

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program: 6208 - Ekonomika a management
Studijní obor: Podniková ekonomika

Financování a zajištění mezinárodních platebních operací

Securing and financing of foreign trade operations

BP- PE- KEK – 2005 03

Slávka Uherčíková

Vedoucí práce: Prof. Ing. Jiří Fárek, CSc, Katedra ekonomie

Konzultant : Ing. Martina Toralová, Komerční banka a. s.

Počet stran: 52
Počet příloh: 7

Datum odevzdání: 20. května 2005

UNIVERZITNÍ KNIHOVNA
TECHNICKÉ UNIVERZITY V LIBERCI



3146081642

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro

S l á v k u U H E R Č Í K O V O U

Program č. 6208 B Ekonomika a management

Obor č. 6208R085 Podniková ekonomika

Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 111 / 1998 Sb. o vysokých školách a navazujících předpisů určuje tuto bakalářskou práci:

Název tématu:

Financování a zajištění mezinárodních obchodních operací

Pokyny pro vypracování:

1. Platební instrumenty (dokumentární inkaso a akreditiv, hladká platba, dokumenty používané v zahraničním obchodě)
2. Zajišťovací instrumenty (dokumentární akreditiv, standby akreditiv, bankovní záruka, bankovní směnečný aval)
3. Produkty financování (forfiting, druhy úvěrů v mezinárodním obchodě, metody a nástroje financování)

Rozsah grafických prací:

25 - 30 stran textu + nutné přílohy

Rozsah průvodní zprávy:

Seznam odborné literatury:

- Marvanová, M., Houda, M. a kol.: Platební styk aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě, ECON, Brno 1995
- Černošáková, E., Machková, H. a kol.: Mezinárodní obchodní operace, HZ Editio, spol. s r. o., Praha 1998
- Incoterms 2000 (Hospodářská komora ČR, 1999)
- Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, 1993 Revision, ICC Publication No. 500, ICC Publishin S.A., Paříž
- Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární inkasa, Hospodářská komora ČR
- Andrlé, P.: Dokumentární akreditiv v praxi, Grada Publishing,, spol. s r. o., Praha 2001
- Propagační materiály Komerční banky, a. s. – Zahraniční obchod a finanční trhy, Správa krátkodobých pohledávek a kapitálu, KB Trade Finance
- Internetové stránky bank

Vedoucí bakalářské práce: Prof. Ing. Jiří Fárek, CSc.

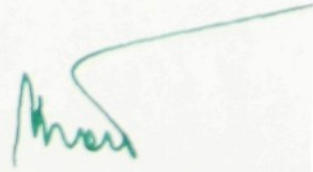
Konzultant: Ing. Martina Toralová, Komerční banka, a. s.

Termín zadání bakalářské práce: 31. října 2004

Termín odevzdání bakalářské práce: 20. května 2005




prof. Ing. Jiří Kraft, CSc.
vedoucí katedry ekonomie


prof. Ing. Jiří Kraft, CSc.
děkan Hospodářské fakulty

Prohlášení

Byl(a) jsem seznámen(a) s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 - školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracoval(a) samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Datum: 10.5.05

Podpis: Miroslava Sládková

RESUMÉ

Tato bakalářská práce se věnuje tématu zajištění a financování zahraničních obchodních operací, zvláště exportu. V kapitole „Produkty mezinárodního platebního styku“ je popsáno, co je hladká platba, dokumentární inkaso, dokumentární akreditiv a bankovní záruka. U těchto zajišťovacích a platebních instrumentů je uvedena jejich charakteristika a průběh. Další kapitola se zabývá financováním exportu a jsou v ní popsány jednotlivé možnosti, které může exportér použít. V této bakalářské práci je popsáno financování v rámci exportního dokumentárního akreditivu, forfaiting, exportní factoring a exportní odběratelský úvěr. V závěru jsou produkty porovnány z hlediska rizikovosti, finanční náročnosti, ale také z hlediska toho, které produkty klienti nejvíce využívají a proč. Dále je mezi sebou porovnáván klasický úvěr a možnosti financování.

RESUME

This bachelor's work concerns the topic of trade finance, i.e. securing and financing of foreign trade operations. The chapter „Products of international payments“ describes clean payment, documentary collections, documentary letter of credit and bank guarantee. These payment instruments are characterised and described. The next chapter concerns financing of export and various possibilities, which exporter can use. This bachelor's work also touches the topic of export letter of credit financing, forfaiting, export factoring and buyer's credit. In conclusion the products are compared from the point of view of their risk and price. There is also stated, which products are used by clients more frequently and why. Finally there is compared the loan to export financing.

KLÍČOVÁ SLOVA

banka

dokumenty

dokumentární akreditiv

dokumentární inkaso

factoring

financování zahraničního obchodu

forfaiting

klient

platba

platební instrument

platební operace

úvěr

zajišťovací instrument

INDEX WORDS

bank

client

credit

documents

documentary collection

documentary letter of credit

factoring

foreign trade financing

forfaiting

payment

payment instrument

payment transaction

safety instrument

Tímto také děkuji panu profesorovi Jiřímu Fárkovi, který mi pomohl svými věcnými poznámkami tuto práci sepsat a také děkuji své konzultance paní Ing. Toralové za poskytnutí informací a ochotu při spolupráci.

OBSAH

Seznam použitých zkratek	
1. Úvod	str. 12
2. Produkty mezinárodního platebního styku	str. 14
2. 1. Hladká platba	str. 14
2. 2. Dokumentární inkaso	str. 16
2. 2. 1. Exportní dokumentární inkaso	str. 16
2. 2. 1. 1. Průběh exportního dokumentárního inkasa	str. 18
2. 2. 1. 2. Inkasní případ	str. 20
2. 2. 2. Importní dokumentární inkaso	str. 23
2. 2. 2. 1. Schéma průběhu importního dokumentárního inkasa	str. 24
2. 2. 2. 2. Druhy inkasních úkonů	str. 25
2. 2. 2. 3. Rizika a výhody dokumentárního inkasa při dovozu	str. 27
2. 3. Dokumentární akreditiv	str. 28
2. 3. 1. Postup při provádění akreditivní operace	str. 29
2. 3. 2. Postup při placení akreditivem	str. 31
2. 3. 3. Další druhy akreditivů	str. 37
2. 4. Bankovní záruka	str. 39
3. Financování exportu	str. 42
3. 1. Financování v rámci exportního dokumentárního akreditivu	str. 42
3. 1. 1. Předfinancování vývozního akreditivu	str. 43
3. 1. 2. Odkup akreditivních dokumentů	str. 44
3. 2. Forfaiting	str. 45
3. 3. Exportní factoring	str. 46
3. 4. Exportní odběratelský úvěr	str. 47
4. Závěr	str. 49
5. Seznam použité literatury	str. 51
6. Seznam příloh	str. 52

Seznam použitých zkratek

apod.	a podobně
a. s.	akciová společnost
atd.	a tak dále
č.	číslo
KB	Komerční banka
mil.	milión
např.	například
obr.	obrázek
popř.	popřípadě
str.	strana
tj.	to je
tzn.	to znamená
úvěr.	úvěrová, -ý
zahr.	zahraniční

1. ÚVOD

Většina českých podniků má zájem uplatnit své výrobky na zahraničních trzích, popř. navázat spolupráci s partnery ze zahraničí. Pro Českou republiku je nezbytnost aktivního zapojení do mezinárodních hospodářských vztahů dána charakterem ekonomiky. Jedná se zejména o malý a poměrně saturovaný vnitřní trh, nedostatečné vybavení přírodními zdroji a relativně vysoký stupeň specializace průmyslu.

Financování mezinárodního obchodu se v mnoha ohledech liší od financování obchodu v tuzemsku. Odlišnost je možno spatřovat v náročnosti na finanční prostředky, v charakteru finančních zdrojů, v používaných metodách i v rizikovosti.

Financování mezinárodního obchodu je obtížný proces, který se projevuje ve struktuře subjektů, které se na jeho zajišťování podílejí. Patří mezi ně výrobci, vývozci a dovozci, různé typy obchodních mezičlánků, z nichž někteří se specializují na poskytování finančních služeb spolu se službami obchodními.

Financování je tradičně prováděno především bankami a pojišťovnami. Svou podporu na financování exportu projevuje i stát prostřednictvím České exportní banky a pojišťovny EGAP.

V období po 2. světové válce patří opatření v oblasti financování exportu k jednomu z nejúčinnějších obchodněpolitických nástrojů pro podporu vývozu.

V současné době vládne na světovém trhu obrovská konkurence. Exportéři, kteří chtějí být konkurenceschopní, musí nabídnout svému partnerovi co nejlepší platební podmínku. K zajištění této platební podmínky většinou nestačí exportérovi vlastní zdroje, ale někdy je zapotřebí klasického úvěru nebo financování a zajištění konkrétního obchodu prostřednictvím banky. A toto bude předmětem této bakalářské práce.

Hlavním cílem této práce je uvést zajišťovací a platební instrumenty a také možné způsoby financování exportu. Porovnat je mezi sebou navzájem a zjistit, kterou možnost klienti nejvíce využívají, a kterou naopak ne.

2. PRODUKTY MEZINÁRODNÍHO PLATEBNÍHO STYKU

Každou banku při posuzování jakékoliv obchodní transakce, zajímá především platební podmínka. Jednotlivé platební podmínky se od sebe liší mírou rizika pro prodávajícího a kupujícího. Dohodnuté obchodní podmínky transakce by měly být obchodními partnery jasně formulovány, aby nedocházelo k rozepřím a sporům.

Mezi platební a zajišťovací instrumenty patří:

- a) hladká platba
- b) dokumentární inkaso
- c) dokumentární akreditiv
- d) bankovní záruka

2.1. HLADKÁ PLATBA

Hladká platba (úhrada či bankovní převod) je nejrozšířenějším platebním instrumentem v mezinárodním bezhotovostním platebním styku.

Hladké platby se dělí na:

- úhrady ze zahraničí
- úhrady do zahraničí
- úhrady v tuzemsku v cizí měně

Jedná se o bezhotovostní převod peněz, vycházející z podnětu klienta jedné banky ve prospěch klienta jiné banky. Platby probíhají přes vzájemné účty bank – banky odesílatele, banky příjemce a popř. zprostředkujících bank.

Využívá se jak pro platby obchodní (za zboží, služby), tak neobchodní (honoráře, důchody, dary, alimony) či finanční (likvidace dokumentárních transakcí) povahy.

Hladká platba je bezzávazkovým platebním instrumentem. Jedná se o prostou úhradu na základě dokladu o vzniku závazku (např. daňového, finančního dokladu), kterou nedoprovází žádné protiplnění druhé strany.

Hladká platba jako instrument nedokumentárního platebního styku je provedena na základě platebního příkazu klienta, podloženého krytím prostředků a splňujícího náležitosti dané platnými právními předpisy (devizový zákon atd.).

Efektivnost a rychlost převodových operací je zajištěna SWIFT-em.

Garantovaná lhůta pro došlé úhrady ze zahraničí je 2 pracovní dny a u vyšlých úhrad do zahraničí je tato lhůta 3 pracovní dny. Komerční banka umožňuje zpracování v kratších lhůtách formou plateb expres a urgent.

Výhody hladkých plateb v zahraničním platebním styku

- jednoduchost zúčtování úhrady
- rychlost
- široká síť zahraničních korespondentů
- poplatky za zpracování jsou nižší v porovnání s dokumentárními typy plateb
- nezávislost na předkládání dokumentů
- možnost platby předem

2.2 DOKUMENTÁRNÍ INKASO

2.2.1. Exportní dokumentární inkaso

Vývozní dokumentární inkaso je formou platebního styku se zahraničím, při které je vydání dokumentů ke zboží kupujícímu podmíněno zaplacením, akceptací směnky nebo splněním jiných podmínek.

Použití vývozního dokumentárního inkasa je vhodné v případech, kdy vývozce není ochoten dodat zboží proti úhradě hladkým platem, ale nemá potřebu zajišťujícího instrumentu. Dokumentární inkaso představuje větší jistotu než přímá úhrada, protože dovozce nedostane dokumenty ke zboží dříve, než zaplatí, akceptuje směnku nebo splní jiné inkasní podmínky. Pokud jsou mezi dokumenty dispoziční dokumenty, jako např. konosament, nedostane se kupující bez splnění inkasních podmínek ani ke zboží. Banky zabývající se inkasem nepřebírají žádný závazek. Administrativní práce spojená s inkasem dokumentů přechází na banku vývozce, která využívá své vybudované sítě zahraničních korespondentů.

Při provádění dokumentárních inkas se české banky řídí Obchodním zákoníkem a Jednotnými pravidly pro inkasa, vydanými Mezinárodní obchodní komorou v Paříži. Tato příručka kodifikuje hlavní pravidla, která mají být používána, tj. podmínky upravující předložení a placení, zprávy o stavu dokumentárních inkas, neplacení, protest atd. Pravidla kladou zvýšený důraz na přesné inkasní instrukce prodávajícího jeho bance a sledování vývoje inkasa příkazcem. Splnění inkasních podmínek je závislé na rozhodnutí kupujícího. Inkasní pohledávky jsou pohledávkami příkazce (prodávajícího), a nikoliv tedy bank, kterým jsou dokumenty k obstarání inkasa svěřeny. Vysílající ani předkládající banka nemá možnost kupujícího donutit ke splnění závazku z kontraktu.

Výhody dokumentárního inkasa spočívají v nízkých bankovních odměnách (je lacinější než dokumentární akreditiv), v menší pracnosti a s tím souvisejícím promptním obstaráváním celého případu a konečně ve skutečnosti, že neváže finanční prostředky. Na druhé straně dokumentární inkaso nedává vývozci jistotu, že zboží bude dovozcem převzato a zapláceno.[1]

Použití tohoto instrumentu je vhodné v těchto případech:

- vývozce nemá pochybnost o ochotě a schopnosti dovozce zaplatit (vzhledem k zavedenému spolehlivému obchodnímu spojení),
- politické, hospodářské a právní prostředí země dovozce je považováno za stabilní,
- země dovozce nevydala restrikce na dovoz zboží.

Celý vývozní obchodní případ (realizovaný po platební stránce dokumentárním inkasem), se může skládat z různého počtu kroků v závislosti na složitosti případu. V zásadě se jedná o tři základními kroky:

1. Stanovení inkasních podmínek

Vývozce stanoví podmínky placení ve své nabídce nebo vyjádří s nimi souhlas v kontraktu s kupujícím.

2. Inkasní příkaz k odeslání dokumentů

Po podepsání kontraktu odešle vývozce zboží speditérovi k dispozici zahraniční banky. Zboží může být zasláno i přímo na adresu zahraniční banky (za předchozího souhlasu této banky). Současně shromáždí potřebné dokumenty (fakturu, dopravní doklad, pojistku, osvědčení o původu zboží atd.) a předá je své bance (vysílající bance) společně s inkasním příkazem. Vysílající banka odešle dokumenty společně s potřebnými instrukcemi zahraniční inkasní bance.

3. Předložení dokumentů a úhrada

Předkládající banka informuje kupujícího o příchodu dokumentů a sděluje mu podmínky jejich vydání. Kupující zaplatí, respektive akceptuje směnku a obdrží dokumenty. Prezentující (inkasní) banka poukáže inkasovanou částku vysílající bance, která ji připiše na účet vývozce. [1]

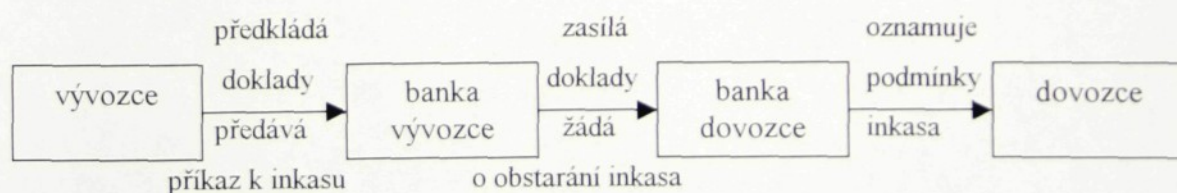
Účastníky transakce na bázi dokumentárního inkasa jsou obvykle čtyři strany:

- vývozce (prodávající, příkazce)
- vysílající banka
- předkládající (inkasní) banka (inkasní bankou se rozumí jakákoliv jiná banka než banka vysílající, zapojená do vyřizování inkasního příkazu. Předkládající bankou se rozumí inkasní banka, která předkládá dokumenty trasátovi.)
- dovozce (kupující, trasát).
-

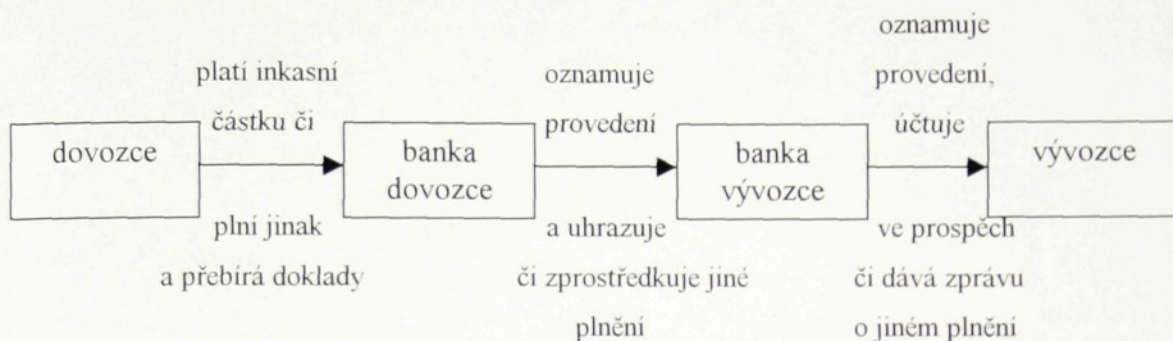
2. 2. 1. 1. Průběh exportního dokumentárního inkasa

Obr. č. 1 – Průběh exportního dokumentárního inkasa

A) Vyslání



B) Provedení (placení nebo jiné plnění podle inkasních podmínek)



Zdroj: MARVANOVÁ, M., HOUDA, M. A KOLEKTIV. *Platební styk aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě*. 1 vyd. Brno: ECON., 1995, s. 60.

