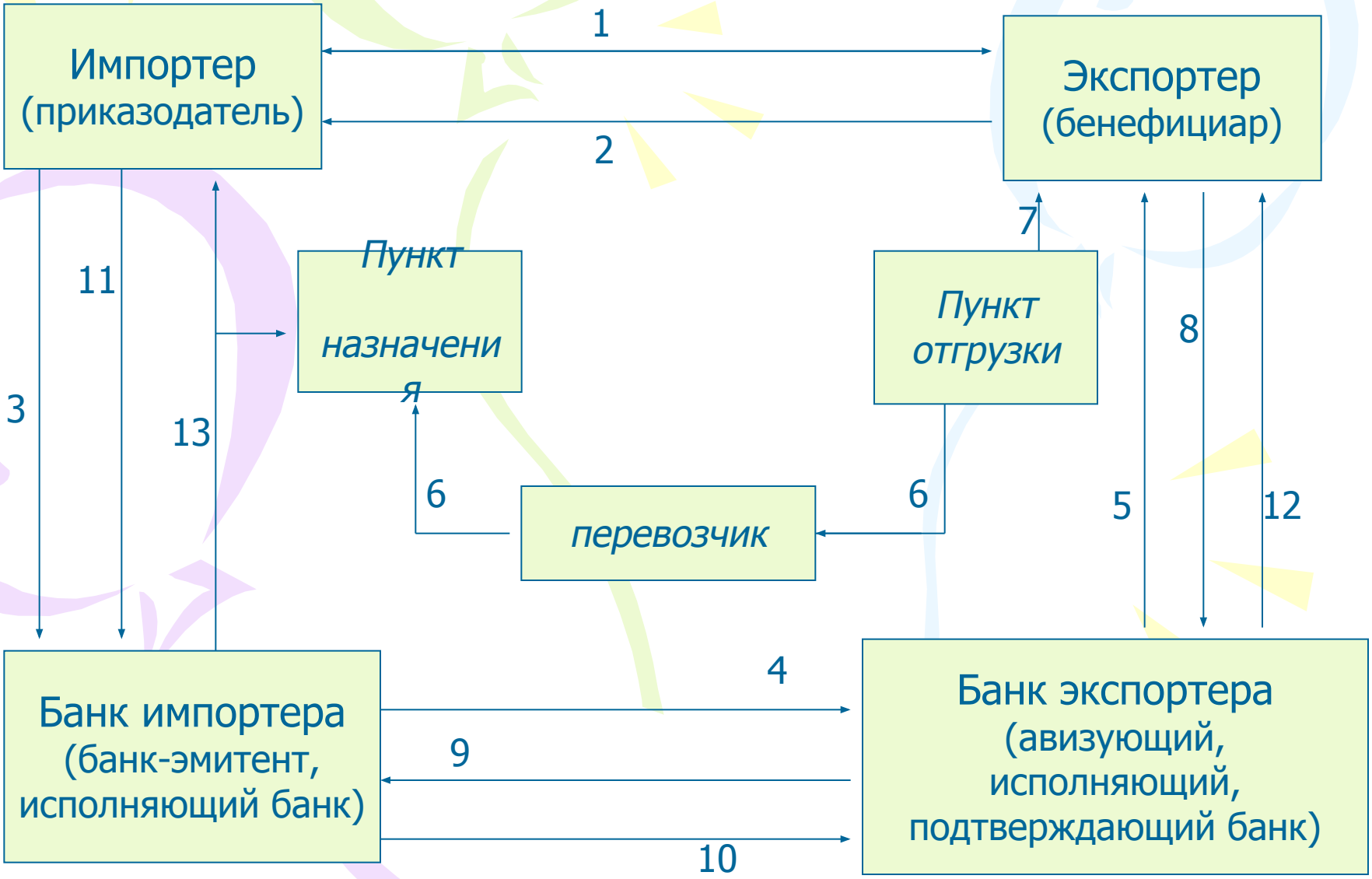
Документы по международным расчетам

Международное право по платежно-банковским операциям:

- Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600, 2006/2007)
- Унифицированные правила по инкассо (URC 522 1995/1996)
- Женевская конвенция 1930 года "Единообразный вексельный закон о переводных и простых векселях”
- Унифицированные правила для платежных гарантий (ICC Публикация МТП N 458, 1992)

