

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

**Využití instrumentů bezhotovostního platebního styku
v obchodní praxi**

Bc. Veronika Kamešová

© 2015 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra obchodu a financí
Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Veronika Kamešová

Provoz a ekonomika

Název práce

Využití instrumentů bezhotovostního platebního styku v obchodní praxi

Název anglicky

The Use of Noncash Instruments in Business.

Cíle práce

Cílem práce bude v rešeršní části charakteristika a rozdělení neutrálních bankovních obchodů a charakteristika instrumentů bezhotovostního platebního styku. Obsahem praktické části bude charakteristika vybrané bankovní operace na praktickém příkladu, její analýza a návrh vhodného platebního instrumentu pro zvolenou transakci. K tomuto návrhu budou využita kritéria průběhu transakce, délka, cena, stupeň zajištění.

Metodika

Teoretická část práce bude zpracována na základě poznatků z nastudované odborné literatury. Pro teoretickou část bude použita metoda komparace odborné literatury, vybraných zákonů, předpisů a směrnic, vztahující se k právní úpravě bezhotovostního platebního styku. Praktická část práce bude vypracována na základě zjištěných informací a poznatků z obchodní praxe.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

Bankovní obchody, bezhotovostní platební styk, platební instrument, bankovní převody, dokumentární akreditiv, dokumentární inkaso, SWIFT.

Doporučené zdroje informací

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

PLÍVA, Stanislav. Bankovní obchody. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-807-3574-338.

POLOUČEK, Stanislav. A KOL. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

SCHLOSSBERGER, Otakar. Platební služby. 1. vyd. Praha: Management Press, s. r. o., 2012. ISBN 978-80-7261-238-3.

Předběžný termín obhajoby

2015/06 (červen)

Vedoucí práce

Ing. Daniela Pfeiferová

Elektronicky schváleno dne 29. 9. 2014

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 11. 11. 2014

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 16. 03. 2015

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Využití instrumentů bezhotovostního platebního styku v obchodní praxi" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31. 3. 2015

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Daniele Pfeiferové za odborné vedení diplomové práce, odborné rady a konzultace při zpracování práce.

Využití instrumentů bezhotovostního platebního styku v obchodní praxi

The Use of Noncash Instruments in Business

Souhrn

Tato diplomová práce se zabývá využitím instrumentů bezhotovostního platebního styku v obchodní praxi. Využití bezhotovostních platebních instrumentů v rámci platebního styku v zahraničí i v tuzemsku. Teoretická část práce je zaměřena na charakteristiku platebního styku a instrumentů bezhotovostního platebního styku.

Praktická část práce se zabývá platebním instrumentem využívaným v zahraničním obchodě. V praktické části je modelový příklad importního akreditivu dovozu zboží ze třetí země Turecka do České republiky. Na základě plynoucích rizik z daného obchodu byl vybrán jako platební instrument dokumentární akreditiv.

Je zde popsán importní dokumentární akreditiv, a to ve fázi před uzavřením kontraktu, v době jeho otevření a samotné čerpání akreditivu. Dále je v praktické části porovnána nabídka dokumentárního akreditivu u vybraných bank. Porovnání se týká bankovních poplatků, které vyplývají s využitím bankovních služeb, spojených se zprostředkováním, s realizací, se změnou, s výplatou a dalšími možnými náklady spojených s tímto platebním instrumentem.

Klíčová slova: Bankovní poplatek, beneficiant, bezhotovostní platební styk, platební instrument, bankovní převody, dokumentární akreditiv, dokumentární inkaso, komparace, konosament, příkazce, SWIFT.

Summary

This thesis deals with the use of noncash payment instruments in business practice within foreign and domestic payment systems.

The academic part of the thesis focuses on the characteristics of the payment system and of noncash payment system instruments.

The practical part deals with the payment instruments used in foreign business. This part introduces a model example of an import letter of credit (hereinafter L/C) for goods coming from the third country – Turkey – to the Czech Republic. Based on risks resulting from the mentioned business deal a documentary L/C has been chosen.

An import documentary L/C in the stages before concluding the contract, at the time of opening the L/C and later drawing the L/C are described. The practical part of the thesis also includes the comparison of the offers of documentary L/Cs with selected banks. The comparison refers to banking charges arising from the use of banking services connected with arranging, executing, changing, and disbursement and to further possible costs connected with this payment instrument.

Key words: Bank Charge, Beneficiary, Noncash Payment, Payment Instrument, Bank Transfers, Documentary Collection, Documentary Letter of Credit, Comparison, Bill of Lading, Payer, SWIFT.

Obsah

1	Úvod.....	9
2	Cíl a metodika	11
3	Přehled řešené problematiky.....	13
	3.1 Neutrální bankovní obchody.....	13
	3.2 Platební styk.....	13
	3.3 Bezhotovostní platební styk.....	15
	3.4 Mezibankovní zúčtování v ČR	15
	3.4.1 Průběh mezibankovního převodu peněžních prostředků (úhrady) v českých korunách.....	16
	3.5 Společnost SWIFT	17
	3.5.1 Swiftová zpráva a její struktura	17
	3.5.2 SWIFT a Česká republika.....	18
	3.6 SEPA.....	18
	3.6.1 SEPA platba	19
	3.7 Instrumenty bezhotovostního platebního styku	20
	3.7.1 Bankovní převody.....	20
	3.7.2 Hladké platby	22
	3.7.3 Dokumentární platby	23
	3.7.4 Směnky	30
	3.7.5 Šeky	32
	3.7.6 Bankovní záruky	34
	3.8 Bankovní obchody v obchodní praxi bank	36
4	Průběh obchodní transakce a výběr vhodného platebního instrumentu	37
	4.1 Příprava a vlastní provedení kontraktu	43
	4.2 Náklady spojené s importním dokumentárním akreditivem.....	56
	4.3 Výhody a nevýhody dokumentárního akreditivu.....	65
5	Závěr	67
6	Seznam použitých zdrojů.....	71
7	Seznam vyobrazení	74
8	Přílohy.....	75

1 Úvod

V současné době je bezhotovostní platební styk nejrozšířenější způsob realizaci plateb a je to jedna ze základních služeb, které banky poskytují svým klientům. Bezhotovostní platební styk je bezhotovostní přesun peněžních prostředků mezi fyzickými i právnickými osobami v rámci tuzemského a zahraničního platebního styku.

Bezhotovostní platební styk zajišťuje celá řada platebních instrumentů. V tuzemském platebním styku se používá celá řada platebních nástrojů, mezi ty nejpoužívanější a nejvýznamnější patří bankovní převody. V zahraničním platebním styku se využívají platební nástroje, které jsou doprovázeny dalšími průvodními dokumenty, podle předem stanovených podmínek. Říká se tomu tzv. platební styk dokumentární. Mezi dokumentární platební nástroje patří dokumentární inkaso a dokumentární akreditiv. Používá se také nedokumentární platební nástroj v zahraničí a jsou to hladké platby. Hladká platba neboli zahraniční platba je bankovní převod ze zahraničí nebo do zahraničí nebo platba v rámci jednoho státu, ale v cizí měně.

Nejjistější a nejpropracovanějším zajišťovacím platebním instrumentem je dokumentární akreditiv, který patří mezi nejstarší bankovní instrumenty využívané v zahraničním obchodě. V zahraničním obchodě hraje významnou roli. Pokud je správně zvolen a proveden snižuje a odstraňuje důležitá rizika, se kterými se obchodními partnery setkávají. Dokumentární akreditiv je výhodný pro obě strany, a to jak pro exportéra tak i importéra. Dokumentární akreditivy se řídí standardy bankovní praxe, které vypracovala Mezinárodní obchodní komora v Paříži a vydala je jako „Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditivy.“ Nejnovější verze a revize je z roku 2007, č. 600, podle které se řídí všechny akreditivy. Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditiv nejsou právními normami, ale banky je respektují. I když je dokumentární akreditiv jeden z nejdražších platebních instrumentů, které se dají využít v zahraničním, je jeho zvolené vhodné u státu s vysokými riziky. Je jisté, že tento platební instrumentem zůstane i nadále významný, který bude zajišťovat všechny zúčastněné strany transakce před nejistým trhem a chránit je před riziky. Dokumentární akreditiv se v poslední době začal také ve značné míře využívat i v tuzemském obchodě.

Oblast bezhotovostního platebního styku je upravována mnoha právními normami, které upravují platební styk. Většina bankovních obchodů, před účinností zákona č. 89/2012. občanský zákoník, byla zahrnuta v zákoně č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Pouze některé bankovní obchody byly předmětem zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů a eventuelně i dalších zákonů. Od 1. 1. 2014 vstoupil v účinnost nový občanský zákoník, který sjednotil regulaci většiny soukromoprávních závazků. Dále banky vycházejí ze zákona č. 219/1995 Sb., Devizový zákon, opatřením České národní banky, ze zákona č. 191/1950 Sb. Zákon směnečný a šekový, a různými vyhláškami.

2 Cíl a metodika

Cílem této diplomové práce je návrh a výběr vhodné platební podmínky pro daný obchodní případ na základě rizik, která plynou z daného obchodního případu. Dále je cílem praktické provedení obchodní transakce. Dílčím cílem je charakteristika neutrálních bankovních obchodů a jejich rozdělení, dále charakteristika bezhotovostního platebního styku, platebních instrumentů využívaných v bezhotovostním platebním styku.

Literární rešerše práce je zaměřena na charakteristiku bezhotovostních platebního styku, platebních instrumentů, získání přehledu bezhotovostních platebních nástrojů, které jsou nejčastěji využívány v tuzemském i v zahraničním obchodě.

Praktická část práce se zabývá průběhem obchodní transakce v mezinárodním obchodě a výběr vhodného platebního instrumentu. V práci jsou zmíněny a popsány rizika spojená s mezinárodním obchodem. Modelový příklad obchodní transakce se týká dovozu zboží do České republiky z Turecka. Rozhodnutí, jaký platební instrument při dané obchodní transakci je velice důležité. Na základě rizik plynoucí s obchodováním s Tureckem byl zvolen jako vhodný platební instrument dokumentární akreditiv. Praktická část práce podrobně rozebírá přípravu, vlastní provedení akreditivu a následné čerpání importního dokumentárního akreditivu. Dále v praktické části jsou porovnány podmínky dokumentárního akreditivu u vybraných bank. Porovnání se týká bankovních poplatků, které plynou s využitím dokumentárním akreditivem.

Tato diplomová práce je vypracována na základě komparace poznatků a informací z nastudované odborné literatury, internetových zdrojů a zákonů týkající se dané problematiky. Praktická část práce vychází z této rešerše, která je dále rozšířena o metodu komparace. Výběr vhodné platební podmínky pro danou obchodní transakci byla provedena na základě hrozících rizik pro obě smluvní strany u vybraných platebních podmínek. V možnostech výběru podmínek byla platba předem, hladká platba, dokumentární inkaso a dokumentární akreditiv.

Z plynoucích rizik ze strany prodávajícího, na základě hodnotící škály variant od 1-4 (1- nejhorší varianta a 4- nejlepší varianta) v součtu vyšla jako nejlepší vhodná platební

podmínka dokumentární akreditiv. Na základě plynoucích rizik ze strany kupujícího vyšla také jako nejlepší možná varianta dokumentární akreditiv.

Součástí praktické části je porovnání poplatků, týkající se importního dokumentárního akreditivu u vybraných bank.

Z průzkumu bank vychází, že dokumentárními akreditivy se zabývají pouze velké banky na trhu. Pro porovnání jsou vybrány tyto banky: ČSOB, a. s., Česká exportní banka, a.s., Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a.s., Raiffeisenbank, a.s., UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Byly navštíveny také menší banky Fio banka, Air bank, a.s. a Equa bank, a.s, tyto banky se dokumentární akreditivy nezabývají a zatím o tom ani neuvažují.

Pro srovnání jsou vybrány tyto poplatky spojené s importním dokumentárním akreditivem: otevření akreditivu, změna akreditivu, výplata akreditivu a následné přezkoumání dokumentů, poplatky za odloženou platbu, uvolnění zboží k dispozici bance, poplatky za zrušení či nečerpání akreditivu. Dále jsou použity poplatky za avizování a potvrzení akreditivu, tyto poplatky se týkají exportního akreditivu. Potom je srovnání konkrétně vypočítané ceny akreditivu, kde se použil výpočet kurz měny x procentuální částka z akreditivu za určité období dle sazebníků pokud není v sazebníku uvedena za otevření konkrétní částka.

Vypočítaná cena akreditivu pro řešenou obchodní transakci se skládá z výpočtu poplatku za otevření importního dokumentárního akreditivu, výplatu akreditivu a poplatky spojené s odloženou platbou. K této částce si většina bank připočítává rizikovou přírážku podle bonity klienta. Pro srovnání byly vybrány následující banky: Komerční banka, a.s., ČSOB, a. s., Česká exportní banka, a.s. a Raiffeisenbank, a. s.

3 Přehled řešené problematiky

3.1 Neutrální bankovní obchody

Neutrální neboli mimobilanční obchody jsou obchody, které se neodráží v rozvaze banky. Uvádí se v podrozvaze banky. Banka není v postavení věřitelském ani v dlužnickém. Jedná se zejména o organizaci a realizaci platebního styku. (Černohorský, Teplý, 2011)

Dále se jedná o správu majetku, o poskytování bankovních záruk, o zprostředkovatelskou činnost, o pronajímání bankovních schránek, obchody s cennými papíry a finančně úvěrové obchody typu leasingu, faktoringu. Nemající vliv na bilanci banky jsou neutrální bankovní obchody typu poradenství, správa a úschova cenností apod.

Z těchto obchodů banka vybírá provize a poplatky od svých klientů. Dále se podílí na výnosech, které plynou z devizových obchodů a obchodů s cennými papíry, které banka obstarává pro své klienty jako službu. (Landrová a kol., 2007)

3.2 Platební styk

Platební styk je peněžní vztah, který se uskutečňuje v určitých formách dohodnutými platebními instrumenty. Jedná se o vztah mezi plátcem a příjemcem, který probíhá přímo mezi nimi nebo prostřednictvím peněžních ústavů. Zajišťování platebního styku patří k základním službám banky, které poskytuje svým klientům. (Schlossberger, 2012)

Česká národní banka se stará o plynulost a hospodárnost platebního styku. ČNB vydává Všeobecné obchodní podmínky, které jsou platné na území České republiky. Všeobecné obchodní podmínky stanovují zásady vedení účtů klientů u bank, provádění platebního styku a jeho zúčtování. Platební styk je regulován zákonem č. 21/1992 Sb. o bankách a zákonem o platebním styku č. 284/2009 Sb. (Máče, 2006)

Platební styk lze rozdělit podle různých hledisek, jak znázorňuje tabulka 1.

Tabulka 1 - Druhy platebního styku

Hledisko	Forma	Popis
Způsob placení	Hotovostní platební styk	Přesun peněz v hotovosti mezi plátcem a příjemcem.
	Bezhotovostní platební styk	Bezhotovostní převod peněz na účtech plátce a příjemce.
	Elektronický platební styk	Platební styk, který je zprostředkovaný platebním prostředkem, na kterém jsou peněžní prostředky uloženy v elektronické podobě ve formě elektronických peněz.
Teritorium	Tuzemský platební styk	Platební styk uskutečněn mezi subjekty uvnitř národní ekonomiky.
	Zahraniční platební styk	Platební styk mezi tuzemskými a zahraničními subjekty a také platby uskutečněny tuzemskými subjekty v zahraničí.
	Přeshraniční platební styk	Platební styk mezi tuzemskými subjekty ve vazbě na zahraniční subjekty ze zemí Evropského hospodářského prostoru.
Náležitosti původních dokumentů	Hladké platby	Platba není vázaná na původní dokumenty.
	Dokumentární platby	Mají vazbu na původní dokumenty.
Zda vstupuje banka do závazku či nikoli	Závazkový platební styk	Banka vstupuje místo klienta nebo vedle do závazků při uskutečnění daného platebního instrumentu.
	Bezzávazkový platební styk	Banka vstupuje jako převodník a nemá žádný závazkový právní vztah.
Lhůty provedení	Přednostní (expresní) platby	Okamžité odepsání peněžních prostředků z účtu klienta.
	Standardní platby	Provedení platby na základě příkazu klienta podle předem dohodnutých podmínek.

Zdroj: vlastní zpracování podkladů dle (Máče, 2006; Schlosberger, 2012)

3.3 Bezhotovostní platební styk

Při bezhotovostním platebním styku dochází k převodu peněz ve formě zápisu na účtech plátce a příjemce. Při zprostředkování hrají důležitou úlohu banky. V současné době je bezhotovostní platební styk nejrozšířenější způsob realizace plateb, a proto klienti bank mají podstatně vyšší požadavky, než tomu bylo v minulosti. Výhody bezhotovostních plateb jsou oproti hotovostním platbám levnější, rychlejší, bezpečnější. Nevýhodou je, že není jistota, zda bude včas zapláceno. (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2009)

V bezhotovostním platebním styku se rozlišují dvě formy placení, a to bezpodmínečné a podmíněčné. Bezpodmínečné placení je například u bankovních úhrad, k platbě dochází bez dalších podmínek a požadavků. K podmíněčnému placení dochází na základě splnění dalších podmínek, jako je předložení dokumentů například dokumentární akreditiv. (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2009)

Za užívání prostředků platebního styku si banky účtují poplatky. Poplatky se rozdělují na paušální a variabilní. Paušální poplatek se platí bez ohledu na množství transakcí (např. poplatek za vedení účtu) a variabilní poplatek se platí v závislosti na množství (např. poplatek za provedení platby). (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2009)

3.4 Mezibankovní zúčtování v ČR

Jediný systém mezibankovního platebního styku v České republice, který zpracovává mezibankovní platby v českých korunách je CERTIS (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement systém). CERTIS zahájil provoz 8. března 1992 v rámci zúčtovacího centra SBČS v bývalém Československu. V roce 1993 po rozdělení Československa toto centrum zůstalo v ČNB, zatímco na Slovensku bylo vytvořeno nové. Každý účastník je v systému identifikován kódem banky, který je nutný a povinný v každé bankovní transakci. Pro specifikaci a identifikaci platby se používají další číselné kódy. (Česká národní banka, 2013-2014)

V zákoně o platebním styku je stanoven vznik a provoz systému CERTIS a dále tam jsou uvedeny práva a povinnosti účastníků. ČNB vede účty pro mezibankovní platební styk na základě smluv o účtech, které jsou uzavřeny s účastníky podle nového Občanského zákoníku. Smlouvy stanovují pro všechny účastníky jednotné standardy, právní a technické

podmínky pro vedení účtů a pro zpracování a předávání dat. (Česká národní banka, 2013-2014)

3.4.1 Průběh mezibankovního převodu peněžních prostředků (úhrady) v českých korunách

1) Plátce

- zadá příkaz k úhradě své bance pomocí přímého bankovníctví nebo písemného příkazu (sběrný box, přepážka)

2) Banka plátce

a) vloží příkaz do interního systému banky, pokud je příkaz dán pomocí přímého bankovníctví vloží se do systému přímo

b) zpracuje příkaz v interním systému- zajistí odepsání prostředků z účtu plátce

c) vytvoří a odešle data s úhradou do systému CERTIS za účelem připsání platby na účet banky příjemce. Banka je povinna připsat částku převodu ve prospěch účtu banky příjemce v systému CERTIS nejpozději do konce následujícího dne po okamžiku přijetí platebního příkazu.

3) Systém CERTIS (ČNB)

a) zajistí příjem a zpracování dat s úhradou od banky plátce

b) provede kontrolu krytí na straně banky plátce a zajistí převod prostředků z účtu banky plátce na účet banky příjemce

c) vytvoří a odešle data s úhradou bance příjemce

4) Banka příjemce

a) provede příjem a zpracování dat s úhradou v systému CERTIS

b) připíše prostředky na účet příjemce

5) Příjemce

- prostředky jsou k dispozici po připsání částky na účet (zdroj: ČNB)

3.5 Společnost SWIFT

Pod zkratkou SWIFT (The Society for Worldwide Internbank Finicial Telecommunication) vystupuje společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci, která provádí mezinárodní, počítači řízenou telekomunikační síť. Tato síť spojuje účastnické banky i další finanční institucí, je tím umožněn rychlý, spolehlivý, bezpečný přenos dat, které se týkají platebních a finančních transakcí a další informace, které s tím souvisí. (Máče, 2006)

Swiftova síť je složena ze dvou operačních středisek, jedno z nich je umístěno v Evropě a druhé v USA. Operační střediska jsou mezi sebou propojena a slouží k vzájemnému ukládání dat. Na střediska jsou napojeny národní tzv. koncentrátoři, tj. regionální zpracovatelé pro jednotlivé členské země nebo regiony. (Máče, 2006)

3.5.1 Swiftová zpráva a její struktura

Swiftová zpráva je forma přenosu dat a informací přes swiftovou síť. Pro vzájemnou komunikaci je důležitý společný jazyk, vysoký stupeň standardizace, forma a obsah zpráv. Swiftové zprávy jsou před zneužitím chráněny zakódováním a výměnou klíčů jednotlivých bank navzájem. Zprávy se člení podle účelu a funkce jednotlivých kategorií, skupin a typů. Každá zpráva je označena písmeny MT a třemi numerickými znaky. Tyto znaky určují kategorie zprávy, skupinu zprávy a typ. Obsah zprávy je uspořádán do pěti bloků, z nichž je povinný jen ten první pro všechny zprávy, ostatní jsou nepovinné a závisí na druhu zprávy a jejím použití. Swiftová zpráva se skládá ze záhlaví, textového bloku a traileru. (Máče, 2006)

Ve swiftových zprávách k identifikaci slouží tzv. swiftová adresa BIC (Bank Identifier Code) BIC slouží i k identifikaci bank v mezinárodním platebním styku. Je založen na mezinárodní normě ISO 9362 a skládá se z 8 nebo 11 znaků. Mají závaznou strukturu, která se skládá z těchto částí:

- 4 znaky - kód banky, který je vyjádřený abecedními znaky
- 2 znaky - ISO kód země, kde banka sídlí
- 2 znaky - alfanumerické znaky, které označují region či město, kde banka sídlí

- 3 znaky - alfanumerické znaky, které určují pobočku banky. Tyto tři znaky jsou nepovinné. (Dvořák, 2005), (například: CZEECZPPXXX – BIC České národní banky)

3.5.2 SWIFT a Česká republika

Již téměř 30 let používá Česká republika swiftovou síť. V únoru 1981 se stala Československá obchodní banka členem organizace SWIFT. Jako druhá to byla Živnostenská banka a postupem času i ostatní banky v 1991 např. Komerční banka. V současné době největší banky v ČR, dosahují objemu přibližně 10-12 tisíc přenesených zpráv za den, tzn. odeslaných i přijatých. ČR patří na 34. - 35. místo na světě co se týká přenesených zpráv. (Schlossberger, 2012)

3.6 SEPA

V oblasti platebního styku je projekt SEPA (Single Euro Payments Area) novinkou, je to tzv. jednotná oblast pro platbu v eurech. SEPA je jednotná oblast, kde všechny platby v eurech jsou považovány za transakce „domácí“, to znamená, že není rozdíl, zda se platí v rámci jedné země nebo do zahraničí. Projekt je iniciativou Evropské komise a Evropské centrální banky. (Černohorský, Teplý, 2011)

