požadovaná částka uvolněna jako dotace ze státního rozpočtu s určením na tvorbu fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik.

§ 11

Poměr mezi výší fondů a rezerv pro pojišťování vývozních úvěrových rizik a objemem pojistné angažovanosti

(K § 4 odst. 7 zákona)

Pro zajištění bezpečného provozu exportní pojišťovny se stanoví poměr mezi výší fondů a rezerv ve výši nejméně 8 % z objemu pojistné angažovanosti, snížené o pojistnou angažovanost krytou pasivním zajištěním. Pro pojišťovací případy s mimořádně vysokým pojistným rizikem se stanoví poměr mezi výší fondů a rezerv ve výši nejméně 35 % z objemu pojistné angažovanosti, snížené o pojistnou angažovanost krytou pasivním zajištěním.

§ 12

Podíl exportní pojišťovny na pojistném plnění s využitím rezerv a fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik

(K § 4 odst. 7 zákona)

Zdroje exportní pojišťovny se v případě pojistného plnění použijí v tomto pořadí:

a) technické rezervy na pojistná plnění exportní pojišťovny z vývozních úvěrových rizik,

b) fondy tvořené podle § 10 odst. 1 písm. a) do úplného vyčerpání včetně nerozděleného zisku z minulých let, a to výlučně na úhradu ztráty vzniklé za běžné účetní období,

c) fondy tvořené podle § 10 odst. 1 písm. b), a to výlučně na úhradu ztráty vzniklé za běžné účetní období.

§ 13

Náležitosti žádosti o pojištění vývozních úvěrových rizik

(K § 5 odst. 1 zákona)

V žádosti o pojištění vývozních úvěrových rizik je žadatel povinen uvést

- a) své identifikační údaje, tj. u právnické osoby obchodní firmu nebo název, identifikační číslo osoby, je-li přiděleno, předmět podnikání (činnosti), právní formu a sídlo; u fyzické osoby její jméno, popř. jména a příjmení, identifikační číslo osoby, je-li přiděleno, předmět podnikání (činnosti), adresu trvalého pobytu, příp. bydliště, je-li touto osobou cizinec, a její sídlo,
- b) výši svého čistého obchodního majetku a strukturu svých společníků,
- c) charakteristiku vývozu a jeho objem, předpokládaný podíl hodnoty vývozu, která bude vytvořena v České republice, předpokládaný rozsah vývozního úvěru, platební podmínky a časové rozložení čerpání a splácení poskytovaného úvěru a rozsah bankovní záruky nebo jiných bankovních služeb poskytovaných v souvislosti s vývozem,
- d) údaje o zahraniční osobě, které je vývozní úvěr poskytován, zejména její identifikační údaje a údaje o její ekonomické situaci a platební morálce,
- e) další údaje uvedené v pojistných podmínkách exportní pojišťovny.

§ 14

Postup při předkládání požadavku na dotaci, žádosti o poskytnutí dotace na úhradu ztráty a způsob úhrady poskytnuté dotace

(K § 6 odst. 4 zákona)

(1) Požadavek na dotace ze státního rozpočtu uplatní exportní banka vůči Ministerstvu financí při sestavování státního rozpočtu na příslušný rozpočtový rok. Tento požadavek exportní banka předkládá k poslednímu dni měsíce února každého roku, na základě kvalifikovaného odhadu výše dotace na úhradu ztrát, přehledu o stavu závazků, vyplývajících ze smluv o získávání dlouhodobých finančních zdrojů uzavřených ke dni podání žádosti, přehledu o předpokládaném objemu dlouhodobých finančních zdrojů v rozpočtovém roce splatných, předpokládané potřeby získání nových finančních zdrojů ve vazbě na jejich užití k 31. prosinci příslušného rozpočtového roku, podkladů a dokumentů, na jejichž základě byla analýza zpracována. Společně s tímto požadavkem předkládá exportní banka Ministerstvu financí kvalifikovaný odhad požadavku na dotace ze státního rozpočtu i pro střednědobý výhled, tj. pro další dva roky následující po aktuálním rozpočtovém roce.