Dokumentární inkaso se vyskytuje ve dvou základních formách, a to jako dokumenty proti zaplacení nebo jako dokumenty proti akceptaci směnky.

1. V případě dokumentů proti zaplacení (Documents against payment –D/P) je předkládající banka zmocněna vydat dokumenty trasátovi pouze proti okamžitému zaplacení. Podle mezinárodních uzancí se okamžitým placením rozumí „ne později, než je avizován příchod zboží na místo určení“. Jestliže vývozce nechce čekat na zaplacení až do této doby, musí zahrnout do inkasního příkazu klauzuli „placení při první prezentaci dokumentů“. To musí být v souladu s kontraktem a platební podmínkou uvedenou na faktuře. Může být propojena směnka splatná na viděnou – vista směnka. [1]

2. Jedná – li se o dokumenty proti akceptaci směnky (Documents against acceptance – D/A), vydá předkládající banka dokumenty kupujícímu proti jeho akceptaci směnky, která je obvykle splatná 30-180 dní po vidění nebo má fixní platnost. Je-li dohodnuta tato platební podmínka, dovozce obdrží zboží dříve, než uskuteční plat. V případě okamžitého prodeje zboží si může opatřit finanční prostředky na zaplacení směnky. Získává tak směnečný úvěr a je zproštěn potřeby zajistit si krátkodobé financování. Směnka je důležitým úvěrovým a platebním instrumentem. Jakmile je zboží vydáno, jedinou jistotou

prodávajícího je směnka akceptovaná trasátem.[1]

V období před splatností směnky nese vývozce riziko nezaplacení. Může proto požádat kupujícího, aby směnka byla garantována inkasní bankou nebo jinou prvotřídní bankou (tato skutečnost musí být s odběratelem a jeho bankou již předem dohodnuta). Aval směnky může mít formu podpisu na lici směnky, nebo výslovného závazku s doložkou „per aval for the acceptor“ (u směnky cizí) nebo „per aval for the issuer“ (u směnky vlastní) napsaného na lici. Avalista nese stejný závazek jako akceptant nebo výstavce směnky vlastní. Není-li směnka akceptantem/výstavcem směnky vlastní při splatnosti zaplacená, může být vyzván k zaplacení dluhu avalista (ručitel). Prodávající tím minimalizuje své vlastní riziko a má možnost nechat směnku eskontovat nebo ji prodat forfaitingové společnosti. Alternativě může prodávající požadovat, aby zaplacení směnky bylo zaručeno samostatnou bankovní zárukou.[1]

2. 2. 1. 2. Inkasní případ

Podkladem pro realizaci dokumentárního inkasa je příkaz k provedení inkasa. Instrukce prodávajícího v inkasním příkazu musí být přesné a úplné.

Při vyplňování inkasního příkazu je třeba věnovat pozornost:

1. Adrese trasáta

Inkasní příkaz musí obsahovat úplnou a přesnou adresu trasáta. Nedbalost může vést ke značným problémům.

2. Názvu a adrese inkasní banky

Za účelem vyřízení instrukcí příkazce použije vysílající banka jako inkasní banku:

- a) banku jmenovanou příkazcem v inkasním příkazu
- b) banku podle vlastního výběru, není-li banka příkazcem jmenována.

3. Platební podmínce

Banky uvolní dokumenty kupujícímu proti okamžitému zaplacení pouze v případě absence opačných instrukcí. V případě dokumentů proti akceptaci se předkládající banka musí

ujistit, že forma přijetí směnky se jeví jako úplná a správná. Nicméně předkládající banka není odpovědná za pravost jakéhokoliv podpisu, za oprávnění kteréhokoliv podpisujícího akceptaci podepsat nebo za solventnost akceptanta.

4. Dokumentům

Druh a počet dokumentů by měl být v souladu se zákony a předpisy země dovozce. Nepředložení všech požadovaných dokladů by mohlo zdržet nebo zamezit vyzvednutí zboží a tedy i placení. Banky musejí přezkoumat, že obdržené dokumenty zevně odpovídají dokumentům uvedeným v inkasním příkazu a o jakémkoliv chybějícím dokumentu musí okamžitě uvědomit stranu, od níž došel inkasní příkaz. Banky nemají žádnou další povinnost zkoumat dokumenty.

5. Směnce

Vývozce musí předložit spolu s původními dokumenty také směnku vystavenou na trasáta. V závislosti na instrukcích obsažených v inkasním příkazu ponechá předkládající banka akceptovanou směnku do splatnosti ve svém směnečném portfoliu (zásoba směnek v aktivech banky) nebo ji vrátí vysílající bance. Po zaplacení směnky je výtěžek poukázán vysílající bance a ta kredituje účet vývozce.

6. Zvláštním poznámkám

Do zvláštních poznámek může vývozce zahrnout různé instrukce, např. přesné instrukce týkající se protestu, povolení prohlídky zboží, zmocnění k přijetí depozita v domácí měně včetně závazku kupujícího uhradit případný kurzový rozdíl.

7. Podpůrné adrese (zástupce příkazce)

Příkazce by měl jmenovat zástupce nebo agenta v zemi určení, který v případě neplacení nebo nepřijetí bude schopen se postarat o uskladnění, předprodej nebo vrácení zboží. Tato zúčastněná strana je označována jako „case – of- need“. Inkasní příkaz má jasně a plně uvádět oprávnění tohoto zástupce.

8. Odměnám a výlohám

Pokud není stanoveno jinak, výlohy vysílající banky, stejně tak i výlohy banky inkasní a předkládající jdou k tíži příkazce a mohou být sraženy z výnosu inkasa. Jestliže inkasní příkaz obsahuje instrukce, že inkasní odměny nebo výlohy mají jít k tíži trasáta a trasát je odmítne zaplatit, předkládající banka může vydat dokumenty proti zaplacení nebo přijetí,

aniž by inkasovala inkasní odměny nebo výlohy, pokud inkasní příkaz výslovně nestanoví, že od takových odměn nebo výloh nemůže být upuštěno.

9. Úhradě

Přesné instrukce, jakým způsobem má být poukázán výtěžek inkasa, urychlí platbu a vyloučí nedorozumění.

10. Podpisu

Inkasní příkaz musí být řádně podepsán.

Co je nutné zkontrolovat v inkasním příkazu?

- Uvádí příkaz úplnou a přesnou adresu trasáta?
- Je jasně uvedena platební podmínka?
- Jsou přiloženy všechny potřebné dokumenty?
- Jsou dokumenty vystaveny v souladu se zákony a předpisy dovážející země?
- Jsou doklady vyplněny úplně a přesně?
- Souhlasí vzájemně signa a množství?
- Jsou dokumenty podepsány?
- Jsou konosament, pojistka a směnka na rubu ožirovány (je-li potřeba)?
- Je vhodně vybrána inkasní banka?
- Jdou inkasní odměny a výlohy vysílající banky a inkasní banky k tíži trasáta?
- Jsou přesně vymezeny instrukce stran protestu v případě neplacení nebo nepřijetí?
- Je dána instrukce k protestu v případě neplacení akceptované směnky?
- Může předkládající banka povolit kupujícímu inspekci zboží?
- Je třeba dát zmocnění k přijetí depozita v domácí měně včetně závazku kupujícího uhradit případný kursový rozdíl?
- Je zvoleno nejvhodnější spojení k provedení úhrady?
- Je inkasní příkaz podepsán?

Co má vývozce zkontrolovat, než předá dokumenty své bance?

- Jsou shromážděny všechny dokumenty požadované kupujícím nebo uvedené v kontraktu?
- Jsou dokumenty vystaveny v souladu se zákony a předpisy dovážející země?
- Jsou dokumenty podepsány?
- Jsou konosament, pojistka a směnky na rubu ožirovány (je-li třeba)?

2.2.2 Importní dokumentární inkaso

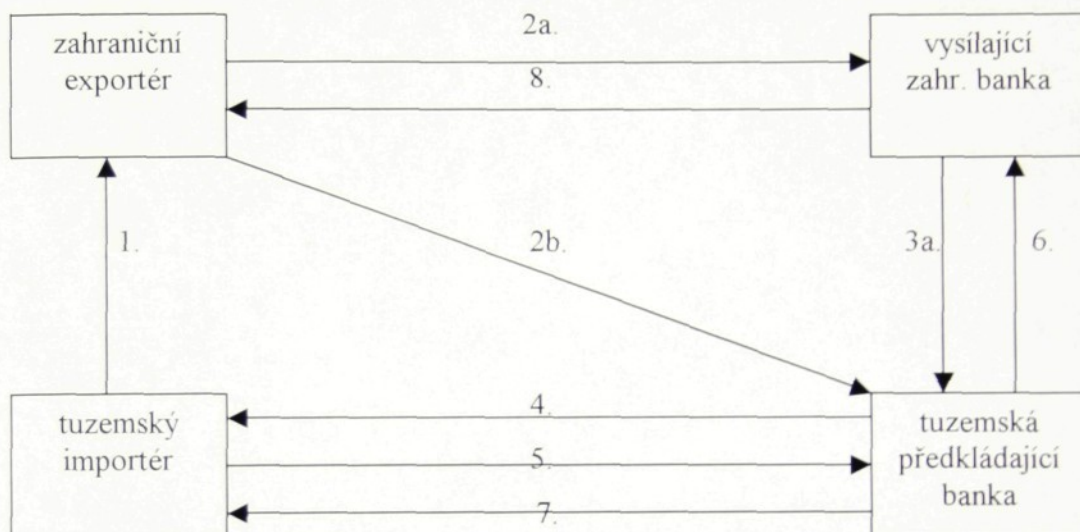
Dokumentární inkaso jako nástroj platebního styku u dovozu představuje nakládání banky s dokumenty na podkladě přijatých instrukcí zahraničního příkazce (tj. zahraniční banky nebo dodavatele) za účelem zaplacení, obstarání přijetí (akceptace) nebo vydání dokumentů na podkladě jiných podmínek. Smlouvou o bankovním dokumentárním inkasu se tedy zavazuje tuzemská banka vydat dlužníku dokumenty opravňující nakládat se zbožím nebo jiné doklady, které jí byly svěřeny příkazcem, bude –li při jejich vydání zaplacená sjednaná částka nebo proveden jiný inkasní úkon. Dispozici se zbožím má tedy zahraniční vývozce zajištěnu až do splnění v dokumentárním inkasu předepsaných podmínek.

Podkladem k provedení importního dokumentárního inkasa je příkaz k inkasu, který předá zahraniční vývozce (příkazce) svému bankovnímu spojení (vysílající bance) nebo ho zašle přímo na tuzemskou (předkládající) banku. Inkasní příkaz je doprovázen různou kombinací průvodních dokumentů – inkasních, dopravních, skladovacích, pojišťovacích a pomocných.[1]

Banka zahraničního dodavatele zašle inkasní dokumenty tuzemské (předkládající) bance, kterou pověří obstaráním inkasa podle pokynů, jež obdržela od vývozce a které by měly odpovídat sjednanému kontraktu, spolu s dalšími instrukcemi.

2. 2. 2. 1. Schéma průběhu importního dokumentárního inkasa

Obr. č. 2 - Schéma průběhu importního dokumentárního inkasa



Zdroj: Zdroj: MARVANOVÁ, M., HOUDA, M. A KOLEKTIV. *Platební styk aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě*. 1 vyd. Brno: ECON., 1995, s. 67

1. Kupní smlouva, na jejímž základě exportér odesílá zboží.
- 2a. Zahraniční exportér předkládá dokumenty.
- 2b. Zahraniční exportér zasílá dokumenty přímo tuzemské předkládající bance (bance dovozce)
- 3a. Vysílající zahraniční banka zasílá doklady a žádá o obstarání inkasa.
4. Tuzemská předkládající banka avizuje doklady.
5. Zaplacení inkasní částky nebo jiné plnění tuzemského importéra
6. Připsání inkasní částky ve prospěch účtu vysílající banky nebo zprostředkování jiného plnění (u firemního inkasa, tzn. úhrada ve prospěch účtu u exportérem zvolené banky).
7. Předání dokumentů tuzemskou předkládající bankou tuzemskému importérovi.
8. Vysílající zahraniční banka platí inkasní částku exportérovi nebo dává zprávu o jiném plnění.

2. 2. 2. Druhy inkasních úkonů

Doklady mohou být vydány:

- a) proti zaplacení
- b) proti akceptaci směnky
- c) proti částečnému platu a akceptaci směnky
- d) proti výměně za jiné dokumenty – u výměnných obchodů
- e) proti jinému inkasnímu úkonu

Nejrozšířenější jsou varianty a) až c).

a) Placení proti dokumentům

Vydání dokumentů může být podmíněno úhradou ihned, při prvním předložení dokladů nebo s odloženou splatností, např. 180 dnů od data faktury, nebo k určitému datu.

Tuzemská banka přezkoumá, zda došlé doklady – tzn. jejich počet a druh – odpovídají údajům banky vývozce, a vyzve dovozce, aby zaplatil inkasní částku dle inkasních instrukcí.

Odběratel má možnost prohlédnout si došlé dokumenty, zda odpovídají sjednanému kontraktu. Pokud nevznese námitku proti předloženým dokladům nebo podmínkám placení, očekává předkládající banka předložení příkazu k úhradě. Pokud příkaz k úhradě dle podmínek dokumentárního inkasa neobdrží, je povinna pravidelně požadovat sdělení o důvodech neplacení.

Předkládající banka ověří, zda na účtu klienta je dostatek finančních prostředků k provedení úhrady. Po přezkoumání všech potřebných náležitostí provede úhradu do zahraničí dle inkasních instrukcí SWIFTem, dálnopisem, šekem apod. a příslušné vyúčtování, přičemž postupuje dle platného devizového zákona a interních bankovních předpisů. Po provedení úhrady jsou odběrateli vydány doklady dle dispozic příkazce. Pokud platí odběratel až k pozdějšímu datu, mohou být inkasní doklady vydány dle podmínek příkazce proti předložení neodvolatelného příkazu k pozdější úhradě, což předkládající banka oznámí inkasnímu příkazci. Pokud se příkaz k úhradě liší v částce

nebo datu splatnosti od inkasních instrukcí, je povinna předkládající banka tuto skutečnost oznámit inkasnímu příkazci se žádostí o instrukce nebo o zmocnění k vydání dokladů.

b) Vydání dokumentů proti akceptaci směnky

Součástí takto zasílaných inkasních dokladů inkasním příkazcem je směnka nebo více smenek a podmínkou vydání dokumentů je akceptace směnky tuzemským dlužníkem, popř. i aval směnky tuzemskou bankou. Směnka může být splatná na viděnou, tj. při předložení, určitý čas po vidění, určitý čas po datu vystavení, k určitému datu apod.

Směnku předkládá tuzemská banka dlužníkovi k akceptaci nebo očekává vystavení vlastní směnky dlužníkem.

Po obdržení akceptované (vystavené) směnky překontroluje předkládající banka formální správnost provedeného akceptu (vystavení), oznámí to příkazci a vydá doklady případně vrátí akceptovanou směnku dle inkasních instrukcí do doby splatnosti zpět příkazci nebo mu sdělí důvody neakceptace nebo její změny. Dle Jednotných pravidel není předkládající banka odpovědná za pravost jakéhokoliv podpisu nebo za zmocnění podpisujícího akcept podepsat.

