



Obchodní financování

Bankovní záruky vydané neplatební

Záruky neplatební jsou zajišťovací instrumenty vhodné pro zabezpečení neplatebních povinností v tuzemském i zahraničním obchodě.

Princip vydané záruky

- Jde o povinnost banky uspokojit oprávněného (odběratele) do výše určité peněžní částky podle obsahu záruční listiny, jestliže příkazce/klient (dodavatel) nesplní určité povinnosti.
- Podmínkou pro výplatu bankovní záruky je obvykle písemné prohlášení oprávněného (odběratele), že příkazce/klient (dodavatel) nesplnil své smluvní povinnosti. Případně se i konkretizuje, které povinnosti nejsou splněné.

Typy neplatebních záruk podle charakteru zajištěné povinnosti

Záruka za nabídku do veřejné soutěže

Záruka, zajišťující kompenzaci zadavateli zakázky (oprávněnému) v případě, že uchazeč (příkazce záruky) buď stáhne svou nabídku před koncem zadávací lhůty, nebo poté, co mu byla zakázka udělena, nepodepíše příslušnou smlouvu, dodatečně změní podmínky své nabídky nebo nezařídí vystavení dalších záruk požadovaných v souvislosti s řádným plněním smlouvy nebo s vrácením případné zálohy. Do soutěží lze vystavit i příslib vystavení bankovní záruky, pokud to zadavatel požaduje.

Záruka za vrácení platby předem

Záruka zajišťující vrácení zálohy, kterou odběratel předem zaplatil dodavateli (příkazci záruky) podle podmínek smlouvy, v případě, že dodavatel neuskuteční dodávku nebo ji uskuteční jen částečně v dohodnuté lhůtě.

Záruka za řádné provedení kontraktu

Záruka zajišťující splnění kontraktu v souladu s podmínkami kontraktu.

Záruka za vrácení zádržného/záruka za záruční dobu

Záruka zajišťující zaplacení v případě, že dodavatel nesplní podmínky kontraktu v záruční lhůtě.

Záruky přímé a nepřímé

- Přímé záruky jsou vystavovány ČSOB z příkazu klienta přímo ve prospěch oprávněného.
- Nepřímé záruky jsou vystavovány ČSOB z příkazu klienta prostřednictvím zahraniční banky s instrukcí, aby zahraniční banka vystavila bankovní záruku ve prospěch oprávněného. Nepřímé záruky je možné použít v situacích, kdy legislativa státu odběratele nepřipouští záruky vydané zahraničními bankami.

Výhody neplatebních záruk

Tím, že klient (dodavatel) dá vystavit záruku ve prospěch odběratele:

- Poskytne odběrateli kvalitní zajištění svých smluvních povinností.
- Získá dříve finanční prostředky (platba předem, zádržné).
- Nemusí blokovat vlastní finanční prostředky (je-li záruka vystavena místo složení peněžní jistoty k nabídce ve veřejné soutěži).
- Splní podmínky obchodního kontraktu nebo zadání veřejné soutěže.
- Posílí svou pozici na trhu ve vztahu ke konkurenci.

Alternativní produkty

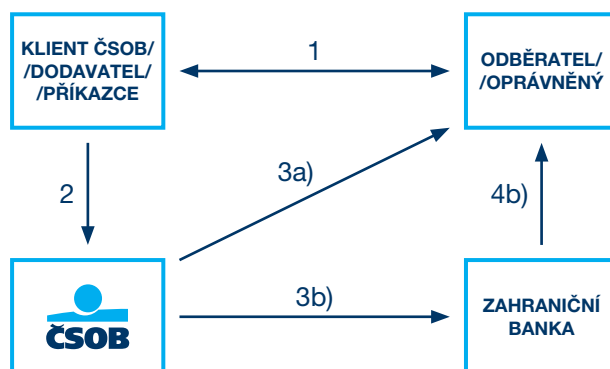
Instrumentem zcela rovnocenným bankovní záruce je standby akreditiv.



Právní úprava a mezinárodní zvyklosti

- Občanský zákoník § 2029–2039.
- Jednotné zvyklosti a pravidla pro záruky vyplatitelné na požádání, publikace Mezinárodní obchodní komory č. 758 (použití těchto pravidel pro bankovní záruku závisí na dohodě mezi smluvními partnery a musí být výslovně uvedeno v textu bankovní záruky).

Schéma záruční transakce



- 1 Odběratel uzavře s dodavatelem obchodní smlouvu požadující vystavení záruky za vrácení platby předem, za řádné provedení kontraktu nebo za zádržné/záruční dobu. U záruk do soutěží zadávací dokumentace pro soutěž stanoví, že s nabídkou musí být předložena záruka za nabídku.
- 2 Dodavatel podá žádost o vystavení příslušné záruky (spolu s předepsaným textem, je-li požadován smlouvou, zadávací dokumentací apod.).
- 3a) **Přímá záruka:** ČSOB vystaví záruku a buď ji zašle přímo oprávněnému (odběrateli), nebo záruku předá dodavateli (příkazci/klientovi, uchazeči v soutěži) na jeho žádost s tím, aby ji sám odeslal oprávněnému.
- 3b) **Nepřímá záruka:** ČSOB požádá na základě své protizáruky zahraniční banku, aby vystavila záruku ve prospěch oprávněného (v předepsaném znění nebo ve znění obvyklém v daném teritoriu) a předala ji oprávněnému.
- 4b) **Nepřímá záruka:** Zahraniční banka vystaví záruku v souladu s instrukcemi, které obdržela od ČSOB, a zašle ji přímo oprávněnému nebo ji předá místnímu zástupci příkazce/klienta.

Slovníček

Česky	záruka za nabídku, záruka za vadium
Anglicky	Bid Bond, Tender Guarantee, Provisional Guarantee
Francouzsky	garantie de soumission
Německy	Bietungsgarantie
Česky	záruka za vrácení akontace, akontační záruka
Anglicky	Advance Payment Bond, Repayment Guarantee, Down Payment Guarantee
Francouzsky	garantie de restitution d'acompte
Německy	Anzahlungsgarantie
Česky	záruka za řádné splnění kontraktu, kauční záruka, záruka za dobré provedení
Anglicky	Performance Bond, Final Guarantee
Francouzsky	garantie de bonne exécution
Německy	Leistungs-/Liefergarantie, Gewährleistungs garantie, Erfüllungsgarantie
Česky	záruka za zádržné, záruka za záruční dobu
Anglicky	Retention Money Guarantee, Warranty Guarantee
Francouzsky	garantie de dispense de retenue de garantie
Německy	Hafrücklassgarantie, Gewährleistungsgarantie



Tento dokument je nezávazného charakteru a nepředstavuje nabídku podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (ve znění pozdějších předpisů), ani veřejnou nabídku podle § 1780 občanského zákoníku.