

**Postupy EGAP při určení podílu zboží a služeb českého původu na hodnotě vývozu a jeho kontrola ( platné od 15.10. 2013)**

### Východiska úpravy a její předmět

1. Při poskytování pojištění vývozních úvěrových rizik posuzuje EGAP výši českého podílu. EGAP v návaznosti na podmínky poskytování pojištění vývozních úvěrových rizik stanovené zákonem č. 58/1995 Sb. stanoví tímto příkazem postupy při určení českého podílu, tj. podílu hodnoty zboží a služeb vytvořených v České republice, na hodnotě vývozu a výroby pro vývoz, a při posuzování jeho výše, a to jako jednoho z hledisek rozhodování o poskytnutí pojištění. Tímto příkazem je v návaznosti na posuzování výše českého podílu upravena výše možného pojištění a financování místních nákladů (local costs).

### Český podíl a jeho prokazování

1. U vývozu nebo výroby pro vývoz, o jehož/jejíž státní podporu formou pojištění vývozních úvěrových rizik se žádá, s výjimkou pojištění investic českých právnických osob v zahraničí (I) a pojištění úvěru na financování investic českých právnických osob v zahraničí (If), kdy je postup upraven v odstavci 2., musí český podíl představovat minimálně 50 % hodnoty vývozu nebo výroby pro vývoz, pokud není dále stanoveno jinak.
2. U pojištění investic českých právnických osob v zahraničí („I“) a pojištění úvěru na financování investic českých právnických osob v zahraničí („If“) se hledisko českého podílu může uplatnit na základě požadavku při schvalování poskytnutí pojištění[[1]](#footnote-1) pouze jako doplňková informace při rozhodování o poskytnutí pojištění.
3. Vývozce či výrobce uvede v Prohlášení o podílu hodnoty vývozu výši českého podílu na hodnotě vývozu nebo výroby, tj. na ceně sjednané ve smlouvě o vývozu či smlouvě o výrobě pro vývoz, vyjádřenou v procentech. Uvedené prohlášení předkládá žadatel o pojištění společně se  Závaznou žádostí o pojištění. Výše českého podílu je následně uvedena ve Smlouvě o úpravě vztahu s vývozcem/výrobcem, není-li pojištěným, resp. v pojistné smlouvě společně s informačními povinnostmi vývozce či výrobce ve vztahu k naplňování českého podílu a dalšími závazky s tím spojenými, je-li vývozce či výrobce pojištěným.
4. V případě, že předmětem pojištění jsou vývozní úvěrová rizika z dodání zboží či služeb vývozcem, který je zahraniční společností, musí český podíl představovat rovněž minimálně 50 % hodnoty vývozu nebo výroby pro vývoz, a navíc musí být naplněno alespoň jedno z následujících kritérií národního zájmu České republiky:

a)  dodávka napomáhá zaměstnanosti v České republice,

b) jedná se o vývoz nebo výrobu pro vývoz do prioritních zemí,

c) dochází tím k podpoře malých a středních podniků,

d) jedná se o vývoz vyspělých technologií (dle klasifikace ČSÚ High-Tech zboží dle SITC),

e) dochází k podpoře výzkumu a vývoje v České republice,

f) dojde ke snížení nákladů a udržení mezinárodní konkurenceschopnosti,

g) jedná se o podporu nového produktu, resp. proniknutí na nový trh,

h) dividendy ze zahraniční společnosti budou použity v České republice, nebo

i) dojde k jiným významným přínosům pro Českou republiku v delším časovém období.