Směnka může být dle inkasních instrukcí splatná u tuzemské banky nebo v cizině. Pokud není při splatnosti zaplacená, může majitel směnky požadovat směnečný postih vůči vedlejšímu směnečnému dlužníkovi, tzn. banka dlužníka musí dát směnku „protestovat“, čili dát u příslušného orgánu sepsat osvědčení s uvedením, že směnečný dlužník nesplnil svůj platební závazek, a to oznámit příkazci (existuje i protest pro neakceptaci, který může být rovněž příkazcem požadován). Úhrada akceptované směnky je prakticky podobná jako u placení proti dokumentům, u příkazu k úhradě jsou požadovány stejné náležitosti.

Příkazce může požadovat zajištění úhrady směnky bankovním avalem (tuzemská banka se zaručí zahraničnímu příjemci, že v případě nezaplacení směnky akceptantem/výstavcem/provede úhradu ze svých zdrojů – vzniká tak závazek banky).

c) Vydání dokumentů proti částečnému platu a akceptaci směnky

Tuzemská banka předkládá dlužníkovi směnku k akceptaci (příp. požaduje její vystavení) a zároveň požaduje úhradu určité částky kontraktu ihned (zpravidla 10-20%).

Zaplacení směnky může být zajištěno zárukou nebo avalem tuzemské banky, tzn. v případě nezaplacení směnky hlavním dlužníkem může být požadováno placení po bance, která se za zaplacení zaručila. Záruky mohou být vystaveny i za zaplacení části kontraktu ve splátkách, kdy část je placena proti předložení dokumentů u dokumentárního inkasa a zaplacení zbývajících částí (zpravidla až 80%) je kryto zárukou banky za zaplacení splátek.

2. 2. 2. 3. Rizika a výhody dokumentárního inkasa při dovozu

Dokumentární inkaso je z pohledu dovozce výhodnější než z pohledu vývozce, neboť ten se, pokud zašle zboží přímo na dovozce, vystavuje nebezpečí možného neseriózního přístupu partnera (platební nevůle nebo platební neschopnost). Proto by měl vývozce tento instrument volit po dobrém odhadu a zkušenostech s platební morálkou odběratele.

Pro dovozce je dokumentární inkaso rovněž výhodné proto, že mu neváže platební prostředky do okamžiku úhrady. Obdobně jako u dokumentárního akreditivu však je i zde rizikem tuzemského odběratele okolnost, že zásilka zboží nemusí odpovídat podmínkám kupní smlouvy, i když jí odpovídají předkládané dokumenty. Riziko prodávajícího je však závažnější, protože převzetí a současně zaplacení dokumentů je zajištěno jen závazkem kupujícího z kupní smlouvy, čili jako způsob placení je předpokládáno u důvěryhodných partnerů (pokud není placení zajištěno jinak).

Zahraniční příkazce může předejít situaci, kdy není v kontraktu dohodnut ani aval směnky, ani záruka za zaplacení celého dokumentárního inkasa nebo jeho části, kdy součástí inkasních dokumentů nejsou dispoziční doklady, pokud má obavu, že by odběratel mohl disponovat se zbožím před zaplacením dokumentárního inkasa. Tehdy může být předkládající banka požádána o souhlas se zasláním zboží přímo jí nebo tuzemskému speditérovi k její dispozici. Protože tuzemské banky nemají možnost zboží proclít, vyložit či uskladnit, mohou souhlasit se zasláním zboží speditérovi k jejich dispozici. V praxi to znamená, že tuzemský speditér oznámí bance příchod zboží, o které se sám postará až do

předložení bankovního potvrzení, že zboží bylo procleno. Tuzemský odběratel je tak nucen i hrozbou růstu výloh za skladné provést urychleně úhradu inkasa.

Z pohledu předkládající (tuzemské) banky není dokumentární inkaso bankovním závazkem, banka zde nemůže donutit dlužníka k zaplacení, i pokud jsou doklady i zboží v pořádku, neboť záleží jen na dlužníkovi, zda převezme doklady proti zaplacení, akceptu směnky apod. Banka tak nemá možnost ani pravomoc vynutit splnění kontraktních povinností. Stejně jako u dokumentárního akreditivu banka nezkoumá, zda předložené dokumenty odpovídají kontraktu, pouze zkontroluje, zda obdržela doklady odpovídající inkasnímu příkazu. Vždy se tedy u inkasní pohledávky jedná o pohledávku zahraničního příkazce.

2.3. DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV

Dokumentární akreditiv (*Documentary Credit, Letter of Credit – L/C*) je jedním z nejdůležitějších platebních instrumentů při financování vývozu a dovozu zboží.

Ve většině zemí nejsou dokumentární akreditivy upraveny zákonem. Vztahy mezi zúčastněnými stranami se vyvinuly v bankovní praxi jako zvyklost. Nejednotnost jejich používání však vedla Mezinárodní obchodní komoru se sídlem v Paříži k jejich sjednocení vydáním Jednotných pravidel a zvyklostí pro dokumentární akreditivy. Podobně jako pravidla INCOTERMS nemají Jednotná pravidla a zvyklosti pro dokumentární akreditivy povahu právní normy, ale jsou bankami dodržovány a závaznosti nabývají uvedením doložky.

Dokumentární akreditiv je písemný závazek banky, která na žádost klienta a podle jeho dispozic otevírá akreditiv a zavazuje se v něm, že poskytne určité plnění třetí osobě (beneficientovi), jestliže ve stanovené době předloží předepsané doklady a splní i ostatní akreditivní podmínky. Účastníky akreditivní operace jsou tedy:

Strany zúčastňující se akreditivní operace

Strana

Kupující-importér

Prodávající – exportér

Banka importéra

Banka exportéra

V akreditivní operaci je označena jako:

příkazce akreditivu – žadatel o dokumentární akreditiv

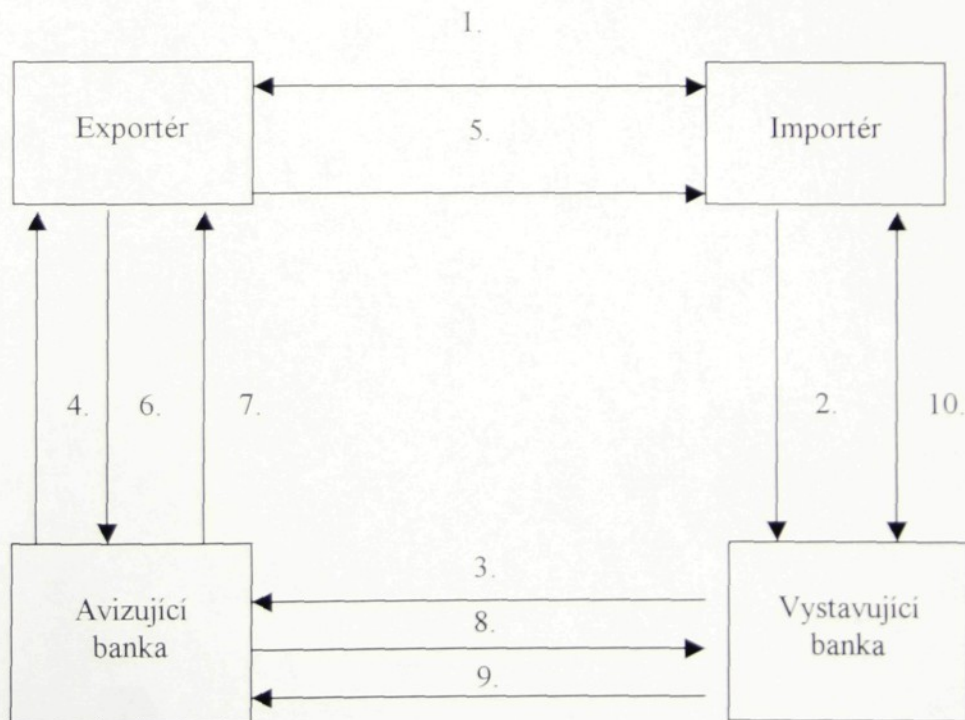
beneficiet – oprávněný z akreditivu

banka vystavující (otevírající) akreditiv – banka vystavuje svůj závazek na žádost příkazce ve prospěch beneficianta akreditivu

banka avizující (oznamující) akreditiv – banka beneficianta akreditivu; může být i jmenovanou bankou (akreditiv bude u ní použitelný) a/nebo navíc i potvrzující bankou- tj.pokud se sama zaváže poskytnout plnění dle akreditivu, budou-li jeho podmínky splněny (tato banka má pak stejný závazek jako vystavující banka)

2. 3. 1. Postup při provádění akreditivní operace

Obr. č. 3 - Postup při provádění akreditivní operace



Zdroj: vlastní zpracování

Obecný postup při provádění dokumentárního akreditivu (akreditiv použitelný okamžitou výplatou):

1. Exportér a importér se dohodnou na podmínkách kontraktu, jehož součástí je platební podmínka zaplacení dokumentárním akreditivem. Domluví se zároveň na akreditivních dokumentech a na dalších podmínkách (kdo hradí poplatky apod.)
2. Importér – příkazce akreditivu – požádá svou banku o vystavení dokumentárního akreditivu ve prospěch exportéra. Pokud je banka ochotna mu tuto službu poskytnout na základě bonity, zajištění apod., akreditiv vystaví.
3. Vystavující banka (banka importéra) akreditiv avizuje (oznamuje) beneficiantovi akreditivu (exportérovi). Ve většině případů je akreditiv avizován beneficiantovi prostřednictvím jeho banky, popř. jiné banky v jeho zemi, z důvodu ověření autenticity tohoto akreditivu. Vystavující banka tedy akreditiv zasílá avizující bance v zemi exportéra.
4. Avizující banka ověří autentičnost (pravost) akreditivu a avizuje ho exportérovi. Je exportérovi nápomocna i s prezentací dokumentů – upozorní ho na případné nesrovnalosti. Pokud je avizující banka vystavující bankou požádána akreditiv potvrdit a je ochotna tak učinit, potvrdí ho ve prospěch beneficianta – exportéra. V tomto případě ji nazýváme potvrzující bankou.
5. Exportér odešle zboží a zkompletuje akreditivem požadované dokumenty.
6. Exportér následně tyto dokumenty předloží avizující bance.
7. Banka předložené dokumenty zkontroluje. Pokud je avizující banka oprávněna vystavující bankou dokumenty proplatit (jedná se tedy o jmenovanou banku) a exportérem předložené dokumenty odpovídají akreditivu, jmenovaná banka může exportérovi akreditiv vyplatit dle podmínek akreditivu. Pokud avizující banka akreditiv potvrdila – jedná se tedy o potvrzující banku - a byly jí v souladu s akreditivem předloženy odpovídající dokumenty, tato banka musí plnit dle podmínek akreditivu. Placenou částku obdrží pak od vystavující banky.

8. V ostatních případech avizující banka zasílá dokumenty vystavující bance ke kontrole a k plnění podmínek akreditivu.
9. Následně tato avizující nebo potvrzující banka posílá dokumenty vystavující bance.
10. Vystavující banka zkontroluje dokumenty, a pokud odpovídají podmínkám akreditivu, uhradí jejich hodnotu v souladu s podmínkami akreditivu avizující bance, potvrzující bance. V určitých případech vystavující banka dokumenty již proplatila dříve, než je obdržela (pokud avizující banka byla jmenovanou nebo potvrzující bankou a hodnotu dokumentů již vyplatila, v tomto případě jí vystavující banka již uhradila vyplacenou částku).
11. Importér platí vystavující bance částky zaplacené v souvislosti s akreditivem a získává dokumenty. Pokud je součástí těchto dokumentů i dispoziční dokument, importér proti jeho předložení dopravci získá zboží. Pokud vystavující banka již dokumenty proplatila dříve (bod 9), importér – příkazce je též zaplatil vystavující bance ještě dříve, než je fyzicky obdržel.

2. 3. 2. Postup při placení akreditivem

1.) Stanovení akreditivních podmínek

V průběhu jednání o obsahové náplni kontraktu jsou zároveň dohadovány lhůty a podmínky dokumentárního akreditivu. Již před podepsáním kontraktu by měl být prodávající dobře seznámen s riziky spojenými s kupujícím, tzn. musí znát jeho bonitu, politickou, ekonomickou a legislativní situaci jeho země a zároveň musí zvažovat svoji likviditu. Na základě těchto informací si zvolí jeden z následujících základních druhů dokumentárních akreditivů, které se liší ve stupni zajištění jeho pohledávky:

a) odvolatelný akreditiv

Tento akreditiv může být kdykoliv pozměněn nebo zrušen vystavující bankou (zpravidla na základě instrukcí příkazce) bez předchozího oznámení beneficiantovi či bez jeho

souhlasu. Z tohoto důvodu odvolatelný akreditiv nepředstavuje právní závazek banky zaplatit, a proto neposkytuje beneficiantovi patřičné zajištění platby. Nemůže být ani potvrzen korespondenční bankou, a proto je možné o jeho volbě uvažovat pouze v případech, kdy se prodávající a kupující již velmi dobře znají, a mají proto k sobě důvěru. V praxi se v současné době nepoužívá.

b) avizovaný neodvolatelný akreditiv

Je to akreditiv vystavující banky, který (jeho otevření) druhá banka beneficiantovi pouze avizuje. Avizující banka nevstupuje v právní závazek a není povinna traty negociovat ani zálohovat nebo proplatit dokumenty. Beneficiant se tedy musí spolehnout pouze na banku, která akreditiv otevřela. Z toho vyplývá, že avizovaný neodvolatelný akreditiv je vhodný v případě, že politická rizika a riziko transferu jsou relativně malá.

c) potvrzený neodvolatelný akreditiv

Jde o neodvolatelný akreditiv, který druhá banka (zpravidla banka dodavatele) potvrdí beneficiantovi na příkaz vystavující banky. Tím vzniká pro druhou banku stejný přímý závazek jako pro banku vystavující. Potvrzující banka má svůj závazek z akreditivu splnit, i když vystavující banka není schopna zaplatit. K potvrzení neodvolatelného akreditivu dochází např. tehdy, když prodávající nepovažuje závazek zahraniční banky za vyhovující / dostačující nebo když otevírající banka není dostatečně známa. Tímto se ještě podstatně zvyšuje jeho zajištění. Potvrzení je obvykle vystaveno bankou v zemi exportéra. Tím je z pohledu exportéra eliminováno riziko politické a riziko transferu.

Korespondenční banka může mít vážné důvody pro odmítnutí žádosti o potvrzení akreditivu. Proto by se exportéři měli před uzavřením kontraktu informovat u své banky, zda a za jakých podmínek bude ochotna potvrdit akreditiv z příslušné země a od příslušné banky. Jedině takto je možné předejít situacím, které mohou být nepříjemné pro obě strany.

Největší bezpečnost pro exportéra představuje neodvolatelný akreditiv potvrzený jeho vlastní bankou.

Předmětem nejvyšší péče kupujícího by mělo být stanovení lhůt a podmínek akreditivu. Tyto podmínky neslouží pouze k zajištění platby pro prodávajícího, ale zároveň fungují jako „pojistka“ kupujícího, že nebude zaplacen v případě, když prodávající nesplní jím požadované podmínky.

2.) Otevření akreditivu

Kupující svou žádostí o vystavení dokumentárního akreditivu v podstatě žádá svoji banku, aby ujistila prodávajícího, že jím dodané zboží nebo služba budou po splnění předepsaných podmínek zaplacený. Je zřejmé, že banka vyhoví této žádosti kupujícího, pouze pokud se může spolehnout, že jí poskytne příslušné krytí, až již hotovostní, nebo na bázi úvěru.

