

Dokumentarno i garantno poslovanje



Uz nas ste sigurni.

Svaki dan je novi izazov.
Izaberite partnera kojem vjerujete.

Dobro došli
 **Zagrebačka banka**
UniCredit Group

Dokumentarno i garantno poslovanje

Uz nas ste sigurni.

Ako odlučite poslovati ili svoje poslovanje dodatno proširiti na međunarodnom tržištu, jedna od najvažnijih stavki jest ugovaranje odgovarajućeg instrumenta plaćanja ili osiguranja, ovisno o specifičnosti i rizičnosti posla, te u skladu s vašim i poslovnim potrebama vašeg partnera.

Zagrebačka banka može vam pomoći u kreiranju najboljih poslovnih rješenja i odabiru odgovarajućeg proizvoda te vam pružiti stručnu potporu od početne faze pregovora do završne realizacije uvoznog ili izvoznog posla.

Najčešće korišteni proizvodi iz domene dokumentarnog i garantnog poslovanja koje vam Zagrebačka banka može ponuditi jesu:

- dokumentarna naplata
- dokumentarni akreditiv
- garancija
- standby akreditiv
- pismo namjere.

Dokumentarna naplata – inkaso dokumenata (Documentary collection)

Dokumentarna naplata, odnosno inkaso dokumenata je način plaćanja kod kojeg izvoznik nakon otpreme ugovorene robe dostavlja određene izvozne dokumente svojoj poslovnoj banci i izdaje inkaso nalog – instrukciju banci da dokumente pošalje banci uvoznika u svrhu naplate od uvoznika.

PREDNOSTI DOKUMENTARNE NAPLATE

Relativno jednostavna realizacija uz viši stupanj sigurnosti u odnosu na plaćanje na otvoreno.

Izvoznik je siguran da banka neće izručiti dokumente dok kupac ne ispunji uvjete u skladu s instrukcijama iz naplate (uvjet plaćanja ili akceptiranja mjenice).

Podnošenjem dokumenata izvoznik banci prepušta posao naplate.

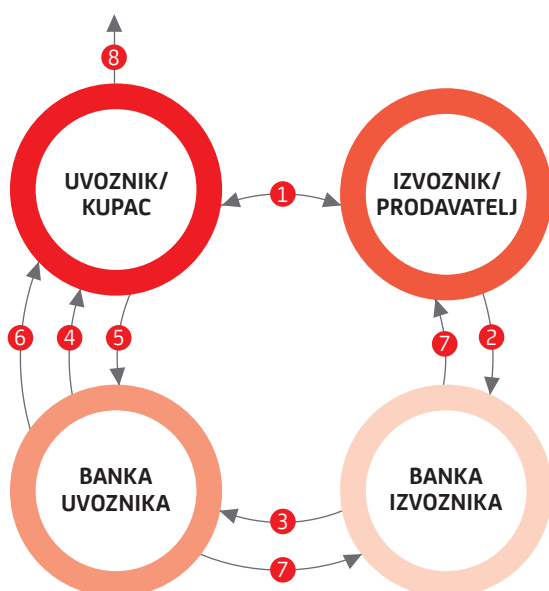
Banka ne preuzima rizik neplaćanja od strane kupca, stoga je dokumentarna naplata jednostavnija i cjenovno povoljnija opcija osiguranja plaćanja.

VAŽNO JE ZNATI

Dokumentarna naplata ne uključuje obvezu banke – naplata ovisi o ispunjenju uvjeta od strane kupca, u skladu s instrukcijama iz naplate (uvjet plaćanja ili akceptiranja mjenice).



SHEMA – DOKUMENTARNA NAPLATA



- 1 Uvoznik/kupac i izvoznik/prodavatelj sklapaju komercijalni ugovor.
- 2 Izvoznik nakon otpreme robe daje nalog svojoj banci za dokumentarnu naplatu i predočava komercijalne dokumente.
- 3 Banka izvoznika otvara dokumentarnu naplatu i upućuje dokumente banci uvoznika.
- 4 Banka uvoznika obavještuje uvoznika o primitku dokumenata i uvjetima dokumentarne naplate.
- 5 Uvoznik daje pokriće za izvršenje dokumentarne naplate (ili akceptira mjenicu za odgođeno plaćanje).
- 6 Banka uvoznika uručuje dokumente uvozniku.
- 7 Banka uvoznika putem banke izvoznika provodi plaćanje u korist izvoznika.
- 8 Uvoznik preuzima ugovorenu robu.

Dokumentarni akreditiv (Letter of credit, L/C)

Dokumentarni akreditiv je najčešće korišten instrument plaćanja i osiguranja plaćanja koji vama i vašem poslovnom partneru pruža visok stupanj sigurnosti realizacije ugovorenog posla, a osim toga pruža mogućnost pregovora u vezi s uvjetima, rokovima plaćanja, dokumentima koje je potrebno prezentirati te cijenom.