1. Zboží a služby, které jsou předmětem vývozu nebo výroby pro vývoz, jsou pro účely propočtu českého podílu dle odstavce 1. a 4. považovány za zboží a služby českého původu, pokud jsou splněny následující podmínky:
2. stranou smlouvy o vývozu či smlouvy o výrobě pro vývoz, je vývozce,
3. zboží a služby, které jsou předmětem vývozu nebo výroby pro vývoz, jsou vývozcem fakturovány přímo dovozci (zahraničnímu kupujícímu),
4. subdodávka pro vývoz nebo výrobu pro vývoz je vývozci či výrobci dodána a fakturována českým subdodavatelem,
5. subdodávky (komponenty, součástky, materiál, apod.), které vývozce, výrobce nebo jeho český subdodavatel nakoupili ze zahraničí, jsou považovány za českého původu pouze, pokud vývozce, výrobce nebo český subdodavatel tyto subdodávky ve výrobě zhodnotili způsobem dle posouzení ze strany EGAP, tj. Obchodníkem, dostatečným. Nesmí se jednat o pouhý reexport zboží v nezměněném stavu nebo jen velmi jednoduchou manipulaci. Při posouzení míry zhodnocení je přihlíženo zejména k rozsahu a složitosti zhodnocení subdodávek na území České republiky formou montáže či opracování, a to především na základě věcného popisu způsobu zhodnocení předloženého vývozcem či výrobcem, popř. inspekční společností, který vývozce či výrobce doplní cenovou kalkulací.
6. subdodávka ze zahraničí, která je součástí smlouvy o vývozu a smlouvy o výrobě pro vývoz, a na kterou EGAP získal zajištění u jiné ECA nebo komerční zajišťovny, se z propočtu českého podílu dle odstavců 1. a 4. zcela vylučuje,
7. v případě pojištění vývozního úvěru, je-li vývoz, financován vícezdrojově, se subdodávka ze zahraničí, která je součástí smlouvy o vývozu, a která je financována bez státní podpory vývozu podle zákona č. 58/1995 Sb., z propočtu českého podílu dle odstavce 1. a 3. zcela vylučuje,
8. v případě pojištění bankovní záruky, je-li zahraniční subdodávka kryta protizárukou, se tato subdodávka z propočtu českého podílu dle odstavce 1. a 3 zcela vylučuje
9. hodnota pojistného EGAP se z propočtu českého podílu dle odstavce 1. a 3. vylučuje.
10. Subdodávky, které vývozce, výrobce nebo jeho český subdodavatel nakoupí ze zahraničí, a které nesplňují podmínky uvedené v odstavci 5. tak, aby mohly být považovány za českého původu, nebo které nejsou z propočtu podílu zboží a služeb vyloučeny dle podmínek v odstavci 5., jsou pro účely propočtu podílu zboží a služeb považovány za zahraniční subdodávky.
11. Ustanovení o subdodávkách ze zahraničí dle odstavce 5. písm. iv) se nevztahují na subdodávky, které vývozce nakoupí od subdodavatelů v cílové zemi vývozu. Takové subdodávky představují místní náklady („local costs“) a vztahují se na ně příslušná ustanovení Konsensu OECD.

Pokud je subdodavatelem některého zboží nebo služeb přímo zahraniční společnost (tj. tyto práce jsou prováděny jejími kmenovými zaměstnanci, nikoli jejími subdodavateli), jsou tyto považovány za českého původu.

