

<b>OBSAH.....</b>	<b>3</b>
<b>PLATEBNÍ STYK SE ZAHRANIČÍM .....</b>	<b>6</b>
8. 1 Nedokumentární platby – hladké platby (clean payments).....	8
8.1.1 Věcné předpoklady pro hladké platby.....	8
8.1.2 Formy placení do a z ciziny .....	10
8.1.2.1 Bankovní převod a průběh jeho realizace v bance.....	11
8.1.2.1.1 Bankovní převod do zahraničí (odeslaná platba) a jeho realizace ...	11
8.1.2.1.2. Platební převody se zahraničí (došlé platby) a jejich realizace.....	13
8.1.2.2 Platba šekem.....	15
8.1.2.2.1 Platba šekem do zahraničí .....	15
8.1.2.2.2 Platby šekem ze zahraničí .....	17
8.1.3 Platba SWIFT-em.....	19
8.2 Dokumenty v zahraničním obchodě.....	20
8.2.1 Podstata a funkce.....	20
8.2.2 Obchodní dokumenty .....	21
8.2.2.1. Obchodní faktura.....	21
8.2.2.2 Dopravní dokumenty.....	22
8.2.2.2.1 Konosament.....	23
8.2.2.2.2 Dopravní dokumenty vypracované organizací FIATA.....	24
8.2.2.3 Pojistné dokumenty .....	25
8.2.2.4 Ostatní dokumenty .....	25
8.3 Dokumentární platby.....	26
8.3.1 Inkaso .....	26
8.3.2 Dokumentární inkaso – podstata a jeho hlavní druhy .....	27
8.3.3 Služby bank při dokumentárním inkasu.....	28
8.3.3.1 Služby bank pro příkazce u Dokumentů proti platbě a průběh D/P.....	28
8.3.3.1.1 Inkasní příkaz a jeho zpracování.....	29
8.3.3.1.2. Odeslání dokumentů, avizování dokumentů a jejich předání .....	32
8.3.3.1.3. Příkaz na úhradu fakturované částky .....	32
8.3.3.2 Průběh inkasa u platební podmínky „dokumenty proti akceptaci“ .....	33
8.3.3.2.1 Uzavření smlouvy .....	33
8.3.3.2.2 Obstarání smluvních dokumentů.....	34
8.3.3.2.3 Inkasní příkaz exportéra .....	34
8.3.3.2.4 Odeslání dokumentů.....	34
8.3.3.2.5 Realizace inkasního příkazu včetně zúčtování.....	34
8.3.3.3 Jistoty a rizika při dokumentárním inkasu .....	35
8.3.4 Dokumentární akreditiv – podstata, základní pojmy .....	36
8.3.4.1 Funkce dokumentárního akreditivu.....	37
8.3.4.2 Druhy dokumentárních akreditivů .....	38
8.3.4.2.1. Členění D/P podle použitelnosti.....	38
8.3.4.2.2. Členění D/P podle formy.....	39
8.3.4.3 Právní vztahy mezi účastníky akreditivu .....	40
8.3.4.4 Realizace akreditivu po praktické stránce .....	40
8.3.4.4.1 Otevření akreditivu.....	40
8.3.4.4.2 Úkoly vystavující banky před otevřením akreditivu.....	43

