



S námi můžete mít svět
jako na dlani



www.csob.cz

Korporátní a institucionální bankovníctví

Člen skupiny KBC

ČSOB POSKYTUJE ČESKÝM VÝVOZCŮM ZBOŽÍ A SLUŽEB DO ZAHRANIČÍ KOMPLEXNÍ SLUŽBY VE VŠECH FÁZÍCH PŘÍPRAVY A REALIZACE VÝVOZNÍHO PROJEKTU

- Poskytneme vám **poradenské služby** ke struktuře a platebním podmínkám **vývozního kontraktu**.
- Poradíme vám vzhledem k **teritoriálním specifickým** obchodu.
- Vypracujeme **indikativní nabídku financování** a poskytneme součinnost při přípravě nabídek do mezinárodních tendrů.
- Navrhne **optimální strukturu financování** podle individuálních potřeb vašeho obchodního případu a zvyklostí v oboru a v daném teritoriu s využitím širokého spektra produktů a finančních služeb:
 - Střednědobý, až dlouhodobý vývozní odběratelský úvěr,
 - Krátkodobý vývozní odběratelský úvěr,
 - Předexportní financování,
 - Odkup zahraničních i tuzemských pohledávek,
 - Neplatební záruky,
 - Financování subdodavatelů do různých typů rozsáhlých projektů do zahraničí,
 - Projektové financování v zahraničí včetně různých forem PPP,
 - Úvěr na investice v zahraničí.
- Projednáme a zpracujeme vhodnou **úvěrovou a zajišťovací dokumentaci** s cílem minimalizovat rizika vyplývající z vašeho obchodního případu.
- Pomůžeme vám využít nástroje **státní podpory vývozu** – projednáme s EGAP pojištění vhodné pro váš obchodní případ, případně kofinancování s ČEB a subvenci úrokových sazeb od ČEB.

Střednědobý až dlouhodobý vývozní odběratelský úvěr

Kdo může úvěr nejlépe využít

Vývozce zboží investičního charakteru, strojírenských výrobků a souvisejících služeb.

Pro která teritoria je úvěr určen

Úvěr je určen zejména pro vývoz do rizikovějších teritorií, v nichž je výhodné využít státní podpory ve formě pojištění EGAP.

Výhody úvěru pro vývozce

- Úvěr je čerpán formou výplaty přímo na účet vývozce, a to ihned po splnění každé (dílní) dodávky podle podmínek vývozního kontraktu.
- Minimalizujete svá zahraniční platební rizika, o která se postará ČSOB – umožníme vám realizovat vývoz do rizikových teritorií.
- Nabídkou úvěru zvýšíte konkurenceschopnost vašeho vývozu.
- Vašemu zahraničnímu partnerovi umožníme čerpat úvěr za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky obvyklé v daném teritoriu.

Základní podmínky střednědobého až dlouhodobého vývozního odběratelského úvěru

- Úvěr je poskytován bonitní bance dovozce nebo přímo dovozci (v případě nutnosti s vhodnou formou zajištění).
- Úvěr je obvykle pojištěn u EGAP proti zahraničním teritoriálním i komerčním rizikům.
- Financuje se nejvýše 85 % hodnoty vývozního kontraktu.
- Dovozece hradí minimálně 15 % hodnoty kontraktu přímo vývozci z jiných zdrojů ve formě akontace a plateb při dodávce zboží (v individuálních případech může ČSOB sjednat samostatný úvěr na tuto část hodnoty kontraktu).
- Alespoň 50 % hodnoty vývozního kontraktu musí tvořit zboží nebo služby českého původu.
- Splatnost jistiny i úroku je zpravidla pololetní.
- Úroková sazba je obvykle variabilní na bázi LIBOR, EURIBOR apod. (konstrukce sazby je LIBOR + pevná odchylka), můžeme sjednat i fixní sazbu.
- Úvěr nelze použít na podporu exportu zbrojní techniky a výrobků, jejichž používání je v rozporu s mezinárodními úmluvami.

Krátkodobý vývozní odběratelský úvěr

Kdo může úvěr nejlépe využít

Vývozce zboží a služeb v opakovaných dodávkách, zejména distributorům nebo dovozcům zboží určeného pro další kompletaci.

Pro která teritoria je úvěr určen

Úvěr je určen především pro vývoz do rizikovějších teritorií, v nichž je výhodné využít státní podpory ve formě pojištění EGAP.