1. Maximální výše státem podpořeného financování místních nákladů je dle Konsensu OECD určena jako 30 % Export Contract Value s tím, že má-li uvedené financování činit více než 15 % z Export Contract Value, je nezbytná předchozí notifikace OECD.[[2]](#footnote-2)
2. Výjimky z opatření uvedeného v odstavci 1. a 4. lze poskytnout, budou-li současně splněny následující podmínky:
3. vývozce či výrobce písemně prohlásí, že nemůže v důsledku parametrů vývozního případu splnit dodávku ekvivalentním zbožím ve srovnatelné ceně od českého výrobce (výrobce podle konkrétní situace uvede, že daný výrobek není v České republice vyráběn nebo doloží konkurenčními cenovými nabídkami výhodnost zahraničního subdodavatele oproti českému nebo u cenově srovnatelných výrobců vysvětlí kvalitativní výhodu zahraničního subdodavatele, faktor dopravních nákladů apod.),
4. v případě pojištění vývozních úvěrů dle Konsensu OECD podíl místních dodávek v zemi dovozce financovaných pojištěným vývozním úvěrem bude odpovídat pravidlům Konsensu OECD ohledně místních nákladů, jak je uvedeno v odstavci 7.
5. Výjimku dle odstavce 9. nelze poskytnout, pokud by byl podíl dodávek zboží a služeb českého původu na celkových dodávkách podle smlouvy o vývozu nebo smlouvy o výrobě pro vývoz, nižší než 20 % hodnoty vývozu.
6. O schválení výjimky sníženého českého podílu rozhoduje vždy představenstvo EGAP nejpozději při schvalování poskytnutí pojištění, resp. před schvalováním poskytnutí, není-li představenstvo EGAP schvalovacím orgánem[[3]](#footnote-3). Při svém rozhodování bere v úvahu zejména:
7. zda se jedná o významnou referenční zakázku,
8. zda se jedná o vývozce či výrobce s historií většího množství pojištěných obchodních případů, u kterých problémy s dodržováním deklarovaného českého podílu dosud nebyly,
9. zda nabízejí zahraniční subdodavatelé oproti českým subdodavatelům objektivní výhody ve formě nižší ceny nebo významně vyšší kvality,
10. zda se jedná z pohledu EGAP o více či méně rizikový obchodní případ (bonita dlužníka, teritoriální riziko, odvětví, složitost struktury obchodního případu, kvalita zajištění apod.),
11. zda je celkově nižší český podíl částečně kompenzován vývozem zboží či služeb s vysokou přidanou hodnotou (projekční práce, šéfmontáž, specializovaná výroba apod.),
12. zda je možno doložit, že jeden či více zahraničních subdodavatelů nakupuje či nakupují významný objem zboží či služeb od dalších českých firem,
13. odvětvové hledisko, kdy je u různých typů dodávek (technologická zařízení a investiční celky, infrastrukturální projekty, developerské projekty apod.) objektivně rozdílný rozsah místních nákladů vynaložených na stavební práce a nákup materiálu, které není z hlediska dopravních nákladů možno vyvážet z České republiky.
14. Nesplňuje-li vývoz nebo výroba pro vývoz požadovaný český podíl ani kritéria pro poskytnutí výjimky dle odstavců 9. až 11., pojištění se státní podporou nebude poskytnuto.
15. Pokud po uzavření pojistné smlouvy, resp. Smlouvy o úpravě vztahů s vývozcem/výrobcem (případně Prohlášení vývozce o podílu hodnoty vývozu), během realizace smlouvy o vývozu nebo smlouvy o výrobě pro vývoz dojde ke snížení českého podílu a tento klesne pod minimální rozsah stanovený v odstavcích 1. a 4. nebo odstavcích 9. až 11., musí vývozce či výrobce tuto změnu EGAP bez zbytečných odkladů oznámit, řádně zdůvodnit a požádat o výjimku EGAP.
16. Bude-li v souladu s ustanoveními odstavců 9. až 11. představenstvem EGAP schválena výjimka sníženého českého podílu, bude současně upravena výše pojistného pro daný obchodní případ, resp. pro příslušnou pojistnou smlouvu, a to tak, že výše pojistného vypočteného obvyklým způsobem (v závislosti na rozsahu pojištěného rizika, ohodnocení charakteru a rizikovosti příslušného obchodního případu, délce zahrnující čerpání i splácení a výši spoluúčasti) bude podle procenta schválené výjimky sníženého českého podílu v rozsahu 50 až 20 % lineárním způsobem navýšena až o 30 % pojistného vypočteného obvyklým způsobem (v případě schválení výjimky českého podílu na úrovni 20 %).
17. Slevy na pojistném, jejichž poskytnutí je možné dle Příkazu č. 153[[4]](#footnote-4) až do maximální výše 35 %, a to v případech postoupení výnosů nebo pohledávek ze smlouvy o vývozu, zajištění aktivy, zajištění stálými aktivy či podmíněným účtem, mohou být poskytnuty pouze tehdy, když český podíl přesáhne 50 %. Kromě posouzení kvality zajišťovacího instrumentu bude tedy při udělení slevy též přihlíženo k míře překročení českého podílu nad minimální výši, tj. 50 %, s cílem bonifikace za maximalizaci českého podílu. S ohledem na nutnou notifikaci dle Konsensu OECD2 budou tyto slevy představenstvem EGAP schvalovány při schvalování poskytnutí pojištění, resp. před schvalováním poskytnutí, není-li představenstvo EGAP schvalovacím orgánem3, a to pouze ve výjimečných případech, které budou podstatným způsobem naplňovat kritéria národního zájmu České republiky uvedená v odstavci 4.
18. V případě překročení minimálního výše českého podílu, tj. 50 %, o 20 % a za předpokladu předcházející pozitivní zkušenosti EGAP s příslušným vývozcem, resp. výrobcem, tj. když v průběhu předcházejících minimálně 5 let nedošlo u žádného obchodního případu, u něhož byl příslušný vývozce, resp. výrobce jedním ze subjektů, k pojistné události, výraznému zpoždění realizace obchodního případu, problémům se splácením pojištěného úvěru, nucené restrukturalizaci, problémům s naplněním předem deklarovaného českého podílu apod., může být pojištěnému nabídnuto zvýšené procento pojistného krytí, a to o 1 % v případě dosažení českého podílu ve výši 70 %, a dále zvýšení o 1 % pojistného krytí za každých dalších 10 % českého podílu nad výši 70 %.