Smyslem projektu SEPA je sjednotit platební styk v rámci Evropské unie, aby bankovní klienti nemuseli rozlišovat při platbách v eurech, zda se jedná o platbu domácí nebo přeshraniční. Všechny podmínky pro obě varianty jsou stejné, jak platební, zúčtovací tak vypořádací. Podstatná podmínka je zavedení dohodnutého standardu plateb ve všech zúčastněných zemích. Projekt má směřovat k vytvoření jednotného, konkurenceschopného a moderního trhu služeb bezhotovostního platebního styku pro platby v eurech. Důsledkem by mělo být zlepšení a zlevnění platebního styku a také zpřístupnění platebních operací do zahraničí všem bankovním klientům. (Černohorský, Teplý, 2011)

První banka v České republice, která svým klientům začala poskytovat bezhotovostní platební styk SEPA, byla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

3.6.1 SEPA platba

SEPA platba je bezhotovostní převod peněžních prostředků v eurech. Převod je zadaný bance elektronicky ve prospěch příjemce. Platba SEPA má přesně definované náležitosti a platby se provádí v rámci zemí SEPA mezi účastnickými bankami, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA. (UniCredit Bank, 2015)

Výhody SEPA platby:

- platba je doručena příjemci nejpozději následující bankovní den
- není limitovaná částka převodu
- poplatky se účtují zvlášť, a proto je na účet příjemce připsaná celá částka
- zpracování platby probíhá za jednotných a standardizovaných podmínek
- formát platby umožňuje uvádět plátcí dodatečné informace, díky doplňujícímu textovému poli.
- nový XML datový formát umožňuje přenášet více informací o platbě (UniCredit Bank, 2015)

Náležitosti SEPA platby:

- platba v eurech
- číslo účtu příjemce ve formátu IBAN
- banka příjemce identifikovaná BIC kódem
- banka příjemce přistoupila k podmínkám procesování plateb SEPA
- řízení poplatků SHA (poplatky uhradí příjemce i plátce u svých bank) (UniCredit Bank, 2015)

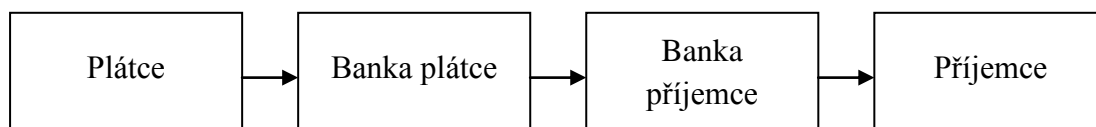
3.7 Instrumenty bezhotovostního platebního styku

Nástrojem bezhotovostního platebního styku se rozumí druh instrumentu, kterým dávají klienti příkaz své bance, aby banka provedla určitou platební operaci. Platební operace provádějí banky nebo jiné peněžní instituce. Nástroje lze rozdělit, zda se používají k zúčtování v tuzemsku či zúčtování se zahraničím. V tuzemském i zahraničním platebním styku se nejčastěji jedná o převody peněžních prostředků. V platebním styku v tuzemsku mají převody formu bankovní úhrady nebo bankovního inkasa a v zahraničním styku formu hladkých plateb. (Máče, 2006)

3.7.1 Bankovní převody

Bankovní převody jsou v dnešní době nejrozšířenější platební instrument v platebním styku. Je to nejjednodušší forma bezhotovostního placení. Použití bankovních převodů se vyskytuje v platbách, které mají obchodní povahu, ale také v platbách, které nemají obchodní povahu. Obchodní platby jsou přímé uskutečňování obchodních transakcí. Neobchodní bankovní převod je např. vyplácení penzí. Převody mají dvě formy příkaz k úhradě (bankovní úhrada) nebo příkaz k inkasu (bankovní inkaso). Příkazy bance mohou být předány písemnou formou (formuláře, tiskopisy) nebo formou elektronického přenosu dat. (Šenkýřová, 1999)

Schéma platby bankovním převodem



Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě patří k nejzákladnějšímu nástroji tuzemského bezhotovostního placení. Tento instrument je obecně definován směrnice EU a z těchto definic vychází i česká právní úprava. Jedná se o jednoduchý a velmi rychle zpracovatelný platební prostředek. Jde o příkaz plátce, který příkazuje bance, aby z jeho běžného účtu byla provedena platba na účet příjemce na určitou částku. (Polouček a kol., 2013; Šenkýřová, 1999) V příloze č. 1 jsou podstatné náležitosti.

Druhy příkaz k úhradě:

- jednotlivý- příkaz k provedení jedné platby
- hromadný- všechny převody, které mají zúčtování v jeden den. Platby jsou určeny různým příjemcům.
- Trvalý- tento příkaz se využívá pro zadání opakujících se plateb, které jsou určeny stejnému příjemci. (Šenkýřová, 1999)

Účastníci příkazu k úhradě:

- plátce
- banka plátce
- banka příjemce
- příjemce (Kalabis, 2005)

Příkaz k inkasu

Příkaz k inkasu je platební instrument, který vychází z pokynu příjemce platby. Tato inkasní forma placení je v současné době nejvyužívanější. Příjemce platby dává příkaz bance, aby provedla převod peněžních prostředků z účtu plátce na jeho účet. Předpoklad pro řádné provedení příkazu k inkasu je souhlas plátce s inkasem, které vůči jeho účtu dává příkazce. Tento souhlas může být dán dvojitou formou a to:

- **metodou DMF (Debet Mandate Flow)**- tato metoda je na základě báze kontroly souhlasu s inkasem na účtu plátce (inkasovaného).
- **metodou CMF (Credit Mandate Flow)**- tato metoda je na bázi kontroly souhlasu s inkasem na účtu příjemce (příkazce). (Schlossberger, 2012)

Druhy příkazů k inkasu:

- podle počtu plateb na jednom platebním příkazu- jednotlivý nebo hromadný příkaz
- podle opakovatelnosti plateb- jednorázový nebo trvalý příkaz k inkasu (Polouček a kol., 2006)

V příloze č. 2 je vzor vyplněného příkazu k inkasu.

Účastníci příkazu k inkasu

- příjemce
- banka příjemce
- banka plátce
- plátce (Máče, 2006)

3.7.2 Hladké platby

Hladká platba je nedokumentární platební instrument. Je to nejlevnější a nejrozšířenější forma přeshraničního převodu. Jedná se o platební příkaz z podnětu plátce. Uskutečnění platby je bez vazby na splnění závazku, ke kterému se účel platby vztahuje, z toho vyplývá, že neposkytuje záruku splnění závazku. Tyto platby využívají zejména obchodní partneři, kteří mají dobré obchodní vztahy a vztahy založené na vzájemné důvěře. (Máče, 2006)

Hladké platby jsou využívány ve všech oblastech zahraničního platebního styku. Používají se při realizaci všech druhů plateb obchodních či neobchodního charakteru. Mezi výhody těchto plateb patří rychlost realizace platebního příkazu, jednoduchost při zadávání příkazu dále nízké náklady spojené s realizací platby a také nezávislost na předkládání dokumentů. Nevýhodou je vysoké riziko prodávajícího, že platba neproběhne v dohodnuté výši, čase apod. Pro snížení tohoto rizika jsou využívány dokumentární platby. (Máče, 2006)

Rozlišují se dva základní druhy hladkých plateb:

- došlo (tj. platby ze zahraničí)
- vyšlo (tj. platby do zahraničí)

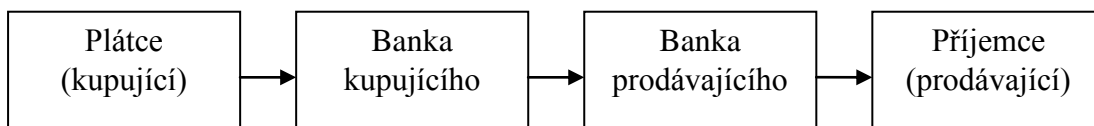
Technicky jsou platební příkazy prováděny prostřednictvím systému SWIFT. (Kalabis, 2012)

Platební příkaz má obvykle tyto náležitosti:

- číslo účtu a název příkazce
- částka cizí měně, která má být zaplacená
- název cizí měny v mezinárodním kódu ISO (např. EUR pro euro)
- přesný název a adresa příjemce úhrady, číslo jeho účtu, je-li používáno
- jméno a adresa peněžního ústavu příjemce platby (případně údaje o tom, přes který další ústav má být platba provedena, vyplnění tohoto údaje není povinností plátce)
- informace o tom, kdo platí bankovní výhody
- účel úhrady (pokud stanoví zvláštní předpis tak uvést platební titul)
- podpisy klienta podle podpisových vzorů (Kalabis, 2012)

Další náležitosti mohou plynout ze zákona č.219/1995 Sb., devizového zákona a navazujících obecně platných právních předpisů, které vydává Česká národní banka. (Kalabis, 2012)

Schéma postupu hladké platby



1. Plátce dá příkaz své bance k úhradě z jeho účtu (příkaz musí obsahovat podstatné náležitosti, zejména bankovní spojení plátce a příjemce, částku, identifikaci příkazce)
2. Banka plátce převede peněžní prostředky bance příjemce
3. Úhrada ve prospěch účtu příjemce, zúčtování a oznámení příjemci

3.7.3 Dokumentární platby

Dokumentární platba je platba, která je vázána na dokumenty související s daným obchodem. Dokumentární platba je způsob zabezpečení, jak si exportér ponechá kontrolu nad zbožím až do jeho zaplacení prostřednictvím dokumentů. Jsou to transakce, ve kterých platba ze strany banky je vázaná výhradně na kontrolu předložených dokumentů. Základní typy dokumentárních plateb jsou dokumentární inkaso a dokumentární akreditiv. Tyto platby jsou obecně dražší a bezpečnější než hladké platby, minimalizují obchodní riziko.

Dokumenty v mezinárodním obchodě používané u dokumentárních plateb:

- obchodní dokumenty
- dokumenty pro celní účely
- dokumenty přepravní a skladovací
- platební a úvěrové dokumenty
- dokumenty pojišťovací a další. (Machková, Černošlávková, Sato a kol., 2010)

Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso je v mezinárodním obchodě velmi častou platební podmínkou. Jedná se o operaci banky, která je prováděna na základě příkazu jejího klienta obstarat vydání dokumentů, které opravňují k dispozici s dodaným zbožím třetí osobě proti zaplacení určité peněžní částky. Banky nepřebírají žádný závazek. Tyto platby jsou využívány v případech, kdy vývozce a dovozce si vzájemně důvěřují. Z hlediska exportéra doporučit dokumentární inkaso je možné tehdy, když ochota a schopnost dovozce platit je bez problémů a dále pokud jsou ekonomické, politické, právní podmínky v dovozní zemi stabilní. (Kalabis, 2012)

Dokumentární inkaso je výhodná podmínka při dovozu. Výhodou je, že kupující neváže platební prostředky, nízká cena, vývozce má zajištěno, že kupující neobdrží dokumenty jinak, než je sjednáno. Není zde jistota, že mu dodávka bude zaplacená. (Šenkýřová, 1999)

Hlavní riziko u dokumentárního inkasa z hlediska exportéra je, že exportér postupuje riziko neodebrání zboží a jeho nezaplacení. Ale lze prostřednictvím dispozičních dokumentů neboli legitimačních, kdy je příjemcem zboží třetí strana (banka) zajistit, aby se exportér ponechal kontrolu nad zbožím až do zaplacení kupní ceny (D/P), popřípadě do uznání platebního dluhu formou akceptace směnky (D/A). (Andrle, 2013)

Dokumentární inkaso lze použít v různých variantách, z nichž jsou nejčastěji tyto dvě:

- **dokumenty proti placení (D/P documents against payment)** - kupující platí v době převzetí dokumentů, popřípadě lze se v souladu se smlouvou zavázat k pozdější úhradě. Pro kupujícího je výhoda, že finanční prostředky nejsou vázány předem.
- **dokumenty proti akceptaci směnky (D/A documents against acceptance)** - prodávající předává bance spolu s dokumenty směnku, která je vystavena na kupujícího. Splatnost směnky je k pozdějšímu datu, většinou po určitou dobu viděné. Jedná se o úvěrovou podmínku, kde je úvěr zajištěn směnečně. Vývozce nese riziko nepřevzetí zboží a také riziko neplacení. Exportér má výhodu, že může směnku akceptovat. (Machková, Černošková, Sato a kol., 2010)

Průběh dokumentárního inkasa:

- 1) Sjednání inkasních podmínek.
- 2) Vystavení inkasního příkazu. Po podepsání kupní smlouvy odešle dodavatel zboží a předá své bance potřebné dokumenty spolu s inkasním příkazem. Tato banka odešle dokumenty a instrukce zahraniční inkasní bance (banka odběratele).
- 3) Předložení dokumentů a úhrada. Banka informuje odběratele o podmínkách vydání došlých dokumentů. Při splnění podmínek a zaplacení, odběrateli vydá banka dokumenty. Inkasní banka převede částku vysílající bance a ta připsá danou částku na účet dodavatele. (Polouček a kol., 2006)

Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv patří k nejstarším bankovním nástrojům používaných zejména v mezinárodním obchodě. V poslední době se začíná používat i v tuzemském obchodě. Je to poměrně dokonalý platební a zajišťovací instrument. Jedná se o písemný závazek banky odběratele, že poskytne třetí osobě sjednané plnění, pokud budou do dané doby splněny akreditivní podmínky. Akreditiv banka vystavuje na základě pokynů příkazce resp. žadatele o akreditiv (zpravidla kupujícího) a podle jeho instrukcí. Smlouvou o otevření akreditivu se banka zavazuje příkazci, že na základě jeho příkazu, na vrub jeho účtu, poskytne platbu dodavateli, pokud on splní akreditivní podmínky. Příkazce je

povinen zaplatit bance poplatky spojené s realizací dokumentárního akreditivu. (Machková, Černošková, Sato a kol., 2010; Kalabis, 2012)

Hlavní principy dokumentárního akreditivu:

1) princip neodvolatelnosti (neodvolatelný akreditiv)- tento princip znamená, že vystavující banka a případně i potvrzující banka jsou vázány, že poskytnou plnění beneficiantovi na základě předložených dokumentů, které jsou vyžadovány akreditivem. Akreditiv nelze zrušit nebo změnit bez souhlasu všech zúčastněných stran. (Andrle, 2013)

2) princip nezávislosti na ostatních smluvních vztazích- akreditiv je vytvářen na základě kupní smlouvy, ke které se vztahuje jen věcně. Dokumentární akreditiv je nezávislý na smluvních vztazích. Banky se řídí pouze akreditivními podmínkami a jednají nezávisle. Jejich jednání je nezávislé na ujednáních, které jsou v kupních či jiných smlouvách. „Závazek vystavující a potvrzující banky z akreditivu k beneficiantovi není tedy závislý na vztahu mezi vystavující bankou a příkazcem akreditivu, na vztazích mezi bankami navzájem nebo na vztahu mezi příkazcem a beneficiantem akreditivu.“ (Andrle, 2013)

3) princip dokumentárnosti- závazkem vystavující či potvrzující banky z akreditivu je poskytnout plnění beneficiantovi po splnění všech akreditivních podmínek. Akreditivní podmínky zahrnují dokumenty, které je nutno předložit v pořádku a v řádném termínu. Akreditivní podmínky jsou splněny po předložení těchto dokumentů beneficiantem bance. Banka na základě ověření souladu s akreditivními podmínkami vyplatí akreditivní částku beneficiantovi. Jde o tzv. placení proti dokumentům. Všechny strany transakce se zabývají pouze dokumenty. Nezabývají se nikoli zbožím, proto se jedná o princip dokumentárnosti. (Andrle, 2013)

4) princip vyloučení odpovědnosti bank- dle Jednotných zvyklostí a pravidel pro dokumentární akreditivy nejsou banky odpovědné za:

- formu, přesnost, dostatečnost, a pravost dokumentů, popis, množství, váhu, kvalitu, jakost, stav, balení a hodnotu dodaného zboží, činy a jednání dopravců, pojistitelů atd.
- následky vzniklé zdržením nebo ztrátami při předávání zpráv či dokumentů
- následky, které vzniknou přerušením jejich obchodní činnosti zásahem úřadů, občanskými nepokoji, válkou, vyšší mocí, stávkami atd.

- to, že příkazy, které předávají, nebyly provedeny, když samy vyvinuly iniciativu při volbě jiné banky (korespondenční). (Andrle, 2013)

Funkce dokumentárních akreditivů

Základní funkce dokumentárních akreditivů jsou tyto:

1) funkce zajišťovací- jistota pro dovozce, že pokud se splní všechny podmínky, které jsou předepsané v akreditivu, získá plnění bez ohledu na to, zda kupující vlastní finanční prostředky pro platbu či nikoliv.

2) funkce platební- dokumentární akreditiv slouží jako platební nástroj v bezhotovostním platebním styku mezi kupujícím a prodávajícím.

3) funkce zabezpečovací- kupující žádá v akreditivních podmínkách, aby prodávající předložil bance dokumenty osvědčující skutečné odeslání zboží.

4) funkce úvěrová- u spolehlivého kupujícího banka neváže finanční prostředky předem, ale poskytne ručící úvěr kupujícímu a tímto si kupující zachová svou likviditu až do doby čerpání akreditivu. (Machková, Černošlávková, Sato a kol., 2010)

Druhy dokumentárního akreditivu:

Jsou dva základní druhy dokumentárních akreditivů a to odvolatelný a neodvolatelný.

Odvolatelný dokumentární akreditiv

Tento typ dokumentárního akreditivu se v praxi objevuje jen velmi zřídka. Kupující si nechává právo akreditiv, kdykoliv zrušit až do okamžiku, kdy je částka vyplývající z akreditivu splatná beneficiantovi. Může být vystavující bankou v libovolnou dobu odvolán nebo změněn, a tedy nepředstavuje skutečný závazek banky k beneficiantovi akreditivu. (Andrle, 2013; Kalabis, 2012)

Neodvolatelný dokumentární akreditiv

Neodvolatelný dokumentární akreditiv je pro vývozce záruka, že vystavující banka mu skutečně za dodávku zaplatí, tedy pokud splní podmínky dokumentárního akreditivu. Neodvolatelné dokumentární akreditivy mohou být potvrzené nebo nepotvrzené. (Andrle, 2013)

- **nepotvrzený neodvolatelný dokumentární akreditiv** – bankovní instrument, který zavazuje vystavující banku (banka, která akreditiv vystavila) poskytnout plnění exportérovi podle podmínek akreditivu, pokud předloží řádné dokumenty. Exportér má závazek banky, který je nezávislý na závazku importéra, který vyplývá z kontraktu, zaplatit za dokumenty odpovídající akreditivu. Pouze oznamuje podmínky akreditivu a zprostředkovává jeho realizaci. Nevstupuje zde banka příjemce do závazku vůči příjemci. (Andrle, 2013)
- **potvrzený neodvolatelný dokumentární akreditiv** - bankovní instrument, u kterého vzniká další závazek jiné banky, která je umístěna většinou v zemi exportéra zaplatit beneficiantovi podle podmínek akreditivu. Na základě žádosti může vystavující banka prodávajícího akreditiv potvrdit a sama převzít závazek. (Andrle, 2013)

Speciální typy dokumentárních akreditivů:

1) revolvingový akreditiv- po vyčerpání se obnovuje na původní výši. Způsob doplnění či obnovení stanovují akreditivní podmínky. Lze převést na dalšího beneficianta, pokud je označen jako převoditelný. (Andrle, 2013)

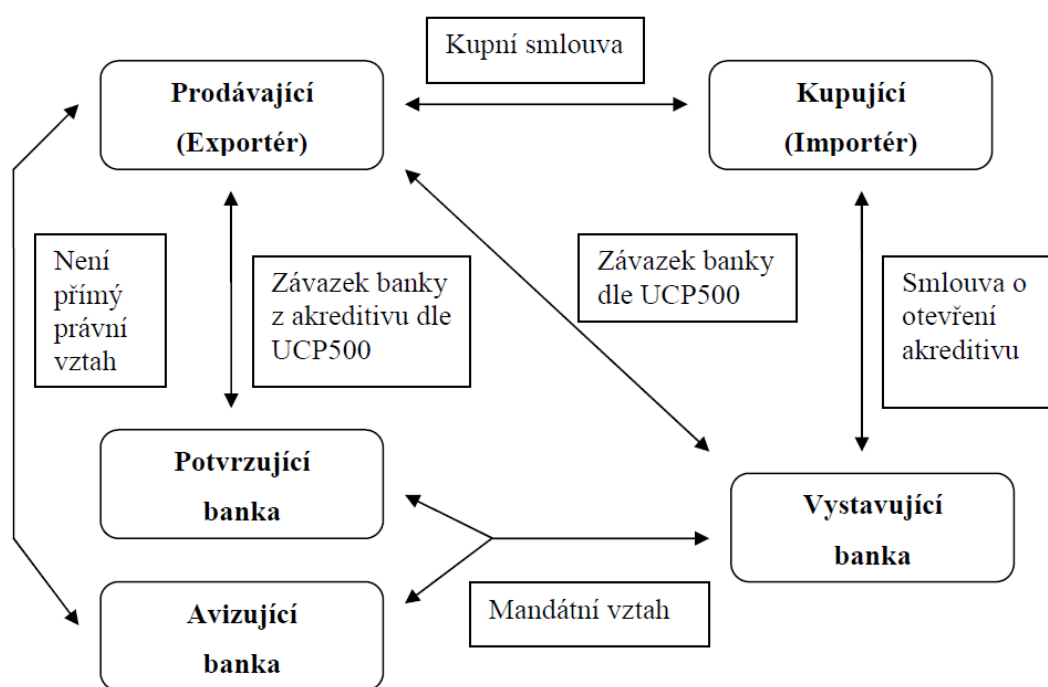
2) převoditelný akreditiv- umožňuje vývozci, aby požádal banku o převedení akreditivu na jiného beneficianta (svého dodavatele). Využívá se u nepřímých obchodů k převodu práv z akreditivu na původního dodavatele zboží. Podmínky akreditivu jsou stejné, kromě akreditivní částky, lhůty pro předložení dokumentů či některé další podmínky. Akreditiv lze převést pouze jednou, ale pokud nejsou zakázány dílčí dodávky, lze částí akreditivu převést samostatně několika dodavatelům. Musí být označeny jako převoditelné. (Machková, Černošáková, Sato a kol., 2010)

3) back-to-back- vystaven na základě jiného akreditivu. Slouží pro financování zprostředkovatele, který dodává zboží pod prvním akreditivem konečnému dovozci a sám zboží získává jako importér v rámci druhého back to back akreditivu. Prostředky, které plynou z prvního akreditivu, slouží k zaplacení back to back akreditivu. Back to back byl vystaven na nižší částku než akreditiv první. Rozdíl mezi akreditivy tvoří provizi zprostředkovateli. Hlavní přednost tohoto akreditivu je flexibilita. (Andrle, 2013)

4) **standby akreditiv**- je zárukou ve formě akreditivu, který může nahradit jakýkoli druh platební či neplatební záruky. (Andrle, 2013)

5) **Remboursní akreditiv**- používá se ve vztahu k zahraničním obchodním partnerům, tehdy pokud mezi bankami země vývozce a země dovozce je uzavřena úvěrová dohoda. (Machková, Černošlávková, Sato a kol., 2010)

Schéma: Vztahy mezi stranami akreditivní operace



Zdroj: (Andrle, 2013)

Průběh dokumentárního akreditivu:

- 1) uzavření smlouvy a dohoda o placení akreditivem včetně akreditivních podmínek
- 2) žádost o otevření akreditivu
- 3) otevření akreditivu
- 4) zpráva o otevření akreditivu
- 5) akreditivní příkaz jeho přezkoumání
- 6) oznámení o otevření akreditivu
- 7) odeslání zboží
- 8) předložení dokumentů se žádostí o jejich zaplacení

- 9) ověření, zúčtování částky uvedené v akreditivu ve prospěch účtu vývozce a zatížení účtu příkazující banky, zúčtování akreditivní částky
- 10) odeslání dokumentů se žádostí o zaplacení akreditivu
- 11) kontrola dokumentů a jejich ověření, zda byly splněny akreditivní podmínky a zúčtování akreditivní částky ve prospěch banky vývozce (Černohorský, Teplý, 2011)

Právní úprava

Právní úpravu dokumentárního akreditivu obsahuje Občanský zákoník. Právní úprava akreditivu v novém občanském zákoníku z hlediska právní vychází z dosavadní úpravy smlouvy o otevření akreditivu v obchodním zákoníku. V Občanském zákoníku obsahuje právní úpravu akreditivu v části čtvrté v dílu 11 *Závazky ze smlouvy o účtu, jednorázovém vkladu, akreditivu a inkasu* a v oddílu 3 pod marginální rubrikou *Akreditiv* §2682-2693. Tyto paragrafy obsahují obecnou úpravu akreditivu, upravují zvláštnosti potvrzeného akreditivu, zvláštní úpravu dokumentárního akreditivu: ustanovení v paragrafu §2701 je v občanském zákoníku označeno jako Jiné akreditivy a vztahuje se na zvláštní úpravu dokumentárního akreditivu na akreditivy jiné než dokumentární. (Liška, Elek, Marek, 2014)

3.7.4 Směnky

Použití směnky samotné v mezinárodním obchodě je v dnešní době zcela výjimečné. Směnka se používá ve spojení s dokumentárními platbami. Jedná se o nástroj k zajištění úvěru, ale v některých platebních podmínkách má jen funkci platební. (Kalabis, 2012)

Směnka je převoditelný cenný papír, který splňuje zákonem předepsané náležitosti, na kterém se určitá osoba zavazuje, že zaplatí oprávněnému majiteli směnky určitou směnečnou částku. Jsou upravovány zákonem Směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. Směnečný a šekový zákon je upravován podle dvou oblastí, podle Ženevské konvence a anglosaské oblasti. Je to abstraktní závazek, to znamená, že zničení či ztráta nebo odcizení směnky právo ze směnky zaniká. (Kalabis, 2012; Machková, Černošková, Sato a kol., 2010)

Druhy směnky:

Směnky lze rozdělit podle následujících hledisek:

Tabulka 2 - Druhy směnek

Hledisko třídění	Druhy směnek
Podle slibu/příkazu zaplatit	vlastní
	cizí
Podle způsobu splatnosti	denní (fixní, precizní)
	datosměnka (lhůtová směnka)
	vistasměnka
	lhůtní vistasměnka
Podle funkce	obchodní
	akceptační
	depozitní
	blankosměnka
	rektasměnka
	...atd.