8.3.4.4.3 Listina o vystavení akreditivu, otevření a zaúčtování L/C u vystavující banky .....	43
8.3.4.4.4 Avizování a použití akreditivu (L/C).....	44
8.3.4.4.5 Akreditiv z hlediska exportéra .....	46
8.3.4.5 Zvláštní formy akreditivů .....	51
8.3.4.5.1 Stand-by Letter of Credit .....	51
8.3.4.5.2 Deffered Payment Credit .....	52
8.3.4.5.3 Akreditiv s akceptací nebo ramboursní akreditiv .....	53
8.3.4.5.4 Commercial Letter of Credit (C.L.C.) .....	53
8.3.4.5.5 Revolvingový akreditiv.....	53
8.3.4.5.6 Převoditelný akreditiv.....	54
8.3.4.5.7 Protiakreditiv (Back-to-back L/C).....	56
8.3.4.5.8 Packing Credit („Red-Clause“ nebo „Green-Clause“ L/C).....	58
8.3.4.6 Postoupení výnosu z akreditivu .....	59
<b>BANKOVNÍ ZÁRUKY.....</b>	<b>62</b>
9.1 Původ a funkce záruk .....	63
9.1.1 Právní podstata a mezinárodní praxe .....	63
9.1.2 Druhy záruk .....	64
9.1.2.1 Přímá záruka .....	65
9.1.2.2 Nepřímá záruka (protizáruka).....	65
9.1.2.3 Potvrzená záruka a příslib ochrany .....	66
9.1.3 Právní vztahy účastníků záruky .....	67
9.1.4 Využití záruky.....	68
9.1.5 Mezinárodní právní předpisy pro oblast záruk .....	69
9.1.5.1 Jednotné pravidla pro záruky splatné na požádání (JPZ).....	69
9.1.5.2 Standby Letter of Credit .....	70
9.1.5.3 Další předpisy upravující záruky .....	70
<b>FINANCOVÁNÍ ZAHRANIČNÍHO OBCHODU .....</b>	<b>72</b>
10.1 Všeobecné formy financování zahraničního obchodu .....	73
10.1.1 Dispoziční úvěry .....	73
10.1.2. Euroúvěry.....	73
10.1.3. Eskontní úvěry .....	74
10.2 Financování exportu .....	74
10.2.1 Financování nákupu a výroby.....	74
10.2.2 Financování fáze dopravy a transferu tržeb jako i krátkodob. platebních cílů .....	75
10.3 Financování importu .....	76
10.3.1 Financování nákupu .....	76
10.4 Mezinárodní financování .....	77
10.4.1. Světová banka .....	79
10.4.2 Kofinancování.....	79
10.4.3. Evropská investiční banka (EIB) .....	80
<b>DEVIZOVÝ TRH, DEVIZOVÉ OPERACE A FIN. ŘÍZENÍ DEVIZOVÝCH RIZIK.....</b>	<b>83</b>
11.1 Současný světový měnový systém, národní devizový systém a jejich rizika pro mikrosféru .....	85
11.1.1 Základní pojmy .....	85
11.1.2 Systém pevných měnových kursů.....	86



11.1.3	System pohyblivých měnových kursů.....	86
11.1.3.1	Rizika systému pohyblivých měnových kursů pro firemní prostředí ....	87
11.1.4	Organizace vnitrostátního devizového trhu.....	87
11.1.5	Fungování vnitrostátního devizového trhu.....	88
11.1.6	Devizová rizika mikrosféry .....	89
11.2.	Základní druhy devizových operací včetně zajišťujících.....	89
11.2.1	Promptní (spot) devizová operace .....	90
11.2.2	Termínová (forwardová) devizová operace .....	92
11.2.3	Výměnná (swapová) operace a swapový kurs .....	94
11.2.4	Devizové futures (devizová budoucnost).....	96
11.2.5	Devizové opce (currency option).....	96
11.2.6	Riziko pohybu úrokové míry u úvěrového kontraktu a nástroje na jeho řízení .....	99
11.3	Řízení devizových rizik v mikrosféře .....	99
11.4	Kritické zhodnocení hlavních teorií usilujících o předpověď vývoje kurzů jednotlivých měn .....	101
11.4.1.	Základní teorie o predikci měnových kurzů a jejich kritické zhodnocení	101
11.4.1.1.	Teorie parity kupní síly .....	101
11.4.1.2.	Fischerův efekt.....	102
11.4.1.3.	Mezinárodní Fischerův efekt.....	103
11.4.1.4.	Parita úrokové míry.....	103
11.5.	Současné relevantní teorie predikce měnových kurzů .....	104
11.5.1	Fundamentální analýza.....	104
11.5.2.	Technická (chartrová) analýza .....	105
11.5.3.	Makroekonomická analýza .....	106
	<b>INVESTIČNÍ BANKOVNICTVÍ.....</b>	<b>108</b>
	<b>OSTATNÍ OBCHODY BANK .....</b>	<b>111</b>
13.1.	Směnárenské operace .....	111
13.2.	Obchody s drahými kovy .....	114
13.3.	Depotní a ostatní obchody bank .....	116
13.3.1.	Depotní obchody (úschova a správa cenností).....	116
13.3.2.	Ostatní služby bank .....	117
	<b>LITERATURA A PODKLADY .....</b>	<b>119</b>

- Dokumentární platby
- Nedomumentární platby