

Obsah

Předmluva	7
Úvodní slovo	9
Poděkování	11
Smysl a cíle této publikace – praktického průvodce pro české exportéry	13
I. OBECNÁ ČÁST: ÚVOD DO PROBLEMATIKY DOKUMENTÁRNÍCH AKREDITIVŮ	15
1. Platební metoda – placení dokumentárním akreditivem	15
1.1 Stručná charakteristika platebních metod	15
2. Dokumentární akreditiv – základní charakteristika	21
2.1 Co je to dokumentární akreditiv?	21
2.2 Druhy dokumentárních akreditivů	22
2.3 Potvrzený nebo nepotvrzený akreditiv	22
2.4 Strany zúčastňující se akreditivní operace	23
2.5 Postup při provádění akreditivní operace	23
2.6 Speciální typy dokumentárních akreditivů	25
3. Vztahy mezi stranami akreditivní operace	27
3.1 Vztah mezi exportérem a importérem – obchodní kontrakt	27
3.2 Vztah mezi importérem a jeho bankou – bankou vystavující akreditiv	27
3.3 Vztah mezi vystavující bankou a bankou avizující akreditiv beneficiantovi – exportérovi	28
3.4 Vztah mezi exportérem a vystavující bankou	28
3.5 Vztah mezi potvrzující bankou a exportérem	29
3.6 Ostatní vztahy	29
4. Hlavní principy dokumentárního akreditivu	32
4.1 Princip neodvolatelnosti (neodvolatelný akreditiv)	32
4.2 Princip nezávislosti na ostatních smluvních vztazích	32
4.3 Princip dokumentárnosti	32
4.4 Princip vyloučení odpovědnosti bank	32
5. Hlavní náležitosti dokumentárního akreditivu	34
5.1 Akreditiv ve formě swiftové zprávy	34
5.2 Akreditiv vystavený v telexové formě	45
5.3 Akreditiv vystavený ve formě dopisu	47
6. Použitelnost akreditivu	48
6.1 Jednotlivé způsoby použitelnosti akreditivu a možnosti zúčastněných bank v akreditivní operaci	49
II. PRAKTICKÁ ČÁST – POSTUP PŘI PROVÁDĚNÍ EXPORTNÍHO AKREDITIVU	53
7. Předkontraktní příprava v souvislosti s exportním dokumentárním akreditivem	53
7.1 Co by měl exportér učinit před podepsáním příslušné obchodní smlouvy	53
7.2 Obchodní kontrakt mezi exportérem a importérem	53
7.3 Dokumentární akreditiv jako způsob zaplacení hodnoty zboží	54

8. Kupní smlouva	55
8.1 Náležitosti smlouvy	55
8.2 Dokumentární akreditiv – platební podmínka zaplacení kupní smlouvy	55
8.3 Incoterms	56
9. Exportní dokumentární akreditiv – provedení operace	58
9.1 Avizování dokumentárního akreditivu beneficietovi	58
9.2 Vlastní avizování akreditivu	60
Příloha 1: Pomůcka pro orientaci ve swiftové zprávě MT 700 – vystavení akreditivu (nejčastěji používaná pole relevantní pro beneficianta akreditivu, stav k 1. 7. 2007)	61
Příloha 2: Avizování exportního akreditivu beneficietovi – vzor bankovního formuláře	63
Příloha 3: Pomůcka pro beneficianta pro kontrolu došlého avíza akreditivu	64
10. Změna dokumentárního akreditivu	65
10.1 Swiftová forma změny	65
10.2 Praktický postup změny akreditivu	66
11. Vystavení dokumentů	68
12. Prezentace dokumentů	69
Příloha 4: Exportní akreditiv (Pomůcka pro kontrolu dokumentů)	70
Příloha 5: Vzor průvodního dopisu k prezentovaným dokumentům	71
13. Nesrovnalosti v dokumentech – možnosti řešení	72
13.1 Opravitelné nesrovnalosti	72
13.2 Neopravitelné nesrovnalosti	72
14. Čerpání akreditivu	75
14.1 Čerpání akreditivu použitelného platbou na viděnou	75
14.2 Čerpání akreditivu použitelného odloženou platbou	76
14.3 Čerpání akreditivu použitelného akceptací směnky	77
14.4 Čerpání akreditivu použitelného negociací	77
Příloha 6: Postup při provádění exportního dokumentárního akreditivu (schematický přehled)	79
III. KONTROLA DOKUMENTŮ	82
15. Kontrola dokumentů – nesrovnalosti v dokumentech	82
15.1 Obecná pravidla kontroly dokumentů – povinnosti bank	82
15.2 Vlastní kontrola dokumentů	83
16. Kontrola jednotlivých dokumentů	87
16.1 Obchodní dokumenty	88
16.2 Finanční dokumenty	113
16.3 Dopravní dokumenty	115
16.4 Pojistné dokumenty	144
Seznam literatury	148
Rejstřík	149