### Sankce a opatření

1. Představenstvo EGAP může, pokud po uzavření pojistné smlouvy:

a) nebude dodržen deklarovaný český podíl, tj. vývozce či výrobce uvedl v Prohlášení o podílu hodnoty vývozu a v pojistné smlouvě, resp. Smlouvě o úpravě vztahů s vývozcem/výrobcem, nepravdivé údaje, anebo

b) v průběhu realizace smlouvy o vývozu nebo smlouvy o výrobě pro vývoz došlo ke snížení českého podílu pod hranici uvedenou v Prohlášení o podílu hodnoty vývozu a pojistné smlouvě, resp. Smlouvě o úpravě vztahů s vývozcem/výrobcem, o více než 5 %, aniž by vývozce či výrobce o tom informoval EGAP a požádal o výjimku, anebo

c) pokud nebude vývozce či výrobce plnit svoje informační povinnosti ve vztahu k reálnému naplňování českého podílu,

rozhodnout o uplatnění některého z následujících opatření vůči vývozci či výrobci:

1. zpřísnění podmínek (např. informačních povinností nebo posouzení možnosti výjimky sníženého českého podílu) ve vztahu k českému podílu u nových obchodních případů, kde bude jedním ze subjektů vývozce či výrobce,
2. neposkytnutí dalšího pojištění vývozních úvěrových rizik pro obchodní případ, kde bude výrobce či vývozce jedním ze subjektů.

### Doložení českého podílu

1. Nejpozději ve fázi konečného posouzení poskytnutí pojištění předloží vývozce či výrobce, není-li žadatelem o pojištění, pak prostřednictvím žadatele o pojištění s výjimkou uvedenou v části V. odstavec 1. bod iii):

a) strukturovaný přehled cenové kalkulace smlouvy o vývozu, resp. smlouvy o výrobě pro vývoz, s jasným rozdělením na následující kategorie (dle účelnosti s dalším členěním na jednotlivé položky):

1. vlastní dodávky a služby vývozce či výrobce včetně ziskové marže,
2. české subdodávky zboží a služeb,
3. dodávky ze třetích zemí zhodnocené v České republice,
4. dodávky ze třetích zemí,
5. místní náklady

jehož součástí bude propočet procenta českého podílu na hodnotě vývozu či výroby pro vývoz.

b) přehled známých a předpokládaných hlavních subdodavatelů s uvedením předpokládané ceny jejich dodávek. Pokud nebudou subdodavatelé ještě známi, bude alespoň uvedeno, kde je předpokládán český subdodavatel a kde zahraniční subdodavatel, popř. seznam těchto potenciálních subdodavatelů.