Pro zjednodušení vystavení dokumentárního akreditivu mají jednotlivé banky vlastní speciální formuláře – žádosti o otevření akreditivu. Při vyhotovování žádosti o otevření dokumentárního akreditivu je třeba dbát na to, aby byly uvedeny následující údaje:

- a) jméno příkazce a jeho adresa
- b) právoplatný podpis příkazce (dle podpisových vzorů)
- c) jméno a přesná adresa beneficianta
- d) banka prodávajícího
- e) V případě, že má být vystaven akreditiv jako neodvolatelný, musí to být jednoznačně v textu uvedeno. V případě, že tomu tak není, je akreditiv podle nyní platných Jednotných pravidel chápán jako odvolatelný, proto je doporučováno vždy jednoznačně uvést, o jaký druh akreditivu se jedná.
- f) V závislosti na naléhavosti doručuje vystavující banka akreditiv leteckou poštou nebo využitím telekomunikačních prostředků – SWIFTem /dálonopisem/ telegramem (způsob doručení). V případě, že zpráva obsahuje úplné podmínky a závazek banky, vstupuje akreditiv v platnost ihned po příchodu zprávy do místa určení. V některých případech dojde nejprve krátké předavizo, uvádějící pouze základní a nejdůležitější údaje. Toto předavizo obsahuje doložku v tom smyslu, že všechny podrobnosti následují např.

pisemně. V tomto případě vstupuje akreditiv v platnost až po příchodu tohoto pisemného potvrzení.

g) Číslo účtu, k jehož tíži má být akreditiv otevřen, a platební titul (banka si nejdříve prověřuje bonitu klienta, případně vyžaduje krytí na účtu klienta zajištěné zástavní smlouvou nebo krytí převodem na vnitřní účet banky)

i) Každý dokumentární akreditiv musí být opatřen doložkou, kde a do kdy je platný, tzn. který je poslední den pro prezentaci dokladů, proti kterým se má uskutečnit plnění, popř. musí být uvedena lhůta pro odeslání zboží.

j) Příkazce by měl na prodávajícím vyžadovat pouze předložení takových dokumentů, jejichž obstarání nebude činit velké nesnáze.

k) U které banky a jak je akreditiv použitelný (k výplatě na viděnou nebo s odloženým placením, k negociaci nebo akceptaci směnky).

l) Které náklady (poplatky) jsou zahrnuty v ceně (dodací parita) – např. dle INCOTERMS

m) Pojistná hodnota zboží bývá stanovena dohodou mezi prodávajícím a kupujícím na základě dodací parity (CIF plus alespoň 10%). Těchto 10% představuje minimální předpokládaný zisk, kterého hodlá příkazce (kupující) docílit prodejem zboží.

o) Precisní, detailní popis zboží není vyžadován, naopak banky spíše většinou doporučují spíše stručný popis zboží, jeho množství a cenu.

p) Zda je zakázána částečná dodávka / nebo překlady zboží.

q) Pokyny bance, jak má být naloženo s převzatými dokumenty.

r) Místo nalodění /odeslání/ převzetí k odeslání a místo určení

s) Zda má být akreditiv zahraniční bankou beneficiantovi avizován nebo potvrzen.

t) Kdo a jak ponese výlohy a odměny z akreditivu plynoucí.

Jakmile vystavující banka otevře akreditiv, vyrozumí o tom neprodleně korespondenční banku v zemi a pokud možno i v místě beneficianta.

Jestliže je korespondenční banka instuována pouze akreditiv avizovat, pak jen doporučuje obdržení text beneficiantovi bez jakéhokoliv závazku ze své strany. Korespondenční banka může na základě instrukce vystavující banky sama potvrdit neodvolatelný akreditiv,

čímž na sebe přebírá závazek zaplatit beneficiantovi, jestliže byly splněny podmínky v akreditivu stanovené. Samozřejmě, že potvrdí akreditiv pouze za předpokladu, že má plnou důvěru v bonitu banky akreditiv vystavující (má na tuto banku vytvořený limit). Případné odmítnutí žádosti vystavující banky o potvrzení akreditivu je korespondenční banka povinna vystavující bance oznámit.

3.) Výplata (čerpání, likvidace) akreditivu

Předtím, než prodávající předloží dokumenty své bance, se musí přesvědčit, že splnil veškeré požadavky uvedené v akreditivu. Všechny stanovené dokumenty musí být předloženy jako kompletní a musí být vyhotoveny bez chyb. Rozhodnutí banky, zda dokumenty přijme či nikoliv, je striktně založeno tom, jestli dokumenty samotné a lhůty pro jejich předložení jsou v souladu s podmínkami akreditivu.

Splní-li banka akreditivní závazek na základě dokumentů, které neodpovídají zcela akreditivním podmínkám, má příkazce právo neuznat provedené bankovní plnění.

Proplacení

Jakmile korespondenční banka prověří doklady a shledá je bez závad, okamžitě proplatí akreditiv, který potvrdila. V případě nepotvrzeného akreditivu (korespondenční banka má povinnost pouze avizovat akreditiv) může v zájmu zákazníka postupovat stejně.

Podle podmínky sjednané v akreditivu korespondenční banka buď proplácí akreditivní částku, nebo akceptuje směnku, nebo konečně v případě akreditivu s odloženou splatností vystavuje slib, že zaplatí později (ve stanovené lhůtě). V prvním případě obdrží beneficiant prostředky téměř okamžitě. V druhém případě má beneficiant možnost volby – může čekat do doby splatnosti směnky nebo ji prodat před dobou její splatnosti. V případě, že beneficiant obdrží slib platby v pozdější době, může mu jeho banka na základě tohoto slibu za určitých podmínek poskytnout platbu okamžitě, jestliže o to požádá.

Korespondenční banka zašle dokumenty vystavující bance a požádá ji o proplacení (úhradu) akreditivní částky okamžitě nebo později (v závislosti na znění akreditivu).

Vystavující banka zkontroluje dokumenty, aby se ujistila, že jsou v souladu s podmínkami akreditivu. Je – li tomu tak, uvolní je kupujícímu proti platbě příslušné částky. Na základě dokumentů může kupující převzít zboží a vyřídit ostatní potřebné dovozní formality.

Jestliže po obdržení dokumentů dojde vystavující banka k názoru, že nejsou zjevně v souladu s akreditivními podmínkami, musí se rozhodnout, bude-li uplatňovat námitku, že výplata, akceptace nebo negociace nebyly provedeny podle akreditivních podmínek. Má-li být tato námitka uplatněna, musí být o tom co nejrychleji podána zpráva s úsudkem příslušných důvodů bance, která zaslala dokumenty. Tato zpráva musí dále uvádět, že dokumenty jsou k dispozici zasílající bance nebo že se jí vracejí.

Platnost akreditivu končí jeho vyčerpáním, zrušením odvolatelného akreditivu nebo uplynutím stanovené doby platnosti (projitím lhůty).

Vztah banky vůči oběma stranám

Podle druhu otevíraného akreditivu vstupuje banka do různých právních vztahů a závazků vůči stranám. Vůči příkazci je odpovědna za otevření akreditivu přesně podle příkazu. Nevyhovují-li podmínky předepsané příkazcem nebo nejsou-li v souladu s platnými devizovými předpisy, je třeba, aby si vyžádala změnu dispozic dříve, než akreditiv otevře. Jakmile banka akreditiv otevře, nemá možnost neodvolatelný akreditiv odvolat, zrušit nebo změnit, leda se souhlasem všech zúčastněných stran.

Vůči beneficiantovi je vystavující banka povinna splnit závazek způsobem uvedeným v akreditivu. Závazek banky (při neodvolatelném akreditivu) otvírající akreditiv může *spočívat v zaplacení určené částky při předložení dokladů*, a to promptním (vistaakreditivy) nebo odloženém o určitou dobu (akreditivy s odloženým placením) nebo *v akceptování směnky* vydané pověřeným na banku, s určenou dobou splatnosti nebo

v odkoupení (*negociaci*) směnek vystavených podle akreditivních podmínek prodávajícím na kupující a přeložených spolu s předepsanými doklady. V těchto případech má však odkupující banka možnost postihu proti vystavující bance, pokud ovšem takový akreditiv sama nepotrvdí.

2. 3. 3. Další druhy akreditivů

Remboursní akreditiv

Je takový, při kterém místo hotového placení akceptuje banka na podkladě příkazu příkazující banky směnku vystavenou na ni beneficiem. Směnka zní na hodnotu dokladů a musí mít v akreditivu předepsanou splatnost, kterou určí příkazující banka v rámci akceptačního úvěru poskytnutého jí druhou bankou.

Banka prozkoumá předložené doklady, a shledá-li je v pořádku, opatří předloženou lhůtní tratu svým akceptem (přijetím) a ihned ji eskontuje tím způsobem, že zaplatí dodavateli 100 % její hodnoty, vypočítá úrok do dne splatnosti a ihned je inkasuje od příkazující banky spolu s akceptační odměnou a všemi dalšími odměnami a výlohami. Hodnoty traty inkasuje od příkazující banky teprve při platnosti.

Výhodou tohoto druhu akreditivu, je to, že beneficiem dostane ihned plně zaplacenou hodnotu zboží, zatímco příkazce platí až za určitou dobu, kdy už zboží dostal a mohl je buď prodat dál, anebo zčásti zpracovat. Je mu tak vlastně poskytován docela laciný úvěr – úroky účtované ze směnek tohoto druhu náleží prakticky k nejnižším sazbám v obchodě aplikovaným

S ohledem na to předpokládá remboursní akreditiv sjednání remboursního úvěru. Tento úvěr poskytuje banka, která bude traty akceptovat. Vystavující banka otevírá remboursní akreditiv s odvoláním na tuto úvěrovou dohodu a přejímá závazek zajistit dostatečné krytí příslušného akceptu v den jeho splatnosti.

Revolvingový akreditiv

Tento akreditiv se po každém čerpání nebo po čerpání ve stanovených obdobích anebo podle jiných kritérií obnovuje na původní výši, přičemž je zpravidla udána úhrnná částka, do níž může být čerpán. Způsob čerpání je stanoven podmínkami akreditivů, stejně jako zda budou obnoveny automaticky nebo zvláštním příkazcem. Tento druh akreditivu má tu výhodu, že po vyčerpání původní celkové akreditivní sumy nebo určité její částky určené pro jisté období není potřeba zřizovat nově stejný akreditiv, tzn. představuje úsporu časovou a na výlohách.

Stand – by akreditiv

Jsou používány především ve Spojených státech, kde hrají v podstatě stejnou roli jako bankovní záruky mimo USA. Příčinou toho je skutečnost, že podle zákonů většiny jednotlivých států USA nemohou být záruky vystavovány bankami. Na druhé straně i v Evropě vzrůstá význam tohoto druhu akreditivu. Stand-by akreditivy jsou tedy záručním typem instrumentu, který díky svému dokumentárnímu charakteru podléhá Jednotným podmínkám pro dokumentární akreditivy.

Stand- by akreditivy mohou být například použity pro zajištění následujících forem placení nebo realizace:

- a) platby lhůtních směnek
- b) navrácení akontací
- c) zaplacení dodaného zboží
- d) dodávky zboží podle kontraktu
- e) dodržení podmínek kontraktu, co se týče pracovních postupů a použitých materiálů

Back-to-back akreditiv

Je to zvláštní druh akreditivu, který se někdy používá při financování nepřímých obchodů (reexportů, switchů apod.). Je v podstatě obdobou převoditelného akreditivu, na rozdíl od

něj však akreditiv back-to-back představuje dva samostatné akreditivy. Výhoda jeho použití spočívá v tom, že prostředník jako beneficiant prvního akreditivu nemusí vázat vlastní prostředky při žádosti o otevření akreditivu ve prospěch původního dodavatele (pokud je banka ochotna vystavit další akreditiv pouze na bázi akreditivu prvního, což pro ni znamená zvýšené riziko). Samozřejmě, že podmínky obou akreditivů musí být návazné (co se týká druhů dokumentů, lhůt k jejich předložení, nikoliv však pokud jde o částku).

2.4. BANKOVNÍ ZÁRUKA

Charakteristika

Bankovní záruka je jedním z nejužívanějších zajišťovacích instrumentů, které zmírňují obchodní rizika. Bankovní záruka vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině, že uspokojí věřitele (beneficianta) do výše určité částky podle obsahu záruční listiny, jestliže určitá třetí osoba (dlužník) nesplní určitý závazek nebo nebudou splněny jiné podmínky stanovené v záruční listině. Bankovní záruku lze použít jak pro zajištění hladké platby, tak pro dokumentární inkaso nebo směnku. Žádost o vystavení bankovní záruky může podat každá smluvní strana.

Druhy poskytovaných záruk

a) platební záruky

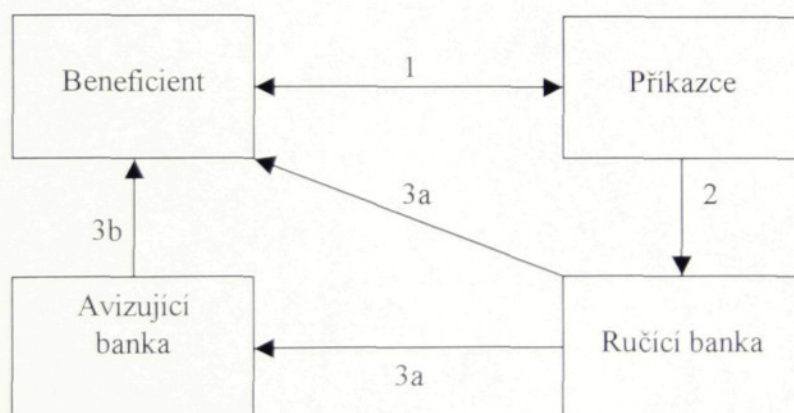
- za zaplacení daňového dokladu / dokladu (faktury)
- za splacení finančního úvěru
- za zaplacení leasingových splátek
- za zaplacení směnky
- jiné

b) neplatební záruky

- za předloženou nabídku (tender bond, bid bond)
- záruka za vrácení akontace (advance payment guarantee, down payment guarantee)
- záruka za dobré provedení smlouvy / kontraktu (performance bond)
- záruka za vrácení zádržného (retention bond)
- záruka za záruční dobu (warranty bond)

c) celní záruky a ostatní záruky

Obr. č. 4 - Schéma bankovní záruky



Zdroj: firemní materiály KB Trade Finance

1 – Smlouva /kontrakt

2-žádost o poskytnutí bankovní záruky

3a – odeslání záruky přímo beneficiantovi

3b- odeslání záruky prostřednictvím avizující banky

Výhody bankovních záruk

1. Pro beneficienta (příjemce bankovní záruky)

- jistota získání příslušných finančních prostředků v případě nesplnění závazku ze strany obchodního partnera (příkazce bankovní záruky)
- kvalitní zajištění obchodního vztahu
- v případě platební záruky za existující pohledávku s odloženou splatností možnost okamžitého získání finančních prostředků odkupem pohledávky bankou

2. Pro příkazce bankovní záruky

- dle druhu bankovní záruky možnost získat odklad splatnosti svého závazku, obdržet akontaci či zádržné proti poskytnuté bankovní záruce (úspora nákladů – hrazena pouze riziková marže, nikoliv cena peněz)
- možnost získání výhodnějších podmínek kontraktu díky poskytnutí kvalitního zajišťovacího instrumentu obchodnímu partnerovi
- univerzální instrument k zajištění obchodů použitelný na celém světě

Další kapitolou, která nese název Financování zahraničně obchodních operací. Pro zpracování této kapitoly nebylo možné vycházet z odborné literatury, protože taková literatura existuje. Samozřejmě obecné informace existují, ale cílem této práce je zjistit, jak to provádí konkrétní banka, tedy Komerční banka, a. s. Proto byly použity vnitřní předpisy, směrnice a pracovní knihy banky. Tyto materiály nejsou citovány, ani uvedeny v seznamu literatury, protože jsou předmětem bankovního tajemství.

3. Financování zahraničně obchodních operací

Financování mezinárodního obchodu se rozumí v širším slova smyslu opatření zajišťující peněžní prostředky k provádění mezinárodního obchodu a v užším slova smyslu poskytování úvěrů v souvislosti se zahraničním obchodem.

Exportéři se můžou rozhodnout, zda si budou obchody financovat ze svých vlastních zdrojů a nebo z cizích. Výrobci a vývozci ovšem financují své transakce z vlastních prostředků velmi zřídka, zpravidla jde o malé podniky vyrábějící specializované zařízení. Výhodou použití produktů financování obchodu pro klienty je to, že prostřednictvím banky mohou svým obchodním partnerům poskytnout dodavatelský úvěr ve formě odložené splatnosti dodavatelských pohledávek.

Důležité pro bezproblémový průběh obchodu je, aby byl řádně smluvně podložen. V případě velkých kontraktů je ideální, aby Komerční banka spolupracovala již při přípravě obchodního kontraktu s cílem vyloučit případné pozdější komplikace při jeho realizaci.

Exportní financování znamená poskytovat úvěrové prostředky klientům banky na dobu od expedice zboží do doby splatnosti pohledávky.

3. 1. FINANCOVÁNÍ V RÁMCI EXPORTNÍHO DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU

Při financování exportního akreditivu získá příjemce akreditivu finanční prostředky před uplynutím lhůty splatnosti.

Řadí se mezi aktivní obchody, které Komerční banka nabízí svým klientům.

V rámci exportního akreditivu rozlišujeme dva typy financování:

- a) předfinancování exportního akreditivu
- b) odkup akreditivních dokumentů

3. 1. 1. Předfinancování exportního akreditivu

Předfinancování se posuzuje jako úvěrový obchod, je tedy nutné, aby klient měl úvěrový limit a banka mu určí způsob zajištění, kde nejvhodnější je blanco směnka nebo zástava pohledávek. Předfinancováním se rozumí odkup budoucí pohledávky exportéra v okamžiku otevření exportního akreditivu v jeho prospěch.