Zdroj: Máče, 2006

Základními formami směnky jsou směnka cizí a směnka vlastní. Cizí směnka je platební příkaz věřitele, který příkazuje ve směnce dlužníkovi, aby zaplatil v přesný den určitou částku na určitém místě osobě, která je označena v řadu. (Mače, 2006)

Podstatné náležitosti směnky:

- označení, že jde o směnku
- bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžní částku nebo slib o zaplacení
- jméno směnečníka
- údaj splatnosti, částka
- údaj místa, kde má být zapláceno
- jméno komu má být zapláceno nebo na jeho řad být placeno
- datum a místo vystavení směnky
- podpisy (Kalabis, 2012)

Vlastní směnka je písemný slib výstavce, že zaplatí ve stanovený den splatnosti, peněžitou částku určité osobě, která je označena na směnce. Směnka musí obsahovat všechny podstatné náležitosti kromě údaje směnečníka, tj. kdo má platit. (Kalabis, 2012)

Vedle podstatných náležitostí směnky, které musí obsahovat, aby s ní bylo nakládáno jako se směnkou, se v jejich obsahu často objevují další doložky, které zákon nevyžaduje, ale jsou důležité v praxi.

Druhy doložek:

- Rektadoložka- tato doložka zakazuje převod indosamentem (rubopisem). Převod lze provést občanskoprávní cestí.
- Domicilační doložka- údaj osoby, u které má být směnka předložena k proplacení. Nejčastěji se jedná o banku.
- Doložka bez protestu- užívá se velmi často, souvisí s protestem.
- Doložka úzkosti- majitel směnky, který jí dává do oběhu, dává najevo, že neodpovídá za akceptaci a placení směnky. Zaplacení však výstavce vyloučit nikdy nemůže.
- Úroková doložka- označují výši úroku dojednaného úroku, způsob výpočtu úroku. Používá se zřídka jen u vista směnek nebo lhůtní vistasměnek.
- Avalizační doložka- vyjadřuje skutečnost, že závazek dlužníka je zaručen další osobou. Aval slouží: ke zvýšení hodnoty závazku dlužníka, jako instrument pro věřitele a jako prostředek pro věřitele, na základě kterého se může nefinancovat u své banky, pokud je avalovaná dobrou bonitní bankou.
- Doložka hodnotová- slovy „hodnoty ve zboží“, - protihodnota směnečné sumy byla dána ve zboží.
- Doložka efektivní- znamená pro zavázaného, že je povinen zaplatit v měně uvedené na směnce.
- Zástavní doložka- „hodnota k zástavě“- velice málo využívána. (Kalabis, 2012)

Převod práv a povinností ze směnky je mezi jednotlivými osobami umožněn indosamentem.

3.7.5 Šeky

Šek je dalším platebním nástrojem, který je využíván zejména v mezinárodním platebním styku. Šek je cenný papír, ve kterém je bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance, aby banka vyplatila určitou peněžitou částku na vrub šeku uvedeného účtu

oprávněnému majiteli šeku. Šeky jsou právně upraveny ve stejném zákoně jako směnky, zákonem Směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb. Náležitosti šeků jsou vymezeny v tomto zákoně, odpovídají Ženevské oblasti. (Kalabis, 2012)

Šekové náležitosti podstatné:

- písemná forma
- jeden jazyk, ve kterém musí být listina sepsána
- slovo šek nebo v textu listiny označení, že se jedná o šek
- bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou šekovou sumu
- jméno, toho kdo má platit
- místo splatnosti
- datum a místo vystavení
- podpis výstavce (Kalabis, 2012)

Nepodstatné náležitosti:

- číslo šeku
- údaj osoby, komu má být šek proplacen
- číslo šekového účtu
- druhý údaj peněžní částky (Kalabis, 2012)

Chybí-li některá podstatná náležitost, nemůže být listina považována za šek. Pokud neobsahuje některou z nepodstatných náležitostí je snížena jeho kvalita, ale šek je platný.

Členění šeků: (Polouček a kol., 2006)

- podle toho, v čí prospěch je šek vystaven
 - šeky na jméno- vystaven určitou osobou
 - šek na řad- vystaven na určitou osobu s doložkou na řad
 - šek na doručitele- není uvedena konkrétní osoba, je uvedeno jméno majitele nebo určité osoby s doložkou
 - rektašek- je doplněn doložkou „nikoliv na řad“
- podle výstavce šeku
 - bankovní- vystavuje banka

- soukromé- výstavce nebankovní subjekt, osoba, která má účet v bance. Formuláře obsahuje šeková knížka.
- zvláštní typy šeků
 - šek pokladní- slouží k výběru hotovosti v bance
 - šek k zúčtování
 - cestovní šek a eurošek - jsou speciální druhy šeku, který slouží pro potřebu cestovního ruchu. (Šenkýřová, 1999) Právní úprava je obsažena v novém Občanském zákoníku.

3.7.6 Bankovní záruky

Bankovní záruka je v mezinárodním obchodě využívaným nástrojem k zajištění závazku. Záruka je vhodná pro závazky platební, ale i pro neplatební. Banka uzavře dohodu s klientem, že mu k určitému datu nebo po určitou dobu bude garantovat poskytnutí úvěru k předem určenému účelu. (Polouček a kol., 2006)

V Občanském zákoníku č. 89/2012 Sb. je charakterizovaná v § 2029 – §2039. Bankovní záruka v Občanském zákoníku je definována takto: „*Finanční záruka vzniká (§ 2029) prohlášením výstavce v záruční listině, že uspokojí věřitele podle záruční listiny do výše určité peněžní částky, nesplní-li dlužník věřiteli určitý dluh, anebo splní-li se jiné podmínky určené v záruční listině. Je-li výstavcem banka, zahraniční banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo, jedná se o bankovní záruku.*“ (Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů)

Bankovní záruka musí mít vždy písemnou formu. Vznik finanční záruky je spjat na jednostranné právní jednání- na písemné prohlášení v záruční listině. V záruční listině je možné se odkázat na obchodní podmínky a obchodní zvyklosti. Jednotná pravidla pro smluvní záruky vypracovala Mezinárodní obchodní komora v Paříži. (Liška, Elek, Marek, 2014)

Záruční listina musí obsahovat:

- označení záruční banky, věřitele a dlužníka
- výši částky, kterou se banka zavazuje poskytnout věřiteli
- závazek dlužníka, za který banka ručí (může se jednat o peněžitý, ale i nepeněžitý závazek). (Černohorský, Teplý, 2011)

Riziko, že dlužník nesplní závazek, přenáší věřitel na záruční banku. Banka si potom musí zajistit splnění pohledávky od dlužníka, za kterého převzala bankovní záruku. Záruky lze rozdělit podle různých kritérií. (Černohorský, Teplý, 2011)

Podle vázanosti bankovní záruky na hlavní zaručený závazek a podmínky kontraktu rozlišujeme:

- záruka akcesorická- vazba na zajišťovaný závazek. Banka může uplatňovat námitky proti uplatnění záruky.
- záruka abstraktní- samostatná záruka, neváže se na závazek a podmínku kontraktu. Banka tyto podmínky kontraktu polní, ze záruky a na první výzvu a bez námitek. (Machková, Černošlávková, Sato a kol.,2010)

Podle druhu zajišťovaného závazku:

- platební záruka- vystavována na peněžité plnění (např. úhrada kupní smlouvy)
- neplatební záruka- je vystavována na ostatní závazky (např. správné provedení kontraktu, na ztracené dokumenty). (Machková, Černošlávková, Sato a kol., 2010)

Zvláštním druhem jsou záruky nepřímé. Ty lze dělit na kryté a nekryté. U krytých záruk banka, která vystavuje záruku vůči beneficiantovi, požaduje, aby zahraniční banka příkazující vázala příslušnou peněžitou částku na účet předem. U nekrytých se spokojí se závazkem zahraniční banky, že uhradí veškeré náklady. (Machková, Černošlávková, Sato a kol, 2010)

Dále jsou tzv. kontraktní záruky, to je skupina bankovních záruk, které bývají požadovány veřejných soutěží, při dodávkách investičních celků, stavebních prací apod. Mají charakter abstraktních záruk a patří mezi ně:

- záruka za platnost nabídky
- záruka za vrácení akontace
- záruka za řádné provedení kontraktu
- záruka za údržbu
- záruka za zádržné. (Machková, Černošlávková, Sato a kol., 2010)

3.8 Bankovní obchody v obchodní praxi bank

Většina bankovních obchodů, před účinností zákona č. 89/2012. občanský zákoník, byla zahrnuta v zákoně č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Pouze některé bankovní obchody byly předmětem zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů a eventuálně i dalších zákonů. Od 1. 1. 2014 vstoupil v účinnost nový občanský zákoník, který sjednotil regulaci většiny soukromoprávních závazků.

Dokumentární akreditiv v obchodní praxi

Obchodní banky vycházejí z předpisů nového občanského zákoníku, ze zákona č. 219/1995 Sb., Devizový zákon, opatřením České národní banky, ze zákona č. 191/1950 Sb. Zákon směnečný a šekový, různými vyhláškami a řídí se také Jednotnými zvyklostmi a pravidly pro dokumentární akreditivy – UPC 600 a ostatními materiály Mezinárodní obchodní komory (MOK) v Paříži.

Banky dodržují zejména pravidla UCP, ze kterých plynou obecné zásady pro banky:

- pro banky jsou závazná pouze znění akreditivu, nikoli znění obchodních kontraktů
- banky se zabývají pouze dokumenty, nikoli samotným zbožím nebo službami
- banky nezkoumají, zda dodané zboží odpovídá popisu v akreditivu a v dokumentech, ale zkoumá jen soulad dokumentů s podmínkami akreditivu
- banky nezodpovídají a nezkoumají pravost, zfalšování dokumentů nebo právní účinek dokumentů
- banky nejsou odpovědné za zdržení nebo zkomolení ve zprávách zaslaných swiftem, nebo omylů v překladech
- bankám nevznikají následky vzniklé přerušením její obchodní činnosti zásahem úřadů, občanskými nepokoji, válkou, vyšší mocí, stávkami či výlukami
- banky neodpovídají za to, že instrukce, které předaly jiné bance, nebyly provedeny, když daná banka vyvinula iniciativu k provedení instrukcí. (Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v ČR, 2007)

4 Průběh obchodní transakce a výběr vhodného platebního instrumentu

Mezinárodní obchod v dnešní době je velice rozšířené odvětví v mezinárodních vztazích. Neexistuje snad žádná země, která by nebyla v jakékoliv formě účastníkem mezinárodního obchodu. Obchodování zemí je pod značným vlivem politické, ekonomické situace v dané zemi. Nelze předpovídat, jak se bude situace na obchodním trhu vyvíjet za určitý čas. Nejdůležitější částí obchodního případu je výběr vhodného platebního instrumentu mezi partnery. Instrument, který bude vyhovovat oběma stranám. Výběrem vhodného instrumentu lze předejít nedorozuměním nebo nedostatečnému plnění podmínek kontraktu.

Nejčastěji používaný instrumentem v mezinárodním obchodě je dokumentární akreditiv. Zaměřením na obchodování se zahraničními firmami, mohou firmy získávat lepší možnosti, a to jak prodejní tak nákupní. Je důležité, aby firma měla zkušenosti v zahraničních obchodních vztazích, protože zahraniční obchod je spojen s celou řadou specifických rizik například politické, měnové, přepravní atd.

Rizika spojená s mezinárodním obchodem jsou např. tyto:

- **riziko teritoriální (politické)** - jsou to rizika, které plynou z politického a makroekonomického vývoje jednotlivých zemí. Dále mohou také plynout z důsledků přírodních katastrof, administrativních opatření, bojkotu zboží, embarga apod. Jedná se o rizika, která mají negativní vliv na výsledky obchodních transakcí, podnikatelských záměrů.

Preventivním opatřením je získávání informací o situacích jednotlivých zemí, je to v obchodním zájmu podniku.

- **riziko tržní** - v důsledku změny tržních podmínek se nedosáhne určitého cíle nebo daný podnik dosáhne ztráty, ale změny mohou přinést a i příznivý podnikatelský výsledek oproti danému cíli. Toto riziko nese každý podnik jak v zahraničním obchodě, tak ve vnitřní ekonomice. Změna tržních podmínek může mít několik příčin např. změna vztahu nabídky a poptávky po určitém zboží, sezónní výkyvy, změna technologie apod.

- **riziko komerční** - jedná se o rizika, které vyplývají z nesplnění závazku obchodním partnerem. Týkají se vztahů mezi exportérem a importérem, služby využívané obchodem (např. vztahy k dopravcům, pojišťovnám apod.) (Machková, Černošlávková, Sato a kol., 2014)

Plynoucí rizika lze snížit pomocí vhodnou kombinací platebních podmínek, podmínek předložení dokumentů, pojištění. Smluvní strany se musí dohodnout, jakým právním řádem se bude kupní smlouva řídit, v jaké měně bude smlouva uzavřena, jaké množství zboží bude dodáno, jaké budou dodací podmínky a jaké budou platební podmínky. Dále je nutné dohodnout, jaké dokumenty budou požadovány, jejich druh, náležitosti, počty originálů a kopií apod.

Průběh dokumentárního akreditivu

1) Sjednání akreditivních podmínek

První fáze postupu při placení akreditivem je stanovení akreditivních podmínek. Dojednání akreditivních podmínek probíhá v rámci jednání o obsahu dokumentárního akreditivu. Nejvyšší pozornost by měl beneficiant věnovat stanovení lhůt a akreditivních podmínek, protože tyto podmínky se týkají zajištění platby, slouží také jako určitá pojistka příkazce, že úhrada nenastane, dokud nebudou splněny stanovené podmínky. Akreditivní podmínky jsou určitou zárukou, že objednané zboží bude odesláno ve stanoveném termínu, kvalitě a za sjednanou cenu. Po splnění podmínek banka vyžaduje kontrolu dokumentů ve stanoveném termínu. Pokud příkazce zjistil, že jsou nesrovnalosti s dodávkou zboží nebo, že jiné podmínky, co byly ve smlouvě, nebyly dodrženy, ikdyž byly akreditivní podmínky splněny, příkazce nemůže zabránit bance, aby provedla úhradu. Je proto důležité, aby obě smluvní strany postupovaly při sjednávání podmínek slušně. Dokumentární akreditiv je svou povahou samostatnou transakcí, ikdyž vystavení kupní smlouvy je jeho podkladem. (Andrle, 2013)

2) Uzavření obchodního kontraktu

Dalším krokem je uzavření obchodního kontraktu. Kupní smlouva se uzavírá mezi prodávajícím a kupujícím. Obsahem kupní smlouvy jsou základní práva a povinnosti obou stran. Forma, způsob uzavírání a rozdíly v právních předpisech mohou vést k případným

problémům a obtížím, proto je nutné při přípravě a uzavírání kupní smlouvy věnovat velkou pozornost. (Mulačová, Mulač, 2013)

Předpoklad správného fungujícího akreditivu je dobře uzavřená kupní smlouva, která stanoví všechny podmínky pro příslušnou dodávku a její zaplacení. Pokud je platební podmínkou akreditiv, je nutné, aby příkazce akreditivu při stanovení akreditivních podmínek dodržel všechny podmínky kupní smlouvy. Dokumentární akreditiv je abstraktní závazek, to znamená, že banky se nezabývají kupní smlouvou, ale vychází pouze z plnění akreditivu. Z toho tedy vyplývá, že akreditiv bude vyplacen jen tehdy, pokud budou splněny akreditivní podmínky, i když budou v nesouladu s kupní smlouvou. Je proto nutné, aby prodávající vždy zkontroloval, zda znění akreditivu souhlasí s kupní smlouvou. Pokud akreditiv je v rozporu s kupní smlouvou, prodávající požádá kupujícího (příkazce akreditivu) o případnou změnu v akreditivu. (Andrle, 2013)

Při uzavírání kontraktu je nutné se domluvit, pod jakou přepravní podmínkou bude zboží dodáno. K tomu slouží tzv. INCOTERMS 2010 (International Commercial Terms). Podmínky INCOTERMS byly zavedeny za účelem odstranění problémů vyplývajících z rozdílných obchodních způsobů v jednotlivých zemích. Podmínky vydala Mezinárodní obchodní komora v Paříži v roce 1936. Pravidla od té doby mají několik revizí. Pokud vznikne nová verze, starší verze nezaniká. Ve smlouvách je proto nutné uvádět, kterými pravidly, z kterého roku se bude smluvní ujednání řídit. INCOTERMS ani UCP nejsou mezinárodními právní normy, ale stávají se závaznými v okamžiku, kdy se na ně kupní strany odvolávají v textu smlouvy. (DSV, 2015)

INCOTERMS 2000 obsahuje 13 doložek, které se člení do 4 skupin podle počátečního písmene. Od 1. 1. 2011 platí nová verze INCOTERMS 2010, která obsahuje 11 doložek a 2 kategorie. (BusinessInfo.cz, 2015)

Doložky INCOTERMS upravují:

- náklady a rizika spojená s dopravou
- způsob, místo a okamžik předání zboží kupujícímu
- způsob, místo a okamžik přechodu výloh a rizik z prodávajícího na kupujícího
- další povinnosti stran při zajišťování dopravy, průvodních dokladů, kontroly, pojištění, celního odbavení (DSV, 2015)

Doložky INCOTERMS neřeší:

- přechod vlastnického práva ke zboží, řeší pouze dispoziční právo k zásilce(DSV, 2015)

3) Otevření akreditivu

Po podpisu kupní smlouvy nastává fáze otevření dokumentárního akreditivu ve prospěch prodávajícího. O vystavení akreditivu žádá kupující (příkazce) u své banky, kde má svůj účet. Banka posoudí a rozhodne, zda žádosti svého klienta vyhoví. Pokud je zjištěno krytí pohledávky, banka akreditiv svému klientovi otevře. Dokumentární akreditiv je otevřen a avizován beneficiantovi další avizující bankou. Avizující banka je banka, kde má beneficiant otevřen svůj účet. V otevřeném akreditivu musí být podmínky, které jsou uvedeny v příkazu. Banka vystaví akreditiv na základě příkazu odběratele ve prospěch prodávajícího. Prodávající nejpozději do data platnosti akreditivu předloží dokumenty avizující bance. Banka ověří správnost dokumentů a předá je bance odběratele, která správnost dokumentů potvrdí. Výplatu provede banka beneficianta (avizující) na základě pověření vystavující bankou.(Andrle, 2013)

Banka beneficianta (avizující) obdrží swiftovou zprávu od vystavující banky, kterou vystavující banka žádá avizující banku o avizování akreditivu beneficiantovi. Může také žádat banku o potvrzení akreditivu, anebo jí zmocnit ke kontrole a výplatě akreditivu. Po obdržení znění akreditivu by měl prodávajícího zkontrolovat:

- zda akreditivní částka souhlasí s cenou zboží z kupní smlouvy
 - zda jsou do částky zahrnuty náklady na dopravu, pojistné
 - je-li beneficiant schopen odeslat zboží, získat potřebné dokumenty a předložit je v uvedených termínech, které jsou určeny v akreditivu
 - zda může být zboží odesláno po domluvené trase a také jestli tomu nebrání nějaké překážky
 - zda souhlasí údaje v obchodní smlouvě, tedy popis zboží, dodací lhůta
 - zda akreditivní podmínky splňují požadavky na zajištění zboží a všechny rizika, kterým by se chtěl vyhnout beneficiant
 - Je-li akreditiv v souladu se způsobem platby a ostatními platebními podmínkami.
- (Andrle, 2013)

Příkazce žádá banku o otevření akreditivu na základě vyplněného formuláře o vystavení dokumentárního akreditivu ve prospěch prodávajícího, ve kterém jsou tyto údaje:

- logo, jméno, adresa vystavující banky
- identifikace příkazce (jméno, adresa, číslo účtu u banky),
- identifikace beneficianta (jméno, adresa), korespondenční banka beneficianta se nemusí uvádět
- částka akreditivu (musí být uvedena přesná, nejvyšší možná i jako přibližná
- místo a datum splatnosti - je velice důležité, u které banky je akreditiv použitelný
- požadované dokumenty
- použitelnost akreditivu
- dodací parita dle INCOTERMS, termín nalodění/odeslání
- popis zboží, povolení či nepovolení dílčích dodávek, přeložení zboží, místo odeslání/nalodění zboží
- způsob oznámení akreditivu beneficiantovi (avizovaný/potvrzený)
- plátce akreditivních výloh a odměn
- datum vystavení příkazu, razítko, podpis příkazce

Příkaz k otevření neodvolatelného dokumentárního akreditivu je v příloze č. 6

Banka příkaz zkontroluje a je-li příkaz v souladu s jejími všeobecnými obchodními podmínkami či jiným předpisům, je-li zajištěna blokáce na účtu příkazce nebo jsou finanční prostředky zajištěny v rámci poskytnutého úvěru, akreditiv banka otevře.

