

62

VYHLÁŠKA

ze dne 23. února 2010,

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

Ministerstvo financí stanoví podle § 4 odst. 5 a 7 a § 7a odst. 10 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., zákona č. 282/2002 Sb., zákona č. 23/2006 Sb. a zákona č. 293/2009 Sb.:

Čl. I

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., vyhlášky č. 355/2001 Sb., vyhlášky č. 29/2003 Sb. a vyhlášky č. 407/2006 Sb., se mění takto:

1. V § 4 se slova „9,5 %“ nahrazují slovy „8 %“.
2. § 8 včetně nadpisu zní:

„§ 8

Způsob výpočtu dorovnávání úrokových rozdílů

(K § 7a odst. 10 zákona)

(1) Úrokový rozdíl se vypočítává podle vzorce takto:

$$\text{ÚR} = \frac{\text{JÚ} \times \text{Rfix}}{100} \times \frac{\text{Ds}}{360} - \frac{\text{JÚ} \times (\text{Rt} + \text{Mb})}{100} \times \frac{\text{Ds}}{360},$$

kde

- ÚR – úrokový rozdíl
 JÚ – jistina úvěru
 Rfix – pevná úroková sazba
 Ds – počet dní úročeného salda jistiny úvěru v zúčtovacím období
 Rt – pohyblivá úroková sazba
 Mb – odměna banky vývozce.

(2) Pro účely stanovení pevné úrokové sazby se použije pevná referenční úroková sazba vyhlášená měsíčně Organizací pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a to

- a) platná v den podpisu úvěrové smlouvy mezi bankou vývozce a dlužníkem, nebo
- b) platná v den fixace úrokové sazby bankou vývozce v období do 120 dní před podpisem úvěrové smlouvy a navýšena o 0,20 % ročně, pokud se banka vývozce prokazatelně k takové sazbě v uvedené lhůtě zavázala.

(3) Pro účely stanovení pohyblivé úrokové sazby se použije při poskytnutí úvěru v eurech sazba EURIBOR, respektive při poskytnutí úvěru v amerických dolarech sazba LIBOR pro šestiměsíční depozita na mezibankovním trhu, zveřejněná agenturou Reuters a platná pro první den čerpání úvěru, respektive první den splácení úvěru, dle příslušné smlouvy o vývozním úvěru, a pro první den každého šestiměsíčního období čerpání či splácení úvěru.

(4) Pro účely stanovení jistiny úvěru se použije v období

- a) čerpání vývozního úvěru vážený průměr výše úvěru čerpaného za příslušné nejdéle šestiměsíční období,
- b) splácení vývozního úvěru hodnota jistiny k rozhodnému dni, a to
 1. k datu zahájení splácení vývozního úvěru s tím, že banka vývozce je pro první splátkové období oprávněna provést konsolidaci dosud nesplacených úroků a jejich případnou kapitalizaci do jistiny, a
 2. k prvnímu dni každého šestiměsíčního splátkového období je stanovena hodnota jistiny pro toto splátkové období.

(5) Pro účely přepočtu úrokového rozdílu na české koruny se použije kurz devizového trhu České ná-

rodní banky pro eura nebo americké dolary platný k poslednímu dni příslušného úrokového období, ze kterého se úrokový rozdíl počítá. Výsledná částka se zaokrouhluje na celé tisíce.

(6) Vzor způsobu výpočtu dorovnání úrokových rozdílů je uveden v příloze č. 2.“.

3. Za § 8 se vkládá nový § 8a, který včetně nadpisu zní:

„§ 8a

Odměna banky vývozce

Odměna banky vývozce se stanovuje přírážkou ve výši 0,50 % ročně k pohyblivé úrokové sazbě pro exportní úvěry o hodnotě jistiny nad 10 milionů eur nebo jejich ekvivalentu v amerických dolarech a ve výši 0,70 % ročně pro všechny exportní úvěry o hodnotě jistiny do 10 milionů eur včetně, nebo jejich ekvivalentu v amerických dolarech.“.

4. Příloha č. 2 zní:

„Příloha č. 2 k vyhlášce č. 278/1998 Sb.

Výpočet dorovnání úrokových rozdílů

e – Podatelna Ministerstva financí / Datová schránka: ;

Název a sídlo banky:
 Identifikace kontraktu:
 Identifikace úvěru:

Použitá pevná úroková sazba:
 Šestiměsíční sazba EURIBOR, respektive LIBOR:
 Odměna banky vývozce (0,50 % nebo 0,70 % ročně dle hodnoty úvěru):

Poř. č. podání	Datum	Jistina úvěru	Čerpání úvěru	Splátky jistiny	Saldo jistiny úvěru	Počet dní	Úrok na bázi pevné úrokové sazby	Úrok dle 6M-IBOR + odměna banky	Úrokový rozdíl EUR/USD
1	2	3	4	5	6=3+4-5	7	8	9	10=8-9

 Úrokový rozdíl kurzemv tis. Kč:

Záporný rozdíl – dorovnání rozdílu bance ze státního rozpočtu:

Kladný rozdíl – odvod korunové protihodnoty do státního rozpočtu:

Celkem saldo za obchodní případ (dorovnání – odvod):

Jméno, funkce a podpis osoby oprávněné jednat za banku vývozce/resp. elektronický podpis:

Datum:

Komentář k výpočtu úhrady úrokových rozdílů

- sloupec 1 - pořadové číslo podání v rámci jednoho úvěru
- sloupec 2 - datum uskutečnění čerpání a splátky úvěru
- sloupec 3 - jistina úvěru na začátku zúčtovacího období
- sloupec 4 - výše čerpání úvěru jednotlivého a/nebo celkového, k datu výpočtu dorovnání úrokových rozdílů
- sloupec 5 - splátka úvěrové jistiny
- sloupec 6 - saldo jistiny úvěru
- sloupec 7 - počet dní, po které bylo saldo úvěru ve výši uvedené ve sl. 6
- sloupec 8 - hodnota úroku v eurech, resp. americký dolarech s pevnou úrokovou sazbou
- sloupec 9 - hodnoty úroku v eurech, resp. americký dolarech sazbou EURIBOR, resp. LIBOR
- sloupec 10 - kladný rozdíl – odvod korunové protihodnoty do státního rozpočtu
 záporný rozdíl – dorovnání rozdílu bance ze státního rozpočtu“.

Čl. II
Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti patnáctým dnem po vyhlášení.

Ministr:

Ing. **Janota** v. r.