

N á v r h

VYHLÁŠKA

ze dne ... 2020

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. 5, § 4 odst. 6, § 4 odst. 7, § 4 odst. 8, § 4 odst. 10, § 6 odst. 5, § 6 odst. 7, § 6 odst. 8 a § 7b odst. 7 zákona:

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje:

- a) rozsah a nástroje pojištění vývozních úvěrových rizik (§ 1 odst. 2 zákona),
- b) postupy při schvalování nových 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) další náležitosti žádosti o schválení nových nástrojů pojištění vývozních úvěrových rizik a postupy při jejich schvalování (§ 4 odst. 5 zákona),
- g) způsob výpočtu pojistné kapacity exportní pojišťovny (§ 4 odst. 6 zákona),
- h) výši vývozních úvěrových rizik, která může exportní pojišťovna pojistit pouze se souhlasem vlády, a rozsah informací, které exportní pojišťovna o obchodním případě poskytne vládě s ohledem na ochranu informací v obchodním styku (§ 4 odst. 7 zákona),
- i) způsob tvorby fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik (§ 4 odst. 8 zákona),
- j) poměr mezi výší rezerv a fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik a objemem pojistné angažovanosti (§ 4 odst. 8 zákona),
- k) podíl exportní pojišťovny na pojistném plnění s využitím rezerv a fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik (§ 4 odst. 8 zákona),
- l) způsob a lhůty finančního vypořádání poskytnuté dotace exportní pojišťovnou (§ 4 odst. 10 zákona),

- m) postup při předkládání požadavku na dotaci, žádosti o poskytnutí dotace na úhradu ztráty a způsob úhrady poskytnuté dotace (§ 6 odst. 5 zákona),
- n) výši transakcí týkajících se obchodních případů podpořeného financování, která může exportní banka realizovat pouze se souhlasem vlády, a rozsah informací, které exportní banka o obchodním případě poskytne vládě s ohledem na ochranu informací v obchodním styku (§ 6 odst. 7 zákona),
- o) další náležitosti žádosti o schválení nových nástrojů podpořeného financování a postupy při jejich schvalování (§ 6 odst. 8 zákona),
- p) způsob výpočtu dorovnávání úrokových rozdílů (§ 7b odst. 7 zákona).

§ 2

Vymezení pojmů

Pro účely této vyhlášky se rozumí

- a) 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,
- b) finančními zdroji peněžní prostředky získané ze státního rozpočtu, prostřednictvím Ministerstva financí, případně vydáním dluhopisů, prodejem dluhopisů nebo na základě smluv o úvěru,
- c) 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.
- d) nepřímým úvěrem úvěr poskytovaný exportní bankou bance vývozce, bance dodavatele pro vývoz nebo bance investora,
- e) projektovým financováním poskytnutí úvěru, který je splácen výnosy a příjmy z činnosti zahraniční osoby zřízené za účelem realizace projektu,
- f) přímým úvěrem úvěr poskytovaný exportní bankou vývozci, dodavateli pro vývoz, investorovi nebo zahraniční osobě,
- g) tržně nezajistitelnými komerčními riziky komerční rizika, která nelze zajistit na trhu soukromého komerčního úvěrového zajištění za podmínek běžných na mezinárodních trzích,
CELEX 31998L0029
- h) úvěrem na investici úvěr na pořízení investice nebo úvěr na činnost zahraniční společnosti poskytnutý bankou investora,
- i) vývozem dodání zboží nebo poskytnutí služeb nebo dodání zboží a poskytnutí služeb dovozci podle smlouvy o vývozu za účelem užití mimo území České republiky.

§ 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,

CELEX 31971L0086

CELEX 32011R1233

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,

CELEX 31998L0029

CELEX 32011R1233

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,

CELEX 32011R1233

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

CELEX 31984L0568

CELEX 31998L0029

CELEX 32011R1233

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.

CELEX 32011R1233

k) nových pojistných a zajišťovacích nástrojů schválených postupem podle § 4.

§ 4

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

(K § 1 odst. 2 zákona a k § 4 odst. 5 zákona)

(1) Exportní pojišťovna při předložení žádosti o schválení nových pojistných a zajišťovacích nástrojů provede vyhodnocení nutnosti zavedení nového pojistného a zajišťovacího nástroje a jeho komplementarity s nástroji exportní politiky státu.

(2) Exportní pojišťovna předkládá současně Ministerstvu financí a Ministerstvu průmyslu a obchodu dále také žádost o předchozí souhlas se změnami pojistných a zajišťovacích nástrojů, které mají dopady na informace uvedené v § 4 odstavce 5 zákona, tj. zejména základní ekonomické parametry jednotlivých pojistných a zajišťovacích nástrojů, předmět pojištění, cílovou skupinu pojištěných a dopady na státní rozpočet.

(3) Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu posoudí žádost předloženou podle § 4 odst. 5 zákona anebo podle odstavce 2 ve lhůtě 90 dnů od podání žádosti.