Banky mezi sebou komunikují tzv. SWIFT zprávou. Jedná se o mezinárodní počítačově řízenou telekomunikační síť, která zprostředkovává celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci. Tato síť umožňuje rychlý, spolehlivý, bezpečný přenos dat, které se týkají platebních a finančních transakcí a další přenos informací, který s tím souvisí. Swiftové zprávy se člení do deseti kategorií 0-9. V modelovém příkladu se bude jednat o akreditivy, které mají kategorii číslo 7. (Schlossberger, 2012)

4) Čerpání akreditiv

Prodávající odešle zboží ve stanovené lhůtě a předloží požadované dokumenty bance. Banka je zkontroluje, aby se přesvědčila, zda jsou předloženy ve stanovené lhůtě a odpovídají akreditivu, tedy jestli odpovídají Jednotným pravidlům a zvyklostem pro dokumentární akreditivy. Pokud jsou dokumenty v pořádku, banka je může proplatit přímo beneficiantovi, pokud je to potvrzující banka. Potvrzující banka dokumenty zašle bance vystavující nebo dokumenty proplatí, až po obdržení finančního krytí od banky vystavující. V situaci, kdy jsou splněné akreditivní podmínky, proplácí akreditivní částku, jak bylo uvedeno, nebo by mohla akceptovat směnku nebo může nastat situace, kdy má akreditiv odloženou splatnost, tak by se banka zavázala k proplacení ve stanovené lhůtě. Beneficiant obdrží přímo peníze, pokud dojde k proplacení, v případě směnky si může vybrat, zda počká do doby splatnosti směnky nebo jí před termínem splatnosti prodá. Banka, které byly dokumenty předloženy, zasílá příslušné dokumenty vystavující bance a žádá jí o úhradu akreditivní částky okamžitě nebo později, to ale záleží na určené variantě placení. Vystavující banka po obdržení dokumentů je zkontroluje, a pokud s nimi souhlasí, uvolní je příkazci a zatíží účet příkazce za proplacenou částku. Dokumenty příkazce využije k převzetí zboží a k vyřízení ostatních potřebných formalit. (Andrle, 2013)

Zjistí-li vystavující banka nesrovnalosti v dokumentech, že dokumenty nejsou v souladu s akreditivními podmínkami, uplatní námitku, že čerpání, akceptace nebo negociace nebyly provedeny na základě akreditivních podmínek. Námitka se podává prostřednictvím SWIFTu, kde je přesně uvedeno odůvodnění korespondenční bance. (Andrle, 2013)

Pokud banka najde v dokumentech určité nesrovnalosti, které jsou odstranit má beneficiant možnost je odstranit. Možné je to odstranit, zda to dovoluje platnost akreditivu. V případě neodstranitelných nesrovnalostí se dohodne s beneficiantem na dalším postupu. (Andrle, 2013)

Dokumenty vyskytující se v zahraničním dokumentárním akreditivu jsou následující:

- Obchodní dokumenty- obchodní faktura, balící list, vážní list, certifikát o původu zboží, původní osvědčení, různé certifikáty (certifikát o kvalitě,

inspekční certifikát, certifikát beneficenta), zdravotní a jiná osvědčení, předávací protokol

- Dopravní dokumenty - námořní palubní konosament, multimodální dopravní dokument, konosament charty party, železniční nákladní list, letecký nákladní list, silniční nákladní list, říční náložný list, kurýrní a poštovní dokumenty
- Pojistné dokumenty- pojistka, pojistný certifikát
- Finanční dokumenty- cizí směnka
- Zasílatelské dokumenty

FCT- potvrzení zasílatele o neodvolatelném odeslání zboží,

FCR- potvrzení zasílatele o převzetí zboží k neodvolatelnému odeslání zboží (Andrle, 2013)

4.1 Příprava a vlastní provedení kontraktu

Vybraná obchodní transakce se uskuteční v rámci tržního prostředí mezi ekonomickými subjekty v mezinárodních ekonomických vztazích, které se řídí právní úpravou smluvních vztahů, na kterých jsou založeny.

Pro názornost se sestaví příklad importního dokumentárního akreditivu dovozu zboží ze třetí země do České republiky. Byla vybrána země Turecko. Turecko se stává pro Českou republiku tradičním a klíčovým obchodním partner. Ve smlouvě si strany dohodly jako platební instrument neodvolatelný dokumentární akreditiv. Dokumentární akreditiv byl vybrán z nabídky platebních instrumentů podle kritérií a na základě rizik plynoucích z kontraktu.

Turecko se stává populárním obchodním partnerem. Je nutno zvážit a uvědomit si všechna rizika obchodování, spojená s touto zemí. Je proto vhodné využít dostupnou formu kontroly obchodního partnera- např. osobní návštěva výrobce, kontrola výroby, kontrola kvality, zkontrolovat množství zboží určeného k obchodu. Kontroly je možné provést osobně nebo se spoluprací Česko-turecké smíšené obchodní komory. Tato komora byla zřízena za účelem rozvoje hospodářských styků s Tureckou republikou. Komora sdružuje české a zahraniční právnické i fyzické osoby, které mají zájem vstoupit a účastnit se trhu, kde probíhá výměna mezi českými a tureckými podnikatelskými subjekty.

Firma XYZ, a. s. (odběratel, kupující) z České republiky a firma Trading Company LTD (dodavatel, beneficiant) z Turecka se dohodly na kontraktu v hodnotě 150 000 USD.

Výběr vhodné platební podmínky pro danou obchodní transakci na základě hrozících rizik pro obě smluvní strany.

Tabulka 3 - Hodnocení rizik u vybraných platebních podmínek ze strany prodávajícího

Druh platebního instrument	Platba předem	Hladká platba	Dokumentární inkaso	Dokumentární akreditiv
Neznalost obchodní partnera	4	1	2	3
Platební neschopnost kupujícího	4	1	2	3
Neochota převzít zboží	4	1	2	3
Nedodržení platebního termínu	3	1	2	4
Platební neschopnost banky kupujícího	2	1	2	4
Neschopnost teritoria kupujícího	3	1	2	4
Součet	24	6	12	25

Zdroj: vlastní zpracování

Podle zvolených rizik použitím hodnotící škály: 1 – nejhorší varianta, 4 – nejlepší varianta.

Jako nejvhodnější platební instrument zajištění pro prodávajícího je z této nabídky nejlepší dokumentární akreditiv. Na druhém místě je platba předem, ale ta se vyskytuje v mezinárodním obchodě jen zřídka.

Tabulka 4 - Hodnocení rizik u vybraných platebních podmínek ze strany kupujícího

Druh platebního instrument	Platba předem	Hladká platba	Dokumentární inkaso	Dokumentární akreditiv
Nedodržení smluvené kvality zboží a jeho množství	1	3	2	4
Nevracení zaplacené akontace prodávajícímu v případě nesplnění dodávky	1	2	3	4
Nedodržení dodacího termínu	1	2	3	4
Nedodržení stanovených dílčích dodávek	1	2	3	4
Nedodržení technických záruk	1	4	3	2
Součet	5	13	14	18

Zdroj: vlastní zpracování

Podle zvolených rizik použitím hodnotící škály: 1 – nejhorší varianta, 4 - nejlepší variant.

Jako nejvhodnější platební instrument zajištění pro kupujícího je z této nabídky nejlepší dokumentární akreditiv.

Na základě hodnoticích rizik u platebních podmínek u obou stran a také vzhledem vysoké částky kontraktu bude zvolena jako platební podmínka dokumentární akreditiv. Musí se zvolit jeden ze základních druhů dokumentárních akreditivů: odvolatelný akreditiv, nepotvrzený neodvolatelný akreditiv nebo potvrzený neodvolatelný akreditiv. U odvolatelného akreditivu hrozí určitá rizika, a proto je vybraná obchodní podmínka **neodvolatelný akreditiv**.

Firma XYZ, a. s. (odběratel, kupující) z České republiky a firma Trading Company LTD (dodavatel, beneficiant) z Turecka se dohodly na kontraktu v hodnotě 150 000 USD. Ve smlouvě byl dohodnut jako platební instrument neodvolatelný dokumentární akreditiv. (100% LC- dokumentární akreditiv kryje 100% hodnoty kontraktu)

Banka kupujícího: Komerční banka, a. s. (Česká republika)

Banka prodávajícího (beneficianta): Garanti Bank (Turecko)

Dokumentární akreditiv (Documentary Letter of Credit - L/C) se řídí platnými Jednotnými zvyklostmi a pravidla UCP 600, revize 2007

Vyžadované dokument: obchodní faktura, námořní konosament, osvědčení o původu zboží, balící list

Doprava: z přístavu Samsun (Turecko) do přístavu Hamburg (Německo).
Plavba zboží z Turecka z přístavu Samsun do přístavu Hamburg potrvá 22 dní.

Praktické provedení dokumentárního akreditivu

Schéma: Průběh dokumentárního importního akreditivu



Zdroj: vlastní zpracování

legenda:

- 1) Prodávající uzavře kontrakt s kupujícím, na základě všech rizik si zvolí platební instrument dokumentární akreditiv.
- 2) Kupující svou banku požádá o otevření akreditivu, uzavře s ní smlouvu o otevření akreditivu a vyplní žádost.
- 3) Na základě žádosti svého klienta Komerční banka otevírá akreditiv ve prospěch prodávajícího prostřednictvím jeho avizující banky.
- 4) Avizující banka otevření akreditivu oznámí prodávajícímu.
- 5) Prodávající předloží avizující bance dokumenty, které byly dohodnuty ve smlouvě a byly předepsány v akreditivu.

- 6) Avizující banka dokumenty zkontroluje a zašle je vystavující bance.
- 7) Banka provede úhradu akreditivní částky prodávajícímu prostřednictvím avizující banky. (Černohorský, Teplý, 2011)

Kupující má svůj podnikatelský účet u Komerční banky, a. s. Komerční banka má zkušenosti s importním a exportním financováním. Turecké banky jsou již na úrovni západoevropských bank.

Nejprve společnost XYZ, a. s. uzavře s Komerční bankou smlouvu o otevření dokumentárního akreditivu. Komerční banka uzavře s klientem smlouvu podle § 2682 a následujících ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů.

Smlouva o otevření dokumentárního akreditivu u Komerční banky je příloze č. 5. Ve smlouvě jsou uvedené podmínky, povinnosti banky a klienta. Smlouva o otevření dokumentárního akreditivu je strukturovaná takto:

- identifikace banky a klienta
- úvodní ustanovení
- změna a zrušení akreditivu
- odměna banky
- výplata akreditivu
- úroky z prodlení
- úhrada pohledávky, povinnosti klienta
- prohlášení klienta
- zajištění dluhu
- závěrečná ustanovení
- datum, podpisy

Banka otevře dokumentární akreditiv na základě žádosti o otevření dokumentárního akreditivu, ve kterém klient stanoví pokyny a požadavky. Tiskopis žádosti je v příloze č. 6.

Na žádosti příkazce vyplní všechny podmínky, na kterých se dohodly v kupní smlouvě. Kupní smlouva je v příloze č. 8.

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

Vystavte neodvolatelný dokumentární akreditiv / Issue an irrevocable documentary letter of credit (L/C)	<input type="checkbox"/> potvrzený / confirmed <input checked="" type="checkbox"/> avizovaný / advised	<input type="checkbox"/> převoditelný / transferable <input type="checkbox"/> standby / standby	Referenční číslo / Reference Number: 1
Příkazce (název, adresa včetně PSČ) / Applicant (name, address, postal code): XYZ, a. s. Na Hlavní 10, Praha 3, 130 00 Česká republika IČO/RČ / Ident. No.: 90501436 Číslo účtu, který má být zatížen za částku akreditivu / Account number to be debited by the L/C amount: 248024625 / 0100 Měna / Currency: USD	Oprávněný příjemce (název, adresa) / Beneficiary (name, address) : TRADING COMPANY LTD Levent Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 Samsun Turkey Telefon / Phone No.: +90 362 444 06 77 Fax/ Fax No.: +90 362 444 05 75 IČO/RČ / Ident. No.: ² Číslo účtu / Account No.: 14185505/0108		
Datum ukončení platnosti akreditivu / Expiry date of L/C: 20.07.2015	Místo (stát) použitelnosti a ukončení platnosti akreditivu / Place (country) of availability and expiry of L/C: REPUBLIC OF TURKEY		
Banka příjemce / Beneficiary's bank: GARANTI BANK, TURKEY	Částka / L/C amount: 150 000,- měna / currency: USD slovy / in words: STOPADESTÁT TISÍC DOLARŮ	<input type="checkbox"/> okolo / about (= +/- 10%) <input type="checkbox"/> nepřesahující / not exceeding <input type="checkbox"/> +/- %	
Použitelný / Available:	<input type="checkbox"/> platbou na viděnou / by sight payment <input type="checkbox"/> akceptací směnky / by acceptance of draft <input type="checkbox"/> negociací / by negotiation <input checked="" type="checkbox"/> odloženou platbou / by deferred payment 30 dní / days od / from odeslání zboží		
Dílčí dodávky / Partial shipments: <input type="checkbox"/> povoleny / allowed <input checked="" type="checkbox"/> zakázány / not allowed	Dopravní parita / Delivery terms : ³ FOB, Samsun		
Překlady zboží / Transshipment: <input checked="" type="checkbox"/> povoleny / allowed <input type="checkbox"/> zakázány / not allowed	Tento akreditiv kryje / This L/C covers 100 % hodnoty kontraktu / of the contract value.		
Dokumenty musí být předloženy do / Documents must be presented within 15 dní po datu odeslání zboží / days after the date of shipment of the goods.			
Poslední datum pro odeslání zboží / Latest date of shipment: 10.06.2015	Místo odeslání / Place of despatch: přístav Samsun, Turecko	Místo určení / Place of destination: přístav Hamburg, Německo	
Popis zboží a/nebo služeb / Description of the Goods and/or Services: dámské, pánské, dětské a kojenecké oblečení / Woman's clothing, Men's clothing, Children's clothing and baby clothes			

¹ Vyplní Banka / to be filled in by Bank.

² Platí pouze v ČR / Valid only in the Czech Republic

³ Podle INCOTERMS 2010 / According to INCOTERMS 2010

- Vyplní se druh neodvolatelného akreditivu. V tomto příkladu se jedná o **avizovaný**.
- Referenční číslo vyplní Komerční banka
- Přesná identifikace příkazce
- Přesná identifikace příjemce (beneficienta)
- Datum ukončení platnosti akreditivu a místo použitelnosti a ukončení platnosti
- Částka, měna
- Uvádí se, kde je akreditiv použitelný, zda u:
 - **avizující banky- tato varianta je pro beneficianta vhodná. U toho případu je avizující turecká banka GarantiBank, kde bude beneficiant předkládat dokumenty**
 - vystavující banky- tato varianta je nevýhodná pro beneficianta, protože v rámci této varianty by musel uvedené splatnosti předložit dokumenty bance v České republice
 - jakékoliv banky- je možnost, že akreditiv bude použitelný u jiné banky a tato banka by byla na žádosti jmenována
- akreditiv použitelný
 - platbou na viděnou – banka uhradí částku při předložení dokumentů
 - akceptací směnky- je podobná jako odložená platba. Směnka je předložena bance, u které je akreditiv použitelný a je vystavena beneficiantovi akreditivu.
 - **odloženou platbou-** za kolik dní po odeslání zboží bude proplacen akreditiv. Může se uvést konkrétní datum. **V příkladu je to 30 dní po odeslání zboží.**
 - *Negociací je dle článku 2 UCP 600 „je koupě trat jmenovanou bankou, anebo dokumentů v rámci vyhovující prezentace poskytnutí platby nebo závazku poskytnout platbu beneficiantovi dříve nebo nejpozději v bankovní den, kdy má tato jmenovaná banka obdržet hojení.“ (Národní výbor Mezinárodní obchodní komory ČR, 2007)*
- Dílčí dodávky- dodání zboží v několika dodávkách. Pokud není uvedeno jinak, tak částečné dodávky podle UCP dovoleny, pokud není zadáno, že jsou zakázané. Při dílčích dodávkách je nutno specifikovat, v jakém časovém intervalu budou dodávky realizovány. Formulace je velice důležitá, aby nebyly potom rozpory s dokumentárním akreditivem (např. pokud by se zboží nevešlo na jeden dopravní

prostředek, muselo by se to rozdělit a pokud by v akreditivu byly zakázány dílčí dodávky, nastal by rozpor s dokumentárním akreditivem)

- Dodací parita- dodací podmínka v mezinárodním obchodě podle INCOTERMS 2010. Podmínky INCOTERMS v příloze č. 7.

V modelovém příkladu je dohodnuta dodací podmínka FOB, Samsun. Zkratka FOB (Free on Board) je mezinárodní doložka Incoterms. Znamená to česky vyplaceně na palubu lodi, je to tedy že FOB stanoví náklady a rizika přicházející na kupujícího v okamžiku nalodění zboží v ujednaném přístavu. Prodávající hradí veškeré náklady na zboží až do jeho dosažení paluby lodi. (BusinessInfo.cz, 2015)

- Překlady zboží- překlady zboží můžou být povoleny nebo zakázány. Je vhodné tento požadavek povolit, protože banky ve většině případů přijímá dopravní dokumenty, kde k přeložení zboží může dojít.
- Dokumenty musí být předloženy do/dní po datu odeslání zboží - datum kdy mají být předloženy dokumenty nebo kolik dní po datu odeslání zboží.
- Poslední datum pro odeslání zboží- toto datum je důležité, aby zboží bylo odesláno včas. Dle článku 20 UCP 600 je datum odeslání zboží datem vystavení konosamentu.
- Místo odeslání/místo určení- informace z dopravy, odkud kam má být zboží odesláno. Jakou cestou zboží má vykazovat dopravní dokument
- Popis zboží nebo služeb- stručný a jasný název dodávaného zboží

Dále se na žádosti vyplňují dokumenty. Uvádí se dokumenty, které si strany stanovily v kupní smlouvě v uvedených počtech požadovaných originálů a kopií. Je nutné, aby byl předložen alespoň jeden originál.

V modelovém případě se smluvní strany dohodly na těchto dokumentech: obchodní faktura, konosament, osvědčení o původu zboží a balící list v určitých počtech originálů a kopií.

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

Dokumenty / Documents

<input type="checkbox"/> Multimodální/Kombinovaný konosament / Multimodal/Combined Bill of Lading	<input checked="" type="checkbox"/> na řad a bianco žirovaný / to the order and blank endorsed
<input checked="" type="checkbox"/> Námořní palubní konosament / On board Marine/Ocean Bill of Lading	<input type="checkbox"/> na řad Příkazce / to the order of Applicant
	<input type="checkbox"/> na řad vystavující banky / to the order of issuing bank
	<input type="checkbox"/> jiný / other
<input type="checkbox"/> uvádějící Notify Party / evidencing Notify Party:	
<input type="checkbox"/> dále vykazující / further evidencing:	
<input checked="" type="checkbox"/> Počet požadovaných originálů / Number of requested originals: 3	
<input type="checkbox"/> Duplikát železničního nákladního listu / Duplicate of Rail Waybill	<input type="checkbox"/> vykazující příjemce zboží / evidencing the consignee
<input type="checkbox"/> 3. originál leteckého nákladního listu / 3rd original of Air Waybill	
<input type="checkbox"/> Silniční nákladní list CMR řádně orazítkovaný a podepsaný odesílatelem zboží a dopravcem / International consignment note CMR duly stamped and signed by the shipper and the carrier	
<input type="checkbox"/> FCT - Potvrzení zasilatele o neodvolatelném odesílání zboží / FCT - Forwarder's Certificate of Transport about irrevocable despatch of the goods	<input type="checkbox"/> dále vykazující / further evidencing
<input type="checkbox"/> FCR - Potvrzení zasilatele o převzetí zboží k neodvolatelnému odeslání zboží / FCR - Forwarder's Certificate of Receipt of the goods for irrevocable despatch	
<input type="checkbox"/> Protokol o převzetí zboží podepsaný / Taking Over Protocol signed by	
<input checked="" type="checkbox"/> Řádně orazítkovaná a podepsaná, datovaná obchodní faktura / Duly stamped and signed, dated commercial invoice 1 x originál / original(s), 4 x kopie / copy(ies)	
<input type="checkbox"/> Pojistka / pojistný certifikát na % hodnoty zboží, kryjící rizika / Negotiable Insurance policy / Insurance certificate for % of value of the goods, covering risks x originál / original(s), x kopie / copy(ies)	
<input checked="" type="checkbox"/> Osvědčení o původu vystavené / Certificate of origin issued by Turkey vykazující, že zboží je / evidencing that goods are of tureckého původu / origin 1 x originál / original(s), 1 x kopie / copy(ies)	
<input type="checkbox"/> Kopie osvědčení EUR 1 orazítkovaná příslušným celním úřadem / Copy of EUR 1 Certificate stamped by the respective customs office	
<input checked="" type="checkbox"/> Balicí list / Packing list <input checked="" type="checkbox"/> orazítkovaný / stamped <input checked="" type="checkbox"/> podepsaný / signed 1 x originál / original(s), 2 x kopie / copy(ies)	
<input type="checkbox"/> Kupní smlouva (<input type="checkbox"/> originál / <input type="checkbox"/> notářsky ověřená kopie) uzavřená mezi příkazcem a příjemcem akreditivu opatřená razítkem příslušného katastrálního úřadu s povolením vkladu práva	
<input type="checkbox"/> 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 / document title, document subject, issued by)	

Obchodní faktura (Commercial invoice)

- je doklad, který vystavuje prodávající pro kupujícího. V obchodní faktuře je popis zboží, jeho množství, cena. Podle UPC 600 musí být obchodní faktura vystavena beneficentem, musí být vyhotovena na jméno příkazce, musí být vyhotovena v měně akreditivu. Popis zboží, služeb musí také odpovídat popisu v akreditivu. Podle článku 18 UCP faktura nemusí být podepsána, ale v praxi příkazci akreditivu vyžadují podpis na faktuře, a proto je tato podmínka zanesena ve formulářích bank. Pro tento modelový případ je vystavená obchodní faktura nutností. Obchodní faktura musí odpovídat podmínkám uzavřené kupní smlouvě. (Národní výbor Mezinárodní obchodní komory ČR, 2007) Faktura je v příloze č. 9

Námořní konosament (Bill of Lading)

- je dopravní dokument, který má povahu cenného papíru užívaného v námořní přepravě. Má obdobu náložního listu. Představuje závazek dopravce vydat náklad převzatý k námořní dopravě.