Výhody úvěru pro vývozce

- Úvěr je čerpán formou výplaty přímo na účet vývozce, a to ihned po splnění každé (dílčí) dodávky podle podmínek vývozního kontraktu.
- Tímto způsobem financování minimalizujete svá zahraniční platební rizika, o která se postará ČSOB – umožníme vám realizovat vývoz do rizikových teritorií.
- Nabídkou úvěru zvýšíte konkurenceschopnost vašeho vývozu.
- Vašemu zahraničnímu partnerovi umožníme čerpat úvěr za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky obvyklé v daném teritoriu.



Základní podmínky krátkodobého vývozního odběratelského úvěru

- Vhodný je revolvingový typ úvěru s možností čerpání do stanoveného maximálního limitu úvěru.
- Úvěr je zpravidla pojištěn u EGAP proti zahraničním teritoriálním i komerčním rizikům.
- Délka čerpání a splácení úvěru je závislá na povaze zboží a výrobního/obchodního cyklu dovozce.
- Splatnost úvěru, resp. každé načerpané částky, nepřesahuje dva roky.
- Úvěr je poskytován bonitní bance dovozce nebo přímo dovozci (v případě nutnosti s vhodnou formou zajištění).
- Financuje se 100 % hodnoty vývozního kontraktu.
- Alespoň 50 % hodnoty vývozního kontraktu musí tvořit zboží nebo služby českého původu.
- Úroková sazba je variabilní na bázi LIBOR, EURIBOR apod. (konstrukce sazby je LIBOR + pevná odchylka).

Předexportní úvěr

Kdo může úvěr využít

Vývozce, resp. výrobce zboží a poskytovatel služeb do zahraničí.

Na co lze úvěr využít

Na profinancování předvýrobních nákladů a výroby pro exportní dodávku na základě uzavřeného vývozního kontraktu.

Výhody předexportního úvěru

- Předexportní úvěr vám umožní účelově čerpat finanční prostředky v průběhu přípravy vývozní zakázky.
- Nastrukturujeme úvěr podle vašich potřeb, projednáme pojištění s EGAP.
- Poskytnutím úvěru s pojištěním EGAP minimalizujeme nárok na zajištění úvěru proti jiným způsobům financování.
- Splácet úvěr můžete až z úhrady dodávky odběratelem, z čerpání navazujícího vývozního úvěru nebo z výplaty za vývozní pohledávku odkoupenou ČSOB (pojistné i bankovní služby na sebe vhodně navazují).

Základní podmínky předexportního úvěru

- Úvěr je obvykle pojištěn u EGAP (i tento druh pojištění je formou státní podpory vývozu).
- ČSOB musí být bankou financující vývozní kontrakt anebo zajišťující platební podmínky vývozu.
- Nutnou podmínkou poskytnutí předexportního úvěru jsou bezpečné platební podmínky vývozního kontraktu. Ty mohou být dané:
 - prvotřídní bonitou dovozce,
 - vhodným platebním instrumentem (např. dokumentární akreditiv vystavený bonitní bankou),
 - pojištěním vývozních rizik, resp. zahraniční pohledávky, u prvotřídní úvěrové pojišťovny, například EGAP nebo KUPEG (Komerční úvěrová pojišťovna EGAP).
- Maximální rozsah předexportního úvěru je závislý na délce splatnosti exportní pohledávky a výši akontace:
 - v případě exportní pohledávky, resp. vývozního úvěru, se splatností do dvou let je max. rozsah úvěru 85 % hodnoty vývozního kontraktu,
 - v případě vývozního úvěru se splatností nad dva roky je maximální rozsah úvěru 75 % hodnoty vývozního kontraktu a úvěr je podmíněn minimálně 15% akontací.
- Čerpání předexportního úvěru je účelové (čerpá se obvykle na základě dodavatelských faktur), v případě úvěru vyššího objemu (obvykle nad 30 mil. CZK) je účelovost čerpání sledována nezávislou inspekční organizací.
- Splácení předexportního úvěru je zajištěno z úhrady dodávky odběratelem, z čerpání navazujícího vývozního úvěru nebo z výplaty za exportní pohledávku odkoupenou ČSOB.
- Alespoň 50 % hodnoty vývozního kontraktu musí tvořit zboží nebo služby českého původu.
- Úroková sazba je variabilní na bázi LIBOR, EURIBOR apod. (konstrukce sazby je LIBOR + pevná odchylka).

Úvěr na investice v zahraničí

Kdo může úvěr využít

Vývozce, resp. výrobce zboží investičního charakteru, nebo investor se záměrem investovat v zahraničí.