(4) Ministerstvo financí nebo Ministerstvo průmyslu a obchodu může požádat exportní pojišťovnu o doplnění žádosti. V takovém případě se staví lhůta pro posouzení žádosti.

(5) Pokud Ministerstvo financí anebo Ministerstvo průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí ve lhůtě uvedené v odstavci 3, že neobsahuje náležitosti stanovené § 4 odst. 5 zákona, písemně o tom vyrozumí exportní pojišťovnu a určí lhůtu pro její doplnění. Pokud Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu i po jejím doplnění exportní pojišťovnou žádost posoudí jako neopodstatněnou, žádost zamítne. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní pojišťovnu.

(6) Pokud Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí jako opodstatněnou, žádost schválí. Podmínkou schválení nových pojistných a zajišťovacích nástrojů je souhlas obou ministerstev. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní pojišťovnu.

(7) Pojistné a zajišťovací nástroje odsouhlasené a schválené podle odstavce 1 až 6 jsou považovány za nástroje pojištění vývozních úvěrových rizik podle § 3. Ministerstvo průmyslu a obchodu vede seznam nových pojistných a zajišťovacích nástrojů, nejsou-li uvedeny v § 3.

§ 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 v zahraničí,

d) úvěru na projektové financování,

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

(6) Finanční služby jsou poskytovány ve formě

a) bankovních záruk,

b) odkupů pohledávek,

c) otevírání, avizování a potvrzování akreditivů,

d) zajišťovacích operací,

e) financování místních nákladů v zemi konečného určení vývozu,

f) poskytování platebních služeb,

g) vydávání elektronických peněz,

CELEX 32011R1233

(7) Exportní banka dále poskytuje přímé a nepřímé úvěry a poskytuje finanční služby formou nových nástrojů podpořeného financování schválených postupem podle § 6.

§ 6

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

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

(1) Exportní banka při předložení žádosti o schválení nových nástrojů podpořeného financování provede vyhodnocení nutnosti zavedení nového nástroje podpořeného financování a jeho komplementarity s nástroji exportní politiky státu.

(2) Exportní banka předkládá současně Ministerstvu financí a Ministerstvu průmyslu a obchodu dále také žádost o předchozí souhlas se změnami nástrojů podpořeného financování, které mají dopady na informace uvedené v § 6 odst. 8 zákona, tj. zejména základní ekonomické parametry jednotlivých nástrojů podpořeného financování, předmět financování, cílovou skupinu úvěrovaných osob a dopady na státní rozpočet.

(3) Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu posoudí žádost předloženou podle § 6 odst. 9 zákona anebo podle odstavce 2 ve lhůtě 90 dnů od podání žádosti.

(4) Ministerstvo financí nebo Ministerstvo průmyslu a obchodu může požádat exportní banku o doplnění žádosti. V takovém případě se staví lhůta pro posouzení žádosti.

(5) Pokud Ministerstvo financí anebo Ministerstvo průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí ve lhůtě uvedené v odstavci 3, že neobsahuje náležitosti stanovené § 6 odst. 8 zákona, písemně o tom vyrozumí exportní banku a určí lhůtu pro její doplnění. Pokud Ministerstvo financí ve spolupráci s Ministerstvem průmyslu a obchodu i po jejím doplnění exportní bankou žádost posoudí jako neopodstatněnou, žádost zamítne. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní banku.

(6) Pokud Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu žádost o předchozí souhlas vyhodnotí jako opodstatněnou, žádost schválí. Podmínkou schválení nových nástrojů podpořeného financování je souhlas obou ministerstev. O této skutečnosti Ministerstvo financí písemně vyrozumí exportní banku.

(7) Nástroje podpořeného financování odsouhlasené a schválené podle odstavce 1 až 6 jsou považovány za nástroje podpořeného financování podle § 5. Ministerstvo průmyslu a obchodu vede seznam nových nástrojů podpořeného financování, nejsou-li uvedeny v § 5.

§ 7

Výše systémové marže banky vývozce

(K § 1 odst. 4 zákona)

Systémová marže banky vývozce se stanoví přírůžkou ve výši 0,5 % ročně k pohyblivé úrokové sazbě IBOR podle § 16 odst. 2.

§ 8

Způsob výpočtu pojistné kapacity exportní pojišťovny

(K § 4 odst. 6 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 vývozních úvěrových rizik, která může exportní pojišťovna pojistit pouze se souhlasem vlády, a rozsah informací, které exportní pojišťovna o obchodním případě poskytne vládě s ohledem na ochranu informací v obchodním styku

(K § 4 odst. 7 zákona)

(1) Vývozní úvěrová rizika nebo rámec pro pojištění úvěru na investice a pojištění ztrát z investice 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.