V článku 20 UCP 600 jsou určeny podmínky, které musí konosament mít. Konosament nazvaný jakkoliv zjevně: (Národní výbor Mezinárodní obchodní komory ČR, 2007)

- musí uvádět jméno dopravce a musí být podepsán:
 - dopravcem nebo jmenovaným agentem jednajícím za dopravce nebo jménem dopravce nebo kapitánem nebo jmenovaný agent jednající za kapitána nebo jménem kapitána
 - každý podpis musí být identifikován jako podpis dopravce, kapitána nebo agenta
 - každý podpis agenta musí uvádět, za koho tento agent podepisuje
- musí uvádět, že zboží bylo naloděno na palubu jmenované lodi v přístavu nalodění stanoveném v akreditivu, a to těmito způsoby:
 - předtištěným textem nebo nalodovací doložkou, která uvádí datum, kdy bylo zboží naloděno na palubu lodi

Datum vystavení konosamentu bude považováno za datum odeslání zboží, pokud konosament bude obsahovat nalodovací doložku, která bude uvádět datum nalodění,

v takovém případě bude datum uvedené na nalodovací doložce považováno za datum odeslání zboží. (Národní výbor Mezinárodní obchodní komory ČR, 2007)

- musí uvádět odeslání z přístavu nalodění do přístavu vylození stanoveného v akreditivu

Pokud konosament neuvádí přístav nalodění stanovený v akreditivu jako přístav nalodění nebo obsahuje označení „zamyšlená loď“ nebo podobné vymezení ve vztahu k přístavu nalodění, je požadována nalodovací doložka, která uvádí přístav nalodění stanovený v dokumentárním akreditivu, datum nalodění a jméno lodi.

- musí být předložen originál konosamentu, nebo jestli je konosament vystavený ve více originálech, být plnou sadou podle údaje v konosamentu
- musí obsahovat všeobecné podmínky dopravy nebo odkaz na jiný zdroj, který obsahuje všeobecné podmínky dopravy
- nesmí obsahovat žádnou poznámku, že podléhá smlouvě o nájmu nebo provozu lodi
- musí uvádět datum vystavení
- musí být vystaven řádně dle podmínek v akreditivu
- musí se vztahovat ke zboží, které je uvedeno v akreditivu (Národní výbor Mezinárodní obchodní komory ČR, 2007)

Předložení dokumentů obsahující konosament musí být učiněna ve lhůtě stanovené pro předložení a v době splatnosti akreditivu.

Osvědčení o původu (Certificate of origin)

- strany se dohodly osvědčení o původu. Je požadováno, aby osvědčení o původu bylo vystaveno obchodní komorou. Obchodní komory vystavují pouze jeden originál, a proto se tedy požaduje jenom jeden originál a jedna kopie. (Andrle, 2011)

Balící list (Packing list)

- je doklad, ve kterém je uvedeno, kolik jakého zboží obsahuje dané balení. Tento dokument se vystavuje za účelem zajištění snadného přehledu obsahu jednotlivých balení, popisu počtu kusů, značek a druhů zboží, váhy, míry

jednotlivých položek apod. Usnadnění importérovi rozbalování zboží či proleptí orientaci v celním řízení, např. namátkové kontroly zásilek. (Andrle, 2011)

V UCP není uveden konkrétní článek pro kontrolu balícího listu, proto platí obecná pravidla pro všechny ostatní dokumenty, pro které též není specifikována kontrola konkrétním článkem.

**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 Banku / Other instructions for the Bank:

Výlohy vystavující banky jdou na účet / Issuing bank charges are to the account of	<input checked="" type="checkbox"/> příkazce akreditivu / applicant	<input type="checkbox"/> příjemce akreditivu / beneficiary
Výlohy mimo vystavující banku jdou na účet / Charges outside of the issuing bank are to the account of	<input type="checkbox"/> příkazce akreditivu / applicant	<input checked="" type="checkbox"/> příjemce akreditivu / beneficiary
Výlohy budou zúčtovány na vrub účtu č. / Account No. to be debited for the charges: ⁴ 248024625 / 0100		
Měna / Currency: USD		

Kontakt příkazce / Applicant's contact	Telefon / Phone No.	Fax / Fax No.	E-mail / E-mail
jméno / name: Petr Novák	242 258 363	242 258 362	novakpetr@xyz.cz

Tento akreditiv se řídí poslední revizí „Jednotných zvyklostí a pravidel pro dokumentární akreditivy“, vydaných Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, která je platná v den vystavení dokumentárního akreditivu. / This letter of credit shall be governed by the latest revision of "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits", issued by the International Chamber of Commerce in Paris, which is in effect on the date of issue of this letter of credit.

V souvislosti s touto žádostí souhlasíme s tím, že Banka bude získávat, shromažďovat, uchovávat, zpracovávat a předávat naše údaje, včetně údajů o naší bonitě, podle textu Oznámení o souhlasu klienta se zpracováním údajů (dále jen „Oznámení“). S obsahem Oznámení jsme seznámeni a souhlasíme s ním.

V / Place **Praze** dne / on **8. 6. 2015**

Novák Petr

Podpis příkazce / Applicant's signature

Registrační číslo Smlouvy o otevření dokumentárního akreditivu ⁵:

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

⁵ Vyplní Banka / to be filled in by Bank.

Na žádosti dokumentárního akreditivu se dále vyplňují další možné podmínky v českém a anglickém jazyce, jiné instrukce pro banku, dále na koho jdou výlohy. V modelovém příkladu se strany dohodly, že výlohy vystavující banky hradí příkazce akreditivu a výlohy avizující banky hradí beneficiet. Uvádí se na žádosti kontaktní údaje na příkazce. Je zde také uvedeno, že akreditiv se řídí poslední revizi Jednotných zvyklostí a pravidel pro dokumentární akreditiv vydaných Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, které je platná v den vystavení dokumentárního akreditivu.

Potom je na žádosti místo a den a podpis a registrační číslo Smlouvy o otevření dokumentárního akreditivu, které vyplní banka.

Komerční banka žádost o otevření dokumentárního akreditivu zkontroluje a pokud je příkaz v souladu se všeobecnými obchodními podmínkami či jiným předpisům a je-li zajištěna blokáce na účtu příkazce, tak banka akreditiv otevře.

Beneficiet odešle zboží z Turecka ve stanovené lhůtě **10.6. 2015** a předloží požadované dokumenty bance. Předloží dokumenty avizující bance, tedy své bance GarantiBank. Dokumenty musí být předloženy **do 25. 6. 2015**. Banka je zkontroluje, zda jsou dokumenty předloženy včas, tedy jestli jsou předloženy do 15 dnů po odeslání zboží, a odpovídají akreditivu, to znamená jestli jsou v souladu s Jednotnými pravidly a zvyklostmi pro dokumentární akreditivy. Pokud jsou dokumenty v pořádku banka, je přímo proplatí beneficietovi. GarantiBank zašle dokumenty Komerční bance a žádá jí o úhradu akreditivní částky později. Komerční banka též dokumenty zkontroluje a pokud je vše v pořádku odešle příslušné krytí bance beneficieta. V akreditivu je uvedena podmínka odložená platba. To znamená, že akreditiv bude proplacen za 30 dní po odeslání zboží, tedy **10.7. 2015**. V tento den bude připsána úhrada avizující bance od vystavující banky.

4. 2 Náklady spojené s importním dokumentárním akreditivem

V tabulkách jsou uvedeny podmínky bank největších bank na trhu a to banky, u které se v modelovém případě otevírá kupující akreditiv - Komerční banky a pro srovnání podmínky Československé obchodní banky (ČSOB), Raiffeisenbank, České spořitelny, České exportní banky a UniCredit Bank. V tabulce je porovnání jejich nákladů

na otevření L/C, jeho avizování, změny, odložené platby a další možné poplatky s akreditivem spojené. Poplatky a odměny jsou uvedené v platných sazebnících bank.

Dokumentárními akreditivy se zabývají jen velké banky na trhu. Menší banky se akreditivy nezajímají a zatím o tom ani neuvažují. Například banka Air Bank poskytuje pouze služby pro běžné klienty, dokumentárními akreditivy se nezabývají a do budoucna o nich ani nepřemýšlí. Další menší bankou na trhu je Equa bank v současné době v jejich nabídce dokumentární platby též nejsou. Poslední menší banka, která má velkou reklamu v médiích je Fio banka. Fio banka je česká banka, která se zaměřuje na poskytování běžných bankovních služeb bez poplatků a investice do cenných papírů.

Tabulka 5 - Porovnání poplatků za otevření dokumentárního akreditivu

Banka	Dokumentární akreditiv	Importní/ odběratelské
ČSOB	Otevření nebo zvýšení a/nebo prodloužení akreditivu	0,3 % z částky akreditivu za 1. čtvrtletí, 0,1 % za každý započatý měsíc min 1500,- Kč+riziková přírážka p.a. dle míry úvěrového rizika
Komerční banka	Otevření, navýšení hodnoty akreditivu	0,3 %, min. 1 000,- za 1. čtvrtletí (90 dní),(pokud je částka nad 30 mil jedná se pak 0,25%, a jestli to je částka nad 150 mil potom to je 0,2%) + 0,1% min 1000 Kč za každý další započatý měsíc (30 dní),(individuální riziková přírážka v závislosti na míře kreditního rizika neboli úvěrového rizika) splatnou v den otevření na celou dobu platnosti akreditivu
Raiffeisenbank	Otevření akreditivu	Min. 0,1% z hodnoty akreditivu za každých započatých 30 dní jeho platnosti, min. 3 000,-Kč p.q.
Česká spořitelna	Otevření akreditivu	První započtené čtvrtletí 0,3%, min. 1 000,-Kč Každý další započtený měsíc 0,1% min. 1 000,-Kč Riziková přírážka - individuální
Česká exportní banka	Vystavení akreditivu	S platností do 90 dnů 0,2% min. 1 000,-Kč za každých dalších započatých 90 dnů splatnosti 0,15% min. 1 000,- Vystavení akreditivu nad ekvivalent 1 mil. Eur 0,15% min. 1 000,-
UniCredit Bank	Otevření akreditivu	Poplatek za otevření akreditivu 4 000,-Kč + akreditivní provize- riziková přírážka účtována dle bonity klienta, min. 1 000,-Kč kvartálně za každé tři měsíce

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

První operace je otevření akreditivu po uzavření kontraktu na pokyn příkazce. Poplatky bank se příliš neliší. U poplatků je vždy uváděná minimální částka, ale není uvedena částka maximální. Nejnižší poplatky tedy minimální má Česká exportní banka. Česká exportní banka je specializovaná bankovní instituce pro státní podporu vývozu. Posláním banky je podporovat český vývoz. Banky si účtují rizikovou přírážku za riziko, které podstupují.

Tabulka 6 - Srovnání poplatků za změnu akreditivu

Banka	Dokumentární akreditiv	Importní/ odběratelské
ČSOB	Změna	1 500Kč
Komerční banka	Změna	750Kč
Raiffeisenbank	Změna akreditivu	2 000,-Kč
Česká spořitelna	Změna akreditivu	Formální změna- 1 000,-Kč
Česká exportní banka	Změna akreditivu	1 000,-
UniCredi tBank	Za každou změnu v akreditivu	2 000,-

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

Další poplatek spojený s dokumentárním akreditivem importním je jeho změna. Zde je vidět, že nejmenší poplatek má Komerční banka a nejvyšší Raiffeisenbank s UniCredit Bank.

Tabulka 7 - Srovnání poplatků za výplatu akreditivu

Banka	Dokumentární akreditiv	Importní/ odběratelské
ČSOB	Výplata akreditivu včetně přezkoumání dokumentů	0,3% z částky dokumentů min. 1 500 Kč
Komerční banka	Kontrola dokladů, výplata akreditivu nebo vrácení dokladů bez proplacení	0,25%, z částky, která byla vyplacena, min. 1 000,- Kč
Raiffeisenbank	Platba vč. převzetí dokumentů	0,2% z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
Česká spořitelna	Proplacení akreditivu	V cizí měně splatné na viděnou 0,3% min. 1 000,- Kč Akreditivy tuzemské v Kč na viděnou 0,2% min. 1 000,- Kč
Česká exportní banka	Výplata akreditivu, přijetí a přezkoumání dokumentů Výplata akreditivu, přezkoumání dokumentů nad ekvivalent 1 mil. EUR	0,2% z hodnoty dokumentů, min. 1 000,- Kč individuálně
UniCredit Bank	Výplata akreditivu a přijetí dokumentů	0,3%, min. 3 000,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

Banky mají zpoplatněnou výplatu beneficiantovi. Z tabulky vyplývá, že nejvyšší poplatek má opět Raiffeisenbank. Nejnižší minimální poplatek výplaty akreditivu má

Česká exportní banka. U těchto poplatků je uvedena jen minimální výše, ale není uvedena maximální částka poplatku.

Tabulka 8 - Srovnání poplatků za odloženou platbu

Banka	Dokumentární akreditiv	Importní/ odběratelské
ČSOB	Odložená platba	Riziková přírážka (p.a. dle míry úvěrového rizika)
Komerční banka	Odložená platba	0,25% z částky, min. 1 000,-Kč za každé počítané čtvrtletí započaté (čtvrtletí-90dnů) + přírážka, která je individuální v závislosti na míře úvěrového rizika + poplatky za výplatu (0,25% z částky, která byla vyplacena, případně z částky dokladů vrácených min. 1 000,-Kč
Raiffeisenbank	Odložená platba	min. 0,1 % z hodnoty dokumentů za každých započatých 30 dní. Odloženého placení, min. 3 000,- Kč p. q.
Česká spořitelna	Odložená platba	0,1% min. 1 000,-Kč + 0,3% min 1 000,- Kč do 90 dnů lhůty splatnosti. Za každých dalších 30 dní 0,1% min. 1 000,-Kč
Česká exportní banka	Odložená platba	0,2% z částky za každých započatých 30 dnů, min. 1 000,-Kč
UniCredit Bank	Odložená splatnost	% p. a. riziková přírážka dle bonity klienta účtována za příslušné období, min. 1 000,- p.q.

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

Poplatek za odloženou platbu u ČSOB nelze určit, mají v sazebníku jen napsáno, že záleží na rizikové přírážce podle míry úvěrového rizika. U ostatních bank jsou uvedené min. částky poplatků, které se příliš neliší. Nejvyšší se zdá Raiffeisenbank, ale u Komerční banky jsou k minimální částce přičtené další poplatky a individuální přírážka.

Tabulka 9 - Srovnání poplatků za uvolnění zboží zasláno k dispozici bankám

Banka	Dokumentární akreditiv	Importní/ odběratelské
ČSOB	Uvolnění zboží zasláno bance	500 Kč
Komerční banka	Uvolnění zboží zasláno dispozici bance	500 Kč
Raiffeisenbank	Uvolnění zboží zasláno dispozici bance	0,1% z hodnoty dokumentů, min. 1 000,-Kč, max. 10 000,-
Česká spořitelna	Zboží zasláno do dispozice banky	1 000,- Kč
Česká exportní banka	Zboží zasláno do dispozice banky	Individuálně
UniCredit Bank	Uvolnění zboží	1500,-Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

Poplatek za uvolnění zboží zaslaného k dispozici bankám je zřejmé, že Raiffeisenbank a Česká spořitelna mají dvakrát větší poplatek než ČSOB a Komerční banka. U Raiffeisenbank je uvedena minimální částka 1 000Kč z hodnoty dokumentů. U ostatních bank je dána tato částka fixně. U České exportní banky není uvedené v sazebníku, služby navíc jsou ceny dohodnuty individuálně.

Tabulka 10 - Srovnání poplatků za zrušení akreditivu

Banka	Dokumentární akreditiv	Importní/ odběratelské
ČSOB	Zrušení akreditiv u	1 500,- Kč
Komerční banka		
Raiffeisenbank	Zrušení akreditivu	Ve výše provize za otevření akreditivu, min. 3 000,-Kč p.q.
Česká spořitelna	Zrušení akreditivu	1 000,- Kč
Česká exportní banka	Zrušení akreditivu nebo vyvedení z evidence z důvodu nečerpání	1 000,- Kč
UniCredit Bank	Zrušení/ ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

Poplatky za zrušení dokumentárního akreditivu importního se pohybují u vybraných bank od 1 000Kč a výše. U Raiffeisenbank je minimální částka 3 000Kč za čtvrtletí. UniCredit Bank si účtuje za tento poplatek 2 000,-Kč. České spořitelny a České exportní banky to je 1 000Kč a u ČSOB je poplatek 1 500Kč. U Komerční banky nelze v aktuálním sazebníku nalézt poplatek za zrušení dokumentárního akreditivu odběratelského.

Další možné poplatky jsou avizování a potvrzení akreditivu, tyto poplatky se týkají exportního akreditivu.

Tabulka 11 - Srovnání poplatků u avizování a potvrzení akreditivu

<i>Banka</i>	<i>Dokumentární akreditiv</i>	<i>Exportní/ dodavatelské</i>
ČSOB	Avizování akreditivu nebo zvýšení jeho částky	0,2% z částky akreditivu, min. 1 500,-Kč
	Potvrzení nebo zvýšení částky akreditivu potvrzeného	Riziková přírážka p.a. dle bonity vystavující banky
Komerční banka	Avizování včetně avizování navýšení hodnoty	0,2% min. 1 000,- Kč
	Avizování akreditivu vystaveného bankou	0,1% min. 500,-Kč
	Potvrzení, navýšení hodnoty potvrzeného akreditivu, prodloužení potvrzeného akreditivu	Individuálně, v závislosti na míře kreditního rizika, min 1 500,- Kč
Raiffeisenbank	Předběžné avízo	zdarma
	Avizování akreditivu	0,1% z hodnoty akreditivu min. 3 000,- Kč
	Potvrzení akreditivu	dle rizikovosti banky a teritoria, min. 0,1% za každých započatých 30 dní platnosti, min. 3 000,-Kč p.q.
Česká spořitelna	Předavízo	1 000,-Kč
	Potvrzení akreditivu	První započítané čtvrtletí 0,3% min. 1 000,-. Každý další měsíc 0,1% min. 1 000,-Kč a riziková přírážka je individuální
	Avizování akreditivu	Bez potvrzení České spořitelny 0,2% min. 1000,-Kč Akreditiv potvrzený Českou spořitelnou zdarma Akreditiv vystavený Českou spořitelnou avizované přímo beneficiantovi je zdarma
Česká exportní banka	Avizování akreditivu, avizování zvýšené částky akreditivu	0,15% z avizované částky, min. 2 000,-Kč
	Potvrzení akreditivu	individuálně
UniCredit Bank	Avizování akreditivu	0,1% min. 1 500,-Kč
	Předavízo	1 500,- Kč
	Potvrzení/ odložená splatnost u potvrzených akreditivů	individuálně

Zdroj: vlastní zpracování dle aktuálních sazebníků bank

Srovnání nabídek bank je vidět, že avizování akreditivu má Komerční banka mírně levnější než ostatní, v ceníku má banka uvedeno za avizování akreditivu vystaveného přímo Komerční bankou 0,1% min. 500,-Kč. Česká spořitelna má avizování akreditivu rozdělené do 3 skupin, a to pokud je akreditiv bez potvrzení Českou spořitelnou jedná se o 0,2% min. 1 000,-Kč, dále jsou akreditivy, které jsou potvrzené Českou spořitelnou, které jsou zdarma a použije se poplatek jen za potvrzení a poslední je akreditiv vystavený Českou spořitelnou a avizování přímo beneficiantovi a to je také zdarma. Potvrzení částky

bank se liší, některé banky mají jasně dané sazby sazebníkem, kdežto ostatní banky to mají sjednáno individuálně.

Firmy musí počítat také s tím, že při poskytnutí výše uvedených služeb budou rovněž účtovány výlohy za SWIFT, poštovné či kurýrní služby.

Avizování akreditivu beneficiantovi

Banka Garanti Bank v Turecku obdrží zahraniční dokumentární akreditiv, ověří jeho pravost a potom bude informovat svého klienta- beneficianta z akreditivu. Avizování je zpoplatněno dle ceníku banky. Výlohy avizování hradí dle podmínek smlouvy beneficiant.

Cena importního akreditivu

Pro tento příklad, kdy firma XYZ, a. s. je v roli příkazce akreditivu. Akreditiv je otevřený na jedno čtvrtletí, tzn. na 90 dní, na částku 150 000USD. Plynou zde poplatky z otevření akreditivu, výplaty a za odloženou platbu. U otevření bank je v případě otevření dokumentárního akreditivu připočítána k částce riziková přírážka. U ČSOB a UniCredit Bank se riziko nazývá riziková přírážka a u Komerční banky a České spořitelny se riziko nazývá individuální, obojí znamená tutéž položku. U Komerční banky by se s objemem částky poplatky snížili o 0,1% pokud by se jednalo o částku 150 mil. Kč. U Raiffeisenbank se účtují administrativní poplatky a to min. ve výši 1 000,- Kč.

Pro porovnání ceny akreditivu pro daný příklad je Komerční banka, kde má účet otevřený příkazce a cena se porovná u ČSOB, u České exportní banky a Raiffeisenbank.

Tabulka 12 - Celkové náklady spojené s importním dokumentárním akreditivem

Banka	Náklady spojené s importním akreditivem
Komerční banka	29 520,- + individuální riziková přírážka
ČSOB	20 295,- + riziková přírážka
Česká exportní banka	25 830,-
Raiffeisenbank	20 070,- + administrativní poplatky (min. 1 000,-)= 21 070,-

Zdroj: vlastní zpracování

Pro výpočet byl využit kurz dolaru 24,60 Kč za dolar. Jak vyplývá z výpočtu, nejedná se v žádném případě o levný finanční instrument. Nabízí se otázka, zda částku, která firma na odměnách bance zaplatí, vyváží rizika a nejistotu, jež jsou s konkrétním

zahraničně obchodním případem spojená, pokud by nebyl zajištěn dokumentárním akreditivem.

Z výpočtu plyne, že nejlepší volbou je Raiffeisenbank, přitom při jednotlivých nabízených službách byla většinou na posledním místě. ČSOB má sice náklady nižší než Raiffeisenbank, ale přičítají se k nim rizikovou přírážku, ČSOB má u odložených plateb jen napsáno, že výše poplatku se řídí podle rizikové přírážky. Rizikové přírážky bývají vysoké, banky si je účtují za riziko, které samy podstupují.

V praxi při sjednávání podmínek akreditivu obecně platí, že poplatky své banky hradí příkazce, tj. vystavující banka Komerční banka, a oprávněný z akreditivu tj. beneficiant hradí poplatky své bance – Garanti Bank. Je možné s těmito poplatky počítat a zahrnout je například už do ceny zboží. V modelovém příkladu platí také, že poplatky své banky platí příkazce a beneficiant hradí poplatky své bance.

