



Obchodní financování

Bankovní záruky vydané platební

Platební záruky jsou vhodným zajišťovacím instrumentem k zabezpečení plateb nebo platebních povinností odběratelů vůči dodavatelům v tuzemském i zahraničním obchodě.

Princip vydané záruky

- Jde o povinnost banky uspokojit věřitele (oprávněného/dodavatele) do výše určité peněžní částky podle obsahu záruční listiny, jestliže dlužník (příkazce/klient/odběratel) nezaplatí svůj dluh.
- Podmínkou pro výplatu bankovní záruky je obvykle písemné prohlášení věřitele, že dlužník nezaplatil při splatnosti svůj dluh, případně předložení dalších dokumentů (např. kopie nezaplacené faktury).
- Lhůta platnosti platební záruky by měla být alespoň o 15 dní delší, než je lhůta splatnosti zajištěného dluhu.

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 platebních záruk

Podá-li odběratel žádost vystavit platební záruku ve prospěch svého dodavatele:

- Může získat výhodnější platební podmínky (např. odklad platby nebo úvěr).
- Může navázat snáze nové obchodní kontakty.
- Může posílit svou pozici v obchodním vztahu.

Alternativní produkty

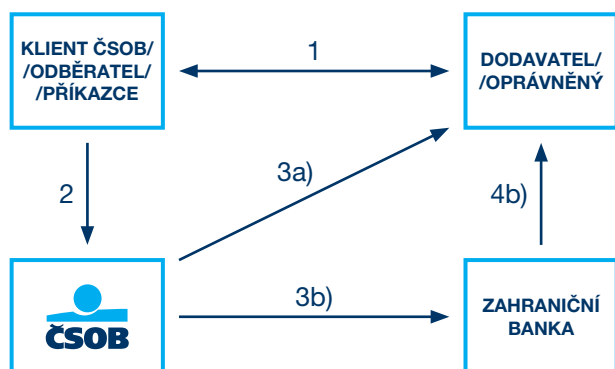
Instrument zcela rovnocenný bankovní záruce je standby akreditiv. Vysoký stupeň jistoty zaplacení zboží představuje dokumentární akreditiv.

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 (Klient ČSOB) uzavře s dodavatelem (oprávněným) obchodní smlouvu požadující vystavení platební záruky.
- 2 Odběratel podá žádost o vystavení příslušné záruky (spolu s předepsaným textem, je-li požadován smlouvou).
- 3a) **Přímá záruka:** ČSOB vystaví záruku a buď ji zašle přímo oprávněnému (dodavateli), nebo ji předá příkazci (odběrateli) na jeho žádost s tím, aby ji oprávněnému odeslal sám.
- 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	platební záruka
Anglicky	Payment Bond, Payment Guarantee
Francouzsky	garantie de paiement
Německy	Zahlungsgarantie



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.