Když má klient zájem o předfinancování exportního akreditivu, podá si v okamžiku, kdy je v jeho prospěch otevřen exportní akreditiv, žádost o předfinancování. Podmínkou k předfinancování akreditivu je, aby KB měla na banku, která akreditiv otevřela vytvořený limit. Tzn., že Komerční banka má zhodnocenou bonitu banky – a to na základě jejich výkazů a na základě mezinárodního ratingu.

Poté, co si podá žádost, analytik zpracuje návrh na rozhodnutí o poskytnutí tohoto financování. V tomto návrhu se vyhodnotí rizika obchodního případu, stanoví se limit podle údajů z klientových výkazů (rozvaha, výsledovka, daňové přiznání, výhled do budoucna). K tomuto ratingu se připočítají kvalitativní hodnoty, což je úroveň managementu, postavení na trhu, výše odbytu atd. Na základě součtu ratingu a kvalitativních hodnot se klient zařadí do skupiny podle rizikovosti. Ještě se určí notifikace, tj. předpoklad vývoje úvěrových obchodů na další rok, jestli má klient nějaké investiční úvěry, revolvingové úvěry, kontokorentní úvěry a další (importní akreditivy, bankovní záruky, předfinancování, obchodování na fin. trhu, forfaiting či odkupy pohledávek). Na základě notifikace se určí limit angažovanosti, který se nesmí překročit. Notifikace urychluje otevření akreditivu, výkazy se pravidelně obměňují.

Když se provede toto vyhodnocení, přistoupí se ke stanovení úrokové sazby, která zahrnuje riziko klienta a marži pro banku. Dále potom klient vyrobí, vyexpeduje zboží a předkládá příslušné akreditivní dokumenty Komerční bance. Ta dokumenty zkontroluje a odesílá na zahraniční banku. Zahraniční banka odsouhlasí dokumenty a potvrzuje, že zaplatí. Od tohoto okamžiku přechází riziko zaplacení z klienta na zahraniční banku.

Zahraniční banka platí Komerční bance na její nastro účet. To je účet, který je otevřen pro každou měnu a je otevřený u zahraniční banky. Tam přijdou jednotlivé úhrady a KB si z nastro účtu splatí úvěr, který od klienta dostala. Obvykle se nepředfinancovává 100% hodnoty akreditivu, protože předfinancování slouží klientovi k financování výroby – klientovi stačí 60-80% hodnoty akreditivu.

3. 1. 2. Odkup akreditivních dokumentů

Zde se jedná o okamžité proplacení kvalitních dokumentů u exportních akreditivů s odloženou splatností. Je to jeden z mála instrumentů, kdy riziko financování nese již od počátku zahraniční banka. To znamená, že ve srovnání s předfinancováním akreditivu, kdy riziko přechází na zahraniční banku až v momentě schválení dokumentů zahraniční bankou, zde riziko nese již od počátku a po celou dobu zahraniční banka, což je pro klienta výhodné.

Klient má ve svůj prospěch otevřen akreditiv, opět tedy vyrobí, vyexpeduje zboží, výrobky, předloží KB předepsané akreditivní dokumenty a ihned žádá o jejich odkoupení. Komerční banka odkoupí tyto dokumenty v případě, že má na zahraniční banku vytvořen limit.

Cena odkupu akreditivních dokumentů je závislá na bonitě zahraniční banky. Čím lepší banka, tím levnější pro klienta je, protože je menší riziková přírážka.

3. 2. FORFAITING

Charakteristika:

Forfaiting můžeme obecně definovat jako úplatné postoupení (odkup) v budoucnu splatných pohledávek klienta, které vznikly v rámci realizovaných obchodních případů. Jedná se o odkup pohledávek **bez zpětného postihu na původního majitele** (zpravidla dodavatele). Výhodou pro klienty je okamžitá hotovost, kterou získají z prodeje pohledávky a rychlost této transakce.

Nejčastěji se provádí **forfaiting dokumentárního akreditivu s odloženou splatností**. Pokud má klient zájem o tento způsob financování a pokud ve prospěch klienta je vystaven exportní dokumentární akreditiv s odloženou splatností, který musí být vystaven limitní bankou, může podat žádost o financování. Pak klient v momentě, kdy předkládá Komerční bance dokumenty (zboží je vyrobeno a expedováno), může obdržet indikativní nabídku, kde je určena cena odkupu v závislosti na bonitě vystavující banky. Pokud ji klient odsouhlasí, KB mu převede částku akreditivu sníženou o diskont, tj. úrokovou sazbu a jednorázový poplatek. Klient tedy dostane za vývoz zaplacen o ihned a jeho zahr. partner platí prostřednictvím své banky po uplynutí odložené splatnosti.

Splatnost pohledávky

Minimální splatnost postupované pohledávky je 30 dní. Zpravidla jsou postupovány pohledávky krátkodobé, výjimečně středně i dlouhodobé v závislosti na výši přebíraného rizika a charakteru pohledávky.

Výše financování

Spodní hranice výše postupované pohledávky se zpravidla pohybuje kolem 1 mil. CZK, resp. výše její protihodnoty v cizí měně.

Cena

Cena za postoupení pohledávky je stanovena individuálně a závisí zejména na míře přebíraného rizika, objemu, splatnosti a charakteru pohledávky. Veškeré poplatky jsou obvykle odečteny od vyplácené částky okamžitě.

3.3. EXPORTNÍ FACTORING

Factoring se rozšířil asi od poloviny šedesátých let především ve vyspělých zemích a používá se nejen jako factoring mezinárodní, ale i jako metoda financování při transakcích vnitrostátních. V mezinárodním obchodě však nachází většinou širší uplatnění díky tomu, že spolupráce factoringových společností v mezinárodním měřítku umožňuje pružně reagovat na potřeby vývozců.

Exportní factoring představuje odkup, správu a financování krátkodobých pohledávek, které vznikly na základě dodávek zboží a služeb zahraničním odběratelům.

Zboží je dodáváno s odloženou splatností 60 dnů na dodavatelský úvěr, který není zajištěn žádným platebním instrumentem. Aby se předešlo možným finančním ztrátám způsobených platební neschopností, používá se systém dvou faktorů nebo exportní factoring s pojištěním. V případě systému dvou faktorů je KB Factoring členem nadnárodního sdružení factoringových společností FCI (Factors Chain International), kde jsou jednotlivá rizika zajištěna factoringovou společností v zemi odběratele do výše 100%, zatímco exportní factoring s pojištěním předpokládá určitou spoluúčast dodavatele na riziku platební neschopnosti odběratele.

Průběh factoringu:

1. Factoringová společnost v zemi vývozce (vývozní faktor) uzavírá smlouvu s vývozcem o poskytování těchto služeb.
2. Vývozní faktor, po obdržení informací o zahraničních odběratelích klienta, žádá dovozní factoringovou společnost (dovozní faktor) o stanovení garančního limitu (převzetí rizika).
3. Vývozce dodává zboží odběrateli a zasílá mu fakturu opatřenou cesní klauzulí.
4. Kopii faktury zasílá dodavatel vývoznímu faktorovi, který pohledávku postupuje na dovozního faktora.
5. Vývozní faktor proplácí dodavateli opět nejprve zálohu do max. do výše 80% hodnoty faktury.
6. Platba od zahraničního odběratele se uskutečňuje na účet dovozního faktora, který platbu převádí vývoznímu faktorovi.
7. Vývozní faktor nakonec platí dodavateli zbylý doplatek snížený o poplatky a úroky.

3. 4. EXPORTNÍ ODBĚRATELSKÝ ÚVĚR

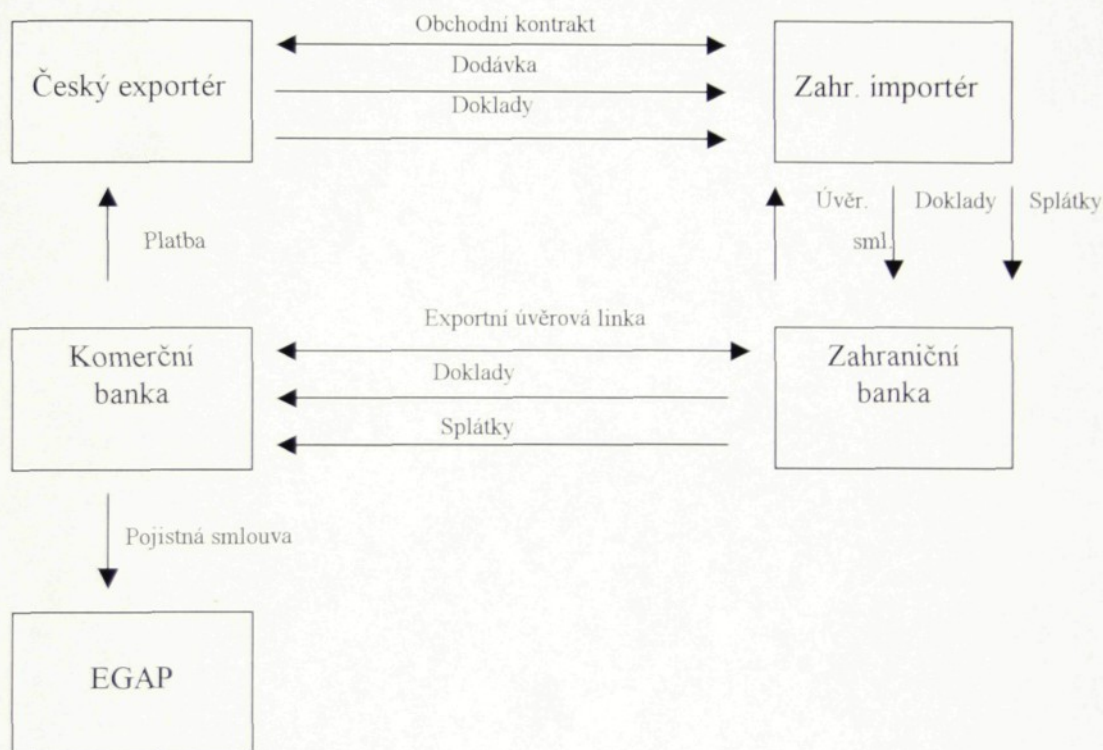
Exportní odběratelský úvěr je zbožový (účelový) úvěr poskytnutý bankou dodavatele zahraničnímu odběrateli (nebo bance odběratele) až do výše maximálně 85 % hodnoty obchodního kontraktu uzavřeného mezi tuzemským dodavatelem a jeho zahraničním partnerem. Uvedený úvěr slouží výhradně k financování vývozu zboží a služeb původem převážně z České republiky a může být čerpán pouze na základě realizace dodávek nebo provedení příslušných prací. Podmínky poskytnutí a splácení úvěru jsou vždy řešeny a definovány v příslušné úvěrové smlouvě. Minimální objem obchodu musí být 1 000 000 dolarů. Exportní odběratelský úvěr nelze využít na financování drobného spotřebního zboží a zemědělských produktů.

Výtěžek z poskytnutého úvěru se převádí ve prospěch našeho exportéra. Dovozece splácí úvěr za dodané zboží v době splatnosti financující bance.

Výhodou je rychlost realizace obchodu a pro exportéra velkou a hlavní výhodou je, že v případě nezaplacení ze strany odběratele, riziko přebírá banka.

Úvěrová linka může být pojištěna u pojišťovny EGAP (nebo jiné pojišťovny, která pojišťuje export).

Obr. č. 5 - Schéma exportního odběratelského úvěru



Zdroj: vlastní zpracování

Postup při realizaci exportního odběratelského úvěru:

1. Dovozece a banka v zemi vývozce uzavřou úvěrovou smlouvu, ve které se dovozce zaváže splatit finanční prostředky poskytnuté vývozcem.
2. Banka dovozce vystaví záruku za tento úvěr.
3. Vývozce a dovozce uzavřou exportní kontrakt.
4. Vývozce realizuje dodávku zboží.
5. Po předložení dokladů provede financující banka platby vývozci.
6. Dovozece splácí úvěr bance exportéra buď přímo nebo prostřednictvím své banky ve splátkách po sjednanou dobu

4. ZÁVĚR

V této bakalářské práci byly uvedeny zajišťovací a platební instrumenty používané v zahraničním obchodě a možné způsoby financování exportu.

Mezi zajišťovací a platební instrumenty patří hladká platba, dokumentární akreditiv, dokumentární inkaso a bankovní záruka.

Mezi způsoby financování exportu se řadí financování v rámci exportního dokumentárního akreditivu, kde jsou dva možné způsoby financování. První způsob je předfinancování exportního akreditivu a druhý odkup akreditivních dokumentů. Dále exportní factoring, forfaiting a exportní odběratelský úvěr.

Všeobecně by se dalo říci, že **finančně náročnější způsob financování** pro dodavatele je exportní factoring, protože kromě odkupu krátkodobých pohledávek, představuje i jejich správu. Z hlediska rizikovosti pro poskytovatele, je tento způsob méně rizikový, protože se jedná o rozklad rizika mezi více odběratelů. U zahraničních pohledávek se používá systém dvou faktorů nebo exportní factoring s pojištěním. Kromě tohoto se v tomto případě jedná o menší objemy a také se nefinancuje celá částka.

Z hlediska rizikovosti pro banku je **nejméně rizikový způsob financování** odkup dokumentů v rámci dokumentárního akreditivu, protože je to jeden z mála instrumentů, kdy riziko financování nese již od počátku zahraniční banka. Komerční banka má na zahraniční banku vytvořen limit a má jistotu, že pokud jsou akreditivní dokumenty v pořádku, tak ji zahraniční banka zaplatí.

Nejčastěji využívaný způsob financování je factoring, naproti tomu **nejméně využívaný způsob** je exportní odběratelský úvěr. Důvodem je, že je to **finančně nejnáročnější způsob financování** a používá se u obchodů nad jeden milion dolarů, kterých se tolik neprovádí. Dalším důvodem je to, že se používá pouze u zboží investiční povahy.

Finančně nejnáročnější produkt ze zajišťovacích a platebních instrumentů je pro klienta dokumentární akreditiv. Jsou zde vysoké poplatky spojené s touto operací. **Z hlediska rizikovosti** je pro banku rizikovější dokumentární akreditiv, proto si banka ověřuje bonitu klienta, naopak dokumentární inkaso banku k ničemu nezavazuje.

Jak už bylo v úvodu této práce uvedeno, exportéři mají možnost rozhodnout se, zda-li je pro ně výhodnější nechat si obchodní případ profinancovat nebo zda-li jim postačí klasický úvěr. Musí tedy zvážit všechna kritéria obou možností. **Z hlediska banky** je zásadní rozdíl mezi financováním obchodu a úvěrem ten, že banka financuje už konkrétní uzavřený obchod. Tím, že klient dodává bance dokumenty ohledně tohoto obchodu, má banka kontrolu nad tímto obchodem. Banka má také větší zisk z financování obchodu, protože má výnosy i z poplatků. Naproti tomu při poskytnutí úvěru už nejdou dokumenty přes banku. **Z pohledu klienta** je výhodou to, že úvěr je levnější. Nevýhodou úvěrů pro klienta je to, že všechny úvěry, které má, se počítají do jeho angažovanosti, do jeho limitů. Proto velkou výhodou pro klienta je financování v rámci odkupu dokumentů pod dokumentárním akreditivem a forfaiting, protože tyto dva způsoby se nepočítají do limitů angažovanosti.

5. Seznam použité literatury

- [1] MARVANOVÁ, M., HOUDA, M. A KOLEKTIV. *Platební styk aneb platební a zajišťovací instrumenty ve vnitřním a zahraničním obchodě*. 1. vyd. Brno: ECON, 1995.
- [2] ČERNOHLÁVKOVÁ, E., MACHKOVÁ, H. A KOLEKTIV. *Mezinárodní obchodní operace*. 3. vyd. Praha: HZ Editio, 1998. ISBN 80-86009-20-3.
- [3] *Incoterms 2000*. Praha: Hospodářská komora ČR, 1999. ISBN 92-842-1199-9.
- [4] *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits*. ICC Publication No. 500 Paříž: ICC Publishing S.A., 1993.
- [5] *Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární inkasa*. Praha: Hospodářská komora ČR.
- [6] ANDRLE, P. *Dokumentární akreditiv v praxi*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2001. ISBN 80-7169-977-2.
- [7] Propagační materiály Komerční banky, a. s.
Zahraniční obchod a finanční trhy
Správa krátkodobých pohledávek a kapitálu
KB Trade Finance
- [8] www.kb.cz

6. Seznam příloh

Příloha č. 1

Smlouva o otevření dokumentárního akreditivu (*rozsah 3 strany*)

Příloha č. 2

Žádost o otevření dokumentárního akreditivu (*rozsah 3 strany*)

Příloha č. 3

Příkaz k obstarání inkasa (*rozsah 2 strany*)

Příloha č. 4

Žádost o bankovní záruku (*rozsah 6 stran*)

Příloha č. 5

Žádost o forfaiting/odkup pohledávky (*rozsah 1 strana*)

Příloha č. 6

Základní podmínky a principy pro poskytování exportního odběratelského úvěru (*rozsah 3 strany*)

Příloha č. 7

Základní charakteristika projektu – seznam podkladů nezbytných pro přípravu financování vývozu z ČR Komerční bankou a. s. formou Buyer's Creditu (*rozsah 2 strany*)

KB

 Registrační číslo

Komerční banka, a.s. se sídlem: Praha 1, Na Příkopě 33, čp.969, PSČ 114 07, IČ: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

sídlo / místo podnikání / trvalý pobyt:
IČ / r.č.
(dále jen „**Klient**“ jako příkazce)

uzavírají tuto smlouvu o otevření dokumentárního akreditivu (dále jen „**Smlouva**“)

I. Předmět Smlouvy

1.1 Banka se touto Smlouvou zavazuje, že na základě posouzení žádosti Klienta (dále jen „**Žádost**“), jež tvoří Přílohou č.1 k této Smlouvě otevře dokumentární akreditiv (dále jen „**Akreditiv**“) dle podmínek stanovených v Žádosti a po splnění podmínek stanovených v Akreditivu oprávněným poskytne oprávněnému plnění k tíži Klienta.