Документарный аккредитив



Аккредитивная форма расчета

1. Заключение контракта, в котором указывается, что стороны будут использовать аккредитивную форму расчетов.
2. Извещение импортера о подготовке товара к отгрузке.
3. Представление импортером заявления своему банку на открытие аккредитива с точным указанием его условий.
4. Открытие аккредитива банком-эмитентом (исполняющим банком) и направление его экспортеру (бенефициару) через банк, как правило, обслуживающий бенефициара, который (банк) извещает (авизует) последнего об открытии аккредитива.
5. Проверка авизующим банком подлинности аккредитива и передача его бенефициару.
6. Проверка бенефициаром аккредитива на предмет его соответствия условиям контракта и в случае согласия отгрузка им товара в установленные сроки.
7. Получение бенефициаром транспортных (и других требующихся по условиям аккредитива) документов от перевозчика.
8. Представление бенефициаром полученных от перевозчика документов в свой банк.
9. Проверка банком экспортера полученных от бенефициара документов и отсылка их банку-эмитенту для оплаты, акцепта (согласия на оплату или гарантирования оплаты) или негоциации (покупки).
10. Проверка банком-эмитентом полученных документов и (в случаев выполнения всех условий аккредитива) перевод суммы платежа экспортеру.
11. Дебетирование банком-эмитентом счета импортера.
12. Зачисление авизующим банком выручки на счет бенефициара.
13. Получение импортером-приказодателем документов от банка-эмитента и вступление во владение товаром.

В каких случаях применяется документарный аккредитив:

- заключение сделки между малознакомыми партнерами;
- заключение сделок на крупные суммы и длительные сроки;
- необходимость дополнительных гарантий для поставки товара или оплаты

Преимущества использования документарных аккредитивов:

Для покупателя:

- минимизация рисков неисполнения обязательств по поставке товаров/оказанию услуг;
- возможность подтверждения своей платежеспособности;
- гарантия возврата денежных средств в случае неполучения товара или получения некачественной продукции

Для продавца:

- минимизация риска неплатежа со стороны покупателя;
- расширение круга потенциальных партнеров;
- надежность расчетов и гарантия платежа

Проверка коммерческого счета на соответствие условиям аккредитива

1. Кем выставлен аккредитив – бенефициаром, на кого выставлен – на приказодателя?
2. Подписан счет-фактура или легализован консульством?
3. Идентичность реквизитов бенефициара указанным в аккредитиве
4. Совпадение наименования товара, товарной стоимости и цены единицы товара с условиями аккредитива
5. Совпадение в счете данных о количестве мест, маркировке, количестве, весе товара с данными в транспортных и прочих документах
6. Совпадение суммы счета и суммы аккредитива (при частичных поставках имеющееся сальдо по аккредитиву)
7. Соответствие базиса цен условиям аккредитива
8. Правильность счета в арифметическом отношении

