

Документарный аккредитив, как инструмент расчетов во внешней торговле.

Сафонова И.Ю.
+37525952243
email: irinasheveleva@inbox.ru

Документарный аккредитив (Letter of Credit, Credit, L/C) – это безотзывное обязательство банка, действующего по поручению Приказодателя (Покупателя) и в соответствии с его указаниями, осуществить платеж Бенефициару (Продавцу/Поставщику) в срок, который определен в аккредитиве, при условии, что Бенефициар представит документы, соответствующие условиям аккредитива, и/или выполнит иные условия, оговоренные в аккредитиве.

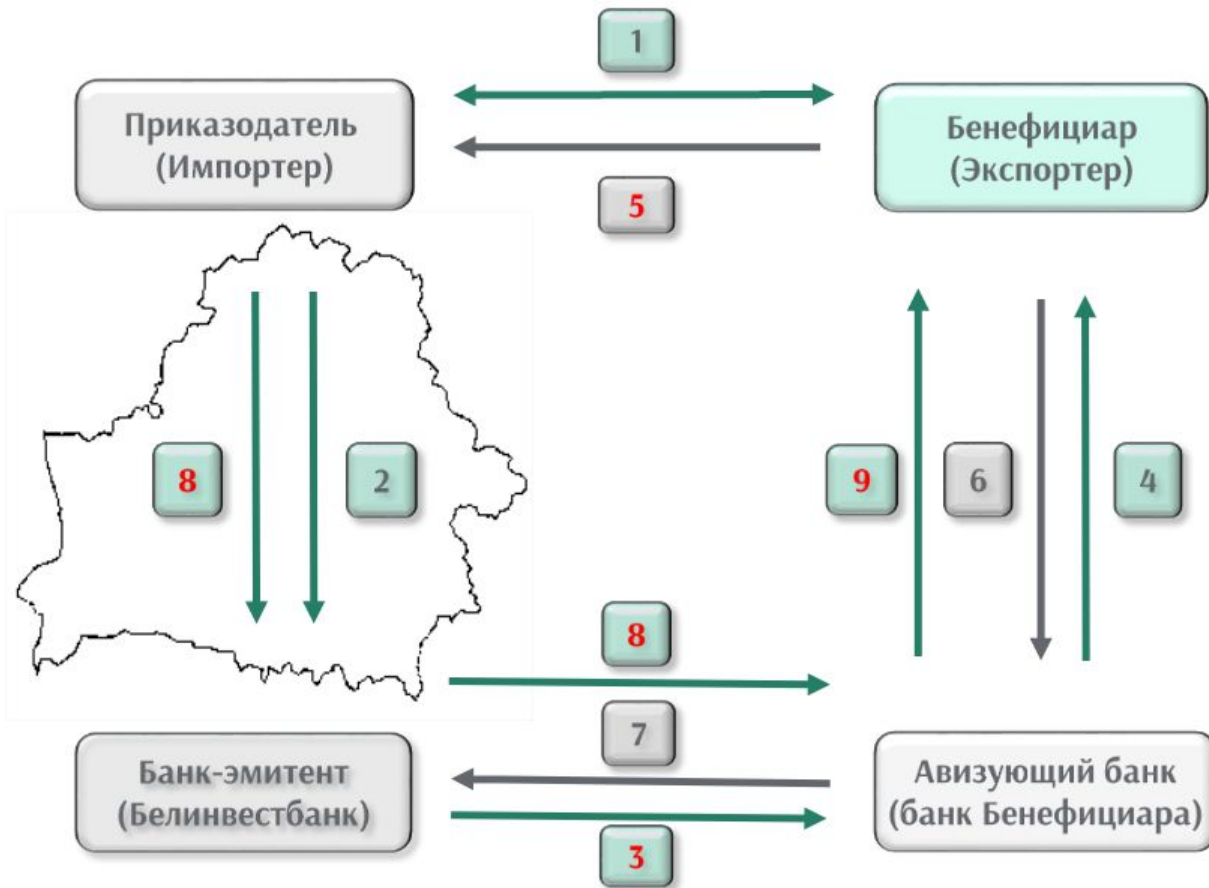
Суть Аккредитива заключается в следующем:

Импортёр (Покупатель) заключает со своим банком (банк – эмитент) соглашение о том, что банк – эмитент обязуется заплатить сумму денег, не превышающую сумму аккредитива, в пользу Экспортёра (Продавца) против предоставленных Экспортёром (Продавцом) документов, предусмотренных условиями аккредитива и соответствующими условиям аккредитива.