Sjednaná výše plnění z Akreditivu:

Slovy:

Identifikace oprávněného:

(dále jen „**Oprávněný**“)

1.2 Banka se zavazuje Oprávněného o otevření Akreditivu bez zbytečného odkladu informovat.

1.3 Závazek Banky vůči Oprávněnému vzniká dnem, ve kterém Banka oznámí Oprávněnému, že v jeho prospěch otevřela Akreditiv a sdělí mu jeho obsah. Otevřením Akreditivu se Banka zavazuje poskytnout Oprávněnému plnění podle článku I. této Smlouvy, avšak pouze za předpokladu, že jí budou řádně předloženy během platnosti Akreditivu dokumenty určené v akreditivní listině.

1.4 Závazek Banky z Akreditivu je nezávislý na právním vztahu mezi Bankou a Klientem.

II. Změna a zrušení Akreditivu

2.1 Změna Akreditivu může být provedena pouze na základě písemné žádosti o změnu Akreditivu (dále jen „**Žádost o změnu**“), kterou vyhotoví Klient a doručí ji Bance. Pokud Banka bude se změnami Akreditivu souhlasit, Žádost o změnu potvrdí a bude bez zbytečného odkladu informovat Oprávněného o navržené změně a případně též potvrzující banka. Ke změně Akreditivu dochází dnem, kdy se změnou vysloví souhlas Oprávněný a případně též potvrzující banka.

2.2 Zrušení akreditivu je možné na základě písemné žádosti Klienta o zrušení (dále jen „**Žádost o zrušení**“), kterou Klient doručí Bance. Ke zrušení Akreditivu dojde dnem, kdy se zrušením vysloví písemný souhlas jak Banka, tak Oprávněný, případně též potvrzující banka pokud se jedná o potvrzený Akreditiv, vždy však dnem kdy vysloví svůj souhlas poslední z potřebných subjektů.

2.3 Akreditiv dále zaniká uplynutím lhůty jeho platnosti bez splnění podmínek Akreditivu nebo plným vyčerpáním částky Akreditivu tak jak je uvedena v bodě 1.1 této Smlouvy.

III. Odměna Banky

3.1 Klient se zavazuje za činnosti vykonané Bankou dle této Smlouvy zaplatit Bance ceny určené podle platného Sazebníku Komerční banky, a.s. s individuální rizikovou přírážkou ve výši %.

3.2 Klient se dále zavazuje zaplatit Bance úroky a poplatky v souvislosti s použitím služeb jiné banky v souvislosti s vystavením, změnou, zrušením Akreditivu či výplatou prostředků z Akreditivu. Klient dále nahradí Bance veškeré škody, které jí vzniknou z titulu této Smlouvy, za které Banka nenese odpovědnost.

3.3 Není-li dohodnuto jinak jsou ceny či jiné částky splatné na základě tohoto článku Smlouvy splatné pouze v Kč.

IV. Výplata z Akreditivu

- 4.1 V případě, že Banka provede výplatu z Akreditivu vzniká tímto okamžikem pohledávka Banky za Klientem z titulu provedené výplaty ve výši částky poukázané Oprávněnému, případně navýšené o částku poplatků / nákladů placených Bance Oprávněným z tohoto Akreditivu. Takováto pohledávka se stává okamžitě splatnou. Pro případ, že Klient neuhradí pohledávku Bance nejpozději do 5 (pěti) pracovních dnů od jejího vzniku, zavazuje se uhradit Bance úroky z prodlení, ve výši, kterou Banka vyhláší a publikuje v Oznámení Komerční banky, a.s., a to za celou dobu prodlení. Úhradou úroků z prodlení není Klient zbaven své povinnosti uhradit jakoukoliv jinou pohledávku z titulu této Smlouvy.
- 4.2 Není-li dohodnuto jinak, je pohledávka Klienta vůči Bance je splatná v měně Akreditivu. V případě, že pohledávka nebude řádně a včas zaplacená, je Banka oprávněna přepočíst tuto pohledávku na Kč. Případná kursová rizika jsou k tíži Klienta. Pro případný přepočet Bankou bude použit kurzovní lístek Banky platný v den přepočtu, a to pro přepočet cizí měny na Kč kurz deviza prodej, pro přepočet Kč na cizí měnu kurz deviza nákup.

V. Závazky Klienta

- 5.1 Po dobu trvání této Smlouvy se Klient zavazuje vést u Banky běžné účty, uvedené v Žádosti, ze kterých budou placeny veškeré pohledávky vzniklé z titulu této Smlouvy. Po dobu platnosti Smlouvy není Klient oprávněn vypovědět smlouvy o zřízení a vedení takových běžných účtů s Bankou ani od takovýchto smluv odstoupit, pokud nebude dohodnuto jinak.
- 5.2 Klient se dále zavazuje mít na běžném účtu uvedeném v bodě 5.1 této Smlouvy vždy dostatek prostředků k úhradě příslušných splatných pohledávek z titulu této Smlouvy. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna zatížit bez dalšího příkazu Klienta jeho běžné účty u Banky jakýmkoliv platbami splatnými dle této Smlouvy nebo v souvislosti s ní, a to přednostně před jakýmkoliv jinými platbami Klienta z dotčených účtů. K takovéto úhradě je Banka oprávněna i před termínem splatnosti pohledávek z kteréhokoliv účtu či vkladu u Banky. O provedení úhrady popsané v tomto odstavci Smlouvy bude Banka Klienta informovat.
- 5.3 Klient se zavazuje, že nepostoupí nezastaví ani nepřevéde bez předchozího písemného souhlasu Banky jakákoliv svá práva či povinnosti vyplývající z této Smlouvy. Jakékoliv takové jednání bez souhlasu Banky je neplatné a neúčinné.

VI. Prohlášení Klienta

- 6.1 Klient činí ve prospěch Banky následující prohlášení o kterých se předpokládá, že jsou opakovaně učiněná v jakýkoliv okamžik platnosti Smlouvy:
- (a) Výkon práv a povinností z této Smlouvy neporuší jinou Smlouvu, kterou Klient uzavřel ani žádná jiná práva Klienta či třetích osob.
 - (b) Není zahájen žádný proces nebo stíhání Klienta před soudem nebo státním úřadem, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostát svým závazkům z titulu této Smlouvy nebo ovlivnit finanční a obchodní situaci Klienta a dle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo proces ani neohroží.
 - (c) Dle nejlepšího vědomí Klienta není u soudu proti němu podán návrh na prohlášení konkurzu nebo na nucené vyrovnání a ani v uplynulých třech letech nebyl prohlášen nebo ukončen konkurz na majetek Klienta ani nebylo potvrzeno nucené vyrovnání.
 - (d) Klient nemá vůči správci daní závazky po lhůtě splatnosti.
 - (e) Klient není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle §19 odst.1 z.č.21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- 6.2 Pokud je Klient právnickou osobou, činí dále ve prospěch Banky následující prohlášení, o kterých se předpokládá, že jsou opakovaně učiněná v jakýkoliv okamžik platnosti Smlouvy:
- (a) Klient je řádně založenou a platně existující společností v souladu s právním řádem České republiky.
 - (b) Přijetí a výkon této Smlouvy, jakož i jakékoliv platby Klienta v jakékoliv výši dle této Smlouvy, byly řádně povoleny příslušnými útvary v rámci právní a obchodní organizace Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení žádným vládním, správním nebo jiným úřadem.
- 6.3 V případě, že se některé z prohlášení uvedených v této Smlouvě stane nepravdivým, oznámí Klient takovou skutečnost písemně bez zbytečného odkladu Bance.

VII. Zajištění pohledávek

- 7.1 Pohledávky Banky za Klientem z titulu této Smlouvy jsou zajištěny následovně:
- Forma zajištění:
- Identifikace předmětu zajištění:



- 7.2 Bance náleží kdykoliv po dobu platnosti této Smlouvy právo žádat Klienta o doplnění zajištění. Za účelem poskytnutí dodatečného zajištění se Klient zavazuje uzavřít s Bankou smlouvu odpovídající standardním vzorům Banky.
- 7.3 Banka je oprávněna požádat Klienta o zajištění vyhotovením notářského zápisu se svolením vykonatelnosti dle z.č. 358/1992 Sb., notářský řád, ve znění pozdějších předpisů nebo exekutorského zápisu dle z.č. 120/2001 Sb., exekuční řád, ve znění pozdějších předpisů, a to ve vztahu k jakýmkoliv pohledávkám Banky vůči Klientovi z titulu této Smlouvy. Uvedenými zápisy Klient současně svolí, aby byl nařízen výkon rozhodnutí, jestliže Klient svou povinnost dle této Smlouvy řádně a v čas nesplní. Banka může požadovat, aby součástí předmětného zápisu bylo i uznání závazků Klienta vůči Bance a Klient je povinen takovýto požadavek Banky splnit.

VIII. Ustanovení společná a závěrečná

- 8.1 Klient nahradí Bance na požádání veškeré účelně vynaložené náklady a výlohy včetně všech poplatků, vzniklých v souvislosti s plněním této Smlouvy či s ochranou nebo uplatněním jakéhokoli práva Banky podle této Smlouvy.
- 8.2 Smluvní strany se dohodly, že veškeré dokumenty zasílané dle této Smlouvy Bankou lze doručovat také prostřednictvím faxových zpráv. Pisemnost doručovaná prostřednictvím faxu se považuje za doručenou okamžikem, kdy faxový přístroj odesílatele potvrdí doručení faxové zprávy příjemci. Dokumenty zasílané Klientem budou doručovány osobně, kurýrem nebo poštou, pokud Banka neakceptuje jinou formu doručení.
- 8.3 Smluvní strany se domluvily, že veškeré dokumenty budou doručovány na tyto adresy případně faxová čísla:
- Bance:
- Klientovi: na adresy případně faxová čísla uvedená v Žádosti, nebude-li dohodnuto jinak.
- 8.4 Tato Smlouva se řídí českými právními předpisy, zejména ustanoveními z. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Veškeré spory vzniklé v souvislosti s touto Smlouvou budou předloženy k rozhodnutí příslušnému soudu v České republice.
- 8.5 Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami, závazky z této Smlouvy zanikají jejich splněním v plném rozsahu.
- 8.6 Smlouva se vyhotovuje ve dvou (2) stejnopisech, z nichž každá smluvní strany obdrží po jednom (1) vyhotovení.



KB

Žádost o otevření dokumentárního akreditivu/ Application for opening of a documentary letter of credit

Vystavte neodvolatelný dokum. akreditiv / <i>Issue an irrevocable letter of credit</i>		☐ potvrzený / <i>confirmed</i> ☐ avizovaný / <i>advised</i>	☐ převoditelný / <i>transferable</i> ☐ stand-by	Referenční číslo / <i>Reference Number</i> : ¹
Příkazce (název, adresa včetně PSČ) / <i>Applicant (name, address, postal code)</i> :		Oprávněný/ příjemce (název, adresa) / <i>Beneficiary (name, address)</i> :		
IČ/RČ / <i>Ident. No.</i> :		IČ/RČ / <i>Ident. No.</i> : ²		
Číslo účtu, který má být zatížen za částku akreditivu / <i>Account number to be debited by the L/C amount</i> : / 0100		Číslo účtu / <i>Account number</i> :		
Měna / <i>Currency</i> :				
Účet u pobočky KB / <i>Account at KB branch</i> :				
Datum ukončení platnosti akreditivu / <i>Expiry date of L/C</i> :		Místo (stát) ukončení platnosti akreditivu / <i>Place (country) of L/C expiry</i> :		
Banka příjemce / <i>Beneficiary's bank</i> :		Částka / <i>L/C Amount</i> :	☐ about (= +/- 10%)	
		měna / <i>currency</i> :	☐ not exceeding	
		slovy / <i>in words</i> :	☐ +/- %	
Čerpatelný proti předložení dokumentů / <i>Available against presentation of documents by</i> :		☐ platba / <i>payment</i> ☐ akceptace / <i>acceptance</i> ☐ negociace / <i>negotiation</i> ☐ odložená splatnost / <i>deferred payment</i> dni / <i>days</i> ☐ od / <i>from</i> ☐ po / <i>after</i>		
Díličí dodávky / <i>Partial shipments</i> ☐ povoleny / <i>allowed</i> ☐ zakázány / <i>not allowed</i>		Dopravní parita / <i>Delivery terms</i> : ³		
Překlady zboží / <i>Transshipment</i> : ☐ povoleny / <i>allowed</i> ☐ zakázány / <i>not allowed</i>		Tento akreditiv kryje / <i>This L/C covers</i> % hodnoty kontraktu / <i>of the contract value</i>		
Dokumenty musí být předloženy do / <i>Documents must be presented within</i> dni po datu odeslání zboží / <i>days after the date of shipment of the goods</i>				
Poslední datum pro odeslání zboží / <i>Latest date of shipment</i> :		Místo odeslání / <i>Place of despatch</i> :	Místo určení / <i>Place of destination</i> :	
Popis zboží / <i>Description of the Goods</i> :				

¹ Vyplní KB / *to be filled in by KB*.

² Platí pouze v ČR / *Valid only in CZ*.

³ Dle INCOTERMS 2000 / *As per INCOTERMS 2000*



KB

Žádost o otevření dokumentárního akreditivu/ Application for opening of a documentary letter of credit

Dokumenty / Documents

- | | |
|---|---|
| ☐ Multimodální/Kombinovaný konosament / Multimodal/Combined Bill of Lading | ☐ na řad a blanco žirovaný / to the order and blank endorsed |
| ☐ Námořní palubní konosament / On board Marine/Ocean Bill of Lading | ☐ na řad Příkazce / to the order of Applicant |
| | ☐ na řad vystavující banky / to the order of issuing bank |
| | ☐ jiný / other |
| ☐ uvádějící Notify Party / evidencing Notify Party: | |
| ☐ dále vykazující / further evidencing: | |
| ☐ Počet požadovaných originálů / Number of requested originals: | |
- | | |
|---|---|
| ☐ Duplikát železničního nákladního listu CIM / Duplicate of Rail Waybill CIM | ☐ vykazující příjemce zboží / evidencing the consignee |
| ☐ 3. originál leteckého nákladního listu / 3rd original of Air Waybill | |
| ☐ Silniční nákladní list CMR řádně orazítkovaný a podepsaný příjemcem akreditivu a dopravcem / International consignment note CMR duly stamped and signed by beneficiary and the carrier | |
| ☐ FCT - Potvrzení zasilatele o neodvolatelném odeslání zboží / FCT - Forwarder's Certificate of Transport for irrevocable despatch of the goods | ☐ dále vykazující / further evidencing |
| ☐ FCR - Potvrzení zasilatele o převzetí zboží k neodvolatelnému odeslání zboží / FCR - Forwarder's Certificate of Receipt of the goods for irrevocable despatch | |
| ☐ Protokol o převzetí zboží podepsaný / Taking Over Protocol signed by | |
- | | |
|--|---|
| ☐ Řádně orazítkovaná a podepsaná, datovaná obchodní faktura / Duly stamped and signed, dated commercial invoice | ☒ originál / original(s) |
| ☐ Pojistka / pojistný certifikát na % hodnoty zboží, kryjící rizika / Negotiable Insurance policy / Insurance certificate for % of value of the goods, covering risks | ☒ kopie / copy(ies) |
| ☐ Osvědčení o původu vystavené / Certificate of origin issued by vykazující, že zboží je / evidencing that goods are of | ☐ původu / origin |
| ☒ x originál / original(s), ☒ kopie / copy(ies) | |
| ☐ Kopie osvědčení EUR 1 orazítkovaná příslušným celním úřadem / Copy of EUR 1 Certificate stamped by the respective customs office | |
| ☐ Balicí list / Packing list | ☐ orazítkovaný / stamped ☐ podepsaný / signed ☒ originál / original(s), ☒ kopie / copy(ies) |
| ☐ Kupní smlouva (☐ originál / ☐ notářsky ověřená kopie) uzavřená mezi příkazcem a příjemcem akreditivu opatřená razítkem příslušného katastrálního úřadu s povolením vkladu práva | |
| ☐ Výpis z katastru nemovitostí vykazující | v originále |

Jiné dokumenty v jazyce českém a anglickém / Other documents in Czech and English language :
(název dokumentu, předmět dokumentu, vystaven kým / title of the document, its subject matter, issued by)

**KB**

Žádost o otevření dokumentárního akreditivu/ Application for opening of a documentary letter of credit

Jiné podmínky v jazyce českém a anglickém / Additional conditions in Czech and English language:

Jiné instrukce pro KB / Other instructions for KB:

Výlohy vystavující banky jdou na účet / Issuing bank charges are to the account of

☐ příkazce akreditivu
/ applicant

☐ příjemce akreditivu
/ beneficiary

Výlohy mimo vystavující banku jdou na účet / Charges outside of the issuing bank are to the account of

☐ příkazce akreditivu
/ applicant

☐ příjemce akreditivu
/ beneficiary

Výlohy budou zúčtovány na vrub účtu č. / Account No. to be debited for the charges:⁴

/ 0100

Měna / Currency:

Účet u pobočky KB / Account at KB branch:

Kontakt příkazce / Operator of applicant	telefon / phone	fax	e-mail
jméno / name:			

Tento akreditiv se řídí „Jednotnými zvyklostmi a pravidly pro dokumentární akreditivy“ (1993 Revize, publikace č.500 vydané Mezinárodní obchodní komorou v Paříži.) / This L/C shall be governed by the “Uniform Customs and Practice for Documentary Credits” (1993 Revision, publication No. 500 issued by the International Chamber of Commerce in Paris)

V / Place

dne / on

Podpis příkazce / Applicant's signature

Registrační číslo Smlouvy o otevření dokumentárního akreditivu⁵:

⁴ v případě, že výlohy jdou na účet příkazce / in the case charges are to the account of applicant

⁵ Vyplní KB / to be filled in by KB.