Další náklady

S obchodním případem souvisí ještě další náklady. Nejen samotná kupní cena, ale jsou s tím spojené i další náklady na dopravu, clo, DPH, které jsou součástí celého kontraktu. Výše nákladů se dá ovlivnit, protože vždy záleží na tom, jaký je zvolen platební instrument. Záleží na tom, na jakém platebním instrumentu se strany dohodnou, jakou cenovou doložku si partneři dojednájí, to znamená, kdo a jak bude platit dopravné pojištění apod. Nejlevnější je lodní doprava, ale je časově náročná. Objemově menší zboží je možné přepravovat letecky či kombinovaně, ale je nutné počítat s větší finanční náročností.

Rozhodně se vyplatí investovat do poradenství se specializovanými dopravci. Nechat si zpracovat několik cenových kalkulací, doporučit si a potom se rozhodnout pro nejlepší nabídku.

4.3 Výhody a nevýhody dokumentárního akreditivu

Na závěr je nutno shrnout všechny výhody a nevýhody dokumentárního akreditivu z pohledu příkazce i z pohledu beneficianta. Pro otevírání dokumentárních akreditivu je vhodné využívat banky, které mají s dokumentárními akreditivy zkušenosti. Pro akreditivní operace platí mezinárodní Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditivy.

Výhoda pro dovozce (importér, kupující, odběratel)

Výhoda pro dovozce je, že dovozce má jistotu, že vývozci bude zaplacená akreditivní částka až po splnění podmínek dohodnutých v akreditivu. Kupující má své finanční prostředky na svém účtu déle, i když mohou být blokovány od okamžiku otevření akreditivu. Banka posoudí sama, zda jsou předložené dokumenty v pořádku, pokud jsou v pořádku, banka proplatí akreditiv, ale v případě kdy najde nesrovnalosti, má právo plnění odmítnout. Importér má jistotu v tom, že v době výplaty akreditivu je zboží na cestě k němu. Odběratel obdrží zboží ve stanovené lhůtě, protože v podmínkách dokumentárního akreditivu je možné stanovit datum pro předložení dokumentů, to znamená poslední přijatelné datum, kdy se má zboží odeslat odběrateli. Je možné sjednat příznivější obchodní podmínky v rámci platebního instrumentu dokumentárního akreditivu.

Výhoda pro vývozce (exportér, prodávající, dodavatel)

Pro vývozce je výhoda to, že má v rukou neodvolatelný závazek banky, že dostane zaplacen, pokud splní podmínky, dodá včas správné dokumenty, které jsou požadovány akreditivem. Pokud splní podmínky, prodávající dostane zaplacen a kupující už nemůže platbu žádným způsobem ovlivnit. Proávající musí vědět, jaké doklady a v jaké lhůtě mají být předloženy, aby je banka akceptovala. Dokumenty musí odpovídat akreditivním požadavkům.

Nevýhody

Mezi nevýhody dokumentární akreditivu patří vyšší náklady na jeho otevření. Banky si účtují poplatky za svůj závazek s akreditivem spojený, za riziko, které s ním podstupují, také si účtují i za každou akreditivní operaci – avizování akreditivu, potvrzení, jeho změny apod. S těmito poplatky lze počítat a můžou se obchodní partneři domluvit a rozdělit mezi sebou. Za další nevýhodu lze považovat, že je striktní požadavek na splnění

akreditivních podmínek, proto je nutné, aby se předcházelo nejasnostem, je nutné, aby obě strany měly naprosto jasně stanovené podmínky.

Z těchto důvodů se u akreditivů doporučuje vyhledat odborné pomoci profesních organizací, které mají zkušenosti v oblasti mezinárodního obchodu, a to ještě před otevřením dokumentárního akreditivu, ve fázi jednání platebních podmínek v kupní smlouvě. Tato praxe se uplatňuje hlavně u akreditivů na vysoké částky. Dobře dohodnutým akreditivem se pak předchází sporům a sporům řešenými soudy, které jsou zdlouhavé a finančně náročné.

K nevýhodám patří podvody, které se mohou s dokumentárním akreditivem vyskytovat např. falešné dokumenty, neprověřená obchodní schopnost (bonita) klientů, nedodržování pravidel v bance, mohou vést k neoprávněnému obohacení beneficianta.

Dokumentární akreditiv je stále nejpropracovanější a nepoužívanější platební instrument ve světě. Sice platba dokumentárním akreditivem může být zdlouhavá, ale patří mezi nejspolehlivější platební instrument.

5 Závěr

V současné době se stále více využívá k realizaci plateb bezhotovostní platební styk. Bezhotovostní přesun peněz zajišťuje celá řada platebních instrumentů. Mezi nejvýznamnější a nejvyužívanější platební nástroje v tuzemském platebním styku jsou bankovní převody. Bankovní převody mají formu příkazu k úhradě a příkazu k inkasu. V teoretické části jsou také řada platebních instrumentů využívána v zahraničním obchodě.

Při volbě vhodného platebního instrumentu v mezinárodním platebním styku se musí brát ohled na míru rizikovosti plynoucí z obchodu a cenu produktu. Mezi nejčastěji využívanou formou placení v mezinárodním obchodě je dokumentární akreditiv nebo dokumentární inkaso. Při výběru mezi těmito nástroji rozhoduje míra podstupovaného rizika. Dokumentární akreditiv je nejbezpečnější forma převodu peněz, protože záruku zaplacení dodavateli přebírá na sebe banka, ale zároveň se jedná o nejdražší platební instrument. Dokumentární inkaso je levnější než dokumentární akreditiv, ale tento platební nástroj neřeší riziko nezaplacení a následné nepřevzetí zboží, ale jsou zde možnosti jak snížit rizika. Možnost jak snížit rizika u dokumentárního inkasa je např. zvolení vhodného pojištění. Další možný platební nástroj je hladká platba. Hladkou platbu je vhodné využívat jen mezi dlouhodobými partnery, mezi nimiž je vysoká důvěra v rámci placení, a současně nejsou žádná rizika, která by mohla ovlivnit realizaci platby nezávisle na vůli stran. Směnky se jako samostatný platební prostředek většinou nevyužívají. Směnky slouží jako podpůrný platební prostředek v rámci dokumentárních plateb. Mezi bezhotovostní platební prostředek patří také šeky, ale ty se v mezinárodním obchodě nevyužívají vůbec, protože nevyhovují požadavkům obchodních transakcí.

V praktické části práce je podrobně rozebrána obchodní transakce od její přípravy až po čerpání akreditivu. Obchodní transakce se týká dovozu zboží z Turecka do České republiky. Z obchodu s Tureckem plynou určitá rizika. Příprava a vlastní uzavření kontraktu je důležité. Spojení vhodné kombinace platebních podmínek, podmínky předložení dokumentů a vhodné pojištění lze plynoucí rizika snížit. Smluvní strany si musí domluvit, s jakým právním řádem se bude kupní smlouva řídit, v jaké měně bude smlouva uzavřena, jaký druh zboží a jeho množství bude dodáno, dále si musí dohodnout dodací a platební podmínky. Velice důležité je, aby se domluvili, jaké dokumenty bude dovozce požadovat, jejich druh, náležitosti a počty originálů a kopií apod. V modelovém příkladě se

jedná o kontrakt 150 000 USD. Tato částka je vysoká, a proto výběr vhodného platebního instrumentu vede k předcházení platební neschopnosti. Po zvážení všech plynoucích rizik a všech možných platebních instrumentů, byl vybrán neodvolatelný dokumentární akreditiv. Platba akreditivu je přesně podmíněna na plnění stanovených podmínek odběratelem.

První fáze postupu při placení akreditivem je stanovení akreditivních podmínek. Akreditivní podmínky se domlouvají v rámci jednání o obsahu dokumentárního akreditivu. Beneficiet (dodavatel) by měl věnovat největší pozornost stanovení lhůt akreditivních podmínek, protože podmínky se týkají zajištění platby a slouží také jako určitá pojistka příkazce (odběratele), že úhrada nenastane, dokud podmínky nebudou splněny.

Uzavření obchodního kontraktu je další krok. V této fázi je také důležité si domluvit dodací podmínky. Dobře uzavřená kupní smlouva je předpoklad pro správně fungující akreditiv. Kupní smlouva stanoví všechny podmínky pro dodávku a její zaplacení. Příkazce akreditivu musí při stanovení akreditivních podmínek, dodržet všechny podmínky v kupní smlouvě. Akreditiv bude vyplacen, jen tehdy až budou splněny všechny podmínky, ikdyž budou v nesouladu s kupní smlouvou. Proto je velice důležité, aby prodávající vždy zkontroloval určité náležitosti, a to zda znění akreditivu souhlasí s kupní smlouvou.

Po podpisu kupní smlouvy nastává fáze otevření dokumentárního akreditivu ve prospěch prodávajícího. O vystavení dokumentárního akreditivu žádá odběratel u své banky, kde má vedený podnikatelský účet. Banka posoudí a rozhodne, zda žádosti klienta vyhoví. Pokud banka klientovi vyhoví, dokumentární akreditiv otevře a je avizován beneficietovi avizující bankou. Otevřený akreditiv musí obsahovat podmínky, které byly uvedeny v žádosti klienta. Dodavatel nejpozději do data platnosti akreditivu předloží dokumenty avizující bance. Banka je ověří a potom předá zpátky bance příkazce, která dokumenty také zkontroluje. Pokud bude vše v pořádku, proběhne výplata akreditivu.

Dále v praktické části jsou porovnány podmínky největších bank na trhu. Pro porovnání byly vybrány tyto banky Komerční banka, ČSOB, Raiffeisenbank, Česká spořitelna, Česká exportní banka a UniCredit Bank. Porovnány jsou náklady spojené s importním dokumentárním akreditivem.

Z průzkumu různých bank je zřejmé, že dokumentárními akreditivy se zabývají jen velké banky na trhu. Menší banky se akreditivy nezabývají a zatím o tom ani neuvažují. Například Air Bank poskytuje pouze služby pro běžné klienty, dokumentární akreditivy se nezabývají a do budoucna o tom ani nepřemýšlí. Další menší banky co se tím nezabývají je Equa bank, Fio banka. Fio banka je česká banka, která se zaměřuje na poskytování běžných bankovních služeb bez poplatků a investice do cenných papírů

Z porovnání nákladů u jednotlivých bank vychází, že náklady s otevřením dokumentárního akreditivu se příliš neliší. Vždy je u poplatků uvedená minimální částka, ale ne maximální. Banky si účtují k poplatku rizikovou přírážku za riziko, které podstupují. Další možný náklad je poplatek za změnu akreditivu. Nejmenší poplatek za změnu akreditivu má Komerční banka a nejvyšší Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Další službu, kterou mají banky zpoplatněnou, je výplata akreditivu beneficiantovi. Zde jsou opět uvedené jen částky minimální a ne maximální a nejvyšší má Raiffeisenbank. Nejnižší poplatek Česká exportní banka. Poplatky za odloženou platbu má ČSOB a UniCredit Bank uvedené, že zaleží na rizikové přírážce podle míry úvěrového rizika. Ostatní banky mají uvedené minimální částky, které se příliš neliší. U tohoto poplatku záleží na jakou dobu je akreditiv stanoven, a také si banky přičítají k tomu různé poplatky např. Komerční banka si k tomu účtuje ještě poplatky za výplatu akreditivu a přírážku, která závisí na míře úvěrového rizika. Další možný náklad je poplatek za uvolnění zboží zaslání bance k dispozici. U České exportní se výše poplatku sjednává individuálně a většina bank mají danou částku fixně, jen Raiffeisenbank má danou částku procentem z hodnoty dokumentů. Poplatek za zrušení či nečerpání akreditivu u Komerční banky v sazebníku tento údaj není. Poplatky se za u ostatních bank pohybují od 1 000,-Kč a výš. U Raiffeseinbank to je minimálně 3 000,-Kč za čtvrtletí.

V práci jsou pro srovnání také poplatky za avizování a potvrzení akreditivu. Tyto poplatky se týkají exportního akreditivu. Srovnání nabídek bank je vidět, že avizování akreditivu má Komerční banka mírně levnější než ostatní, v ceníku má banka uvedeno za avizování akreditivu vystaveného přímo Komerční bankou 0,1% min. 500,-Kč. Česká spořitelna má avizování akreditivu rozdělené do 3 skupin, a to pokud je akreditiv bez potvrzení Českou spořitelnou jedná se o 0,2% min. 1 000,-Kč, dále jsou akreditivy, které jsou potvrzené Českou spořitelnou, jsou zdarma a použije se poplatek jen za potvrzení

a poslední je akreditiv vystavený Českou spořitelnou a avizování přímo beneficiantovi a to je také zdarma. Potvrzení částky bank se liší, některé banky mají jasně dané sazby sazebníkem, kdežto ostatní banky to mají sjednáno individuálně.

Pro porovnání konkrétního příkladu, kde se srovnávaly poplatky za otevření dokumentárního akreditivu, za výplatu akreditivu a poplatky spojené s odloženou platbou, byly vybrány Komerční banka, to je banka kde má svůj účet otevřen příkazce akreditivu a Komerční banka byla porovnána s ČSOB, Raiffeisenbank a Českou exportní bankou. Z výpočtu plyne, že nejlepší volbou je Raiffeisenbank, přitom při jednotlivých nabízených službách byla většinou na posledním místě. ČSOB má sice náklady nižší než Raiffeisenbank, ale přičítají se k nim rizikovou přírážku, ČSOB má u odložených plateb jen napsáno, že výše poplatku se řídí podle rizikové přírážky. Rizikové přírážky bývají vysoké, banky si je účtují za riziko, které samy podstupují. Riziková přírážka bývá stanovena dle bonity klienta.

S obchodním případem nesouvisí jen tyto náklady spojené s akreditivem. Nejen samotná kupní cena, ale jsou s tím spojené i další náklady na dopravu, clo, DPH, které souvisí s celým kontraktem. Výše nákladů je možné ovlivnit, protože vždy záleží na tom, jaký je zvolen platební instrument. Záleží také na tom jaký platební instrument je dohodnutý, jaká je cenová doložka, to znamená, kdo a jak bude platit dopravné, pojištění apod.

Rozhodně se vyplatí investovat do poradenství se specializovanými dopravci. Nechat si zpracovat několik cenových kalkulací, doporučit si a potom se rozhodnout pro nejlepší nabídku.

Každý příklad je specifický a každá banka se snaží přizpůsobit typ akreditivu konkrétním podmínkám, tudíž nelze zvolený příklad brát, jako obecně platný pro všechny transakce tohoto typu, ale je možné ho využít jako návod na zpracování importní obchodní transakce s využitím dokumentárního akreditivu pro české importéry.

6 Seznam použitých zdrojů

Odborné publikace

ANDRLE, Pavel. *Dokumentární akreditiv v praxi*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2011, 179 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-4017-1.

ANDRLE, Pavel. *Dokumentární akreditiv v praxi*. 6., zcela přeprac. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2013, 207 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-4830-6.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Brno: Computer Press, a. s., 2005. ISBN 80-251-0882-1

LANDOROVÁ, Anděla. *Obchodní bankovníctví*. Vyd. 2., přeprac. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2007, 218 s. ISBN 978-80-7372-191-6.

LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. *Bankovní obchody*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 214 s. ISBN 978-807-4785-108.

MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2006. ISBN 80-247-1725-5.

MACHKOVÁ, Hana. *Mezinárodní obchodní operace /: Hana Machková, Eva Černošlávková, Alexej Sato a kolektiv*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2010, 240 s. ISBN 978-80-247-3237-4.

MACHKOVÁ, Hana. *Mezinárodní obchodní operace /: Hana Machková, Eva Černošlávková, Alexej Sato a kolektiv*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2014, 256 s. ISBN 978-80-247-4874-0.

MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2009, 627 s. ISBN 978-802-4615-004.

MULAČOVÁ, Věra a Petr MULAČ. *Obchodní podnikání ve 21. století*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 520 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-4780-4.

Národní výbor Mezinárodní obchodní komory v ČR: *Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditivy revize 2007*, Praha: ICC, 2007, ISBN 98-903297-7-5

POLOUČEK, Stanislav. A KOL. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, xvi, 480 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

SCHLOSSBERGER, Otakar. *Platební služby*. 1. vyd. Praha: Management Press, s. r. o., 2012. ISBN 978-80-7261-238-3.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví I*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 1999. ISBN 80-7169-859-8.

Další použité zdroje

KAMEŠOVÁ, Veronika. *Využití bezhotovostních platebních instrumentů*. Praha, 2013. Bakalářská práce. Česká zemědělská univerzita. Provozně ekonomická fakulta. Vedoucí práce Ing. Daniela Pfeiferová

Česká národní banka [online]. [cit. 2014-08-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/>

Česká národní banka: CERTIS. [online]. [cit. 2014-08-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/certis/certis_popis.html>

Modrá kniha- Platební styk v České republice, dostupné z WWW:http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/platebni_styk/statistika_plat_styku_eu/download/modra_kniha_text_2007_srpen.pdf

Projekt SEPA. UniCredit Bank. [online]. [cit. 2014-09-05]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/firmy/produkty-a-sluzby/platebni-styk-a-ebanking/platebni-styk/zahranicni-platebni-styk/projekt-sepa>

Předpis č. 89/2012 Sb. Nový Občanský zákoník. *Podnikatel.cz* [online]. [cit. 2015-09-05]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/novy-obcansky-zakonik>

Komerční banka. [online]. [cit. 2015-02-22]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/?ref=PPC.brand.adwords>

Sazebník KB pro podnikatele, podniky a municipality v obsluze poboček. *Komerční banka* [online]. [cit. 2015-02-23]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150201-sazebnik-2-podnikatele.pdf?20150202083725>

Sazebník cen. *Česká exportní banka* [online]. [cit. 2015-02-23]. Dostupné z: <http://www.ceb.cz/co-delame/cenik-a-sazby/sazebnik-cen-za-poskytovane-sluzby/>

Sazebník pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele ve znění k 1. 9. 2014. *ČSOB* [online]. [cit. 2015-02-23]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/csob/sazebniky/stranky/sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx>

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část Small Business UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. *UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia*,

a.s. [online]. [cit. 2015-02-22]. Dostupné z:

https://www.unicreditbank.cz/files/download/sazebniky/pdf/Sazebnik_SB_1_2015_CZ.pdf

CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELE A PRÁVNICKÉ OSOBY Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 1. 12. 2014. 1.

ČÁST. *Raiffeisenbank* [online]. [cit. 2015-03-18]. Dostupné z:

<http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-fop/cenik-fop-po-1-011214.pdf>

Ceník pro dokumentární akreditiv. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2015-02-22]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_dokumentarni_akreditiv_p.pdf

INCOTERMS 2010. *DSV Road a.s.* [online]. [cit. 2015-02-20]. Dostupné

z: <http://www.dsv.cz/doprava-a-preprava/silnicni-doprava/incoterms/>

Pravidla INCOTERMS 2010. *BusinessInfo.cz: Oficiální portál pro podnikání a export* [online]. [cit. 2015-03-23]. Dostupné z:

<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/prezentace-incoterms-2010-27735.html#!>

Právní předpisy

Zákon č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů

7 Seznam vyobrazení

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Druhy platebního styku	14
Tabulka 2 - Druhy směnek.....	31
Tabulka 3 - Hodnocení rizik u vybraných platebních podmínek ze strany prodávajícího ..	44
Tabulka 4 - Hodnocení rizik u vybraných platebních podmínek ze strany kupujícího	45
Tabulka 5 - Porovnání poplatků za otevření dokumentárního akreditivu	58
Tabulka 6 - Srovnání poplatků za změnu akreditivu	59
Tabulka 7 - Srovnání poplatků za výplatu akreditivu	59
Tabulka 8 - Srovnání poplatků za odloženou platbu	60
Tabulka 9 - Srovnání poplatků za uvolnění zboží zaslání k dispozici bankám	60
Tabulka 10 - Srovnání poplatků za zrušení akreditivu	61
Tabulka 11 - Srovnání poplatků u avizování a potvrzení akreditivu	62
Tabulka 12 - Celkové náklady spojené s importním dokumentárním akreditivem	63

Seznam schémat

Schéma: Vztahy mezi stranami akreditivní operace	29
Schéma: Průběh dokumentárního importního akreditivu	46

8 Přílohy

Seznam příloh

Příloha č. 1 – formulář „Příkaz k úhradě“	76
Příloha č. 2- Vzor vyplněného příkazu k inkasu.....	77
Příloha č. 3- Vzor vyplněného formuláře příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska	78
Příloha č. 4- SEPA převod/ přeshraniční převod v EUR.....	79
Příloha č. 5- Smlouva o otevření dokumentárního akreditivu	80
Příloha č. 6- Žádost o otevření dokumentárního akreditivu	86
Příloha č. 7 – Dodací podmínky INCOTERMS 2010	89
Příloha č. 8 - Kupní smlouva	90
Příloha č. 9 – Obchodní faktura	96



Příkaz k úhradě

Bance: Česká exportní banka, a.s.

splatný dne:

zúčtujte:

na vrub účtu číslo	kód banky
	8090

			symboly platby		
ve prospěch účtu číslo	kód banky	částku	variabilní	konstantní	specifický

doplňující údaj banky

údaje pro vnitřní potřebu příkazce

V dne:

Vystavil:
příkazce


úctu)

podpisy, i příp. razítko

(dle podpisového vzoru

Příloha č. 2- Vzor vyplněného příkazu k inkasu

PŘÍKAZ K INKASU DIRECT DEBIT ORDER



datum splatnosti / due date		razítko banky / bank's stamp	
předšlá účtu příjemce / prefix	číslo účtu příjemce / beneficiary's account number	kód banky / bank code	
předšlá účtu plátce / prefix	číslo účtu plátce / payer's account number	kód banky / bank code	
měna platby / currency	částka / amount	hal.	
variabilní / variable symbol	konst. / const. symbol	specifický / specific symbol	
zpráva pro plátce a příjemce (AV pole) / notice for payer and beneficiary (AV field)			
další instrukce pro ČSOB / other instructions for CSOB			
datum vystavení / issue date		podpis(y) podle podpisových vzorů / signature(s) according to specimen signature	

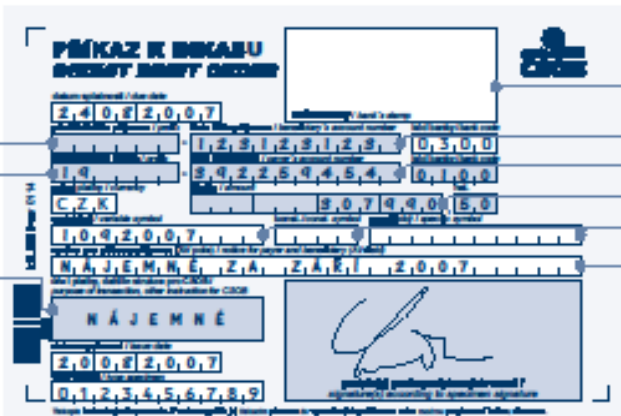
Formulář použijte / Use the form:

- pro pokyn k inkasu platby v CZK z korunového účtu plátce vedeného v bance v ČR ve prospěch korunového účtu příjemce v ČSOB / for direct debit in CZK from a payer's account in CZK at a bank in the Czech Republic to a beneficiary's account in ČSOB.