(2) Žádost o poskytnutí dotace ze státního rozpočtu na úhradu ztrát vyplývajících exportní bance z provozování dlouhodobého podpořeného financování (dále jen „dotace na úhradu ztrát“) exportní banka předkládá, na základě auditovaných výsledků hospodaření a kalkulace nároku na dotaci k 31. prosinci daného roku, a to nejpozději do 15. dubna roku následujícího. Žádost o poskytnutí dotace nepředkládá exportní banka, je-li výše dotace na úhradu ztrát vyčíslena v nulové výši. V takovém případě však exportní banka zasílá

Ministerstvu financí pro informaci veškeré související podklady podle odstavce 6.

(3) Dotaci na úhradu ztrát podle odstavce 2 Ministerstvo financí poskytne v průběhu daného roku na základě výsledku kontroly správnosti vyčíslení výše dotace na úhradu ztrát. Kontrolu správnosti vyčíslení výše dotace na úhradu ztrát Ministerstvo financí zahájí bezodkladně.

(4) Dotační finanční prostředky zašle Ministerstvo financí exportní bance na účet podřízený státní pokladně vedený u České národní banky podle zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů.

(5) Žádost o dotaci podle odstavce 2 obsahuje výši dotace na úhradu ztrát za předcházející rozpočtový rok. K žádosti exportní banka vždy připojí přílohy podle odstavců 6 a 7.

(6) Žádost o dotaci podle odstavce 2 obsahuje

a) informaci o stavu státní záruky,

b) informaci o sjednaných obchodních případech v rámci dlouhodobého podpořeného financování; číslo smlouvy nebo obchodního případu, kompletní identifikaci smluvních stran pro každý obchodní případ, kterou je obchodní firma nebo název, sídlo a identifikační číslo osoby, je-li přiděleno, a dále údaj, zda se jedná například o exportéra, dodavatele pro vývoz, dovozce, garanta, ručitele, typ obchodu (například přímý úvěr, nepřímý úvěr, záruka), výši uzavřeného obchodu vyjádřenou v měně, ve které byl obchod uzavřen, a v českých korunách, výši úvěrového rámce a příslibu, způsob čerpání smluvního plnění, způsob a hodnotu zajištění, výši pohledávky bez opravné položky a vytvořenou výši opravné položky, rezervy, náklady na odpisy k dané pohledávce, informace o modifikaci finančních aktiv dle IFRS 9; přehled obchodních případů je uspořádán podle typu obchodu, úvěrové obchody v členění podle pravidel pro posuzování aktiv, která vydává Česká národní banka na základě zákona o bankách, a

c) informaci o činnostech v rámci programů pro vydávání cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů v daném období.

(7) K žádosti podle odstavce 2 se v elektronické podobě na elektronickém nosiči dat vždy přikládají

a) hlavní účetní kniha v rozsahu dat a informací k podpořenému financování s nárokem na dotaci v podrobném členění uzavřená k poslednímu dni období, ke kterému se žádost vztahuje,

b) všechna data a informace, na jejichž základě byl exportní bankou proveden výpočet dotace na úhradu ztrát z podpořeného financování s nárokem na dotaci, a to ve strukturované podobě,

c) zpráva statutárního auditora k účetní závěrce roku, ke kterému se vztahuje žádost o dotaci,

d) všechna data a informace, na jejichž základě byl exportní bankou proveden výpočet 100 bazických bodů dle § 6 odst. 2 zákona, a to ve strukturované podobě.

§ 15

**Výše jednotlivých transakcí týkajících se obchodních případů podpořeného financování,
která může exportní banka realizovat pouze se souhlasem vlády**

(K § 6 odst. 7 zákona)

Jednotlivé transakce týkající se nových i restrukturalizovaných obchodních případů podpořeného financování přesahující částku 1 000 000 000 Kč a transakce přesahující částku 200 000 000 Kč poskytnuté na suverénní riziko státu zařazeného dle klasifikace teritoriálního rizika vyhlášeného pro potřeby participantů Ujednání o oficiálně podpořených vývozních úvěrech Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj do kategorie 5 a vyšší může exportní banka poskytnout pouze se souhlasem vlády na základě materiálu předloženého vládě ministrem financí a ministrem průmyslu a obchodu.

