

[www.egap.cz](http://www.egap.cz)

# JISTÍME VÁŠ BYZNYS PO CELÉM SVĚTĚ

Přehled produktů



## Přehled produktů



<b>B</b>	<b>POJIŠTĚNÍ FAKTURY</b> (splatnost faktury do 2 let)	1, 2	<b>E</b>	<b>POJIŠTĚNÍ POTVRZENÉHO AKREDITIVU NEBO ODKUPU POHLEDÁVEK Z AKREDITIVU</b>	11, 12
<b>Bf</b>	<b>POJIŠTĚNÍ FAKTURY ODKOUPENÉ BANKOU</b> (splatnost faktury do 2 let)	3, 4	<b>F</b>	<b>POJIŠTĚNÍ ÚVĚRU NA PŘEDEXPORTNÍ FINANCOVÁNÍ A ZVYŠOVÁNÍ MEZINÁRODNÍ KONKURENCESCHOPNOSTI</b>	13, 14
<b>C</b>	<b>POJIŠTĚNÍ FAKTURY</b> (splatnost faktury nad 2 roky)	5, 6	<b>I</b>	<b>POJIŠTĚNÍ INVESTIC V ZAHRANIČÍ</b>	15, 16
<b>Cf</b>	<b>POJIŠTĚNÍ FAKTURY ODKOUPENÉ BANKOU</b> (splatnost faktury nad 2 roky)	7, 8	<b>If</b>	<b>POJIŠTĚNÍ BANKOVNÍHO ÚVĚRU NA INVESTICE V ZAHRANIČÍ</b>	17, 18
<b>D</b>	<b>POJIŠTĚNÍ BANKY FINANCUJÍCÍ VÝVOZ</b>	9, 10	<b>V</b>	<b>POJIŠTĚNÍ Odstoupení od smlouvy ZÁKAZNÍKEM (kupujícím)</b>	19, 20
			<b>Z</b>	<b>POJIŠTĚNÍ BANKOVNÍ ZÁRUKY</b>	21, 22

# B

## POJIŠTĚNÍ FAKTURY (splatnost faktury do 2 let)

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

Majitel minipivovaru **pan Sládek** má zákazníka v **Srbsku**. Ten chce **odebrat pivo** a pivní tanky za 600 tis. Kč, ale nemá celou částku v hotovosti a chce za dodané zboží zaplatit až za 1 měsíc. Co když ale zákazník za pivo nezaplatí? Proto si pan Sládek nechá u EGAP prověřit **zákazníkovu bonitu** a v případě kladného vyhodnocení uzavře **pojistnou smlouvu**. Pokud zákazník v termínu zaplatí, je vše v pořádku a pojistná smlouva končí. Pokud ale nezaplatí, je zde **EGAP**, který panu Sládkovi **dlužnou částku uhradí**. Následné vymáhání dluhu řeší EGAP.

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

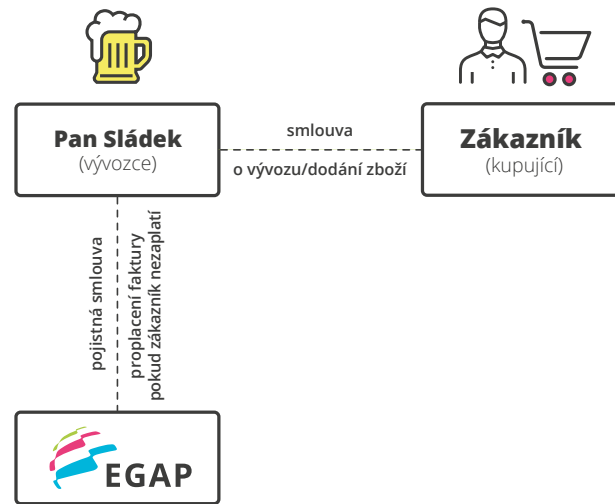
Ing. Jan Dubec  
ředitel Odboru akvizic  
a pojištění dodavatelských úvěrů  
tel.: 723 862 314  
e-mail: dubec@egap.cz

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je přímo pan Sládek, který se pojišťuje proti riziku, že mu zákazník ve stanoveném termínu řádně nezaplatí celou dlužnou částku, tj. cenu za dodané zboží (fakturu). Spoluúčast pana Sládka činí 10 %.

Ing. Jiří Šrámek  
zástupce ředitele  
tel.: 723 618 992  
e-mail: sramek@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP sazby dle délky splatnosti faktury a rizikosti kategorie země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Srbska (4. kategorie). Sazba se vypočítává z hodnoty faktur a jde o **jediný náklad na pojištění**. Za pojištění dodávky piva a pivních tanků za 600 tis. Kč, se splatností 1 měsíc, zaplatí pan Sládek 3 tis. Kč. Při využití revolvingového limitu, pak nabízíme tzv. **revolvingovou smlouvu** na jeden rok. Tuto variantu doporučujeme těm, kteří mají závazné objednávky na opakující se dodávky. Pokud by pan Sládek získal objednávky na pivo **na celý rok** v objemu 600 tis. Kč měsíčně, zaplatí na počátku za 12 dodávek s měsíční splatností pojistné ve výši 9 tis. Kč (může přitom za rok vyvézt pivo za 7,2 mil. Kč). Dostává se tím na sazbu **0,13 % za jednu dodávku při nejlepším možném ratingu srbského zákazníka**.