Povinná pole mají na vzoru tmavomodré podbarvení. / The mandatory fields are dark blue in this example.

Při platbě nad 300.000,-CZK vyplňte v povinném poli „účel platby, další instrukce pro ČSOB“ účel transakce. / For payments over CZK 300.000,- purpose of transaction is mandatory

Vzor pokynu k inkasu částky 307.990,50 Kč z účtu 10-392259454/0100 ve prospěch vašeho účtu, např. č. 123123123/0300:



max. 6 číslic, pokud předšlá existuje / max. 6 figures, if prefix exists

např. účel platby: „nájemné“ / eg. purpose of transaction: „rent“

razítko ČSOB – sbírný box nebo pracovník pobočky / ČSOB stamp – collection box or branch clerk

max. 10 číslic / max. 10 figures

číselná pole / numerical fields

písmena i číselní / characters and figures

Příloha č. 3- Vzor vyplněného formuláře příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Příklad vyplnění tiskopisu / Example of filled form

Formulář použijte / Use the form:

- k převodu do zahraničí v CZK nebo v cizí měně / for transfer abroad in CZK or foreign currency
- k převodu v cizí měně do tuzemska / for domestic transfer in foreign currency
- k trvalému příkazu k převodu - rozsah viz výše - s uvedením frekvence, data prvního převodu, příp. data posledního převodu v poli „další instrukce“. / for standing order in cases above, with notification of frequency, the first date of transfer and also the last date (if applicable) of transfer in field „other instructions“

Povinná pole jsou na vzoru označena šedě. / The mandatory fields are grey in this example.

Měna převodu (3 znaky ISO kód viz kurzovní lístek ČSOB) a částka v měně převodu / Currency code (ISO code - see ČSOB exchange rate list) and amount in currency of transfer

Číslo účtu, který bude zúčten / Account number which will be debited

Název a adresa účtu příjme / Name and address of payer's account

Číslo účtu (IBAN pro převody v rámci EHP¹⁾, název a adresa příjemce / Account number (IBAN for transfers within EEA¹), name and address of beneficiary

BIC (SWIFT) nebo národní bankovní směrový kód, název a adresa banky příjemce / BIC (SWIFT) or national routing bank code, name and address of beneficiary bank

Kompetentní osoba pro vyřízení nejmenováni na příkazu k převodu / Competent person for clearing not clear part on order for transfer

SEPA převody do 50.000 EUR bez dalších požadavků jsou výhodnější / SEPA transfers up to 50.000 EUR without any additional requirements are advantageous

Den splatnosti = den zúčtení účtu příjme / Due date = date of debiting payer's account

Uveďte, která strana hradí poplatky za mezikurátorské banky. Platby v rámci EU/EHP a v měnách EU/EHP budou prováděny s kódem zprávy SWIFT / State who pays the ČSOB and who pays intermediary bank's charges. For transfers within EU/EEA and in EUR or other EEA currency will be used SWIFT code of charges


Uveďte identifikaci převodu pro příjme / State identification of transfer for payer


Pro uvedení dalších instrukcí pro ČSOB, např. požadavek na měrné kurz, zařazení účtu pro novou částku v měně účtu, atd. / State your other instructions for ČSOB, e.g. a prefered centralised exchange rate, claim and on debiting by a fixed amount denominated in currency of account, etc.

¹ EHP = EU + Island, Norsko a Lichtenštejnsko / EEA means EU + Iceland, Norway and Liechtenstein

Podání příkazu elektronickou cestou je rychlejší a je zpoplatněno výhodnější sazbou.
Electronic submission of an order is faster and is charged by lower fee.

Příloha č. 4- SEPA převod/ přeshraniční převod v EUR

		SEPA převod / Přeshraniční převod v EUR <i>SEPA Credit Transfer / Cross-border Transfer in EUR</i>	
Příkazce - název účtu - Orderino Customer - Account Name Název		Smluvní kurz - Agreed Exch. Rate <input type="text"/>	
Příkazce - číslo účtu - Orderino Customer - Account Number Číslo		Priority - Priority Normální - Normal	
Příjemce - název účtu - Beneficiary - Account Name Název		Požadují potvrzení o provedení - I require confirmation of execution Na fax / e-mail - To Fax No. / E-mail <input type="text"/> <input type="text"/>	
Příjemce - číslo účtu ve formátu IBAN - Beneficiary - IBAN např. : DE89370400440532013000		Číslo mobilního telefonu pro zaslání SMS o případném neprovedení úhrady Mobile phone number for delivery of an information message in case of non-execution of your payment <input type="text"/>	
BIC/SWIFT banky příjemce - BIC/SWIFT DEUTDEFF	Částka převodu v EUR - Amount in EUR EUR 123	Datum splatnosti - Due Date 2.1.2008	
Účel úhrady - údaje pro příjemce - Purpose of Payment - Identification for Beneficiary <input type="text"/>			
Doplnějí SEPA pole - Additional SEPA Fields			
Reference stavby - Originator's Reference <input type="text"/>			
Kód příkazce - Originator Identification Code <input type="text"/>		TYP - TYPE <input type="text"/>	
Kód příjemce - Beneficiary Identification Code <input type="text"/>		TYP - TYPE <input type="text"/>	
Podpis(y) podle podpisového vzoru - Signature(s) <input type="text"/>		Razítko pokud je součástí podpisového vzoru - Stamp <input type="text"/>	
Údaje banky - Bank's Notes Platební příkaz převzal dne: Jméno a příjmení: Pobočka a číslo obce: Podpis(y) a razítko pobočky:			
*Příkazce povinně vyplní pole označená hvězdičkou. Ostatní pole jsou nepovinná. • Obligatory is the filling of marked fields.			

		K O P I E		SEPA převod / Přeshraniční převod v EUR <i>SEPA Credit Transfer / Cross-border Transfer in EUR</i>	
Příkazce - název účtu - Orderino Customer - Account Name Název		Smluvní kurz - Agreed Exch. Rate <input type="text"/>		Priority - Priority Normální - Normal	
Příkazce - číslo účtu - Orderino Customer - Account Number Číslo		Požadují potvrzení o provedení - I require confirmation of execution Na fax / e-mail - To Fax No. / E-mail <input type="text"/> <input type="text"/>		Číslo mobilního telefonu pro zaslání SMS o případném neprovedení úhrady Mobile phone number for delivery of an information message in case of non-execution of your payment <input type="text"/>	
Příjemce - název účtu - Beneficiary - Account Name Název		Příjemce - číslo účtu ve formátu IBAN - Beneficiary - IBAN např. : DE89370400440532013000		Datum splatnosti - Due Date 2.1.2008	
BIC/SWIFT banky příjemce - BIC/SWIFT DEUTDEFF	Částka převodu v EUR - Amount in EUR EUR 123	Datum splatnosti - Due Date 2.1.2008		Účel úhrady - údaje pro příjemce - Purpose of Payment - Identification for Beneficiary <input type="text"/>	
Účel úhrady - údaje pro příjemce - Purpose of Payment - Identification for Beneficiary <input type="text"/>					
Doplnějí SEPA pole - Additional SEPA Fields					
Reference stavby - Originator's Reference <input type="text"/>					
Kód příkazce - Originator Identification Code <input type="text"/>		TYP - TYPE <input type="text"/>		TYP - TYPE <input type="text"/>	
Kód příjemce - Beneficiary Identification Code <input type="text"/>		TYP - TYPE <input type="text"/>		TYP - TYPE <input type="text"/>	
Podpis(y) podle podpisového vzoru - Signature(s) <input type="text"/>		Razítko pokud je součástí podpisového vzoru - Stamp <input type="text"/>		Údaje banky - Bank's Notes Platební příkaz převzal dne: Jméno a příjmení: Pobočka a číslo obce: Podpis(y) a razítko pobočky:	
*Příkazce povinně vyplní pole označená hvězdičkou. Ostatní pole jsou nepovinná. • Obligatory is the filling of marked fields.					

Příloha č. 5- Smlouva o otevření dokumentárního akreditivu



KB

Smlouva o otevření dokumentárního akreditivu

Registrační číslo

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

a

právnícká osoba (dále jen „**Klient**“)

Obchodní firma* / název**:	
Sídlo:	
IČO:	
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	

*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; **není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

uzavírají podle § 2682 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto Smlouvu o otevření dokumentárního akreditivu (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

- 1.1 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla časového pořadí úhrad pohledávek (dále jen „**Pravidla**“), a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve zmíněných dokumentech odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Článek 28 Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu nebo ve Všeobecných podmínkách. Otevření akreditivu podle této Smlouvy se dále řídí pravidly uvedenými v Žádosti definované níže (dále jen „**Jednotná pravidla**“). Ustanovení Smlouvy, Všeobecných podmínek, Sazebníku či Oznámení mají přednost před ustanoveními Jednotných pravidel.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

- 1.2 Banka se tímto zavazuje otevřít podle pokynů Klienta uvedených v žádosti o otevření dokumentárního akreditivu (dále jen „**Žádost**“) a za podmínek stanovených v této Smlouvě dokumentární akreditiv (dále jen „**Akreditiv**“) a poskytnout oprávněnému po splnění podmínek stanovených v Akreditivu plnění na účet Klienta.

Banka si vyhrazuje a Klient bere na vědomí, že Akreditiv nemusí být otevřen z důvodů, které nemohou být Bankou ovlivněny, zejména s ohledem na mezinárodní embarga či opatření související s bojem proti terorismu. Pokud z těchto důvodů nebude Akreditiv otevřen, Banka je povinna Klienta neprodleně informovat, přičemž doručením informace o neotevření Akreditivu Klientovi tato Smlouva zaniká. Banka je v takovém případě povinna vrátit Klientovi cenu související s otevřením Akreditivu, kterou Klient Bance dle této Smlouvy uhradil.

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v rámci tohoto Akreditivu nebude Banka provádět žádné transakce, které prokazatelně vykazují zapojení subjektů (včetně lodí a dopravců) nebo zboží vyskytujících se na seznamech sankčních opatření OSN, EU, USA nebo ČR, a že je Banka oprávněna sdělit příslušným orgánům požadované informace. Banka si vyhrazuje právo vrátit předkládající straně veškeré dokumenty týkající se neprovedené transakce. Banka nenesе jakoukoliv odpovědnost za případné zdržení nebo neprovedení takovéto transakce či zpřístupnění údajů o ní příslušným orgánům.

1.3 Klient a Banka se dohodli, že:

sjednaná výše plnění z Akreditivu je

slovy:

oprávněný z Akreditivu je (dále jen „**Oprávněný**“).

1.4 Otevřením Akreditivu se Banka zaváže poskytnout Oprávněnému plnění, jestliže jsou Bance během platnosti Akreditivu řádně předloženy dokumenty určené v Akreditivu, který Banka vystavila v souladu se Žádostí.

1.5 Banka se zavazuje písemně informovat Oprávněného o otevření a obsahu Akreditivu bez zbytečného odkladu po uzavření této Smlouvy. Dnem doručení oznámení podle předcházející věty vzniká Bance vůči Oprávněnému povinnost plnit z Akreditivu po splnění podmínek v Akreditivu stanovených.

1.6 Otevření Akreditivu zakládá samostatný právní vztah mezi Bankou a Klientem, který je zcela nezávislý na právním vztahu mezi Klientem a Oprávněným. Výkon ani porušení práv a povinností ve vztahu mezi Klientem a Oprávněným nemá žádný vliv na práva a povinnosti Klienta a Banky vzniklé z této Smlouvy a Akreditivu otevřeného na základě této Smlouvy.

2. Změna a zrušení akreditivu

2.1 Změnu Akreditivu lze provést na základě písemné žádosti o změnu Akreditivu (dále jen „**Žádost o změnu**“) podané Klientem Bance. Pokud Banka bude se změnami Akreditivu souhlasit, Žádost o změnu potvrdí a bude bez zbytečného odkladu informovat Oprávněného a případně též banku potvrzující Akreditiv o navržené změně. Ke změně Akreditivu dochází dnem, kdy se změnou vysloví souhlas Oprávněný a případně též banka potvrzující Akreditiv.

2.2 Zrušení Akreditivu lze provést na základě písemné žádosti Klienta o zrušení Akreditivu (dále jen „**Žádost o zrušení**“) podané Klientem Bance. Ke zrušení Akreditivu dojde dnem, kdy se zrušením vysloví písemný souhlas Banka, Oprávněný a případně též banka potvrzující Akreditiv.

2.3 Akreditiv dále zaniká:

- uplynutím doby platnosti Akreditivu, aniž byly splněny podmínky pro poskytnutí plnění stanovené v Akreditivu, nebo
- poskytnutím plnění Oprávněnému v souladu s Akreditivem a v jeho plné výši.

3. Odměna banky

3.1 Klient se zavazuje uhradit Bance ceny za veškeré služby, které Banka Klientovi poskytne v souvislosti s plněním této Smlouvy. Výše a splatnost cen za tyto služby se řídí Sazebníkem účinným ke dni, kdy je příslušná služba Klientovi poskytována. Cena, jejíž splatnost není v Sazebníku stanovena, je splatná v den poskytnutí služby. Pro účely stanovení ceny podle Sazebníku se sjednává individuální riziková přírážka ve výši _____ %. V případě, že nedojde k otevření Akreditivu, popřípadě k poskytnutí plnění na základě otevřeného Akreditivu Oprávněnému z důvodu na straně Klienta nebo Oprávněného, nahradí Klient Bance náklady vynaložené na plnění povinností Banky podle této Smlouvy.

3.2 Klient se zavazuje nahradit Bance veškeré náklady, které jí vzniknou v souvislosti s plněním povinností podle této Smlouvy nebo otevřeného Akreditivu, a to včetně nákladů a odměn banky, jejíž služby Banka v této souvislosti využila.

3.3 Veškeré pohledávky Banky vzniklé v souvislosti s touto Smlouvou podle tohoto článku jsou hrazeny v Kč, bez ohledu na měnu, ve které taková pohledávka vznikla. Pro přepočítání pohledávky na Kč bude použit kurz střed platný v okamžiku úhrady předmětné pohledávky. Pokud se Klient a Banka dohodnou, může být pohledávka uhrazena i v jiné měně než v Kč s tím, že pohledávka v cizí měně bude nejprve přepočtena na Kč a následně z Kč na cizí měnu, ve které bude pohledávka uhrazena, kurzem střed těchto měn platným v okamžiku úhrady předmětné pohledávky.

4. Výplata z akreditivu

4.1 V případě, že Banka poskytne plnění z Akreditivu, vzniká tímto okamžikem pohledávka Banky za Klientem z titulu poskytnutého plnění ve výši částky poukázané Oprávněnému, případně navýšené o poplatky a další náklady Banky, které měl platit Oprávněný. Pohledávka Banky za Klientem podle předcházející věty je splatná okamžikem, kdy Banka poskytne, byť částečně plnění z Akreditivu Oprávněnému.

Komerční banka, a.s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054

7438/2014 V ORGANOVNÍM REJSTŘÍKU VYENENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODŮH. B. 10.07.2014 1300

2/6

DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 11. 8. 2014
VER F AKRSML.DOT.11.3.2015 1:56 ODP.



- 4.2 Není-li dohodnuto jinak, je tato pohledávka Banky za Klientem splatná v měně Akreditivu. Pokud se Klient a Banka dohodnou, že tato pohledávka je splatná v jiné měně než v měně Akreditivu, provede se přepočítání v souladu se Všeobecnými podmínkami. V případě, že se Klient dostane do prodlení s úhradou pohledávky Banky, je Banka oprávněna požadovat uhrazení pohledávky v Kč a přepočítání měn provést způsobem dle předchozí věty.

5. Úroky z prodlení

- 5.1 Pokud se Klient ocitne v prodlení s úhradou některého ze svých dluhů vůči Bance podle této Smlouvy, je povinen platit Bance úroky z prodlení ve výši stanovené v Oznámení o úrokových sazbách, kterým se stanoví výše úroků z prodlení, maximálně však ve výši 30% z dlužné částky p.a. Pokud v době prodlení Klienta dojde ke změně sazby úroků z prodlení podle Oznámení o úrokových sazbách, změní se počínaje dnem účinnosti změny příslušné úrokové sazby pro výpočet úroků i výše úroků z prodlení, které je Klient povinen platit podle této Smlouvy. Zaplacením úroků z prodlení není dotčena povinnost Klienta nahradit škodu, která Bance vznikla v důsledku prodlení Klienta. Úroky z prodlení jsou splatné okamžikem, kdy na ně Bance vznikne nárok, a budou hrazeny způsobem podle odstavců 6.1 a 6.2 této Smlouvy. V případě, že Klient uhradí dlužnou částku do 5 kalendářních dnů po její splatnosti, jeho povinnost platit Bance úroky z prodlení zaniká.

6. Úhrada pohledávek banky, povinnosti klienta

- 6.1 Banka je oprávněna provádět úhradu svých pohledávek za Klientem vzniklých v souvislosti s touto Smlouvou a otevřením Akreditivu z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky. K úhradě podle předcházející věty je Banka oprávněna použít i prostředky na vkladových účtech nebo vkladech, a to i před dohodnutým termínem splatnosti zůstatků na těchto vkladových účtech nebo vkladech. V takovém případě je Banka oprávněna účtovat Klientovi cenu za předčasný výběr a další poplatky v souladu se smlouvou o zřízení příslušného vkladového účtu nebo vkladu. Banka je oprávněna provést úhradu podle první věty tohoto odstavce i z debetního zůstatku do výše povoleného debetu na běžných účtech Klienta u Banky.
- 6.2 Pokud nebude možné provést úhradu splatných pohledávek Banky způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných pohledávek Banky jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.
- 6.3 Je-li Klient povinen plnit Bance zároveň několik splatných dluhů vzniklých z této Smlouvy, případně splatných dluhů z jiných závazkových vztahů vůči Bance, a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech splatných dluhů Klienta vůči Bance, je plnění poskytnuté Klientem použito na úhradu dluhu Klienta vůči Bance určeného podle Pravidel. Pravidla Banka zveřejňuje ve svých obchodních místech nebo na svých internetových stránkách www.kb.cz. Změna Pravidel nabývá účinnosti zveřejněním aktuálního znění Pravidel.
- 6.4 Klient není oprávněn vypovědět smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu vedeného Bankou uvedeného v Žádosti, od takové smlouvy odstoupit ani takovou smlouvu postoupit na třetí osobu. Klient není dále oprávněn zastavit nebo jinak zatížit právy třetích osob ani postoupit své pohledávky za Bankou vyplývající z takové smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu ani tyto pohledávky vyčlenit do svěřenského fondu bez předchozího písemného souhlasu Banky. Je-li v Žádosti uvedeno více běžných účtů Klienta, vztahuje se toto ustanovení na všechny běžné účty uvedené v Žádosti.
- 6.5 Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepostoupí, nepřevéde, nevyčlení do svěřenského fondu ani nezatíží právy třetích osob svá práva ani své pohledávky ze Smlouvy. Jakékoli postoupení, nebo převod práv nebo pohledávek Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevéde své povinnosti ze Smlouvy na třetí osobu ani na třetí osobu nepostoupí Smlouvu. Jakýkoli převod povinností nebo Smlouvy Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné.

7. Prohlášení klienta

- 7.1 Klient činí následující prohlášení ke dni uzavření této Smlouvy a ke každému dalšímu dni po dni uzavření této Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti s touto Smlouvou:
- (a) výkonem práv a povinností ze Smlouvy Klient neporuší své povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných jednání, která Klient učinil, a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob;
- (b) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, které by mohlo ovlivnit řádné plnění povinností Klienta vyplývajících ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy statutárního orgánu, jiných osob oprávněných jednat za Klienta, osob vykonávajících řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnanců při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také

Klientovi, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Klient dále není ve výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření, ani nebyl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, ledaže se na něj hledí, jako by nebyl odsouzen;

- (c) podle nejlepšího vědomí Klienta není ve vztahu k majetku Klienta (i) zahájeno insolvenční řízení ani jiné řízení, které má obdobné právní účinky, (ii) v uplynulých třech letech nebyl prohlášen nebo ukončen konkurs, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku, ani nebylo potvrzeno vyrovnání nebo nucené vyrovnání, či přijato rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta, či přijato jiné rozhodnutí, které má obdobné právní účinky, (iii) není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části majetku Klienta;
 - (d) Klient nemá vůči správcům daní a poplatků dluhy po splatnosti, o nichž by Banku písemně neinformoval; a
 - (e) Klient není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle §19 odst. 1 z.č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- 7.2 Klient – právnická osoba činí následující prohlášení ke dni uzavření této Smlouvy a ke každému dalšímu dni po dni uzavření této Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti s touto Smlouvou:
- (a) Klient je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení. Stav zápisu Klienta v obchodním rejstříku nebo jiné zákonné evidenci, ve které je Klient registrován v souladu s právními předpisy upravujícími jeho vznik a existenci, odpovídá skutečnosti; a
 - (b) uzavření Smlouvy jakož i výkon práv a povinností ze Smlouvy, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný.
- 7.3 V případě, že se některé z prohlášení uvedených v této Smlouvě stane nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím, oznámí Klient bez zbytečného odkladu tuto skutečnost písemně Bance.
- 7.4 Klient je dále povinen bezodkladně písemně informovat Banku o zahájení, průběhu a skončení trestního stíhání proti němu, o jeho pravomocném odsouzení, či jiném rozhodnutí, kterým byla věc pravomocně skončena, o uložení a výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření. Stejně tak je Klient povinen Banku písemně informovat o skutečnosti, že byl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, pokud se na něj nehledí jako by nebyl odsouzen. Na žádost Banky je Klient povinen předložit výpis z evidence Rejstříku trestů, či jiný dokument týkající se trestního stíhání. Ve stejném rozsahu je Klient povinen Banku bezodkladně písemně informovat pokud se výše uvedené skutečnosti týkají člena statutárního orgánu či jiné osoby oprávněné jednat za Klienta, osoby vykonávající řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnance při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi.

8. Zajištění dluhů

8.1 Zástavní právo k pohledávce.

- 8.1.1 Klient tímto zřizuje ve prospěch Banky zástavní právo k pohledávce Klienta za Bankou ve výši (částka, měna) _____ vzniklé převodem prostředků Klienta na vnitřní účet Banky č. xxxxxx-xxxxxxxx/0100 na základě Bankou akceptované Žádosti o provedení převodu prostředků k zajištění dokumentárního akreditivu ze dne _____ a na základě této Smlouvy (dále jen „Zastavená pohledávka“).
- 8.1.2 Banka tímto zástavní právo k Zastavené pohledávce přijímá.
- 8.1.3 Zástavním právem k Zastavené pohledávce se zajišťují veškeré dluhy Klienta vůči Bance, jež vznikly nebo mohou vzniknout na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou, a to zejména dluhy Klienta odpovídající pohledávkám Banky vzniklým z titulu plnění Banky z Akreditivu ve smyslu článku 4. této Smlouvy. Zástavní právo k Zastavené pohledávce zajišťuje dále dluhy Klienta odpovídající pohledávkám Banky na zaplacení cen a dalších nákladů podle této Smlouvy, pohledávkám na náhradu škody a na vydání bezdůvodného obohacení v případě odstoupení od této Smlouvy nebo její neplatnosti, to vše do celkové výše odpovídající výši Akreditivu podle odstavce 1.3 této Smlouvy a vzniklé nejpozději do 30. Obchodního dne následujícího po posledním dni platnosti Akreditivu. Pokud se Klient a Banka dohodnou na změně výše Akreditivu či době jeho platnosti, mění se na základě takové dohody i výše, do které jsou zajištěny dluhy Klienta vůči Bance podle druhé věty tohoto odstavce, případně lhůta, ve které tyto dluhy musí vzniknout, aby byly zajištěny zástavním právem k Zastavené pohledávce podle této Smlouvy.
- 8.1.4 Zřízení zástavního práva podle této Smlouvy se považuje za oznámené Bance jakožto poddlužníkoví okamžikem uzavření této Smlouvy.