§ 16

Náležitosti žádosti o podpořené financování

(K § 7 odst. 1 zákona)

(1) V žádosti o podpořené financování je žadatel povinen uvést zejména

- a) své identifikační údaje, tj. u právnické osoby obchodní firmu nebo název, identifikační číslo osoby, je-li přiděleno, předmět podnikání (činnosti), právní formu a sídlo; u fyzické osoby její jméno, popř. jména a příjmení, identifikační číslo osoby, je-li přiděleno, předmět podnikání (činnosti), adresu trvalého pobytu, příp. bydliště, je-li touto osobou cizinec, a její sídlo, a identifikační údaje subjektů, které se na transakci podílejí,
- b) výši základního kapitálu a vlastnickou strukturu žadatele, je-li právnickou osobou,
- c) údaje vztahující se k transakci, která je předmětem žádosti o podpořené financování, zejména účel a formu podpořeného financování, předpokládaný rozsah transakce a údaje vztahující se k časovému rozložení čerpání a splácení podpořeného financování, charakteristika vývozu a jeho objem, předpokládaný podíl hodnoty vývozu, která bude vytvořena v České republice, předpokládaný rozsah vývozního úvěru, platební podmínky, rozsah bankovní záruky nebo jiných bankovních služeb poskytovaných v souvislosti s vývozem,
- d) údaje o zahraniční osobě, která je dovozcem a případně budoucím dlužníkem z vývozního úvěru, zejména její identifikační údaje a údaje o její ekonomické situaci a platební morálce,
- e) další údaje, pokud tak stanoví jiní právní předpisy.

§ 17

Náležitosti žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů a příloh k této žádosti

(K § 7a odst. 1 zákona)

(1) V žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů spojených s tímto vývozním úvěrem musí být uvedeny

- a) identifikační údaje banky vývozce, vývozce, dovozce a banky dovozce, je-li příjemcem úvěru banka dovozce, a to ve struktuře podle § 13 písm. a)
- b) předmět a hodnota vývozu a zemi konečného určení,
- c) výše vývozního úvěru, časové rozložení jeho čerpání a splácení a zda je příjemcem úvěru dovozce, banka dovozce nebo vývozce,
- d) úroková přírážka, o kterou úroková sazba sjednaná ve smlouvě o vývozním úvěru přesáhne pevnou referenční úrokovou sazbu vyhlášenou měsíčně Organizací pro ekonomickou spolupráci a rozvoj platnou v den podpisu smlouvy o vývozním úvěru nebo platnou v den fixace úrokové sazby bankou vývozce a příjemcem úvěru v období do 120 dní před podpisem smlouvy o vývozním úvěru a navýšenou o 0,20 % ročně,
- e) prohlášení, že vývozní úvěr bude v souladu s mezinárodními pravidly.

(2) S žádostí o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů předkládá banka vývozce v příloze originál nebo úředně ověřenou kopii

- a) prohlášení vývozce, že dodržoval a bude dodržovat Úmluvu o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodních podnikatelských transakcích,
- b) prohlášení vývozce, že není uveden na veřejně přístupných seznamech pro vyloučení vedených skupinou Světové banky, Evropské banky pro obnovu a rozvoj, Asijské rozvojové banky, Africké rozvojové banky a Meziamerické rozvojové banky,
- c) prohlášení banky vývozce, že dodržovala a bude dodržovat Úmluvu o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodních podnikatelských transakcích,
- d) prohlášení banky vývozce, že není uvedena na veřejně přístupných seznamech pro vyloučení vedených skupinou Světové banky, Evropské banky pro obnovu a rozvoj, Asijské rozvojové banky, Africké rozvojové banky a Meziamerické rozvojové banky,
- e) dokladů prokazujících identifikační údaje podle odstavce 1 písm. a) a
- f) indikativní nabídky a prohlášení vývozce, že se s indikativní nabídkou seznámil; indikativní nabídkou se rozumí nabídka banky vývozce adresovaná vývozci, dovozci nebo bance dovozce obsahující alespoň předmět a hodnotu vývozu a zemi konečného určení, výši vývozního úvěru, jeho formu a časové rozložení jeho čerpání a splácení a výši úrokové přírážky podle odstavce 1 písm. d).

