

Документарные аккредитивы

Документарный аккредитив:

- соглашение сторон, которое является безотзывным и представляет собой твердое обязательство банка-эмитента оплатить в срок надлежащее представление;
- обеспечивает защищённость расчётов одновременно для обеих сторон по контракту из-за того, что

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
ВЫПОЛНЯЮТ БАНКИ,
подчиняясь UCP 600***

ПЕРЕД ПОКУПАТЕЛЕМ

обязательство произвести расчёты с его контрагентом по контракту на строго оговоренных условиях (при невыполнении условий платёж не производится)

ПЕРЕД ПРОДАВЦОМ

обязательство платежа, исполнение которого (в случае выполнения всех условий аккредитива) не зависит от согласия покупателя

* Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, публикация МТП №600, 2007 год

Виды аккредитивов

I. По способу обеспечения перед Бенефициаром

- Подтверждённый Обязательство произвести платёж на себя принимает Банк-эмитент и Подтверждающий банк
- Неподтверждённый Обязательство платежа по аккредитиву несёт только Банк-эмитент

II. По способу обеспечения платежа перед банком-эмитентом

- Покрытый При открытии аккредитива со счёта Покупателя списывается сумма аккредитива и перечисляется на счёт покрытия в Банке-эмитенте. Открытие аккредитива, покрытого за счёт собственных средств клиента не требует одобрения кредитного комитета Банка-эмитента
- Непокрытый Аккредитив открывается в счёт лимита, установленного на Покупателя Банком-эмитентом, с целью открытия непокрытого аккредитива с индивидуальными условиями. Решение принимается кредитным комитетом Банка-эмитента.

Формы расчётов по аккредитиву

Аккредитив с оплатой по предъявлении

Расчеты с бенефициаром осуществляются банком-плательщиком непосредственно после представления документов, соответствующих условиям аккредитива.

Аккредитив с отсрочкой платежа

Бенефициар получает платеж не против предоставленных документов, а в более позднее срок, который определен в аккредитиве. При этом, если представленные документы соответствуют условиям аккредитива, бенефициар получает письменное согласие банка-эмитента произвести платеж в определенное время.

Аккредитив, предусматривающий акцепт тратт бенефициара (акцептный аккредитив)

Бенефициар может потребовать, чтобы после выполнения условий по аккредитиву переводной вексель, который он выставил на покупателя, был ему возвращен банком-эмитентом, который открыл аккредитив, или банком-корреспондентом, который акцептовал. Вместо платежа происходит акцепт тратты. Акцептованную тратту бенефициар может передать своему банку или для оплаты в день наступления срока, или, если он хочет сразу иметь деньги, для дисконтирования. Как правило, тратта хранится в банке до наступления соответствующего срока платежу.

Преимущества аккредитива

Преимущества для продавца

Устранение риска неплатежа

Осуществление платежа не связано с платежеспособностью и согласием покупателя (обязательство банка)

Аккредитив не может быть изменен/аннулирован без согласия продавца

Снижение риска отказа от поставки со стороны покупателя

Возможность организации финансирования

Преимущества для покупателя

Уверенность в том, что оплата будет произведена только после отгрузки товара. Возможность избежать аванс

Контроль правильности оформления и своевременности представления коммерческих документов

Возможность контролировать сроки исполнения контракта, в том числе гарантия своевременной отгрузки товара

Возможность организации финансирования

Аккредитив – баланс интересов

Общая схема аккредитива



* Исполняющий банком является либо Банк покупателя, либо Банк экспортёра

Стороны аккредитивной формы расчётов

Приказодатель
(«Applicant»)

сторона (покупатель, импортёр), которая запрашивает банк о выставлении аккредитива

Банк-эмитент
(«Issuing Bank»)

банк, который выставляет аккредитив по просьбе приказодателя или от своего имени

Бенефициар
(«Beneficiary»)

сторона (продавец, экспортёр), в пользу которой выставлен аккредитив

Авизирующий банк
(«Advising Bank»)

банк, извещающий непосредственно Бенефициара или банк Бенефициара о факте открытия аккредитива

Исполняющий банк
(«Nominated Bank»)

банк, осуществляющий проверку документов по аккредитиву, принимающий решение об их оплате и производящий платёж с рассрочкой, акцепта тратт или негоциацию в зависимости от условий аккредитива

Подтверждающий банк
(«Confirming Bank»)

банк, выдавший твёрдое обязательство в дополнение к обязательству Банка-эмитента произвести в пользу Бенефициара платёж, платёж с рассрочкой, акцепт тратт или негоциацию при надлежащем представлении документов