## POJIŠTĚNÍ FAKTURY ODKOUPENÉ BANKOU

(splatnost faktury do 2 let)

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

Zemědělec **pan Ječmínek** získal v **Maroku** nového zákazníka na nákup **ječmene** v hodnotě 10 mil. Kč. Marocký zákazník může za dodané zboží zaplatit až za 6 měsíců. Pan Ječmínek ale nemůže na peníze čekat půl roku a potřebuje prostředky na další produkci ihned. Pan Ječmínek osloví svoji **banku**, která se dále obrátí na **EGAP**, který prověří **zákazníkovu bonitu**. Při jejím kladném vyhodnocení uzavírá banka **pojistnou smlouvu** s EGAP a s panem Ječmínkem smlouvu o odkupu faktury. Pan Ječmínek zboží vyveze a následně odprodá bance fakturu, za kterou dostává **ihned zaplacení**. Případné problémy s nezaplacením od marockého zákazníka již bude řešit EGAP přímo s bankou.

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

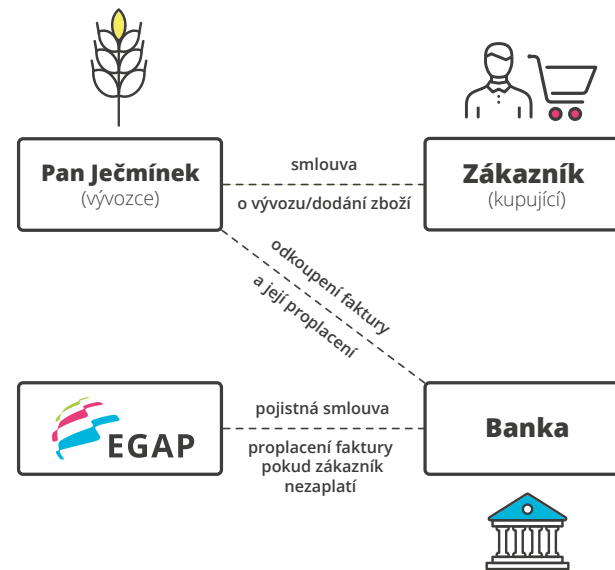
Ing. Jan Dubec  
ředitel Odboru akvizic  
a pojištění dodavatelských úvěrů  
tel.: 723 862 314  
e-mail: dubec@egap.cz

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je banka, která se pojišťuje proti riziku, že ji zákazník ve stanoveném termínu řádně nezaplatí celou dlužnou částku, tj. cenu za fakturu, kterou odkoupila od pana Ječmínka. Spoluúčast banky činí 5 %.

Ing. Jiří Šrámek  
zástupce ředitele  
tel.: 723 618 992  
e-mail: sramek@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP sazby dle délky splatnosti faktury a rizikovosti země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Maroka (3. kategorie). Sazba se vypočítává z hodnoty faktury a jde o **jediný náklad na pojištění**. Při pojištění zmíněné zakázky na dodávku ječmene za 10 mil. Kč a splatností 6 měsíců, zaplatí banka dle ratingu marockého zákazníka sumu od 39 do 68 tis. Kč.

## POJIŠTĚNÍ FAKTURY

(splatnost faktury nad 2 roky)

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

**Pan Mistr** je majitel menší strojírný a byl kontaktován zákazníkem z **Arménie** s požávkou na **výrobu převodovek** za 20 mil. Kč. Zákazník může za dodané zboží zaplatit až za 30 měsíců. Co když ale za převodovky nezaplatí? Pan Mistr je opatrný a nechá si u EGAP prověřit **zákazníkovu bonitu**. V případě kladného vyhodnocení uzavře **pojistnou smlouvu**, jež je podmíněna zákaznickovou platbou minimálně 15 % z celkové hodnoty vývozu předem. Pokud zákazník v termínu své závazky zaplatí, je vše v pořádku a pojistná smlouva končí. Pokud ale nezaplatí, je zde **EGAP**, který panu Mistrovi **dlužnou částku zaplatí**. Následné vymáhání dluhu řeší EGAP.

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

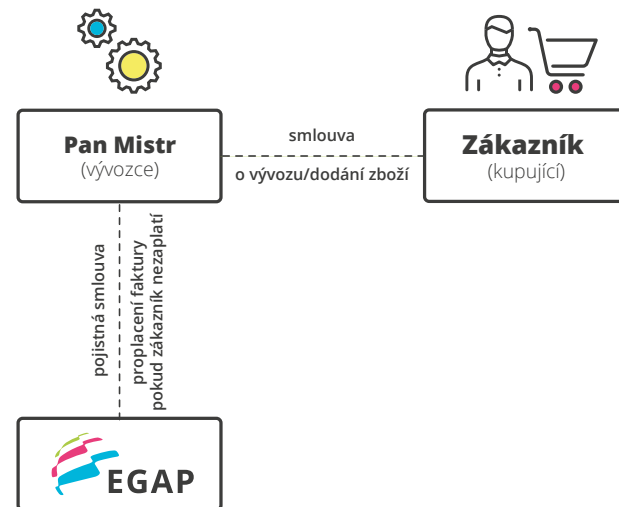
Ing. Jan Dubec  
ředitel Odboru akvizic  
a pojištění dodavatelských úvěrů  
tel.: 723 862 314  
e-mail: dubec@egap.cz

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je přímo pan Mistr, který se pojišťuje proti riziku, že mu zákazník ve stanoveném termínu řádně nezaplatí celou dlužnou částku, tj. cenu za dodané zboží (fakturu). Spoluúčast pana Mistra činí 10 %.