Plaćanje akreditivom može se ugovoriti i u međunarodnom i u domaćem poslovanju.

Zagrebačka banka može vam ponuditi kompletnu uslugu povezanu s dokumentarnim akreditivima u zemlji i inozemstvu, uvoznim (nostro) i izvoznim (loro) akreditivima, od otvaranja ili prosljeđivanja, kompletiranja dokumenata i izmjene uvjeta do plaćanja po akreditivu, te drugih mogućnosti financiranja putem otkupa akreditiva – foraita. Na raspolaganju smo vam ako želite dodatno osiguranje od rizika plaćanja banke kupca putem konfirmacije izvoznog akreditiva otvorenog u vašu korist.

Nudimo vam i najbrži način dostave naloga za otvaranje dokumentarnog akreditiva – elektronički, putem e-zabe, a zbog brže i jednostavnije realizacije vašeg zahtjeva mogućnost odobrenja okvira za akreditivno poslovanje.

Sudionici u poslovanju s dokumentarnim akreditivom:

- Nalogodavac/kupac/uvoznik (Applicant/Buyer/Importer) – daje nalog svojoj banci da otvori akreditiv u korist poslovnog partnera (izvoznika).
- Akreditivna banka (Issuing Bank, Opening Bank) – banka nalogodavca koja otvara akreditiv na njegov zahtjev.
- Korisnik/prodavatelj/izvoznik (Beneficiary/Seller/Exporter) – predloženjem dokumenata sukladno uvjetima akreditiva stječe pravo na naplatu.
- Avizirajuća banka (Advising Bank) – obavještuje korisnika da mu je otvoren akreditiv te mu šalje obavijest o uvjetima akreditiva.

Dokumentarno i garantno poslovanje

Uz nas ste sigurni.

PREDNOSTI DOKUMENTARNOG AKREDITIVA

Sigurnost za uvoznika (kupca) da će plaćanje biti izvršeno samo ako su ispunjeni uvjeti iz akreditiva.

Sigurnost naplate za izvoznika (prodavatelja) da će plaćanje biti izvršeno ako ispuni uvjete akreditiva. Rizik naplate za izvoznika ovisi o bonitetu kupčeve banke, a ne o bonitetu kupca.

Dodatno osiguranje od rizika neplaćanja banke uvoznika (kupca) putem potvrđivanja akreditiva. Potvrđivanjem akreditiva otvorenog u korist izvoznika potvrđujuća banka se obvezuje da će isplatiti akreditivnu svotu pod uvjetima iz akreditiva, neovisno o izvršenju obveze plaćanja od strane banke uvoznika koja je otvorila akreditiv.

Mogućnost poboljšanja likvidnosti otkupom akreditiva s odgođenim plaćanjem – forfaitom. Potraživanje po akreditivu otvorenom u svoju korist izvoznik može prodati Zagrebačkoj banci prije dospijeca i na taj način poboljšati svoju likvidnost bez novog zaduženja.

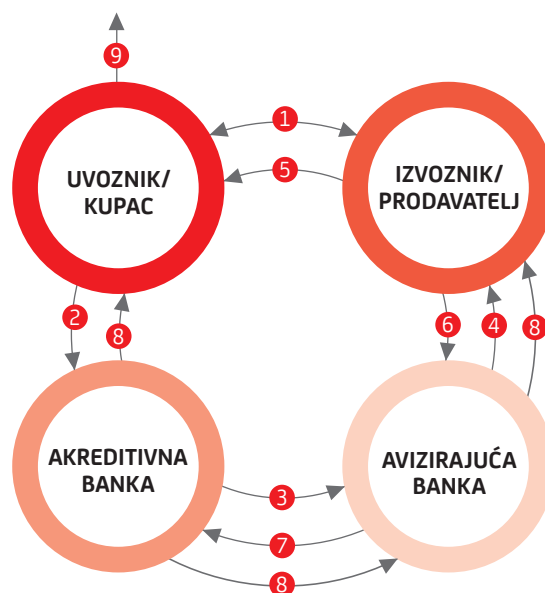
VAŽNO JE ZNATI

Složenija dokumentacija.

Izvoznik mora osigurati da svi dokumenti budu strogo u skladu s uvjetima akreditiva kako bi se ostvarila naplata.

Plaćanje iz akreditiva ovisi isključivo o dokumentarnim uvjetima akreditiva, a ne o kupoprodajnom ugovoru i robi i/ili uslugama u podlozi.

HEMA: DOKUMENTARNI AKREDITIV



Napomena: Osnovna shema dokumentarnog akreditiva. Ovisno o transakciji moguće je uključivanje drugih banaka (konfirmirajuća, nominirana i sl.).

