



# Obchodní financování

## Dokumentární akreditiv dodavatelský (exportní)

**Dokumentární akreditiv je vhodný pro všechny klienty z řad dodavatelů, kteří:**

- se obávají, že jim odběratel nezaplatí, a potřebují získat jistotu platby za dodávané zboží či poskytované činnosti a služby,
- obchodují se zemí, kde je zvýšené riziko změny politické či ekonomické situace,
- začínají obchodovat s dosud neproověřeným obchodním partnerem.

Je proto zvláště vhodný pro exportéry, uplatnění však nachází i v tuzemských dodavatelsko-odběratelských vztazích. Dokumentární akreditiv lze také využít při obchodech s nemovitostmi, cennými papíry a všude tam, kde je vyžadován závazek banky za platbu.

### Princip dokumentárního akreditivu

- Dokumentární akreditiv je písemný závazek banky zaplatit prodávajícímu stanovenou částku, vystavený na základě instrukcí odběratele.
- Banka částku vyplatí za předpokladu, že jsou jí v určené době předloženy dokumenty předepsané v akreditivu a splněny všechny podmínky akreditivu.

ČSOB zde figuruje jako banka, která akreditiv avizuje (oznamuje) nebo potvrzuje dodavateli.

**Pro dokumentární akreditiv je charakteristické, že:**

- Splnění akreditivních podmínek kontrolují banky pouze na základě předložených dokumentů, nezabývají se zbožím nebo službami, ke kterým se dokumenty vztahují.
- Jde o samostatnou transakci, která není závislá na kupní smlouvě mezi dodavatelem a odběratelem.

Typické dokumenty používané při akreditivní transakci jsou obchodní faktura, dopravní dokument, balicí list, osvědčení o původu, pojistný dokument apod.

### Typy dokumentárních akreditivů

#### Potvrzený akreditiv ČSOB

Akreditiv, který ČSOB na základě žádosti či zmocnění vystavující banky potvrdí, čímž se dostane vůči dodavateli do obdobného závazku jako banka

vystavující. Dodavatel má tak dvě banky, které mu ručí za zaplacení.

#### Avizovaný akreditiv ČSOB

Akreditiv, který ČSOB oznamuje dodavateli, aniž by vůči němu přejímala závazek platit. Dodavateli ručí za zaplacení pouze banka, která akreditiv vystavila.

#### Revolvingový akreditiv

Akreditiv, který se po vyčerpání částky či ve stanovených obdobích automaticky obnovuje na svou původní výši bez nutnosti provádět změnu akreditivu. Je vhodný pro dodávky, které se po určité období pravidelně opakují.

#### Převoditelný akreditiv

Akreditiv nesoucí označení „převoditelný“ může být na základě žádosti původního příjemce akreditivu převeden na jinou osobu (firmu), která tím nabývá práva čerpat daný akreditiv a práva dostat zaplacení. Akreditiv musí být převeden za stejných podmínek s výjimkou částky akreditivu a jednotkové ceny zboží, které mohou být sníženy. Přípustné je dále zkrácení platnosti akreditivu, lhůty pro odeslání zboží a lhůty pro prezentaci dokumentů. Převoditelný akreditiv je určen především pro zprostředkovatele obchodů.

#### Standby akreditiv

V podstatě jde o záruku ve formě akreditivu. Používá se především pro zajištění platebního závazku dlužníka, ale i jiných smluvních povinností. Obvykle je čerpatelný proti prohlášení dodavatele, že jeho smluvní partner nesplnil své povinnosti (např. nezaplatil), a kopiím nezaplacené faktury, dopravního dokumentu apod.