Ing. Jiří Šrámek  
zástupce ředitele  
tel.: 723 618 992  
e-mail: sramek@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP sazby dle délky splatnosti faktury a rizikovosti kategorie země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Arménie (6. kategorie). Sazba se vypočítává z hodnoty faktur a jde o **jediný náklad na pojištění**. Při pojištění zmíněné zakázky na dodávku převodovek za 20 mil. Kč a splatností 30 měsíců, zaplatí pan Mistr dle ratingu arménského zákazníka sumu od 708 do 1 070 tis. Kč (pojistná sazba 3,54 % – 5,35 % z hodnoty dodávky bez platby předem).

## POJIŠTĚNÍ FAKTURY ODKOUPENÉ BANKOU

(splatnost faktury nad 2 roky)

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

Strojař **Pan Horník** získal v **Brazílii** nového zákazníka na nákup jeho **důlních zařízení** v hodnotě 20 mil. Kč. Brazilský zákazník může za dodané zboží zaplatit až za 30 měsíců. Pan Horník ale nemůže na peníze čekat tak dlouhou dobu a potřebuje prostředky na další produkci ihned. Pan Horník osloví svoji **banku**, která se obrátí na **EGAP**, aby prověřil **zákazníkovu bonitu**. Při jejím kladném vyhodnocení banka uzavírá **pojistnou smlouvu** s EGAP, která je podmíněna zákaznickovou platbou předem, a to ve výši minimálně 15 % z celkové hodnoty vývozu. Následně banka podepíše smlouvu o odkupu faktury s panem Horníkem. Pan Horník zboží vyveze a následně odprodá bance svou fakturu, za kterou dostává **ihned zaplacenou**. Případné problémy s nezaplacením od brazilského zákazníka již bude řešit EGAP přímo s bankou.

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

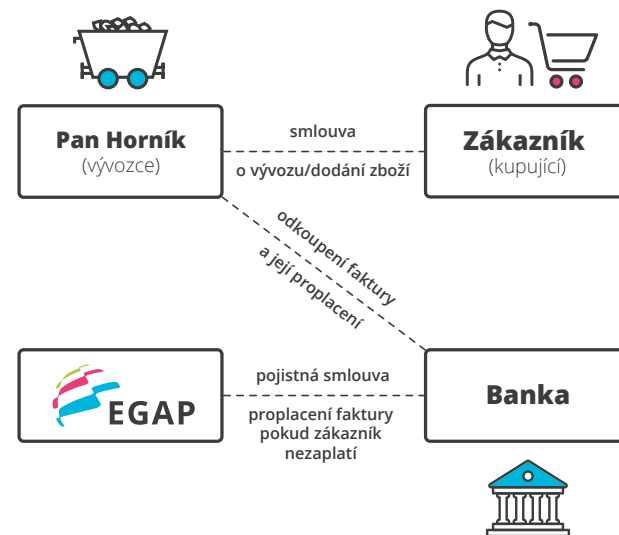
Ing. Jan Dubec  
ředitel Odboru akvizic  
a pojištění dodavatelských úvěrů  
tel.: 723 862 314  
e-mail: dubec@egap.cz

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je banka, která se pojišťuje proti riziku, že ji zákazník ve stanoveném termínu řádně nezaplatí celou dlužnou částku, tj. cenu za fakturu, kterou odkoupila od pana Ječmínka. Spoluúčast banky činí 5 %.

Ing. Jiří Šrámek  
zástupce ředitele  
tel.: 723 618 992  
e-mail: sramek@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP sazby dle délky splatnosti faktury a rizikovitosti země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Brazílie (5. kategorie). Sazba se vypočítává z hodnoty faktury a jde o **jediný náklad na pojištění**. Při pojištění zmíněné zakázky na dodávku důlního zařízení za 20 mil. Kč a splatností 30 měsíců, zaplatí banka dle ratingu brazilského zákazníka sumu od 578 do 1 000 tis. Kč.

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

Majitelka strojařské firmy **paní Kaplanová** získala v **Indonésii** nového zákazníka, který projevil zájem o nákup **turbín** v hodnotě 200 mil. Kč. Kazašský zákazník kromě turbíny požaduje také financování z České republiky a zároveň nemá dostatek finančních prostředků k zaplacení celé částky. Paní Kaplanová osloví s touto žádostí svoji **banku**, která se dále obrátí na **EGAP** a ten prověří **zákazníkovu bonitu**. V případě kladného vyhodnocení uzavírá banka s EGAP, který ji podmiňuje zákaznickovou platbou předem, ve výši minimálně 15 % z celkové hodnoty vývozu. Následně banka poskytne zákazníkovi úvěr. Paní Kaplanová díky tomu může bezpečně uzavřít smlouvu na dodávku turbín, zboží vyveze a dostává za ně od banky **zaplacen**. Případné problémy s nezaplacením od indonéského zákazníka bude řešit EGAP přímo

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

Ing. Michal Janků  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

s bankou a paní Kaplanová má již zaplacen. Pokud nenastalo pochybení na její straně, nemusí se obávat dodatečných sankcí.

V některých případech je příjemcem úvěru a následně i dlužníkem přímo zákaznickova banka (nepřímý odběratelský úvěr).