- 8.1.5 Klient prohlašuje, že je jediným věřitelem Zastavené pohledávky a je oprávněn Zastavenou pohledávku ve prospěch Banky zastavit, aniž by taková skutečnost měla vliv na existenci Zastavené pohledávky, porušení právních předpisů, smluvně převzatých či jiných povinností, kterými je Klient vázán nebo které se vztahují k Zastavené pohledávce, či měla za následek vznik zvláštních povinností snižujících hodnotu Zastavené pohledávky.
- 8.2 Klient se zavazuje, že:
- bude právně a fakticky jednat tak, aby nebylo ohroženo, omezeno či znevýhodněno postavení Banky jako zástavního věřitele či snížena hodnota Zastavené pohledávky;
 - bude ihned informovat Banku, pokud bude podán návrh na výkon rozhodnutí nebo nařízen výkon rozhodnutí, jehož předmětem má být Zastavená pohledávka, nebo bude-li vznesen jakýkoli nárok k Zastavené pohledávce, a učiní veškerá právní a jiná jednání nezbytná pro odvrácení takového výkonu rozhodnutí, popřípadě odmítnutí takových nároků;
 - nezapočte proti Zastavené pohledávce jakoukoliv svou splatnou pohledávku vůči Bance;
 - neučiní žádné právní jednání, jež by mohlo mít vliv na splatnost Zastavené pohledávky.
- 8.3 Zastavená pohledávka se stává splatnou okamžikem splatnosti jakéhokoliv dluhu Klienta vůči Bance zajištěného zástavním právem k Zastavené pohledávce, a to v rozsahu odpovídajícím výši tohoto dluhu, nebo, pokud nedojde k plnění z Akreditivu, okamžikem zániku povinností Banky poskytnout z Akreditivu jakékoli plnění třetí osobě.
- 8.4 Okamžikem, kdy se Zastavená pohledávka stane splatnou, bude Bankou použita na úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance vzniklých v souvislosti s touto Smlouvou.
- 8.5 Poté, co zaniknou veškeré dluhy Klienta vůči Bance zajištěné zástavním právem k Zastavené pohledávce a současně bude nepochybné, že žádné takové dluhy již v budoucnu nevzniknou, Banka převede případné prostředky, které nebyly použity na úhradu dluhů Klienta vůči Bance zajištěných zástavním právem k Zastavené pohledávce, bez zbytečného odkladu na účet podle pokynu Klienta.
- 8.6 Pokud zajištění nebo jeho část podle této Smlouvy zanikne, stane se neúčinným, zhorší se nebo bude jakýmkoliv jiným způsobem zpochybněno, je Banka oprávněna vyzvat Klienta k doplnění zajištění nebo k nahrazení takového zajištění jiným odpovídajícím zajištěním ve stanovené lhůtě, jež nesmí být kratší než 10 Obchodních dnů, a Klient je povinen takové výzvě Banky vyhovět. Klient je povinen na výzvu Banky neprodleně doplnit zajištění také v případě, že se v důsledku zhoršení finanční či podnikatelské situace Klienta nebo v důsledku jiných okolností ukáže dosavadní zajištění Banky jako nedostatečné.
- 8.7 Klient je povinen v součinnosti s Bankou zajistit vyhotovení notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti podle příslušných právních předpisů, a to ve vztahu k jakýmkoliv pohledávkám Banky vůči Klientovi souvisejícím se Smlouvou, pokud jej o to Banka požádá. Uvedeným zápisem Klient svolí, aby byl nařízen výkon rozhodnutí, jestliže Klient své povinnosti vzniklé v souvislosti se Smlouvou řádně a včas nesplní. Banka může požadovat, aby součástí předmětného zápisu bylo i uznání dluhů Klienta vůči Bance.
- 9. Závěrečná ustanovení**
- 9.1 Všechny spory vznikající ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní budou rozhodovány s konečnou platností buď Rozhodčím soudem při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky v rozhodčím řízení podle jeho řádu třemi rozhodci nebo obecnými soudy České republiky. Strana, která první podá žalobu či jiným způsobem zahájí řízení, provádí volbu způsobu řešení sporu dle předchozí věty. Tato volba je pak závazná pro obě strany ve vztahu k danému sporu.
- 9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.
- 9.3 Adresy pro zaslání Zásilek:
- Kontaktní adresa Klienta: _____
 - Adresa Banky: _____
- 9.4 Klient a Banka se dále dohodli, že Banka je oprávněna doručit Klientovi některé Zásilky faxem na faxové číslo uvedené v Žádosti a zasílat Klientovi průběžné informace o stavu Akreditivu prostřednictvím elektronické pošty na e-mailovou adresu uvedenou v Žádosti nebo jiným dohodnutým způsobem.



- 9.5 Smlouva může být měněna pouze písemnými dodatky podepsanými oběma stranami. Ustanovení článku 31 Všeobecných podmínek o změnách Všeobecných podmínek a dalších dokumentů tam uvedených tím nejsou dotčena.
- 9.6 Klient není oprávněn Smlouvu vypovědět.
- 9.7 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, z nichž každý z účastníků obdrží jedno vyhotovení.
- 9.8 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

V Praze dne 11.03.2015

V Praze dne 11.03.2015

Za

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: jednatel

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: ředitel pobočky

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 11.03.2015

bankovní poradce

vlastnoruční podpis

Jméno:
Funkce: bankovní poradce

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

Příloha č. 6- Žádost o otevření dokumentárního akreditivu



KB

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

Vystavte neodvolatelný dokumentární akreditiv / Issue an irrevocable documentary letter of credit (L/C)		<input type="checkbox"/> potvrzený / confirmed <input type="checkbox"/> avizovaný / advised	<input type="checkbox"/> převoditelný / transferable <input type="checkbox"/> standby / standby	Referenční číslo / Reference Number: ¹
Příkazce (název, adresa včetně PSČ) / Applicant (name, address, postal code): IČO/RČ / Ident. No. : Číslo účtu, který má být zatížen za částku akreditivu / Account number to be debited by the L/C amount: Měna / Currency:		Oprávněný/příjemce (název, adresa) / Beneficiary (name, address) : Telefon / Phone No. : Fax/ Fax No. : IČO/RČ / Ident. No.: ² Číslo účtu / Account No. :		
Datum ukončení platnosti akreditivu / Expiry date of L/C:		Místo (stát) použitelnosti a ukončení platnosti akreditivu / Place (country) of availability and expiry of L/C:		
Banka příjemce / Beneficiary's bank:		Částka / L/C amount: měna / currency: slovy / in words:	<input type="checkbox"/> okolo / about (= +/- 10%) <input type="checkbox"/> nepřesahující / not exceeding <input type="checkbox"/> +/- %	
Použitelný / Available:	<input type="checkbox"/> platbou na viděnou / by sight payment <input type="checkbox"/> akceptací směnky / by acceptance of draft <input type="checkbox"/> negociací / by negotiation <input type="checkbox"/> odloženou platbou / by deferred payment dní / days od / from			
Dílčí dodávky / Partial shipments: <input type="checkbox"/> povoleny / allowed <input type="checkbox"/> zakázány / not allowed		Dopravní parita / Delivery terms : ³		
Překlady zboží / Transshipment: <input type="checkbox"/> povoleny / allowed <input type="checkbox"/> zakázány / not allowed		Tento akreditiv kryje / This L/C covers % hodnoty kontraktu / of the contract value.		
Dokumenty musí být předloženy do / Documents must be presented within		dní po datu odeslání zboží / days after the date of shipment of the goods.		
Poslední datum pro odeslání zboží / Latest date of shipment:	Místo odeslání / Place of despatch:	Místo určení / Place of destination:		
Popis zboží a/nebo služeb / Description of the Goods and/or Services:				

- 1 Vyplní Banka / to be filled in by Bank.
- 2 Platí pouze v ČR / Valid only in the Czech Republic
- 3 Podle INCOTERMS 2010 / According to INCOTERMS 2010

Komerční banka, a. s., se sídlem:
 Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054
ZAPSANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODŮL B, VLOŽKA 1360

1/3
DATUM UČINNOSTI ŠABLONY 9. 6. 2014
 VER E AKRFORM DOT 12.3.2015.3.23 ODP.

**KB**

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

Dokumenty / Documents

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

Komerční banka, a. s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054
ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODÍL B, VLOŽKA 1360

2/3
DATUM ÚČINNOSTI ŠABLONY 6. 6. 2014
VER E AKRFORM DOT 12.3.2015.3.23 ODP.



**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 Banku / Other instructions for the Bank:

Výlohy vystavující banky jdou na účet / Issuing bank charges are to the account of	<input checked="" type="checkbox"/> příkazce akreditivu / applicant	<input type="checkbox"/> příjemce akreditivu / beneficiary
Výlohy mimo vystavující banku jdou na účet / Charges outside of the issuing bank are to the account of	<input type="checkbox"/> příkazce akreditivu / applicant	<input checked="" type="checkbox"/> příjemce akreditivu / beneficiary
Výlohy budou zúčtovány na vrub účtu č. / Account No. to be debited for the charges: ⁴	/ 0100	
Měna / Currency:		

Kontakt příkazce / Applicant's contact	Telefon / Phone No.	Fax / Fax No.	E-mail / E-mail
jméno / name:			

Tento akreditiv se řídí poslední revizí „Jednotných zvyklostí a pravidel pro dokumentární akreditivy“, vydaných Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, která je platná v den vystavení dokumentárního akreditivu. / This letter of credit shall be governed by the latest revision of "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits", issued by the International Chamber of Commerce in Paris, which is in effect on the date of issue of this letter of credit.

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 Banka / to be filled in by Bank.

Příloha č. 7 – Dodací podmínky INCOTERMS 2010

DESCRIPTION	Legend					FREIGHT/RISK
	COSTS	RISK	INSURANCE	All modes of transport	Sea and inland waterways	
EXW Ex Works	SELLER					BUYER Freight Seller's premises. Risk Seller's premises.
FCA Free Carrier	SELLER					BUYER Freight Freight handler. Risk Freight handler.
CPT Carriage Paid to		SELLER				BUYER Freight Destination. Risk First freight handler.
CIP Carriage and Insurance Paid to		SELLER				BUYER Freight Destination. Risk First freight handler.
DAT Delivered at Terminal		SELLER				BUYER Freight Destination. Risk Destination.
DAP Delivered at Place		SELLER				BUYER Freight Place of destination. Risk Arriving means of transport at destination.
DDP Delivered Duty Paid		SELLER				BUYER Freight Destination. Risk Destination.
FAS Free Alongside Ship		SELLER				BUYER Freight Shipside in port of departure. Risk Shipside in port of departure.
FOB Free on Board		SELLER				BUYER Freight On board ship. Risk On board ship.
CFR Cost and Freight		SELLER				BUYER Freight Port of destination. Risk On board ship.
CIF Cost, insurance and freight		SELLER				BUYER Freight Port of destination. Risk On board ship.

Příloha č. 8 - Kupní smlouva

KUPNÍ SMLOUVA Č. 12354/08

1) Smluvní strany:

Prodávající:

Trading Company LTD

Levent Nispetiey Mah. Aytar

Cad. No:2 Beşiktaş 34340 Samsun

Turkey

bankovní spojení: 14185505/0108

Kupující:

XYZ, a. s.

Na Hlavní 10

130 00 Praha 3, Česká republika

Zastoupená panem Petrem Novákem

IČ: 90501436

bankovní spojení: 248024625/0100

2) Předmět kupní smlouvy

Předmětem této smlouvy je prodej dámského, pánského, dětského a kojeneckého oblečení.

Dámské oblečení

dámské šaty: červené 100ks, černé 100ks, bílé 100ks, modré 100ks, květované 100ks

cena 25 USD/ ks

cena celkem 12 500 USD

dámské sukně: černé 100ks, bílé 100ks, květované 100ks

cena 15 USD/ks

cena celkem 4 500 USD

dámské halenky: bílé 100ks, černé 100ks, červené 100ks

cena 12 USD/ks

cena celkem 3 600 USD

Pánské oblečení

společenský oblek černý velikost 50- 15ks, velikost 44 – 15ks

cena 150 USD/ks

cena celkem 4 500USD

pánské košile- bílé, velikost 36, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44 všechny velikosti po 100ks

cena 30 USD/ks

cena celkem 24 000USD

pánské košile- černé, velikost 36, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44 všechny velikosti po 100ks

cena 30 USD/ks

cena celkem 24 000USD

Dětské oblečení

dětská trička Najs modré velikost 104, 110, 116, 122, 128, všechny velikosti po 50Ks

cena 5 USD/ks

cena celkem 1 250USD

dětská trička Najs červené, velikost 104, 110, 116, 122, 128, všechny velikosti po 50Ks

cena 5 USD/ks

cena celkem 1 250USD

dětská trička Najs zelená, velikost 104, 110, 116, 122, 128, všechny velikosti po 50Ks

cena 5 USD/ks

cena celkem 1 250USD

dětská mikina Lewro velikost 134, 140, 146, 152, 158, 164, všechny velikosti po 15KS

barva černá, červená, modrá, zelená od každé barvy 15ks.

cena 20 USD/ks

cena celkem 7 200USD

dětská mikina ARW, velikost 104, 110, 116, 122, 128, všechny velikosti po 50Ks

barva šedá, černá, fialová, růžová, červená, modrá, zelená od každé barvy 50ks

cena 15 USD/ks

cena celkem 26 250USD

dětské pyžamo Lala, velikost 104, 110, 116, 122, 128, všechny velikosti po 50ks

barva- zelená, žlutá, modrá, růžová, červená, fialová, oranžová, hnědá, od každé barvy 50ks.

cena 15 USD/ks

cena celkem 30 000USD

Dětské šatičky, velikost 104, 110, 116, 122, 128, všechny velikosti po 5ks, barva růžová, červená, fialová 5ks od všech barev

cena 4 USD/ks

cena celkem 300USD

Kojenecké oblečení

Kojenecké dupačky TUPTUŠ modré, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po 20ks

cena 10 USD/ks

cena celkem 1 000USD

Kojenecké dupačky TUPTUŠ růžové, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po 20ks

cena 10 USD/ks

cena celkem 1 000USD

Kojenecké dupačky TUPTUŠ žluté, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po 20ks

cena 10 USD/ks

cena celkem 1 000USD

Kojenecké dupačky TUPTUŠ zelené, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po 20ks

cena 10 USD/ks

cena celkem 1 000USD

Kojenecké soupravičky EWA modré, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po 20ks

cena 12 USD/ks

cena celkem 1 200USD

Kojenecké soupravičky EWA růžové, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po

20ks

cena 12 USD/ks

cena celkem 1 200USD

Kojenecká soupravička TIGER zelená, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po

20ks

cena 15 USD/ks

cena celkem 1 500USD

Kojenecká soupravička TIGER žlutá, velikost 50, 56, 62, 68, 74, všechny velikosti po 20ks
cena 15 USD/ks cena celkem 1 500USD

Jedná se o kvalitní oblečení vyrobeno v Turecku. Originál o osvědčení původu je připojen a k tomu jedna kopie. Zboží bude zabaleno každý kus jednotlivě v ochranné folii a budou v kartonových krabicích o nosnosti 100 Kg.

3) Smluvní cena

Kupní cena celkem **150 000USD**

V ceně zboží je zahrnuto cena zboží, náklady na Incoterms, pojištění, dopravné, poplatky

4) Dodací lhůta

Zboží bude nejpozději odesláno 10. 06. 2015. Zboží bude odesláno z přístavu Samsun v Turecku a zboží bude vyloženo v přístavu Hamburg v Německu. Dílčí dodávky jsou zakázány. Překlady zboží jsou povoleny. Termín dodání je stanoven na 02. 07. 2015 (cesta z přístavu Samsun do Hamburgu trvá 22 dní)

5) Dodací podmínky

Dodací podmínky se řídí podle Incoterms 2010. Zboží bude dodáno s doložkou F. O. B. Incoterms 2010. Kupující najme loď a zajistí prostory na ní a bude ihned informovat prodávajícího o ní, kdy bude v přístavu a kdy může zboží nalodit.

Prodávající se zavazuje zboží nalodit na loď, která je sjednaná. Obstará doklad o doručení zboží a osvědčení o původu.

Kupující nese náklady a rizika v okamžiku nalodění zboží v přístavu.

6) Platební podmínky

Banka vystavující akreditiv

Komerční banka, a. s.

Na Příkopě 33 č.p. 969

114 07 Praha 1, Česká republika

Banka potvrzující akreditiv

GARANTI BANK

Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2

34340 Levent Beşiktaş Samsun, Turecko

Dokumentární neodvolatelný akreditiv je vystaven 8. 6. 2015. Požadované dokumenty musí být předloženy do 15 dnů po datu odeslání zboží.

Čerpání akreditivu je sjednáno odloženou platbou. Odložená platbou 30 dní od odeslání zboží. Akreditiv je použitelný u avizující banky. Poplatky jsou zohledněny v celkové ceně 150 000 USD a nebudou již další náklady účtovány.

Výlohy vystavující banky jdou na účet příkazce akreditivu a výlohy mimo vystavující bankou jdou na účet příjemce akreditivu.

Datum ukončení platnosti akreditivu 20. 07. 2015, místo použitelnosti a ukončení splatnosti v Turecku.

7) Pojištění přepravy

Prodávající si zboží pojistí sám do doby nalodění zboží v přístavu Samsun. Od vyplutí lodi z přístavu nenese prodávající rizika. Kupující si sjedná pojištění na přepravu sám.

8) Průvodní dokumentace

Požadované doklady:

Námořní konosament na řad a bianco žírovaný ve 3 originálech

obchodní faktura orazítkována a podepsána 1 originál a 4 kopie.

osvědčení o původu zboží vystavené v Turecku 1 originál a 1 kopie

balící list podepsaný, orazítkovaný, 1 originál a 2 kopie

9) Právní doložky

Tato kupní smlouva vstupuje v platnost v den jejího podpisu oběma stranami.

Změny a doplňky k této kupní smlouvě musí mít písemnou formu, musejí být podepsaný oběma stranami, pokud nejsou podepsány oběma stranami, jsou neplatné.

Součástí této kupní smlouvy jsou všeobecné obchodní podmínky kupujícího a prodávající je s nimi seznámen a souhlasí s nimi.

Pro právní vztahy mezi prodávajícím a kupujícím je český právní řád.

V Praze, dne 20. 5. 2015

Za kupujícího

Petr Novák

Za prodávajícího

Kermal Albaba

Příloha č. 9 – Obchodní faktura

Commercial Invoice (faktura) č. 12354/08

Seller (prodávající) Trading Company LTD Levent Nispetiey Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 Samsun Turkey Bankovní spojení: 14185505/0108 (Garanti Bank)		Buyer/Recevier of the goods (kupující) XYZ, a. s. Na Hlavní 10 130 00 Praha 3 Česká republika IČ: 90501436 Bankovní spojení: 248024625/0100 (KB)				
Payment condition(Platební podmínky): Date of issue (datum vystavení) : 12. 06. 2015 Form of payment (forma úhrady):documentary Letter of Credit(dokumentární akreditiv)						
Description of the goods (Přehled fakturovaného zboží):						
Goods (Zboží)	Quantity (Množství) (ks)	Price per piece (cena za ks)	Currency (měna)	Color (barva)	Size (velikost)	Total price(cena celkem)
Woman´s dress	100	25,00	USD	red	different	2500,00
Woman´s dress	100	25,00	USD	black	different	2500,00
Woman´s dress	100	25,00	USD	white	different	2500,00
Woman´s dress	100	25,00	USD	blue	different	2500,00
Woman´s dress	100	25,00	USD	flowered	different	2500,00
Women's skirt	100	15,00	USD	black	different	1500,00
Women's skirt	100	15,00	USD	flowered	different	1500,00
Women's skirt	100	15,00	USD	white	different	1500,00
Ladies blouse	100	12,00	USD	black	different	1200,00
Ladies blouse	100	12,00	USD	red	different	1200,00
Ladies blouse	100	12,00	USD	white	different	1200,00
Men´s suit	15	150,00	USD	black	50	2250,00
Men´s suit	15	150,00	USD	black	44	2250,00
Man's shirt	100	30,00	USD	white	36, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44	24000,00
Man's shirt	100	30,00	USD	black	36, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44	24 000,00
children's T-shirts Najs	50	5,00	USD	blue	104, 110. 116, 122, 128,	1250,00

children's T-shirts Najs	50	5,00	USD	red	104, 110, 116, 122, 128	1250,00
children's T-shirts Najs	50	5,00	USD	green	104, 110, 116, 122, 128	1250,00
children's sweatshirt Lewro	15	20,00	USD	black	134, 140, 146, 125, 158, 164	1800,00
children's sweatshirt Lewro	15	20,00	USD	red	134, 140, 146, 125, 158, 164	1800,00
children's sweatshirt Lewro	15	20,00	USD	blue	134, 140, 146, 125, 158, 164	1800,00
children's sweatshirt Lewro	15	20,00	USD	green	134, 140, 146, 125, 158, 164	1800,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	grey	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	black	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	purple	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	pink	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	red	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	blue	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
children's sweatshirt ARW	50	15,00	USD	green	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	green	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	yellow	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	blue	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	red	104, 110, 116, 122, 128	3750,00

Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	purple	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	orange	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	brown	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's pajamas Lala	50	15,00	USD	pink	104, 110, 116, 122, 128	3750,00
Children's dress	5	4,00	USD	pink	104, 110, 116, 122, 128	100,00
Children's dress	5	4,00	USD	purple	104, 110, 116, 122, 128	100,00
Children's dress	5	4,00	USD	red	104, 110, 116, 122, 128	100,00
Jumpers TUPTUŠ	20	10,00	USD	blue	50, 56, 62, 68,74	1000,00
Jumpers TUPTUŠ	20	10,00	USD	pink	50, 56, 62, 68,74	1000,00
Jumpers TUPTUŠ	20	10,00	USD	yellow	50, 56, 62, 68,74	1000,00
Jumpers TUPTUŠ	20	10,00	USD	green	50, 56, 62, 68,74	1000,00
Baby set EWA	20	12,00	USD	blue	50, 56, 62, 68,74	1200,00
Baby set EWA	20	12,00	USD	pink	50, 56, 62, 68,74	1200,00
Baby set TIGER	20	15,00	USD	green	50, 56, 62, 68,74	1500,00
Baby set TIGER	20	15,00	USD	yellow	50, 56, 62, 68,74	1500,00
CELKEM K ÚHRADĚ: 150 000 USD						

signature and stamp of the seller

Prostor pro razítko a
podpis(nepovinné)