Варианты расхождений документов с условиями аккредитива

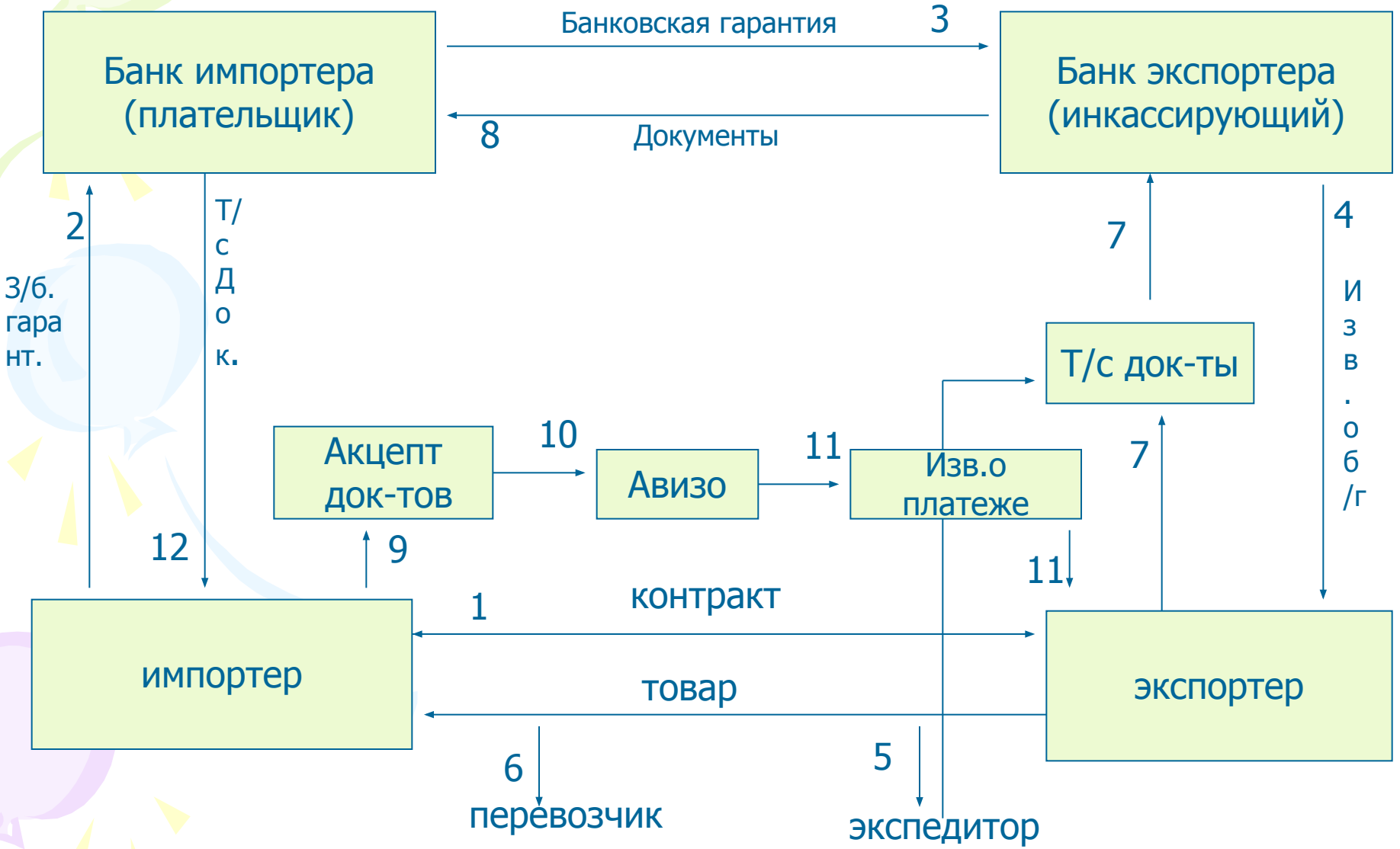
- Неправильно оформленные транспортные документы
- Отсутствие в транспортном документе указаний об оплате фрахта или других транспортных расходов
- Недостаточность суммы
- Страхование позднее даты отгрузки товара
- Несоответствие описания товара в счете условиям аккредитива
- Несоответствие веса и цены товара, указанных в документах, условиям аккредитива
- Указание в счете расходов, не предусмотренных условиями аккредитива
- Отсутствие оригинала некоторых документов или необходимого количества их копий

ИНКАССО - один из видов банковских операций, суть которого заключается в том, что банк по поручению своего клиента получает от его контрагентов плату за отгруженные в их адрес товары или оказанные им услуги на основании расчетных документов, переданных банку клиентом, и зачисляет полученные в пользу клиента денежные суммы на его счет в данном банке.

Чистое инкассо— это инкассо финансовых документов (векселя, чеки и другие платежные документы, используемые для получения платежей), когда они не сопровождаются коммерческими документами.

Документарное инкассо - это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами (счета, транспортные и страховые документы и пр.), а также инкассо только коммерческих документов.

Инкассовая форма расчетов



Инкассовая операция

1. Заключение контракта (обычно с указанием банков, через которые будут производиться расчеты).
2. Отгрузка экспортером-доверителем товара в соответствии с условиями контракта.
3. Получение экспортером транспортных документов от перевозчика.
4. Подготовка экспортером комплекта документов (транспортных и др., а также при необходимости и финансовых) и представление их при инкассовом поручении своему банку (банку-ремитенту).
5. Проверка банком-ремитентом документов (по внешним признакам) и отсылка их вместе с инкассовым поручением банку-корреспонденту (инкассирующему банку) в стране импортера.
6. Представление инкассирующим банком инкассового поручения и документов импортеру (плательщику) для проверки с целью получения платежа или акцепта тратт (переводных векселей) непосредственно или через другой банк, называемый в этом случае представляющим банком.
7. Получение инкассирующим банком платежа от плательщика и выдача ему документов.
8. Перевод инкассирующим банком выручки банку-ремитенту (по почте, телеграфу, телексу, как указано в соответствующих инструкциях).
9. Зачисление банком-ремитентом полученной выручки на счет экспортера.