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je banka, která se pojišťuje proti riziku, že jí zákazník ve stanoveném termínu řádně nezaplatí pohledávky, které vznikly uzavřením smlouvy o úvěru. Spoluúčast banky činí 5 %.

V rámci pojištění vývozního odběratelského úvěru (pojištění banky financující vývoz) lze pojistit i případy financování projektů, výjimečně i krátkodobé úvěry za podmínek stanovených předpisy Evropské unie.

Ing. Štěpán Kolanda  
zástupce ředitele  
tel: 727 943 421  
e-mail: kolanda@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP sazby dle délky úvěru a rizikovosti země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Indonésie (3. kategorie). Sazba se vypočítává z hodnoty úvěru. Při pojištění zmíněné zakázky na dodávku turbín za 200 mil. Kč, dobou čerpání 12 měsíců a splatností 36 měsíců, zaplatí banka dle ratingu indonéského zákazníka sumu od 3,92 do 9,82 mil. Kč.

## POJIŠTĚNÍ POTVRZENÉHO AKREDITIVU NEBO ODKUPU POHLEDÁVEK Z AKREDITIVU

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

Pana Pekárka oslovil zákazník z Tuniska, který projevil zájem o výstavbu a zprovoznění **pekárny** v hodnotě 40 mil. Kč. Jak si může být pan Pekárka jist, že mu jeho nový a neproověřený zákazník za jeho zboží zaplatí? Jeho **tuniský** zákazník si tedy nechá u své banky vystavit dokumentární akreditiv (písemný závazek), který potřebuje potvrdit i u **banky** pana Pekárka. Banka pana Pekárka ale tuniskou banku nezná a nechá si tedy u **EGAP** prověřit její **bonitu**. Při kladném vyhodnocení uzavírá **pojistnou smlouvu** s EGAP a potvrzuje akreditiv zákaznickově tuniské bance nebo od vývozce pohledávku z akreditivu odkupuje. Tím ručí za závazek zákaznickovy banky, která je povinna **zaplatit** následně po předložení dokumentů potvrzujících dodání a zprovoznění pekárny dle objednávky. Úspěšným do-

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

Ing. Michal Janků  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

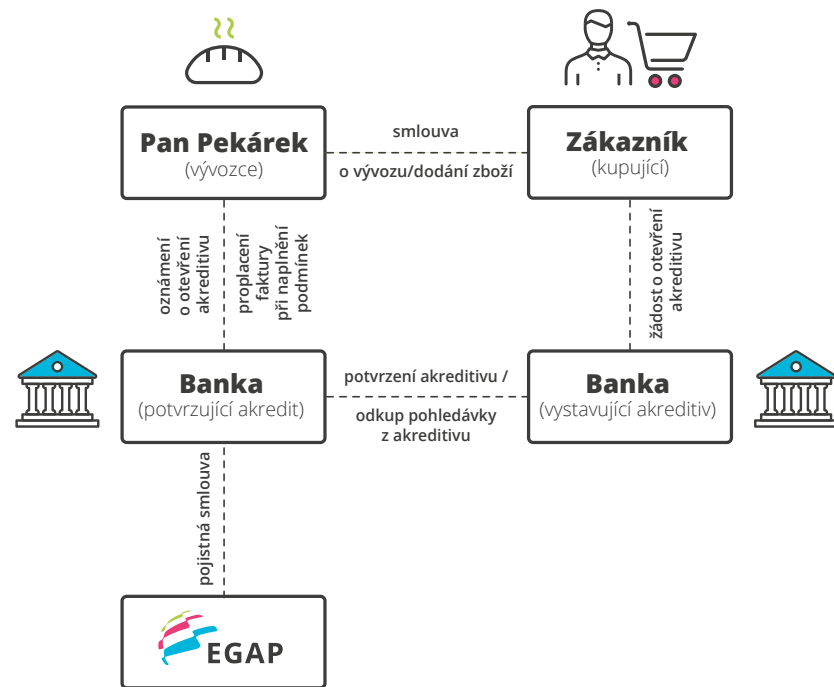
dáním pro pana Pekárka vše končí a případné majetkové újmy již řeší pouze pojištěná banka.

### Jak pojištění funguje?

Banka je pojištěna proti dílčímu nebo úplnému nezaplacení pojištěné pohledávky vystavující bankou, které vzniklo v důsledku komerčních nebo teritoriálních příčin, kterými jsou např. vlastnění, znárodnění, konfiskace, politické násilné činy vč. teroristických útoků, nemožnost měnové konverze a převodu výnosů, zisků, splátek či jiných peněžních toků z investice zpět do České republiky, či jejich kombinací. Spoluúčast pana Pekárka činí 5 %.

Ing. Štěpán Kolanda  
zástupce ředitele  
tel: 727 943 421  
e-mail: kolanda@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP následující sazby dle délky čerpání a odložené splatnosti akreditivu. Sazby odpovídají rizikové kategorii **Tuniska** (7. kategorie) a sazba se vypočítává z hodnoty akreditivu. Při pojištění zmíněné zakázky na dodávku pekárny za 40 mil. Kč a splatností 12 měsíců, zaplatí banka dle ratingu tuniské banky sumu od 1 až 1,052 mil. Kč.