**KB****Příkaz k obstarání dokumentárního inkasa****PŘÍKAZ K OBSTARÁNÍ**

- ☐ dokumentárního inkasa exportního
☐ inkasa exportní směnkou bez dokumentů

Měna		Částka		Splatnost	
Zahraněční banka (přesná adresa)				Plátce (dlužník - drawee)	
Příkazce (drawer)				IČ	
Adresa (včetně PSČ):					
Číslo účtu/měna:					
Zpracoval/tel.:					
Používat pro ☐ ne ☐ ano (uvést e-mailovou adresu) kontaktování příkazce ze strany KB e-mail:					
Popis zboží					
Doklady					
	Směnka	B/L	Kopie B/L	Faktura	Pojistka
1. sada					
2. sada					
Doklady zašlete do zahraničí: ☐ doporučenou poštou ☐ kurýrní službou (náklady hradí příkazce)					
Vydání dokladů dlužníkovi: ☐ proti placení ☐ proti akceptaci ☐ proti neodvolatelnému závazku					
V případě neakceptace směnky požadujeme: ☐ protestovat ☐ neprotestovat					
V případě neplacení směnky požadujeme: ☐ protestovat ☐ neprotestovat					
Inkasní výlohy KB: ☐ k naší tíži ☐ k tíži dlužníka V případě odmítnutí mohou být doklady vydány: ☐ ano ☐ ne					
Inkasní výlohy zahraniční banky: ☐ k naší tíži ☐ k tíži dlužníka V případě odmítnutí mohou být doklady vydány: ☐ ano ☐ ne					
V případě potřeby může banka kontaktovat našeho níže uvedeného zástupce v zahraničí, který nemá zmocnění změnit stav inkasa, pouze bude nápomocen při jeho uskutečnění:					
Jiné instrukce:					
Urgence platby: ☐ ano ☐ ne					

Za správnost instrukcí uvedených v tomto příkaze zodpovídá příkazce. Právoplatnost jeho podpisu ověřuje KB dle podpisového vzoru k účtu, který příkazce na příkaze uvede.

Příchozí úhrada pod dokumentárním inkasem je připsána ve prospěch běžného účtu klienta u KB uvedeného v tomto příkaze nejpozději následující pracovní den po dni, kdy KB prokazatelně obdržela peněžní prostředky a podklady pro jejich zúčtování. Pro případný přepočet úhrady je použit kurz platný v okamžiku zpracování transakce.

Za obstarání inkasa si KB účtuje poplatky podle Sazebníku KB platného v den provedení příslušné operace.

Toto dokumentární inkaso se řídí Jednotnými pravidly pro inkasa (současná revize z roku 1995) vydanými Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, publikace č. 522 a Obchodním zákoníkem č. 513/1991 Sb., §692 - §699, v platném znění.



KB

Příkaz k obstarání dokumentárního inkasa

V _____ dne _____

Podpis/y, příp.razítka příkazce

Za KB převzal/tel.:

Podpis, razítko KB:

Pozn.: Platí údaje označené x.



Žádost o bankovní záruku

Číslo žádosti:

Žádost o ☐ poskytnutí/ ☐ změnu/ ☐ vydání příslibu
☐ bankovní záruky/ ☐ protizáruky

Žadatel – Právnícká osoba

Obchodní firma:

Sídlo / místo podnikání:

IČ:

zapsaný v OR vedeném

oddíl

vložka

Požadovaná bankovní záruka/protizáruka:

Subjekt (věřitel, Celní orgán^{*)}) – jehož pohledávky má bankovní záruka zajišťovat^{**) :}

(Obchodní firma / jméno, příjmení a titul / podnikající pod obchodním jménem -Sídlo/trvalé bydliště a místo podnikání - IČ/ RČ)

Žádám(e) o poskytnutí bank. záruky/protizáruky k zajištění závazku nebo jeho části vyplývajícího z

(např.: název, předmět, typ, číslo a datum smlouvy, ze které závazek vyplývá, identifikace soutěže, objednávky, a to vždy v jazyce, ve kterém je požadována záruční listina)

Charakter závazku, který má být zajištěn bankovní zárukou:

(uvedte v české jazykové verzi a v jazykové verzi, ve které je požadována záruční listina)

Celková výše závazku

Měna:

Konečný termín:

☐ Splatnosti:

☐ Splnění závazku:

Požadovaná bankovní záruka bude až do výše

Měna:

slovy:

V případě společného režimu tranzitu / tranzitu Společenství činí tato výše (částka)

(je uvedeno v rozhodnutí o povolení užívat globální záruku):

☐ 100 % referenční částky

☐ 50 % referenční částky

☐ 30 % referenční částky

Bankovní záruka bude: ☐ krátkodobá ☐ střednědobá ☐ dlouhodobá

☐ přímá pro výše zmíněného věřitele,

☐ nepřímá formou protizáruky další bance, která bude ručit výše zmíněnému věřiteli. Pokud je tato banka určena, uveďte její obchodní firmu a sídlo

^{*)} Globální záruka (event. souborná jistota):

1. společný režim tranzitu / tranzit Společenství – vyplňte: "celní orgány dále jmenovaných států předložením záruční listiny Celnímu ředitelství se sídlem v".

2. jiné operace než režim tranzitu – vyplňte: "všechny celní úřady v územní působnosti Celního ředitelství se sídlem v".

Individuální záruka – vyplňte: "Celní úřad".

^{**) Použijte v případě záruky za celní dluh ve společném režimu tranzitu / tranzitu Společenství a vyplňte všechny smluvní strany, na jejichž území má být záruka platná.}



U nepřímé bankovní záruky formou protizáruky, ještě předtím, než přistoupíte k vyhodnocování naší žádosti, Vás zplnomocňujeme:

- k výběru další banky, pokud není banka určena,
- k jednání s další bankou s cílem získání následujících informací:
 - a) zda další banka vystaví bankovní záruku věřiteli za podmínek v této bankovní záruce uvedených,
 - b) o požadavcích na podmínky (znění) protizáruky, kterou bude vystavovat Komerční banka, a.s.,
 - c) o výši poplatků, které si za vystavení své záruční listiny bude účtovat další banka.

Jsme si vědomi toho, že pro získání uvedených informací je potřebná přiměřená časová lhůta.

Výše bankovní záruky se

- ☐ nebude kromě způsobu snižování o bankou provedené platby ze záruky snižovat
- ☐ bude kromě způsobu snižování o bankou provedené platby ze záruky snižovat následujícím způsobem (pokud se bude výše záruky snižovat na základě předložení určitých dokumentů, uveďte zde i přesný název dokumentů v příslušné jazykové verzi):

Záruční listina je požadována:

- ☐ v obvyklém znění Komerční banky, a.s., v jazyce
- ☐ v jiném znění než obvyklém znění Komerční banky, a.s., v jazyce
- ☐ U záruk za celní dluh:
 - ☐ Záruční listina – jiné operace než režim tranzitu (individuální záruka s použitím záruční listiny)
 - ☐ Záruční listina – jiné operace než režim tranzitu (globální záruka)
 - ☐ Záruční listina – společný režim tranzitu / režim tranzitu Společenství (souborná jistota)

Kontaktní místa pro úřední styk ☐ určí banka ☐ zvolí klient sám dle seznamu KB:

Stát	Příjmení, jméno a bydliště nebo obchodní firma a sídlo

K písemné výzvě věřitele k plnění z bankovní záruky:

- ☐ nebudou přiloženy žádné dokumenty
- ☐ budou přiloženy následující dokumenty:

(uveďte přesný název dokumentů v příslušné jazykové verzi):

Omezení platnosti záruky

- ☐ datem ☐ požadovaná platnost bankovní záruky (protizáruky^{*)}) do včetně
- ☐ požadovaná platnost příslibu bankovní záruky do včetně
- ☐ událostí a datem – požadovaná platnost bankovní záruky (protizáruky^{*)}) do:

(událost včetně dokumentu, který o této události svědčí; v české i cizojazyčné verzi, v níž bude odeslána Záruční listina)

nejpozději však do data

včetně

^{*)} U protizáruky uveďte i datum platnosti bankovní záruky (případně událost, kterou záruka zanikne), kterou vystaví poslední banka v pořadí ve prospěch beneficianta.



Platební bankovní záruka ☐ bude ☐ nebude postupitelná s pohledávkou

Další požadované podmínky bankovní záruky:

V případě přímé bankovní záruky bude záruční listina zaslána věřiteli:

- ☐ v listinné formě na adresu věřitele
☐ prostřednictvím mandanta
☐ prostřednictvím oznamující banky

(obchodní firma a sídlo banky)

- ☐ formou autentikované swiftové zprávy/klíčovaného telexu
☐ v listinné formě

V případě záruky ve prospěch Státního zemědělského intervenčního fondu (dále jen „SZIF“) musí být záruční

listina předložena na SZIF nejpozději dne

do

hodin

(uvedte datum dle SZIF)

(uvedte hodinu dle SZIF)

Poplatky jiné banky budou účtovány

- ☐ na náš vrub (na vrub našeho účtu)
☐ na vrub věřitele (beneficianta)

Ostatní požadavky:

Požadovaná změna podmínek

- ☐ smlouvy o poskytnutí ☐ platební ☐ neplatební bankovní záruky ☐ v Kč ☐ v CM
☐ smlouvy o poskytnutí bankovní záruky (protizáruky) v CM
registrační číslo

Popis požadované změny podmínek a její zdůvodnění:

Zajištění

P.č.	Způsob zajištění	odhad hodnoty zajištění v tis. Kč

Pojištění zástavy existuje

- ☐ ANO ☐ NE



Prohlášení žadatele

- I. Dáváme Komerční bance, a. s., ve smyslu ustanovení § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, resp. § 17 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, **souhlas** k předávání informací podléhajících bankovnímu tajemství, resp. obchodnímu tajemství, které jsme Komerční bance, a. s., v souvislosti s touto či jinou žádostí o smluvní či jiný právní vztah a/nebo v souvislosti s jakýmkoliv naším smluvním či jiným právním vztahem poskytli a poskytneme, či které Komerční banka, a. s., v souladu s právními předpisy České republiky shromáždila jinak a zpracovává, osobám, které Komerční banka, a. s., ve smyslu obchodního zákoníku ovládá a dále společnosti Sociétés Générale, S.A. 29, bld. Hausmann, 75009 Paris, France a osobám ovládaným touto společností zejména za účelem analýzy naší bonity (zejména provedení ratingu či skóringu), důvěryhodnosti a platební morálky.
- II. **Prohlašuji(eme), že** v době podání žádosti, není u soudu podán návrh na prohlášení konkursu na můj(náš) majetek nebo na nucené vyrovnání a ani v uplynulých třech letech nebyl prohlášen nebo ukončen konkurz na můj(náš) majetek, ani nebylo potvrzeno nucené vyrovnání.
- III. **Prohlašuji(eme), že** ke dni předložení žádosti ☐ mám(e)^{*)} ☐ nemám(e) vůči správcům daní a poplatků závazky po lhůtě splatnosti (např. daňové).
- IV. **Prohlašuji(eme), že** ☐ jsem(jsme) ☐ nejsem(nejsme) osobou(ami) se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a. s., dle § 19 odst. 1 zákona o bankách.
- V. **Prohlašuji(eme), že** v případě daného zajištění ☐ jsou / ☐ nejsou^{*)} splněny podmínky pro aplikaci § 196a Obchodního zákoníku.
- VI. **Prohlašuji(eme), že** jsem(jsme) se seznámil(i) s tím, že ceny za poskytování služeb se účtují podle Sazebníku Komerční banky, a.s. (dále jen Sazebník), platného v době poskytnutí služby, a to včetně ceny za zpracování a komplexní vyhodnocení žádosti o záruku nebo o vydání příslibu bankovní záruky. Jsem si vědom (jsme si vědomi), že tato cena, vypočítaná dle pravidel uvedených v Sazebníku, je nevratná a zavazují(eme) se ji uhradit. Zároveň tímto požaduji(požadujeme) poskytnutí služeb souvisejících se žádostí o záruku a jejím poskytnutím.
- VII. **Prohlašuji(eme), že** údaje uvedené v žádosti a jejich přílohách jsou pravdivé a úplné.
- VIII. V případě potřeby dalších informací ze strany Komerční banky, a.s., se **zavazují(eme)** k součinnosti a předložení dalších touto bankou požadovaných podkladů.

V _____ Dne: _____

Razítko a podpis oprávněné osoby
statutárního orgánu)

Zadání do DI a informace o zaplacení ceny za zpracování a vyhodnocení Žádosti (vyplňuje pracovník banky)

Zadáno do DI dne:	Zodpovědný pracovník (správa portfolia):
Cena za zpracování a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku Kč ☐ Zapláceno	

*) V případě, že existují neuhrazené závazky, uveďte jejich výši.