Výhody úvěru na investice v zahraničí

- Úvěr je novou příležitostí **pro vývozce**:
 - Umožní vám uplatnit váš vývoz investičních statků i tam, kde:
 - ♦ tržní podmínky teritoria neumožňují prostý vývoz, ale preferují zahraniční investice,
 - ♦ váš zahraniční partner (dovozce/investor) nedisponuje potřebnými zdroji zejména pro vklad do základního kapitálu projektu.
 - Umožní vám realizovat širší výnosy, a to:
 - ♦ z výnosové marže z exportní dodávky,
 - ♦ z podílu na zisku z úspěšného provozu investice,
 - ♦ využitím investičních pobídek v daném teritoriu.

- Úvěr je novou příležitostí **pro investory**:
 - Můžete realizovat investici v zahraničí okamžitě, a to i při omezených vlastních zdrojích.
 - Máte možnost získat vlastnickou majoritu při stejném rozsahu vlastních zdrojů.
 - Úvěr budete splácet až z výnosů zahraniční investice.
- Úvěr poskytuje nové možnosti **pro výrobce**:
 - Sníží vám výrobní náklady při využití komparativních výhod cílové země a investičních pobídek.
 - Umožní vám snazší vstup na trh cílové země a regionu.
- Vhodně zkombinujeme bankovní a pojistné produkty podle charakteru obchodního případu, např. i s předexportním úvěrem anebo s vývozním odběratelským úvěrem, projednáme vhodné druhy pojištění s EGAP.
- Poskytnutím úvěru vám zajistíme dostatek prostředků pro realizaci vaší investice při minimalizaci vašich rizik s investicí spojených.

Základní podmínky úvěru na investice v zahraničí

- Úvěr je poskytován českému investorovi nebo zahraniční společnosti, v níž český investor má nebo získá podíl.
- Investor:
 - je česká právnická osoba investující do zahraniční společnosti,
 - ovládá nebo kontroluje zahraniční společnost,
 - částečně financuje investici z vlastních zdrojů,
 - je příjemcem úvěru nebo ručí za úvěr poskytnutý zahraniční společnosti.
- Úvěr je účelový, úvěrové prostředky jsou použity na financování dlouhodobých finančních potřeb zahraniční společnosti.
- Investice splňuje právní a jiné předpisy hostitelské země.
- Investice splňuje obvyklá mezinárodní kritéria vlivu na životní prostředí.
- Délka úvěru, resp. finančních potřeb zahraniční společnosti, je minimálně tři roky.
- Úvěr je splácen z výnosů investice, resp. výkonů zahraniční společnosti.
- Úvěr je pojištěn u EGAP proti zahraničním teritoriálním i komerčním rizikům (pojištění typu „I f“).
- Investice z vlastních zdrojů investora je pojištěna u EGAP (pojištění typu „I“).

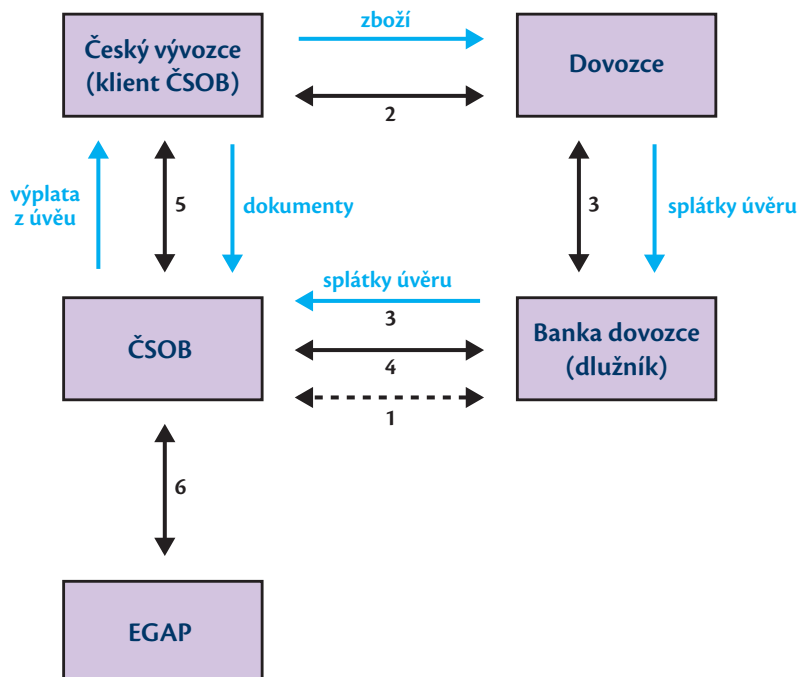
Kontaktujte nás včas!