## POJIŠTĚNÍ ÚVĚRU NA PŘEDEXPORTNÍ FINANCOVÁNÍ A ZVYŠOVÁNÍ MEZINÁRODNÍ KONKURENCESCHOPNOSTI

**Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s provozním a investičním financováním potřebným pro zvyšování vaší mezinárodní konkurenceschopnosti?**

**Pan Řezáč** má prosperující firmu na výrobu **CNC strojů**, které se mu daří vedle tuzemského prodeje exportovat do **Srbska, Indie a Turecka** (podíl vývozu na jeho tržbách je významný). O jeho výrobky je takový zájem, že rozšiřuje výrobu – pořizuje druhou výrobní linku a přijímá nové zaměstnance. Jeho největší zahraniční zákazníci avizovali objednávkou na celkem 100 nových CNC strojů během příštích 2 let, které by byl pan Řezáč schopen ve své firmě vyrobit, pouze pokud výrobu rozšíří. Udělal si rozbor kapacitních možností, kalkulaci investičních a provozních nákladů a dospěl k závěru, že potřebuje 50 milionů Kč na pořízení a instalaci nové výrobní linky, a k tomu 100 milionů Kč na nákup materiálu a pokrytí dalších provozních výdajů. Pro

➔ **V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:**

**Ing. Michal Janků**  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

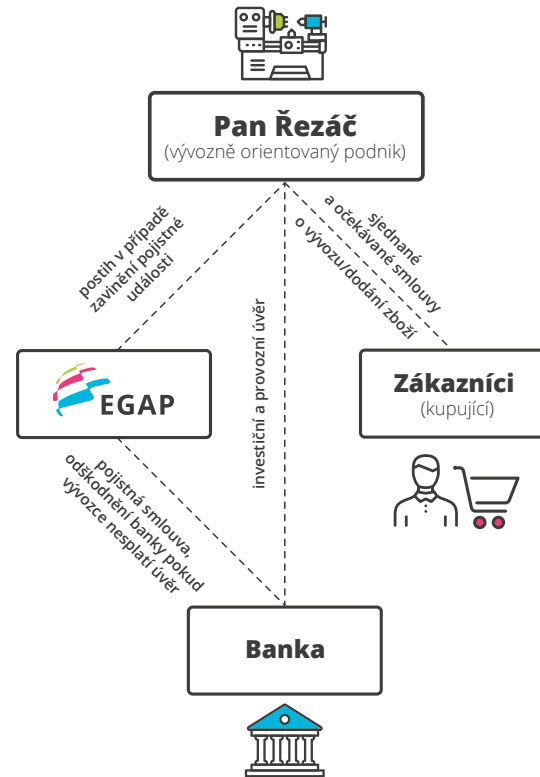
pana Řezáče je to obrovská šance, ale sám nemá dostatek prostředků. U **EGAP** si již nechal v minulosti pojištit faktury proti riziku nezaplacení a má informaci o možnosti pojištění provozních a investičních úvěrů. Rozhodne se požádat svoji finanční **banku** o poskytnutí těchto úvěrů s pojištěním EGAP. V případě, že EGAP vyhodnotí společnost pana Řezáče kladně, vznikne mezi panem Řezáčem, bankou a EGAP **třístranná pojistná smlouva** a pan Řezáč obdrží od banky potřebný investiční i provozní úvěr.

### Jak pojištění funguje?

Banka je pojištěna proti dílčímu nebo úplnému nesplacení úvěru firmou pana Řezáče. Spoluúčast banky na případném nesplaceném úvěru je 20 %.

**Ing. Michal Pravda**  
zástupce ředitele  
tel: 607 610 477  
e-mail: pravda@egap.cz

### Příklad:



Pojistné sazby se odvíjí od délky pojištění a ratingu vývozně orientovaného podniku. Při modelovém předexportním úvěru ve výši jistiny 100 mil. Kč na dobu 12 měsíců s možností prodloužení, bude EGAP aplikovat sazbu v rozmezí 0,41 % – 0,77 % z jistiny úvěru v závislosti na stanoveném ratingu vývozce – tedy firmy pana Řezáče. U modelového investičního úvěru s postupnými splátkami po dobu 5 let činí jednorázová pojistná sazba 0,90 % – 2,55 %. Protože společnost pana Řezáče je velmi dobrý a prověřený výrobce, je jeho riziko nízké a banka tedy zaplatí pojistné za oba úvěry v celkové hodnotě 1 075 000 tis. Kč.

## POJIŠTĚNÍ INVESTIC V ZAHRANIČÍ

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s investováním v zahraničí?

**Paní Vodičková** je vlastníkem úspěšné energetické firmy, které se na našem trhu skvěle daří. Možnosti růstu její firmy jsou na našem trhu již značně omezené, a proto se dívá po investičních příležitostech ve světě. Díky svým kontaktům získává skvělou příležitost k investování 100 mil. Kč do projektu výstavby nových **vodních elektráren v Paraguaji**. Paní Vodičková je sice zkušená podnikatelka a obor vodních elektráren zná velmi dobře, ale mimo Evropu ještě nikdy nepodnikala a má strach z nového teritoria, kde zejména vysoká míra korupce, bezpečnostní hrozby ze strany povstaleckých skupin a slabé instituce mohou v delším časovém období ohrozit její investici. Obrátí se proto na **EGAP**, který za ní rizika vyhodnotí a v případě kladného posouzení jí nabídne **pojistnou smlouvu**. Paní Vodičková může bez obav