V případě, že vyhodnocení českého podílu na první subdodavatelské úrovni nebude dostatečně vypovídající (např. zahraniční subdodavatelé na první subdodavatelské úrovni budou mít české subdodavatele), může být ve výjimečných případech vyžádán od vývozce, resp. výrobce, prostřednictvím žadatele o pojištění, není-li vývozcem, resp. výrobcem, přehled takových dalších subdodavatelů a český podíl bude vyhodnocen i na druhé subdodavatelské úrovni.

U subdodávek s deklarovaným českým původem bude vývozcem či výrobcem potvrzeno, u kterého českého subdodavatele bude výroba uskutečněna nebo poskytnuty služby.

U subdodávek ze zahraničí, které budou deklarovány jako české z titulu jejich zhodnocení v České republice, uvede vývozce či výrobce stručný věcný popis způsobu zhodnocení doplněný cenovou kalkulací.

2. Vstupní informace podle odstavce 1. bude vyhodnocena příslušným Obchodníkem, který si podle potřeby může vyžádat doplňující vysvětlení od vývozce či výrobce včetně předložení přehledu uvedeného v odstavci 1., popř. v nutném případě na náklady žadatele o pojištění, resp. vývozce či výrobce, i stanovisko inspekční společnosti nebo nezávislého znalce.

### Proces monitoringu a vyhodnocení naplnění českého podílu

1. V závislosti na charakteru obchodního případu (objem, délka, typ pojištění, financování projektů apod.) bude v pojistném rozhodnutí a v pojistné smlouvě nebo ve Smlouvě o úpravě vztahů s vývozcem/výrobcem, stanoven následující způsob dalšího monitoringu naplňování českého podílu vývozcem:
2. u pojistných smluv s MPH nad 500 mil. Kč a všech pojištění Transakcí je vyžadována aktualizace strukturovaného přehledu cenové kalkulace nákladů uvedená v části IV. odst. 1 v termínech Pravidelného reportingu, jak je stanoveno zvláštním vnitřním předpisem[[5]](#footnote-5), s doplňující informací o smluvním zajištění subdodávek, předkládané inspekční společností, která bude u těchto transakcí provádět rovněž pravidelnou fyzickou kontrolu vývoje obchodního případu na místě stavby a/nebo výroby pro vývoz,
3. u pojistných smluv s MPH nad 100 mil. Kč a do hodnoty 500 mil. Kč včetně bude vyžadována aktualizace strukturovaného přehledu cenové kalkulace nákladů uvedené v části IV. odst. 1 pouze v případě, že takto bude stanoveno v pojistném rozhodnutí nebo pokud vzniknou na straně EGAP pochybnosti o skutečném naplňování deklarované výše českého podílu a bude rozhodnuto o změně podmínek pojištění, resp. rozhodnuto v rámci procesu správy obchodních případů3,4. Nebude-li v pojistném rozhodnutí stanoveno jinak, nebude u případné aktualizace uvedeného přehledu vyžadováno potvrzení ze strany inspekční společnosti,
4. u pojistných smluv s MPH do 100 mil. Kč včetně potvrdí vývozce či výrobce předpokládanou hodnotu českého podílu pouze formou Prohlášení o podílu hodnoty vývozu. Doplnění tohoto prohlášení přehledem cenové kalkulace nákladů dle části IV. odst. 1, popř. aktualizace této informace v průběhu realizace obchodního případu bude vyžadováno pouze v případě, že takto bude stanoveno v pojistném rozhodnutí nebo pokud vzniknou na straně EGAP pochybnosti o skutečném naplňování deklarované výše českého podílu a bude rozhodnuto o změně podmínek pojištění, resp. rozhodnuto v rámci procesu správy obchodních případů3,4.

