

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	29
3.1 Vztah mezi exportérem a importérem – obchodní kontrakt	29
3.2 Vztah mezi importérem a jeho bankou – bankou vystavující akreditiv	29
3.3 Vztah mezi vystavující bankou a bankou avizující akreditiv beneficiantovi – exportérovi	30
3.4 Vztah mezi exportérem a vystavující bankou	30
3.5 Vztah mezi potvrzující bankou a exportérem	31
3.6 Ostatní vztahy	31
4. Hlavní principy dokumentárního akreditivu	34
4.1 Princip neodvolatelnosti (neodvolatelný akreditiv)	34
4.2 Princip nezávislosti na ostatních smluvních vztazích	34
4.3 Princip dokumentárnosti	34
4.4 Princip vyloučení odpovědnosti bank	34
5. Hlavní náležitosti dokumentárního akreditivu	36
5.1 Akreditiv ve formě swiftové zprávy	36
5.2 Akreditiv vystavený v telexové formě	47
5.3 Akreditiv vystavený ve formě dopisu	49
6. Použitelnost akreditivu	50
6.1 Jednotlivé způsoby použitelnosti akreditivu a možnosti zúčastněných bank v akreditivní operaci	51
II. PRAKTICKÁ ČÁST – POSTUP PŘI PROVÁDĚNÍ DOKUMENTÁRNÍHO AKREDITIVU	55
7. Předkontraktní příprava v souvislosti s importním a exportním dokumentárním akreditivem	55
7.1 Co by měl importér učinit před podepsáním příslušné obchodní smlouvy	55
7.2 Co by měl exportér učinit před podepsáním příslušné obchodní smlouvy	55
7.3 Obchodní kontrakt mezi exportérem a importérem	56
7.4 Dokumentární akreditiv jako způsob zaplacení hodnoty zboží	56
8. Kupní smlouva	57
8.1 Náležitosti smlouvy	57
8.2 Dokumentární akreditiv – platební podmínka zaplacení kupní smlouvy	57
8.3 Incoterms	58

9. Importní dokumentární akreditiv – provedení operace	61
9.1 Vystavení dokumentárního akreditivu	61
9.2 Vlastní vystavení akreditivu	62
Příloha 1: Příkaz k vystavení neodvolatelného dokumentárního akreditivu	64
10. Exportní dokumentární akreditiv – provedení operace	85
10.1 Avizování dokumentárního akreditivu beneficiantovi	85
10.2 Vlastní avizování akreditivu	87
Příloha 2: Pomůcka pro orientaci ve swiftové zprávě MT 700 – vystavení akreditivu (nejčastěji používaná pole relevantní pro beneficianta akreditivu, stav k listopadu 2013)	88
Příloha 3: Avizování exportního akreditivu beneficiantovi – vzor bankovního formuláře	90
Příloha 4: Pomůcka pro beneficianta pro kontrolu došlého avíza akreditivu	91
11. Změna dokumentárního akreditivu	92
11.1 Swiftová forma změny	92
11.2 Praktický postup změny akreditivu	93
12. Vystavení dokumentů	95
13. Prezentace dokumentů	96
Příloha 5: Exportní akreditiv (Pomůcka pro kontrolu dokumentů)	97
Příloha 6: Vzor průvodního dopisu k prezentovaným dokumentům	98
14. Nesrovnalosti v dokumentech – možnosti řešení	99
14.1 Opravitelné nesrovnalosti	99
14.2 Neopravitelné nesrovnalosti	99
15. Čerpání akreditivu	103
15.1 Čerpání akreditivu použitelného platbou na viděnou	103
15.2 Čerpání akreditivu použitelného odloženou platbou	104
15.3 Čerpání akreditivu použitelného akceptací směnky	105
15.4 Čerpání akreditivu použitelného negociací	107
Příloha 7: Postup při provádění dokumentárního akreditivu (schematický přehled)	109
III. FINANCOVÁNÍ AKREDITIVŮ	112
16. Financování exportních a importních dokumentárních akreditivů	112
16.1 Importní financování za pomoci akreditivů	112
16.2 Předexportní a exportní financování za pomoci akreditivů	114
IV. KONTROLA DOKUMENTŮ	121
17. Kontrola dokumentů – nesrovnalosti v dokumentech	121
17.1 Obecná pravidla kontroly dokumentů – povinnosti bank	121
17.2 Vlastní kontrola dokumentů	122
18. Kontrola jednotlivých dokumentů	132
18.1 Obchodní dokumenty	133
18.2 Finanční dokumenty	161
18.3 Dopravní dokumenty	165
18.4 Pojistné dokumenty	199
Seznam literatury	203
Rejstřík	205