(3) Žádost o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů podle odstavce 1 a prohlášení podle odstavce 2 písm. f) lze podat jen na tiskopise vydaném

Ministerstvem financí nebo na tiskovém výstupu z počítačové tiskárny, který má údaje, obsah i uspořádání údajů shodné s tímto tiskopisem. V tiskopisech lze požadovat pouze údaje nezbytné pro zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů.

(4) Přílohy žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů musí být v českém nebo anglickém jazyce nebo musí být spolu s přílohami předložen jejich úředně ověřený překlad do českého jazyka. Doklady podle § 17 odst. 2 písm. a) až d) a doklady prokazující identifikační údaje osob se sídlem v zahraničí může banka vývozce předložit až společně se smlouvou o vývozním úvěru; o tom je banka vývozce povinna informovat Ministerstvo financí v žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů.

§ 18

Způsob výpočtu dorovnávání úrokových rozdílů

(K § 7b odst. 7 zákona)

(1) Úrokový rozdíl se vypočítává podle vzorce:

$$\text{ÚR} = \frac{1}{36500} \times [\text{JÚ} \times \text{Ds} \times (\text{Rfix} - \text{Rt} - \text{Mb})] \quad , \text{ kde}$$

ÚR je úrokový rozdíl,

JÚ je jistina úvěru,

Rfix je sjednaná pevná úroková sazba v procentech ročně,

Ds je počet dní úročeného salda jistiny úvěru v zúčtovacím období,

Rt je pohyblivá úroková sazba v procentech ročně,

Mb je systémová marže banky vývozce.

(2) Pro účely stanovení pohyblivé úrokové sazby se použije šestiměsíční úroková sazba IBOR pro měnu, ve které je poskytnut vývozní úvěr, uveřejněná agenturou Reuters dva pracovní dny před začátkem období, za které se provádí dorovnání.

(3) Úrokovou sazbou IBOR pro měnu, ve které je poskytnut vývozní úvěr, se rozumí:

- a) EURIBOR pro EUR,
- b) LIBOR pro ostatní měny, pro které je stanovován a uveřejňován,
- c) národní - IBOR pro měny, pro které není LIBOR stanovován a uveřejňován.

(4) Pro účely přepočtu úrokového rozdílu na české koruny se použije kurz české koruny k měně, ve které je poskytnut vývozní úvěr, vyhlášený Českou národní bankou pro poslední den úrokového období, ze kterého se úrokový rozdíl počítá. Výsledná částka se zaokrouhluje dolů na celé koruny.

§ 19

Náležitosti žádosti o zálohu na dorovnání úrokových rozdílů a náležitosti vyúčtování záloh na dorovnávání úrokových rozdílů

(K § 7b odst. 7 zákona)

(1) V žádosti o zálohu na dorovnání úrokových rozdílů je exportní banka povinna uvést:

- a) odhadovanou výši zálohy na dorovnání úrokových rozdílů,
- b) období, na které je záloha požadována,
- c) odhad výše dorovnávaných úrokových rozdílů v příslušném období ve strukturované podobě podle jednotlivých vývozních úvěrů včetně uvedení odhadované výše jednotlivých parametrů vstupujících do výpočtu dorovnávaných úrokových rozdílů podle § 18.