➔ **V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:**

**Ing. Michal Janků**  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

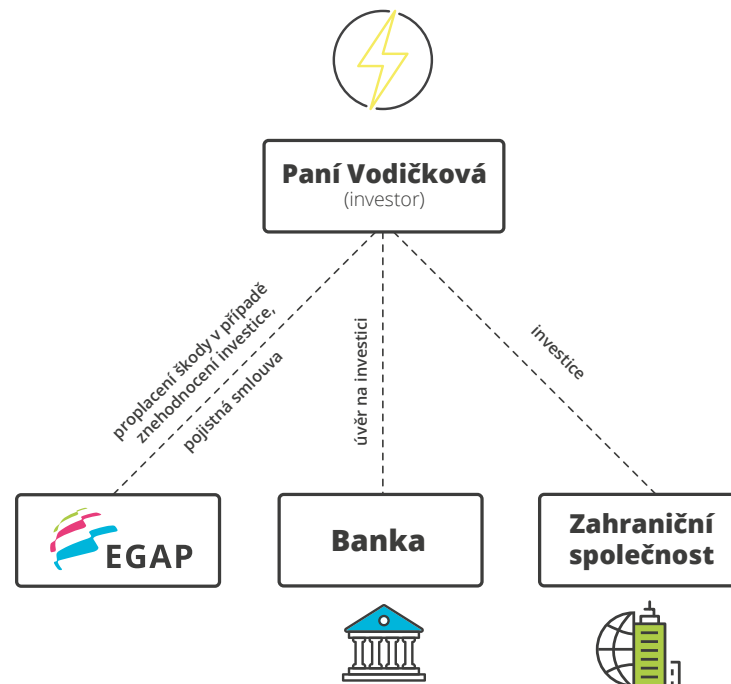
investovat, protože pojistná smlouva ochrání její investici před teritoriálními riziky a výnosnost investice tak nebude ničím ohrožena.

### Jak pojištění funguje?

Paní Vodičková je pojištěna proti úplnému nebo částečnému poškození a znehodnocení své investice, které vznikne v důsledku teritoriálních (politických) příčin, kterými jsou např. vyvlastnění, znárodnění, konfiskace, politické násilné činy vč. teroristických útoků, nemožnost měnové konverze a převodu výnosů, zisků, splátek či jiných peněžních toků z investice zpět do České republiky. Spoluúčast paní Vodičkové činí 2,5 %.

**Ing. Michal Pravda**  
zástupce ředitele  
tel: 607 610 477  
e-mail: pravda@egap.cz

### Příklad:



Při **pojištění investice** do Paraguaye (5. kategorie), se kterou je sjednána Mezistátní dohoda o ochraně a podpoře investic, aplikuje EGAP při pojištění investice ve výši 100 mil. Kč roční pojistnou sazbu 0,72 % p.a. z hodnoty investice. Paní Vodičková tak zaplatí za pojištění své investice pojistné v hodnotě zpočátku 720 tis. Kč ročně. Tato částka může postupně klesat s tím, jak bude docházet k odepisování investice.

## POJIŠTĚNÍ BANKOVNÍHO ÚVĚRU NA INVESTICE V ZAHRANIČÍ

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s financováním investice v zahraničí?

**Pan Houska** je úspěšným podnikatelem s pekařskými výrobky u nás i ve světě. Vlastní řadu provozů v nejrůznějších zemích. Obzvláště úspěšný je v **Ázerbájdžánu**, kde má již u svého místního partnera **investici** v hodnotě pětinového podílu v jeho moderním **pekařském závodě**. Tu si již předtím nechal pojistit u EGAP prostřednictvím pojištění typu „I.“. I tak nezvládá uspokojit tamní poptávku a musí dovážet své výrobky ze zahraničí. A tak pan Houska uvažuje o dalším rozšíření a modernizaci výrobního závodu a zároveň o získání většinového podílu v tomto pekařském závodě. Jedná se o nákladnou investici v hodnotě 350 mil. Kč a pan Houska má možnost investovat pouze 100 mil. Kč vlastních prostředků. Obrací se tedy na svou **banku** s žádostí o úvěr na investici ve výši 250 mil. Kč. Banka požádá **EGAP** o **prověření**

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

**Ing. Michal Janků**  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

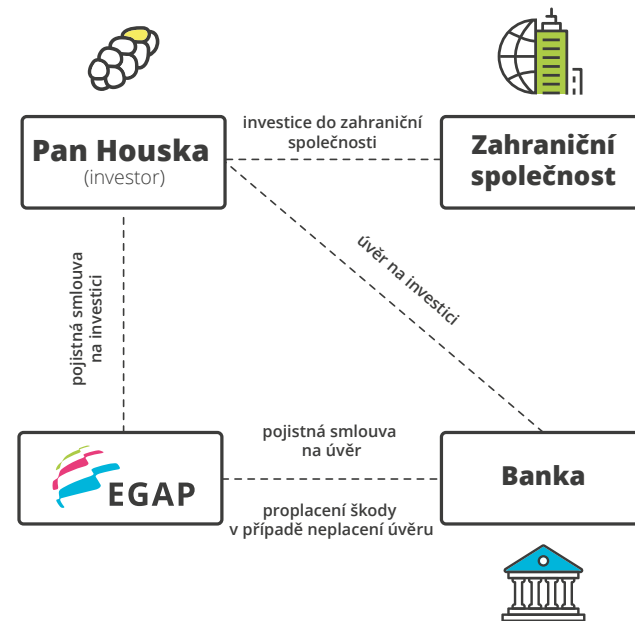
**bonity** pana Housky i investičního záměru a v případě kladného posouzení předloží EGAP bance návrh pojistné smlouvy. Pan Houska se dohodne s bankou na úvěru, který je vyplacen přímo jemu a je použit na investici do jeho ázerbájdžánské dceřiné společnosti. Zároveň pan Houska požádá EGAP o navýšení pojištění vkládaných vlastních finančních zdrojů ve výši 100 mil. Kč (**pojištění investic v zahraničí**).