## Výhody dokumentárního akreditivu

- Závazek banky je neodvolatelný – dodavatel má pohledávku vůči bance, nikoli vůči odběrateli.
- Dodavatel má v případě splnění předem dohodnutých podmínek akreditivu jistotu platby za zboží či služby.
- Dodavatel je ochráněn před rizikem platební neschopnosti odběratele.
- Obchod je realizován bez rizika, že nedojde k převzetí zboží.
- O proplacení akreditivu rozhoduje banka, proto odběratel placení nemůže ovlivnit. Případná reklamační zboží musí být řešena mimo akreditiv.
- Potvrzení akreditivu ze strany ČSOB odstraní rizika vyplývající z možného nepříznivého vývoje politické a ekonomické situace v zemi odběratele a riziko nezaplacení ze strany vystavující banky.
- U akreditivu s odloženou splatností může ČSOB akreditivní pohledávku od klienta v pozici dodavatele odkoupit před její splatností.
- Dodavatel může použít akreditiv jako ručení vůči svým dodavatelům.

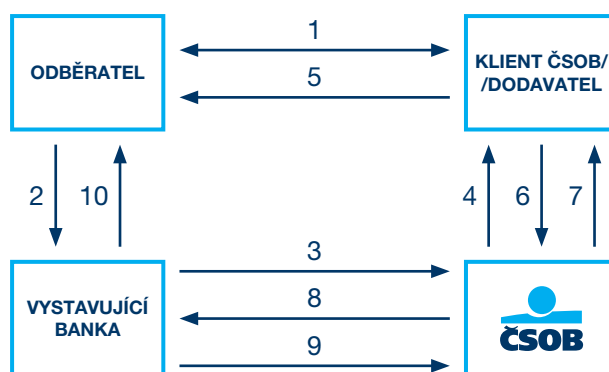
## Alternativní produkty

Dokumentární akreditiv poskytuje nejlepší možnou ochranu před rizikem nezaplacení a nepřevzetí zboží ze strany odběratele. Vyšší stupeň jistoty poskytuje pouze platba předem. V řadě případů lze rovnocenně použít bankovní záruku. Nižší stupeň jistoty poskytuje dokumentární či směnečné inkaso, které je vhodné, nemáte-li pochybnosti o schopnosti a vůli odběratele platit.

## Právní úprava a mezinárodní zvyklosti

- Jednotné zvyklosti a pravidla pro dokumentární akreditiv, revize 2007, publikace Mezinárodní obchodní komory č. 600.
- Pro standby akreditiv se alternativně dají aplikovat speciální pravidla International Standby Practices, publikace Mezinárodní obchodní komory č. 590.
- Občanský zákoník § 2682–2693.

## Schéma akreditivní transakce



- 1 Odběratel a dodavatel uzavřou kontrakt s podmínkou placení prostřednictvím dokumentárního akreditivu.
- 2 Odběratel požádá svou banku o vystavení dokumentárního akreditivu ve prospěch dodavatele.
- 3 Banka odběratele (vystavující banka) otevře akreditiv a zašle jej ČSOB (avizující banka).
- 4 ČSOB ověří pravost akreditivu a oznámí (avizuje) jej dodavateli. Na žádost vystavující banky může akreditiv potvrdit.
- 5 Dodavatel odešle zboží a obstará dokumenty předepsané v akreditivu.
- 6 Dodavatel předloží dokumenty ČSOB, která je přezkoumá.
- 7 V případě, že ČSOB akreditiv potvrdila, dokumenty odpovídající podmínkám akreditivu proplatí podle podmínek akreditivu.
- 8 ČSOB dokumenty zašle vystavující bance.
- 9 Vystavující banka dokumenty přezkoumá. Jsou-li splněny všechny podmínky akreditivu, provede platbu podle podmínek akreditivu (ihned nebo při splatnosti).
- 10 Vystavující banka předá dokumenty odběrateli a zatíží (ihned nebo při splatnosti) jeho účet provedenou platbou.

### Slovníček

<b>Česky</b>	dokumentární akreditiv
<b>Anglicky</b>	Documentary Credit, Letter of Credit
<b>Francouzsky</b>	lettre de crédit documentaire
<b>Německy</b>	Dokumentenakkreditiv



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.