(2) Ve vyúčtování záloh na dorovnávání úrokových rozdílů je exportní banka povinna uvést:

- a) výši obdržených záloh na příslušný rok,
- b) skutečnou výši dorovnávaných úrokových rozdílů v příslušném roce ve strukturované podobě podle jednotlivých vývozních úvěrů včetně uvedení skutečné výše jednotlivých parametrů vstupujících do výpočtu dorovnávaných úrokových rozdílů podle § 18,
- c) vyúčtování obdržené zálohy formou vyčíslení částky konečného salda vyplývajícího z ročního vyúčtování záloh,
- d) odhad požadavku záloh na dorovnávání úrokových rozdílů ze státního rozpočtu v daném roce odsouhlasený exportní pojišťovnou.

§ 20

Náležitosti oznámení změn v podmínkách čerpání nebo splácení vývozního úvěru bankou vývozce a změn ve skutečnostech uvedených v žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů

(K § 7c odst. 6 zákona)

V oznámení o změnách ve skutečnostech uvedených v žádosti, v podmínkách čerpání nebo splácení vývozního úvěru zařazeného do systému dorovnávaných úrokových rozdílů je povinna banka vývozce uvést:

- a) identifikace úvěrového případu, kterého se změna týká,
- b) popis změny s uvedením rozdílů oproti původním podmínkám (výše vývozního úvěru, časové rozložení jeho čerpání a splácení),
- c) dodatek ke smlouvě o vývozním úvěru, zohledňující uskutečňovanou změnu,
- d) dodatek ke smlouvě o pojištění vývozního úvěru, zohledňující uskutečňovanou změnu,

e) výši úrokové přírážky, o kterou úroková sazba sjednaná ve smlouvě o vývozním úvěru přesáhne pevnou referenční úrokovou sazbu vyhlášenou měsíčně Organizací pro ekonomickou spolupráci a rozvoj platnou v den fixace úrokové sazby bankou vývozce a příjemcem úvěru v období do 120 dní před podpisem smlouvy o vývozním úvěru a navýšenou o 0,20% ročně.

§ 21

Náležitosti stanoviska exportní pojišťovny ke změnám v podmínkách čerpání nebo splácení vývozního úvěru a změnám ve skutečnostech uvedených v žádosti o zařazení vývozního úvěru do systému dorovnávání úrokových rozdílů

(K § 7c odst. 6 zákona)

Ve stanovisku ke změně ve skutečnostech uvedených v žádosti, v podmínkách čerpání nebo splácení vývozního úvěru zařazeného do systému dorovnávání úrokových rozdílů je povinna exportní pojišťovna uvést:

- a) identifikaci úvěrového případu, kterého se změna týká,
- b) popis změny s uvedením rozdílu oproti původním podmínkám (výše vývozního úvěru, časové rozložení jeho čerpání a splácení),
- c) výsledek kontroly uskutečněné změny provedené exportní pojišťovnou,
- d) stanovisko exportní pojišťovny k uskutečněné změně.

§ 22

Zrušovací ustanovení

Zrušují se:

1. Vyhláška č. 278/1998 Sb. k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb.
2. Vyhláška Ministerstva financí č. 88/2000 Sb., kterou se mění vyhláška Ministerstva financí č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb.
3. Vyhláška Ministerstva financí č. 355/2001 Sb., kterou se mění vyhláška Ministerstva financí č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb., ve znění vyhlášky Ministerstva financí č. 88/2000 Sb.
4. Vyhláška č. 29/2003 Sb., kterou se mění vyhláška č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona

č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb., ve znění vyhlášky č. 88/2000 Sb. a vyhlášky č. 355/2001 Sb.

5. Vyhláška č. 407/2006 Sb., kterou se mění vyhláška Ministerstva financí č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

6. Vyhláška č. 62/2010 Sb., kterou se mění vyhláška Ministerstva financí č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

7. Vyhláška č. 116/2015 Sb., kterou se mění vyhláška Ministerstva financí č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

8. Vyhláška č. 216/2016 Sb., kterou se mění vyhláška č. 278/1998 Sb., k provedení zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění zákona č. 60/1998 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

§ 23

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. června 2020.

Místopředsedkyně vlády
a ministryně financí

Místopředseda vlády
a ministr průmyslu a obchodu