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je banka, která se pojišťuje proti riziku, že investor nebude řádně splácet úvěr, který mu poskytla na investici do jeho zahraniční dceřiné společnosti. Alternativně může být dlužníkem úvěru přímo zahraniční dceřiná společnost. Spoluúčast banky činí 5 %.

**Ing. Michal Pravda**  
zástupce ředitele  
tel: 607 610 477  
e-mail: pravda@egap.cz

### Příklad:



Při **pojištění bankovního úvěru na investice** se pojistná sazba stanovuje dle teritoria, délky splácení úvěru a ratingu dlužníka. Za pojištění do Ázerbájdžánu (4. kategorie) v hodnotě úvěru 250 mil. Kč, který bude splácen pod dobu 60 měsíců, se sazba pohybuje v rozmezí 1,98 – 3,75 % a bude tak účtováno jednorázové pojistné v hodnotě od 4,950 do 9,375 mil. Kč, kde finální výše se odvíjí dle ratingu dlužníka. Jelikož má Česká republika s Ázerbájdžánem uzavřenou Dohodu o ochraně investic, aplikovaná sazba za souběžné pojištění investice v zahraničí pro kategorii země 4 je pouze 1,25 % a jednorázové pojistné za investici ve výši 100 mil. Kč do Ázerbájdžánu na celou dobu 60 měsíců tak činí 1,250 mil. Kč.

## POJIŠTĚNÍ ODSTOUPENÍ OD SMLOUVY ZÁKAZNÍKEM (kupujícím)

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s exportem?

Firma **paní Kovové** vyhrála tendr na dodávku **ocelových konstrukcí** pro výstavbu montážních hal v **Gruzii** v hodnotě 60 mil. Kč. Jelikož jsou její konstrukce unikátní a jsou vhodné pouze pro tento typ stavby, tak má paní Kovová obavy z případných komplikací, které mohou nastat nejenom v případě platební neschopnosti zákazníka, ale i v případě **problémů s realizací celého projektu**. Paní Kovová si nechá pro jistotu u **EGAP** prověřit zákazníkovo **bonitu**. V případě kladného vyhodnocení uzavře **pojistnou smlouvu**, která ji ochrání proti riziku odstoupení od kontraktu kupujícím a je díky ní chráněna proti zrušení, nebo přerušení objednávky ze strany zahraničního zákazníka. Paní Kovová již nemusí mít strach zahájit výrobu, protože je pojištěna a ví, že dostane za svou zakázku **zapláceno**.

➔ V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:

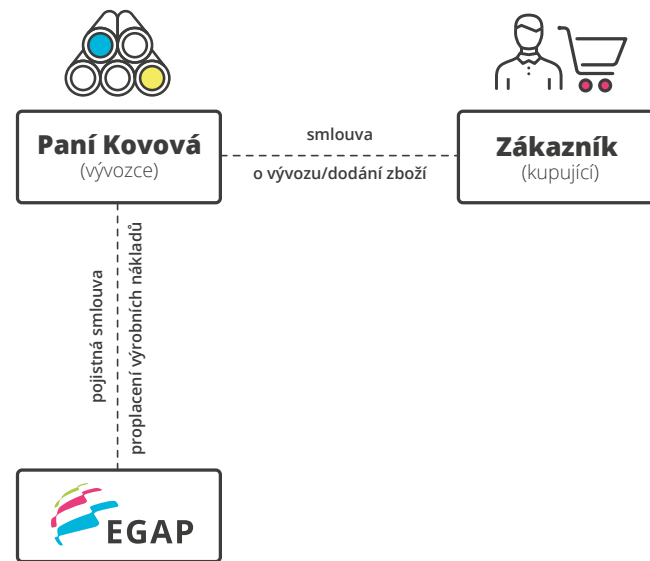
**Ing. Michal Janků**  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je paní Kovová, která je díky pojištění EGAP chráněna proti nemožnosti plnění tzv. výrobního rizika, které spočívá v možnosti zrušení nebo přerušení smlouvy o vývozu ze strany zahraničního zákazníka v průběhu výroby. Spoluúčast paní Kovové činí 15%.

**Ing. Jan Dubec**  
ředitel Odboru akvizic a pojištění dodavatelských  
úvěrů  
tel: 723 862 314  
e-mail: dubec@egap.cz

### Příklad:



Při využití **jednorázové smlouvy** nabízí EGAP sazby dle délky trvání rizika a rizikovosti kategorie dané země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Gruzii (6. kategorie). Při souběhu s jedním z uvedených úvěrových pojištění (B, Bf, C, Cf, D) paní Kovová zaplatí při 12 měsíční době trvání pojištění a hodnotě výrobních nákladů 50 mil. Kč, pojistné ve výši 245 až 345 tis. Kč (pojistná sazba 0,49 % – 0,69 %). Jeho výše se odvíjí i z ratingu zahraničního zákazníka.