Uzavření smlouvy s Inspekční společností s obsahem na základě požadavku EGAP zajistí na své náklady, resp. na náklady vývozce či výrobce, žadatel o pojištění, resp. pojištěný, s tím, že tato povinnost bude uvedena v pojistné smlouvě.

**Definice pojmů a použitých zkratek\***

Pro účely tohoto příkazu se rozumí:

|  |  |
| --- | --- |
| **Českým podílem** | hodnota zboží a služeb vytvořená v České republice na hodnotě vývozu nebo výroby pro vývoz. |
| **Českým subdodavatelem** | subdodavatel, kterým je právnická osoba se sídlem nebo fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky. |
| **Export Contract Value** | hodnota definovaná v souladu s Konsensem OECD jako celková částka, která má být zaplacena kupujícím (dovozcem) nebo jeho jménem za vyvážené zboží nebo služby snížená o hodnotu místních nákladů. |
| **Hodnotou vývozu** | cena sjednaná ve smlouvě o vývozu, jak je uvedeno v zákoně č. 58/1995 Sb. Za smlouvu o vývozu se považuje i EPC kontrakt. |
| **Místními náklady** | Hodnota definovaná v souladu s Konsensem OECD jako výdaje za zboží a služby v zemi kupujícího, které jsou nezbytné buď pro provedení smlouvy o vývozu, nebo pro dokončení projektu, jehož součástí je smlouva o vývozu. Místní náklady nezahrnují provizi pro obchodního zástupce vývozce v zemi kupujícího. |
| **MPH** | maximální pojistná hodnota. |
| **Prohlášením o podílu hodnoty vývozu** | prohlášení vývozce či výrobce o procentuální výši českého podílu ve vztahu k hodnotě vývozu na formuláři schváleném představenstvem. |
| **Smlouvou o úpravě vztahů s vývozcem/výrobcem\*\*** | dohoda uzavřená mezi EGAP a vývozcem či výrobcem, která vymezuje informační povinnosti vývozce či výrobce ve vztahu k naplňování českého podílu a další závazky s tím spojené, schválená představenstvem. |
| **Výrobcem** | osoba, která vyrábí zboží nebo poskytuje služby určené pro následný vývoz, jak je tato uvedena v zákoně č. 58/1995 Sb. |
| **Vývozcem** | 1. právnická osoba se sídlem nebo fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky nebo její organizační složka v zahraničí nebo 2. zahraniční společnost,   jak je uvedeno v zákoně č. 58/1995 Sb. |
| **Zahraniční společností** | právnická osoba se sídlem v zahraničí, kterou právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle obchodního zákoníku, ovládá tím, že se na základním kapitálu společnosti přímo či nepřímo podílí z více než 50 % nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv spojených s účastí na základním kapitálu společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti |

\*Pojmy a zkratky mohou být pro lepší orientaci v textu příkazu uvozeny velkými písmeny.

\*\* platnou alternativou Smlouvy o úpravě vztahů s vývozcem je Prohlášení vývozce o podílu hodnoty vývozu

Ostatní pojmy a zkratky v tomto příkazu neuvedené a užívané jsou definovány v jiných Vnitřních předpisech, Právních předpisech nebo Přehledu zkratek a pojmů. Vnitřními předpisy jsou vnitřní předpisy EGAP.

1. Příkaz č. 276 Postupy při sjednávání pojištění vývozních úvěrových rizik v EGAP [↑](#footnote-ref-1)
2. Příkaz č. 269 Postupy EGAP při notifikacích a hlášeních orgánům EU, OECD a BU [↑](#footnote-ref-2)
3. Příkaz č. 276 Postupy při sjednávání pojištění vývozních úvěrových rizik v EGAP [↑](#footnote-ref-3)
4. Příkaz č. 153 Metodika stanovení pojistných sazeb [↑](#footnote-ref-4)
5. Příkaz č. 264 Postup při správě obchodních případů v Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. [↑](#footnote-ref-5)