ČSOB kontaktujte již v počáteční fázi vašich obchodních jednání se zahraničním partnerem. Naši zkušení pracovníci vás povedou co nejkratší cestou k cíli, tj. k realizaci vašeho vývozního kontraktu, resp. vaší zahraniční investice, tak, že:

- navrhnou optimální strukturu financování v závislosti na charakteru vašeho obchodního případu, vhodnou kombinací bankovních a pojistných produktů,
- spolu s financováním vám poskytnou i další služby spojené s realizací vývozního kontraktu (neplatební záruky, konzultace k platebním podmínkám),
- minimalizují vaše rizika spojená s realizací obchodního případu,
- zvýší vaši konkurenceschopnost v zahraničí.

Podoby vývozního odběratelského úvěru

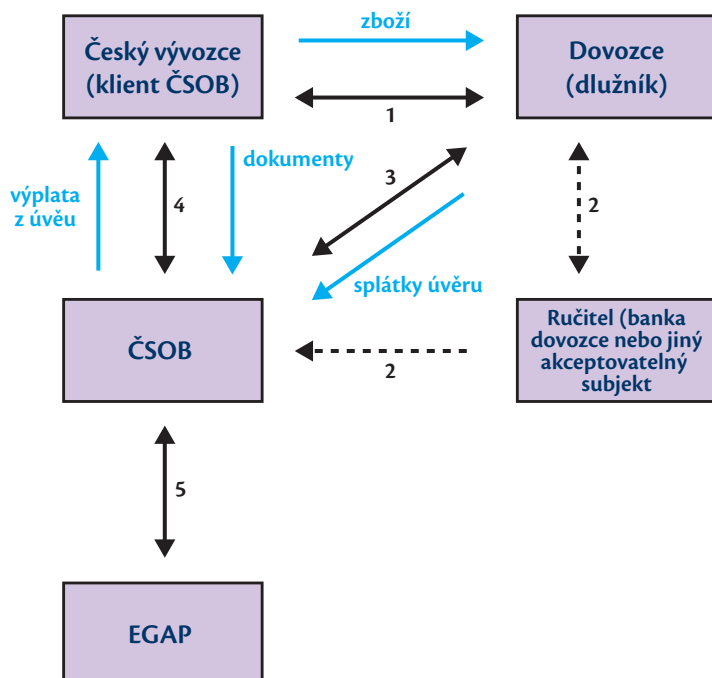
A. Mezibankovní úvěrová dohoda



Popis schématu:

- 1 – mezibankovní rámcová úvěrová linka mezi ČSOB a zahraniční bankou dovozce (uzavřena předem)
- 2 – obchodní kontrakt o dodávce mezi vývozcem a dovozcem
- 3 – interní úvěrová smlouva mezi dovozcem a jeho bankou
- 4 – dílčí (individuální) úvěrová dohoda mezi ČSOB a zahraniční bankou dovozce
- 5 – smlouva o realizaci exportního odběratelského úvěru (závazek vývozce splnit některé povinnosti vůči ČSOB)
- 6 – pojistná smlouva mezi ČSOB a EGAP

B. Přímý úvěr kupujícímu



Popis schématu:

- 1 – obchodní kontrakt o dodávce mezi vývozcem a dovozcem
- 2 – smlouva o zajištění úvěru mezi dovozcem a jeho bankou (ručitelem) a vystavení záruky v/p ČSOB
- 3 – úvěrová dohoda mezi ČSOB a zahraničním dovozcem
- 4 – smlouva o realizaci exportního odběratelského úvěru (závazek vývozce splnit některé povinnosti vůči ČSOB)
- 5 – pojistná smlouva mezi ČSOB a EGAP

Kontakty – útvar ČSOB Export and Trade Finance:

Miloš Večeřa, ředitel,

e-mail: mvecera@csob.cz

tel.: +420 224 114 362

Dagmar Dvořáková,

e-mail: dadvorakova@csob.cz

tel.: +420 224 114 377

Jiří Komeda,

e-mail: jkomeda@csob.cz

tel.: +420 224 114 381

Aleš Machatý,

e-mail: amachaty@csob.cz

tel.: +420 224 114 376

Jaroslava Mauleová,

e-mail: jmauleova@csob.cz

tel.: +420 224 114 383

Jana Ševčíková,

e-mail: jana1sevcikova@csob.cz

tel.: +420 224 114 382

