

# FINANCOVÁNÍ ODLOŽENÉ SPLATNOSTI



## Forfaiting

- pod dokumentárním akreditivem
- na riziko finanční instituce
- vždy bez zpětného postihu)
- min. splatnost 45 dnů
- min. hodnota CZK 1 M
  
- operativní a jednoduchá forma financování
- získání prostředků po expedici a akceptaci akreditiv. dokumentů
- komerční a politická rizika přenesena na banku
- financování 100 % hodnoty pohledávky
- fixní diskontní sazba po celou dobu financování
- mimobilanční forma financování



## Odkup pohledávek

- na korporátní riziko
- 1) Factoring KB (bez zpětného postihu / se zpětným postihem na pův. majitele)
    - min. splatnost 180 dnů
    - jednorázové i opakované dodávky
    - min. výše pohledávky CZK 5 M
  - 2) Komerční banka
    - pohledávky z exportních kontraktů
    - s pojištěním EGAP (Bf, Cf)
    - min. hodnota pohledávky EUR 1 M
    - krátkodobé (do 1 roku), střednědobé (2-3 roky) a dlouhodobé pohledávky (3-5 let) dle povahy zboží



## Exportní faktoring

- na korporátní riziko
- poskytovatelem je Factoring KB
- odkup, financování, správa a inkaso krátkodobých pohledávek (obvykle 30 – 120 dnů)
- opakované dodávky zboží
- schéma faktor-faktor (v rámci FCI)
- schéma faktor – pojišťovna
- roční objem pohledávek min. CZK 10 M
- získání finančních prostředků ve výši 70 – 90 % nominálu
- nejedná se o úvěr, ale o zálohu na pohledávku



### UPOZORNĚNÍ

Tato prezentace je pouze informativním přehledem aktuálních otázek a oblastí zmiňovaných v prezentaci. Tato prezentace v žádném případě nepředstavuje jakýkoliv druh doporučení či poradenství v konkrétní věci ani návrh na uzavření jakékoliv smlouvy. Komerční banka, a.s. nenes odpovědnost za případnou škodu způsobenou použitím prezentace nebo informací v ní obsažených.

# ZAJIŠTĚNÍ PLATBY



- **Exportní dokumentární akreditiv (Letter of Credit, LC)**

- Platební a zajišťovací nástroj
- Závazek vystavující banky vůči prodávajícímu zaplatit určitou peněžní částku při včasném splnění akreditivních podmínek

## Výhody pro exportéra

- Po splnění akreditivních podmínek je dlužníkem banka (ne kupující)
- Jistota zaplacení při splnění podmínek, které jsou známy předem (před vystavením akreditivu)
- Odpadá nejistota převzetí zboží kupujícím
- Možnost tzv. potvrzení akreditivu
- Možnost financování odložené splatnosti (viz forfaiting)

- **Exportní dokumentární inkaso**

- platební instrument
- předání inkasních dokumentů oproti zaplacení peněžní částky / akceptaci směnky
- riziko nepřevzetí zboží kupujícím
- banka není v závazku
- použití pouze při dobré znalosti partnera

## Výhody pro exportéra

- větší jistota než hladká platba
- nevydání dokumentů bez splnění inkasní podmínky
- jednoduché na administraci



### UPOZORNĚNÍ

Tato prezentace je pouze informativním přehledem aktuálních otázek a oblastí zmiňovaných v prezentaci. Tato prezentace v žádném případě nepředstavuje jakýkoliv druh doporučení či poradenství v konkrétní věci ani návrh na uzavření jakékoliv smlouvy. Komerční banka, a.s. nenes odpovědnost za případnou škodu způsobenou použitím prezentace nebo informací v ní obsažených.