(2) Exportní pojišťovna o obchodním případě uvedeném v odstavci 1 poskytne vládě prostřednictvím ministra financí a ministra průmyslu a obchodu s ohledem na ochranu informací v obchodním styku informace formou zpracovaného materiálu v následujícím rozsahu:

- a) identifikace smluvních stran,
- b) předmět pojištění,
- c) stručná charakteristika obchodního případu,
- d) hodnocení rizika země vývozu nebo investice,
- e) poskytovaný pojistný produkt,
- f) maximální pojistná hodnota,
- g) maximální pojistná doba,
- f) závěr hodnocení rizik.

(3) Za zpracování, správnost a úplnost předkládaného materiálu odpovídá exportní pojišťovna. Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu ve vzájemné koordinaci zajistí administrativní náležitosti předložení obchodního případu vládě.

§ 10

Způsob tvorby fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik

(K § 4 odst. 8 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 pojišťovníctví.

(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 pojišťovníctví, 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 pojišťovníctví 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, 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) 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.

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

(8) V případě očekávaného poklesu fondů a rezerv pod hranici stanovenou v odstavci 7 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.

(9) Po posouzení oprávněnosti požadavků podle odstavců 4, 5 a 8 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 rezerv a fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik a objemem pojistné angažovanosti

(K § 4 odst. 8 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. 8 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

Způsob a lhůty finančního vypořádání poskytnuté dotace exportní pojišťovnou

(K § 4 odst. 10 zákona)

(1) Na finanční vypořádání dotace se přiměřeně použije vyhláška č. 367/2015 Sb., o zásadách a lhůtách finančního vypořádání vztahů se státním rozpočtem, státními finančními aktivy a Národním fondem (vyhláška o finančním vypořádání), ve znění pozdějších předpisů, přičemž na dotaci poskytnutou exportní pojišťovně se pohlíží jako na dotaci v rámci programového financování.

(2) Finanční vypořádání poskytnuté dotace se provede do 31. března třetího kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byla dotace poskytnuta. K tomuto datu předloží exportní pojišťovna Ministerstvu financí finanční vypořádání dotace k 31. prosinci předchozího kalendářního roku a převede na příjmový účet státního rozpočtu případnou vratku plynoucí z finančního vypořádání.

(3) V případě oprávněnosti dalších nároků na dotaci vyplývajících ze zákona může exportní pojišťovna požádat o navýšení primárního kapitálu i v průběhu lhůty běžící pro finanční vypořádání dříve poskytnuté dotace.

(4) Exportní pojišťovna je povinna provést finanční vypořádání pro každou poskytnutou dotaci zvlášť.

§ 14

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

(K § 6 odst. 5 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, 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 peněžní 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) přehled obchodních případů uspořádaný podle typu obchodu a úvěrové obchody v členění podle pravidel pro posuzování aktiv, která vydává Česká národní banka na základě zákona o bankách, obsahující následující informaci o každém sjednaném obchodním případě v rámci dlouhodobého podpořeného financování:

1. číslo smlouvy nebo obchodního případu,

2. 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),
 3. výši uzavřeného obchodu vyjádřenou v měně, ve které byl obchod uzavřen, a v českých korunách, výši úvěrového rámce a příslibu,
 4. způsob čerpání smluvního plnění,
 5. způsob a hodnotu zajištění,
 6. výši pohledávky bez opravné položky a vytvořenou výši opravné položky, rezervy, náklady na odpisy k dané pohledávce,
 7. informace o modifikaci finančních aktiv dle IFRS 9,
- 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 transakcí týkajících se obchodních případů podpořeného financování, která může exportní banka realizovat pouze se souhlasem vlády, a rozsah informací, které exportní banka o obchodním případě poskytne vládě s ohledem na ochranu informací v obchodním styku

(K § 6 odst. 7 zákona)

(1) Transakce týkající se obchodních případů podpořeného financování přesahující částku 1 000 000 000 Kč může exportní banka poskytnout pouze se souhlasem vlády na základě materiálu předloženého vládě ministrem financí a ministrem průmyslu a obchodu.

(2) Exportní banka o obchodním případě uvedeném v odstavci 1 poskytne vládě prostřednictvím ministra financí a ministra průmyslu a obchodu s ohledem na ochranu informací v obchodním styku informace formou zpracovaného materiálu v následujícím

rozsahu:

- a) identifikace smluvních stran,
- b) účel financování a nástroj podpořeného financování,
- c) stručná charakteristika obchodního případu,
- d) země určení,
- e) výše podpořeného financování, splatnost a úroková sazba,
- f) pojištění a zajištění,
- g) závěr hodnocení rizik.

(3) Za zpracování, správnost a úplnost předkládaného materiálu odpovídá exportní banka. Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu ve vzájemné koordinaci zajistí administrativní náležitosti předložení obchodního případu vládě.

§ 16

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.

§ 17

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.

§ 18

Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. června 2020.

Místopředsedkyně vlády
a ministryně financí

Místopředseda vlády,
ministr průmyslu a obchodu
a ministr dopravy