### Jak může EGAP ošetřit vaše rizika spojená s vystavením bankovní záruky?

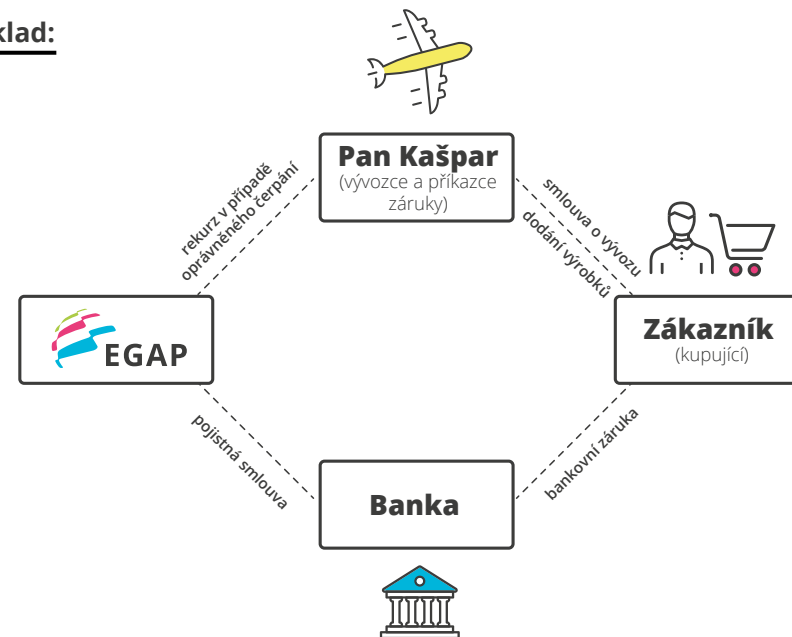
**Pan Kašpar** je ředitel továrny a vývojového centra na **výrobu malých letadel**. Ta mají ideální technické parametry i pro menší nezpevněná letiště a je o ně velký zájem především v exotičtějším zemích. Zákazník z **Ekvádoru** by od něj chtěl koupit 4 letadla v hodnotě 90 mil. Kč a rád by je využil pro vnitrostátní linky, protože mohou opeřovat i v hůře dostupných horských a pouštních oblastech. Zákazník dostal na projekt **státní podporu**, ale 30 % z ní musí utratit ještě v letošním roce a potřebuje zaplatit 30 mil. Kč již před vlastní dodávkou. Zákazník chce mít jistotu, že o své peníze, poskytnuté panu Kašparovi zálohovou platbou nepřijde a požaduje vystavit akontační bankovní záruku. Pan Kašpar požádá svou **banku** o **vystavení akontační bankovní záruky** a banka požádá o její pojištění EGAP. Při kladném vyhodnocení analýzy společnosti pana Kašpara dochází k podepsání třístranné pojistné smlouvy mezi EGAP, panem Kašparem a bankou, ta poté vystaví akontační bankovní záruku. Zákazník následně zasílá zálohovou platbu panu Kašparovi. Pro pana Kašpara v případě úspěšného dodání letadel uvedená pojistná smlouva končí.

### Jak pojištění funguje?

Pojištěným je banka, která se pojišťuje proti riziku, že pan Kašpar (Příkazce) nedodá svá letadla a banka bude muset vyplatit zákazníkovi peníze z poskytnuté záruky, případně pokud zákazník vyčerpá bankovní záruku i přesto, že obdržel dodávku, tedy neoprávněně. Spoluúčast banky na případném vyplacení akontační záruky je pro neoprávněné čerpání 5 % a pro oprávněné čerpání 10 %. Banka je obvykle schopna tuto spoluúčast nést sama, bez dalšího zajištění, které by požadovala po vývozci.

EGAP nabízí pojištění i dalších typů záruk, jako například záruky za řádné provedení, za nabídku a za zádržné. Rovněž je možné pojistit platební bankovní záruky, které potřebuje vývozce vystavit vůči svým subdodavatelům potřebným pro vývoz, a záruky, které potřebují vystavovat zahraniční dceřiné společnosti českých podniků. U prověřených vývozců nabízíme také možnost pojištění více typů záruk pod jednou rámovou linkou, což výrazně snižuje administrativu.

### Příklad:



Při **pojištění bankovní záruky** nabízí EGAP sazby dle délky trvání záruky, ratingu příkazce a rizikovosti kategorie dané země. V tomto modelovém případě odpovídají sazby rizikové kategorii Ekvádoru (6. Kategorie). Záruka v hodnotě 30 mil. Kč bude trvat po dobu 12 měsíců a bude za ni zapláceno pojistné v hodnotě od 756 do 885 tis. Kč. (rozmezí pojistné sazby 2,52 – 2,95 %)

➔ **V případě vašeho zájmu o další informace prosím kontaktujte naše obchodní zástupce:**

Ing. Michal Janků  
ředitel Odboru pojištění  
vývozních úvěrů a investic  
tel: 727 943 419  
e-mail: jankumi@egap.cz

Ing. Michal Pravda  
zástupce ředitele  
tel: 607 610 477  
e-mail: pravda@egap.cz

# KLIKNI PRO EXPORT

Online služba, která zkrátí vaši cestu do světa



- klientský portál pro exportéry
- automatizace vývozních rizik
  - méně administrativy
  - prověření bonity kupujícího
- zajištění platebních rizik v zahraničí
- snadnější financování pro Vaši firmu



[WWW.EGAP.CZ](http://WWW.EGAP.CZ)



# SPOLEHLIVÝ PARTNER ČESKÉHO EXPORTU

Podporujeme české vývozce již od roku 1992