- 1 Uvoznik/kupac i izvoznik/prodavatelj sklapaju komercijalni ugovor.
- 2 Uvoznik/kupac svojoj banci/akreditivnoj banci daje nalog za otvaranje akreditiva u korist izvoznika/prodavatelja.
- 3 Akreditivna banka putem SWIFT-a otvara akreditiv u korist izvoznika/prodavatelja putem njegove banke/avizirajuće banke (obavješćuje korisnika o otvorenom akreditivu).
- 4 Avizirajuća banka provjerava autentičnost i uvjete akreditiva te o tome obavješćuje izvoznika/prodavatelja.
- 5 Izvoznik/prodavatelj otprema robu.
- 6 Izvoznik/prodavatelj prezentira dokumente avizirajućoj banci.
- 7 Avizirajuća banka pregledava dokumente i upućuje ih akreditivnoj banci.
- 8 Akreditivna banka provjerava primljene dokumente i ako su u skladu s uvjetima akreditiva, uručuje ih uvozniku/kupcu i izvršava plaćanje prema instrukcijama avizirajuće banke, koja proslijeđuje sredstva izvozniku/prodavatelju.
- 9 Uvoznik/kupac na temelju primljenih dokumenata preuzima ugovorenu robu.



Garancija (Guarantee, L/G)

Garancija je najčešće korišten instrument osiguranja kod kojeg banka garant po zahtjevu nalogodavca garantira da će izvršiti plaćanje po garanciji ako dužnik po poslu iz garancije ne izvrši svoju obvezu preuzetu iz temeljnog ugovora/posla sukladno uvjetima garancije.

S obzirom na to da je garancija isključivo instrument osiguranja, a ne i plaćanja poput akreditiva, ako dođe do garantiranog slučaja, korisnik garancije upućuje pismeni poziv za naplatu iz garancije banci garantu. U protivnom, bez upućenog poziva na plaćanje, do plaćanja iz garancije nikad ne dolazi.

Garancija, kao vrlo pouzdan instrument osiguranja u međunarodnom i domaćem poslovanju, omogućuje pokriće velikog broja rizika i osiguranje najšireg spektra obveza koje proizlaze iz posla ugovorenog s vašim poslovnim partnerom, a koje je moguće grupirati u dvije skupine:

Plaćne garancije osiguravaju obvezu plaćanja koja može nastati na temelju:

- kupoprodaje robe/usluga,
- zaključenog ugovora o kreditu,
- zaključenog ugovora o zakupu/najmu,
- namirenja obveza prema Carinskoj upravi i sl.

Činidbene garancije kojima se korisnik osigurava:

- od neizvršenja posla i/ili ugovorne obveze od strane nalogodavca npr. isporuke robe/opreme, ugovorenih radova, montaže - garancije za dobro izvršenje posla/ugovora,
- da će nalogodavac ukloniti nedostatke u garantnom razdoblju - garancije za otklanjanje nedostataka u garantnom roku,
- da nalogodavac neće povući svoju ponudu i da će potpisati ugovor ako je izabran kao najbolji ponuđač na natječaju - ponudbene ili licitacijske garancije,
- da će nalogodavac vratiti isplaćeni avans ako ne ispuni obveze iz ugovora - avansne garancije i sl.

U međunarodnom poslovanju u svrhu osiguranja izdaju se **direktne i indirektne garancije**. Kod direktnih banka garant izdaje garanciju izravno u korist korisnika bez obzira na to je li dostavljena korisniku posredstvom banke ili ne. Indirektna garancija pretpostavlja izdavanje **kontra garancije** od strane banke nalogodavca u korist banke koja će izdati garanciju krajnjem korisniku. Indirektne garancije u pravilu se primjenjuju ako korisnik ne prihvaća garanciju banke nalogodavca zbog nepoznavanja banke, rejtinga banke ili propisa koji nalaže da garancija mora biti izdana od banke iz zemlje korisnika.

Zagrebačka banka može vam ponuditi širok spektar usluga u garantnom poslovanju u zemlji i inozemstvu, poput izdavanja raznih vrsta garancija i kontra garancija, aviziranja garancija izdanih u vašu korist te izdavanja ostalih instrumenata, npr. stand-by akreditiva ili instrumenata specifične namjene. Ako planirate sudjelovati u pozivima na dostavu projektnih prijedloga za dodjelu bespovratnih sredstava iz EU fondova ili javnim natječajima u okviru projekata sufinanciranih iz EU izvora, Zagrebačka banka može vam ponuditi svoju asistenciju i izdati garancije u skladu sa zahtjevima natječaja/poziva.