**SEZNAM PŘÍLOH ŽÁDOSTI****1. Doklady opravňující k podnikatelské činnosti a jiné doklady**

- ☐ Výpis z obchodního rejstříku
- ☐ Živnostenský list
- ☐ Jiné doklady

2. Účetní výkazy dle formy účetnictví**2.1. Klienti vedoucí účetnictví**

- ☐ Daňové přiznání
- ☐ Účetní závěrka (Rozvaha, Výkaz zisků a ztrát, Příloha k účetní závěrce, Zpráva auditora)
- ☐ Aktuální účetní výkazy
- ☐ Příloha dopl. údajů k účetním výkazům
- ☐ Rozbor pohledávek, závazků a dodavatelsko-odběratelských vztahů

2.2. Klienti vedoucí daňovou evidenci (jednoduché účetnictví)

- ☐ Daňové přiznání
- ☐ Aktuální účetní výkazy
- ☐ Rozbor pohledávek, závazků a dodavatelsko-odběratelských vztahů

2.3. Obce

- ☐ Plnění rozpočtu alespoň za uplynulé dva roky (výkaz Fin 1-12, výkaz Fin RO 2-12M)
- ☐ Formulář Výpočet ukazatele dluhové služby (dle MF ČR č.j. 124/72219/1998)
- ☐ Schválený rozpočet na běžný rok vč. ověřeného záznamu z příslušného zasedání zastupitelstva
- ☐ Ověřený zápis ze zasedání zastupitelstva se schváleným usnesením o přijetí úvěru (obchodu)
- ☐ Rozvaha rozpočtových a příspěvkových organizací (Rozvaha Úč ROPO 3-02) za uplynulé dva roky
- ☐ Přehled o závazcích obce vůči bankám i ostatním subjektům vč. poskytnutých záruk a ručení ve prospěch třetí osoby
- ☐ Rozpočtový výhled na 2 až 5 let

3. Ostatní

- ☐ Podnikatelský záměr
- ☐ Prognózované výkazy
- ☐ Doklady prokazující splnění všech závazků vůči správcům daní
- ☐ Vlastnické vztahy, majetkové podíly
- ☐ Prohlášení dlužníka
- ☐ Prohlášení o vlastnictví majetku a závazcích
- ☐ Ostatní doplňující údaje (zástavy a ostatní doplňující údaje)

4. Další přílohy požadované u bankovních záruk, protizáruk, příslibů bankovních záruk

- ☐ Smlouva mezi klientem a věřitelem (mimo technickou část),. nebo jiný obdobný dokument, ze kterého vyplývá závazek zajišťovaný, podmínky účasti v soutěži apod.
- ☐ Vzor Záruční listiny, pokud je klientem požadováno vlastní znění nebo znění věřitele (včetně originální cizojazyčné verze)
- ☐ Pojistné smlouvy
- ☐ Podklady týkající se zajišťovaného závazku klienta

**5. Přílohy vztahující se k zajištění obchodu****5.1. Nemovitosti**

- ☐ Nabývací tituly
- ☐ Výpis z katastru nemovitostí
- ☐ Snímek z katastrální mapy
- ☐ Ocenění nemovitosti
- ☐ Doklad o výši účetní hodnoty
- ☐ Nájemní smlouva
- ☐ Pojistné smlouvy

5.2. Věci movité

- ☐ Ocenění zástavy
- ☐ Nabývací titul

5.3. Cenné papíry

- ☐ Výpis(y) ze SCP, cenné papíry

5.4. Depozita

- ☐ Vkladní knížky a doklady o jim podobných depozitech
- ☐ Smlouva o zřízení účtu a poslední výpis z těchto účtů

5.5. Směnky

- ☐ Depozitní směnka
- ☐ Ostatní směnky dané do zástavy

5.6. Ručení třetí osobou

- ☐ Ručitelské prohlášení, záruční listina
- ☐ Rozvaha a výkaz zisků a ztrát u ručitelů, které KB neúvěruje,
- ☐ Oprávnění k podnikatelské činnosti a zakladatelská smlouva ručitelů
- ☐ Manželská smlouva, dokumentace o SJM

5.7. Ostatní druhy zajištění

- ☐ Dokumentace k ochranné známce
- ☐ Kopie nebo výpis z usnesení zastupitelstva

6. Jiné doklady (např. Kupní smlouvy, Aukční karta nebo jiný obdobný dokument)

ŽÁDOST O ¹

- | | |
|--|--|
| ☐ forfaiting dokumentárního akreditivu | ☐ forfaiting směnečné pohledávky / směnečných pohledávek bez bankovního avalu |
| ☐ forfaiting bankovní platební záruky | ☐ forfaiting pohledávky (faktury) / pohledávek (faktur) |
| ☐ forfaiting směnečné pohledávky / směnečných pohledávek s bankovním avalem | ☐ odkup pohledávky / pohledávek |
| | ☐ odkup pohledávky / pohledávek s pojištěním |

1. Žadatel - název obchodní firmy: _____
adresa sídla/místo podnikání: _____
IČ / RČ: _____
bankovní spojení (číslo účtu/kód banky): _____
2. Dlužník - název obchodní firmy: _____
adresa sídla/místo podnikání: _____
IČ / RČ: _____
3. Banka vystavující / potvrzující dokumentární akreditiv / banka vystavující bankovní platební záruku / banka avalující směnku 1, 2: _____
4. Charakteristika pohledávky - účel financování: _____
celková částka: _____
měna: _____
datum splatnosti / odklad platby: _____
5. Specifikace přijaté dokumentace ¹:
- ☐ kopie akreditivní listiny
 - ☐ kopie záruční listiny
 - ☐ kopie směnky vlastní
 - ☐ kopie směnky cizí
 - ☐ faktura/y
 - ☐ kontrakt/y
 - ☐ potvrzená/é objednávka/y
 - ☐ další dokumenty

Přijetí žádosti Komerční bankou, a.s., není příslibem k realizaci obchodního případu.

Žadatel prohlašuje, že neexistuje další financování v.u. pohledávky.

Žadatel prohlašuje, že údaje uvedené v této žádosti jsou pravdivé a úplné.

V _____ dne _____

(Razítko) a podpisy oprávněných osob

¹ Nehodící se vymažte.

² Vyplňte pouze v případě forfaitingu bankovního rizika.

9. Splácení jistiny úvěru bude společně s úroky prováděno v rovnoměrných pololetních (resp. čtvrtletních) splátkách. První splátka nastane zpravidla po uplynutí 6ti měsíců od data příslušného čerpání nebo od okamžiku uvedení zařízení do provozu (poslední čerpání). Počátek splácení úvěru, je závislý na druhu dodávaného zboží nebo služeb.
- 10.KB, a.s. ve většině případů pojišťuje úvěr poskytnutý do zahraničí proti komerčním a politickým rizikům u české Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. (EGAP).
- 11.Vývozce (popř. výrobce) je povinen písemně se zavázat ve vztahu ke KB, a.s. ke spoluúčasti (max. do výše 2,5%) na úhradě případných ztrát z části úvěrového rizika nepojištěného EGAP (nepojištěná část úvěru EGAP obvykle představuje 5% hodnoty úvěrované části kontraktu).
- 12.Předpokladem poskytnutí úvěru je mimo jiné předložení „Prohlášení o přijetí závazku“ podepsaného oprávněnými zástupci vývozce.
- 13.EGAP společně s výrobcem posuzuje v jednotlivých případech nezbytnost pojištění výrobního rizika.

Financování prostřednictvím exportního odběratelského úvěru do značné míry ovlivní Vaši komerční činnost již ve stadiu akvizice a zpracování kontraktu, zejména pokud jde o platební podmínky.

Doporučujeme Vám spojit se včas, nejlépe ještě před začátkem přípravy komerčního kontraktu, s příslušným pracovištěm naší banky - odborem exportního financování Komerční banky, a.s. (dále jen KB) v Praze, nebo pobočkou ve Vašem regionu, abyste získali nezbytné základní informace.

Tyto informace by se měly týkat zejména následujících skutečností:

- 1) Před sjednáním vývozního kontraktu v kterémkoli teritoriu se u nás informujte o možnostech jeho financování formou exportního odběratelského úvěru od KB. Řada států je pro použití tohoto bankovního produktu z různých důvodů nezpůsobilá a aktuální informace o nemožnosti použití tohoto způsobu úvěrování vývozu mohou napomoci k vyhledání jiných vhodných oblastí pro směřování Vaší potenciální obchodní aktivity a ke značné úspoře Vašich nákladů.
- 2) V dostatečném časovém předstihu před koncipováním vlastního návrhu obchodní části kontraktu je nutné získat informace o některých podmínkách, které musí kontrakt obsahovat (platební podmínky, přejímka zboží, platnost kontraktu v návaznosti na úvěrovou dohodu). Dále je potřebné se informovat o nákladech a rizicích, které bude nutné zohlednit, např. ve výši kontraktní ceny v případě využití exportního odběratelského úvěru poskytovaného ze strany KB.
- 3) Úvěrování Vašich vývozů prostřednictvím exportního odběratelského úvěru vyžaduje po celou dobu trvání této formy financování, resp. vztahu banka - vývozce, úzkou spolupráci mezi Vámi a příslušnými útvary KB. Detailnější rozpracování schématu financování obchodního kontraktu prostřednictvím exportního odběratelského úvěru je podmíněno jednoznačným formulováním vztahů mezi vývozcem, KB, společností EGAP, zahraniční bankou, popřípadě zahraničním dovozcem.
- 4) Jestliže se hodláte zúčastnit veřejné soutěže o získání kontraktu - zakázky, nebo prezentovat svou technickou nabídku i možným doprovodným způsobem financování, je naše banka připravena v úzké spolupráci s Vámi připravit pro tyto účely své stanovisko buď ve formě vyjádření zájmu (Letter of Interest) nebo formou předběžné nabídky financování (Preliminary Offer of Financing), které mohou napomoci k úspěšnému uzavření komerčního kontraktu.
- 5) Součástí smluvního vztahu mezi KB a Vámi bude tzv. „Prohlášení o přijetí závazku“ popřípadě „Smlouva o realizaci financování obchodního případu“, které klienta banky (popřípadě též i banku) zavazují k plnění některých podmínek spojených s touto formou financování.
- 6) Základním kontaktním místem českých vývozců - zájemců o uvedenou formu financování je pobočka KB působící ve Vašem regionu nebo přímo odbor exportního financování. Zde obdržíte aktuální informace z oblasti exportního financování, informace o konkrétních postupech naší banky použitelných pro jednotlivá teritoria a rovněž základní údaje o činnosti a rozsahu pojišťovacích aktivit společnosti EGAP.

Pracovníci Komerční banky a.s., Vám rádi poskytnou veškeré další informace, které Vám pomohou orientovat se v možnostech financování Vašich vývozů prostřednictvím exportního odběratelského úvěru.

Základní podmínky a principy pro poskytování exportního odběratelského úvěru

1. Komerční banka, a.s. (dále jen KB) poskytuje na podporu vývozu českého zboží do zahraničí exportní odběratelský úvěr (dále jen úvěr) zahraniční bance odběratele (dovozce), popřípadě přímo zahraničnímu odběrateli za předpokladu prokázané bonity projektu nebo předložení jeho akceptovatelného zajištění (zejména ve formě bankovní záruky);
2. Úvěr je ve většině případů poskytován na zboží investiční povahy, včetně doprovodných služeb za podmínky, že jeho vývozcem je tuzemská fyzická nebo právnická osoba, případně fyzické nebo právnické osoby vykonávající svoji podnikatelskou činnost na území ČR;
3. Úvěr je možné poskytnout maximálně do 85% celkové hodnoty vývozního kontraktu. Splatnost úvěru je závislá na druhu vyváženého zboží a riziku příslušného teritoria a pohybuje se v rozmezí od 1 do 5 let (ve výjimečných případech i déle);
4. Zbývajících 15% hodnoty vývozního kontraktu musí být zaplaceno zahraničním odběratelem (dovozcem) přímo tuzemskému vývozci předem mimo zdroje poskytnutého úvěru. Mezi zahraničním odběratelem a vývozcem musí být sjednány v rámci vývozního kontraktu takové platební podmínky, které zajistí úhradu této části ceny kontraktu před nebo při dodání zboží nebo služeb (převážně formou neodvolatelného akreditivu otevřeného u KB ve prospěch tuzemského vývozce);
5. KB uzavírá úvěrovou dohodu s dlužníkem t.j. se zahraniční bankou odběratele, popřípadě přímo se zahraničním odběratelem. Čerpání úvěru se uskuteční v souladu s úvěrovou smlouvou proti předložení dokladů specifikovaných v kontraktu v termínech dohodnutých v úvěrové smlouvě;
6. Minimální výše úrokové sazby, kterou bude KB respektovat v nabídce financování pro zahraniční banku je srovnatelná s konkurenčními sazbami zemí OECD pro tento způsob úvěrování. Úroková sazba může být pohyblivá, např. na bázi 6M LIBOR (LONDON INTER BANK OFFERED RATE), nebo pevná, na bázi sazeb C.I.R.R. (Commercial Interest Reference Rate);
7. Další náklady, které se v rámci financování exportního odběratelského úvěru vyskytují, jsou:

Poplatky účtované zahraničnímu dlužníkovi:

- správní poplatek (dle sazebníku KB) - jednorázový poplatek za zpracování smluvní dokumentace a správu úvěru;
- závazková provize (dle sazebníku KB): poplatek za rezervaci zdrojů je účtován pouze v období čerpání čtvrtletně nebo pololetně z nevyčerpané části úvěru;
- pojistné EGAP (dle sazebníku EGAP): hodnota pojistné prémie je součástí pojistné smlouvy uzavřené mezi KB a EGAP, její výše může být po souhlasu EGAPu zahrnuta do hodnoty úvěru a uhrazena jako první čerpání z úvěru;

Poplatky účtované vývozci:

- poplatek za nabídku financování: dle sazebníku KB (max. 75.000,- Kč) - výše poplatku závisí na charakteru transakce - tento poplatek bude v případě, že dojde k realizaci financování vrácen plátcí z prvního čerpání úvěru (o výši poplatku se sníží zpracovatelská provize);
 - příslib pojištění EGAP: 30.000,- Kč (dle sazebníku EGAP) - délka platnosti příslibu pojištění jsou 3 měsíce;
 - zpracovatelská provize (dle sazebníku KB): poplatek za zpracování a vedení úvěrové agendy - bude vývozcem hrazen formou strhávání z jednotlivých výplat z úvěru;
8. Úroky z čerpaných částek úvěru budou placeny dlužníkem obvykle v pololetních (resp. čtvrtletních) splátkách. První splátka nastane po uplynutí 6ti (resp. 3) měsíců od data prvního čerpání úvěru.



KB

Odbor exportního financování
Tel: 02/224 32479
Fax: 02/242 29355, 242 29330

V Praze dne

Věc: Základní charakteristika projektu - seznam podkladů nezbytných pro přípravu financování vývozu z ČR Komerční bankou a.s. formou Buyer's Creditu

Vážíme si Vašeho zájmu o financování Vašeho vývozu formou exportního odběratelského úvěru (Buyer's Credit), který poskytuje KB a.s.. Pro přípravu nabídky realizace financování je nezbytné předat základní informace a podklady o projektu uvedené dále v tomto dotazníku. Konkrétně je nutno poskytnout následující údaje týkající se projektu:

1. **Výrobce (a případně) subdodavatelé:** (plný název společnosti, adresa sídla, právní forma společnosti)

- 2. Vývozce:** (plný název společnosti, adresa sídla, právní forma společnosti)

- Klient KB: ano ne kde (sídlo OC a pobočky)
- Bankovní spojení:
- Předmět vývozu:
- Hodnota vývozního kontraktu v zahr. měně:
- Platební podmínky kontraktu (příloha č. 1):
- Objem financování:
- Požadavek na financování výroby: ano ne
- Předpoklad podpisu kontraktu (měsíc/rok):
- Předpokládáný časový harmonogram realizace dodávek:
- Požadovaná délka poskytovaného úvěru:

3. **Dovozce:** (plný název společnosti, adresa sídla, právní forma společnosti)

- | | | | |
|--|--|------------|-----------|
| ■ Bankovní spojení: | | | |
| ■ Předpokládaný způsob zajištění splátek úvěru: | | | |
| - bankovní záruka | | ano | ne |
| název banky | | | |

V případě Vašeho zájmu můžeme Vašemu obchodnímu partnerovi zaslat prvotní informativní materiál, který obsahuje přehled základních podmínek a principů financování vývozu formou exportního odběratelského úvěru (tzv. Letter of Interest).

Na základě splnění podmínek vyplývajících z Letter of Interest (předložení dokumentace nutné ke zpracování analýzy projektu) můžeme pro Vaši společnost zpracovat předběžnou nabídku financování vývozu (tzv. Preliminary Offer of Financing). Tuto nabídku vystaví KB, a.s. na základě písemného závazku (příloha č. 2) Vaší společnosti nést tyto náklady:

- poplatek za příslib pojištění (resp. pojištění) exportního odběratelského úvěru (dle sazebníku EGAP, a.s.)
- poplatek za vypracování nabídky financování (dle sazebníku KB) - výše poplatku je stanovena v závislosti na charakteru transakce - tento poplatek bude v případě, že dojde k realizaci financování vrácen plátcí při prvním čerpání úvěru
- zpracovatelská provize (dle sazebníku KB) - poplatek za zpracování a vedení úvěrové agendy

Upozorňujeme Vás na nutnost seznámit se s obsahem „Všeobecných pojistných podmínek - řada D“, ze kterých vyplývají povinnosti v návaznosti na pojištění exportního odběratelského úvěru financující bankou (KB, a.s.). Předmětné pojistné podmínky obdržíte na vyžádání od společnosti EGAP, a.s. Vodičkova 34, 110 00 Praha 1; poštovní adresa P.O.Box 6 , 111 21 Praha 1; tel: 02-2284 1111, fax: 02-2284 4001 nebo jsou k dispozici na internetové adrese www.egap.cz.

Jednání o konkrétních pojistných podmínkách financování Vašeho projektu povedou s EGAP, a.s. zodpovědní pracovníci KB, a.s. a v případě nutnosti nebo Vašeho požadavku i za Vaší účasti.

Vaše odpovědi v členění dle dotazníku nám prosím zašlete v co nejkratší době prostřednictvím příslušné pobočky KB nebo přímo odboru exportního financování na adresu:

Komerční banka, a.s.
Odbor exportního financování 3840
Na Příkopě 33
114 07 Praha 1

Přílohy: dle textu