Nudimo vam i najbrži način dostave naloga za izdavanje garancije – elektronički, putem e-zabe, a zbog brže i jednostavnije realizacije vašeg zahtjeva mogućnost odobrenja okvira za garantno poslovanje.

Dokumentarno i garantno poslovanje

Uz nas ste sigurni.

Sudionici u poslovanju s garancijom:

- Nalogodavac (Applicant) – osoba po čijem se nalogu izdaje garancija; postoji mogućnost izdavanja garancije po nalogu jedne osobe za račun (obvezu) druge osobe.
- Korisnik (Beneficiary) – osoba u čiju se korist izdaje garancija.
- Banka garant (Bank guarantor) – banka koja po nalogu nalogodavca izdaje bankovnu garanciju u korist korisnika.
- Avizirajuća banka (Advising Bank) – banka koja prima garanciju u svrhu njezina prosljeđivanja korisniku i potvrde autentičnosti garancije (garancija se može izdati i direktno korisniku bez posredovanja banke).

PREDNOSTI GARANCIJE

Pouzdan instrument osiguranja koji pruža najviši stupanj zaštite od različitih vrsta rizika.

Korisnik garancije siguran je da će naplatiti svoje potraživanje od banke izdavatelja ako njegov partner ne izvrši svoje ugovorne obveze iz osnovnog posla po garanciji.

Plaćanje po garanciji moguće je jedino uz pismeni poziv (za naplatu iz garancije) korisnika banci garantu i uz ispunjenje uvjeta iz garancije.

VAŽNO JE ZNATI

Prilikom naplate po garanciji (sukladno uvjetima garancije) banka garant ne preispituje razloge osnovnog posla.

U međunarodnom poslovanju korisnik može uvjetovati banku garanta (zbog neprihvatanja garancije banke nalogodavca, rejtinga banke ili propisa koji nalaže da garancija mora biti izdana od banke iz zemlje korisnika), što može iziskivati izdavanje kontra garancije.

Standby akreditiv (Standby letter of credit, SBLC)

Standby akreditiv je instrument osiguranja koji se može koristiti umjesto bankovne garancije, s obzirom na to da se njegova primjena, tj. naplata iz standby akreditiva, ostvaruje kao i kod garancija – nakon predočenja izjave korisnika standby akreditiva da je nalogodavac propustio izvršiti određenu obvezu koja proizlazi iz temeljnog ugovora.

Uvjet za naplatu nije predočenje komercijalnih dokumenata, kao što je uobičajeno kod akreditiva.

Ovisno o potrebama klijenata ili zahtjevu korisnika, Zagrebačka banka vam nudi mogućnost izdavanja standby akreditiva i u obliku akreditiva i u obliku garancije, uz primjenu pravila izdanih od Međunarodne trgovinske komore (International Chamber of Commerce) u Parizu, koja se primjenjuju na akreditive ili na garancije.



Pismo namjere (Letter of intent, LOI)

Pismo namjere je instrument koji banka izdaje po nalogu svojeg klijenta iskazujući spremnost za poduzimanje određenih radnji kao što je izdavanje garancije, financiranje projekta i sl.

Obvezujuće pismo namjere potvrđuje da će npr. banka izdati garanciju ili financirati određeni projekt kad nastanu određeni uvjeti. Neobvezujućim pismom namjere banka iskazuje mogućnost izdavanja garancije ili financiranja određenog projekta. Informativne je prirode i neobvezujuće za banku.

Zagrebačka banka može vam ponuditi asistenciju u slučaju da vam je potrebno pismo namjere za sudjelovanje u pozivima na dostavu projektnih prijedloga za dodjelu bespovratnih sredstava iz fondova Europske unije (EU) ili javnim natječajima u okviru projekata sufinanciranih iz izvora EU-a.

Prilikom ugovaranja poslova, javljanja na natječaj i pregovora s poslovnim partnerima u međunarodnom i domaćem poslovanju vaš partner može tražiti i pismo preporuke, potvrdu poslovnog odnosa s bankom i sl. za što vam Zagrebačka banka također stoji na raspolaganju.

Pismo namjere, pismo preporuke i potvrdu o vašem poslovnom odnosu sa Zagrebačkom bankom možemo izdati na hrvatskome, engleskome ili po potrebi na nekom drugom stranom jeziku, a sadržaj dokumenata možemo prilagoditi specifičnim potrebama vašeg posla.



Besplatni telefon
0800 00 24



Internetska adresa
www.zaba.hr



e-mail adresa
trdefinace@unicreditgroup.zaba.hr
zaba@unicreditgroup.zaba.hr



/ZagrebackaBanka

Svaki dan je novi izazov.
Izaberite partnera kojem vjerujete.

Dobro došli
 **Zagrebačka banka**
UniCredit Group