Аккредитив:

- Безотзывное обязательство осуществить платеж. После выпуска аккредитив не может быть ни изменен, ни аннулирован без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка(если таковой имеется) и бенефициара.
- Документарная операция, т.е. ее основой являются документы(отгрузочные), для проверки которых существуют единые международные стандарты.
- Независимая от договора купли-продажи или иного договора сделка. Банки имеют дело с документами, а не с товарами, услугами или иными видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы.
- Регулируются универсальным документом Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов(UCP600). Вне зависимости от нахождения стран Покупателя и Продавца, операции регулируются едиными обязательным для исполнения всеми сторонами по аккредитиву документом - UCP600, что исключает риски несоответствия законодательства разных стран проведению определенной сделки.

Схема аккредитива



1. Заключение контракта, предусматривающего аккредитивную форму расчетов.
2. Предоставление импортером в банк заявления на открытие аккредитива.
3. Открытие аккредитива (обязательство заплатить)
4. Проверка подлинности аккредитива и авизование его бенефициару.
5. Отгрузка товара.
6. Предоставление бенефициаром документов, требуемых аккредитивом в срок действия аккредитива.
7. Проверка комплекта документов банком бенефициара и отсылка их банку-эмитенту для оплаты.
8. Проверка комплекта документов банком-эмитентом, и, в случае выполнения всех условий аккредитива, - Оплата.
9. Зачисление авизиующим банком суммы выручки по аккредитиву.

Участники аккредитивной формы расчетов:

Приказодатель означает сторону, по просьбе которой выставлен аккредитив. Это Импортер (Покупатель/Плательщик). Может быть юридическое лицо, ИП, физическое лицо, банк-эмитент.

Бенефициар означает сторону, в пользу которой выставлен аккредитив. Это Экспортер (Продавец/Получатель денежных средств)

Банк-эмитент означает банк, который выставляет аккредитив по просьбе приказодателя или от своего имени. Это банк Импортера (Покупателя).

Исполняющий банк означает банк, в котором аккредитив предусматривает исполнение (платеж).

Преимущества аккредитивной формы расчетов

Преимущества аккредитивной формы расчетов для импортера:

- Документарный аккредитив помогает импортеру существенно снизить риск, связанный с невыполнением продавцом обязательств по поставке.
- Аккредитив дает уверенность в том, что оплата будет произведена только после предоставления документов, подтверждающих отгрузку товара.
- Наличие аккредитива позволяет полностью или частично избежать предоплаты.
- Аккредитив дает возможность импортеру структурировать схемы платежей по контракту с учетом своих интересов.
- Открывая аккредитив, импортер подтверждает свою платежеспособность и может рассчитывать на более благоприятные условия платежа в будущем.

Преимущества аккредитивной формы расчетов для экспортера:

- Гарантия оплаты по предъявлению документов, оговоренных условиями аккредитива.
- Снижение производственного риска, в первую очередь, в отношении тех случаев, когда покупатель аннулирует или изменяет заказ.
- Возможность структурирования графика поставки с учетом своих интересов.
- Покупатель не может отказать в платеже при любой претензии к товару.
- Все претензии к поставленному товару импортер должен предъявить отдельно от аккредитива и выполненного по нему платежа, что дает экспортеру большое преимущество при урегулировании подобных вопросов.

Недостатки аккредитивной формы расчетов

- Сложный документооборот. Бенефициар должен юридически точно соблюсти все условия аккредитива. Если банк обнаружит расхождения в полученных документах, он не переведет деньги.
- Комиссия банка.
- Длительное прохождение документов через банки, участвующее в этой форме расчетов.

Нормативная база:

- Банковский кодекс.
- Инструкция НБРБ о порядке совершения банковских документарных операций от 29.03.2001 №67 (новая редакция от 18.12.2015 постановление НБРБ №748).
- Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, редакция 2007года, публикация МТП № 600(ISBP under UCP 600).

Спасибо за внимание.

С уважением,

Сафонова И.Ю.

+37525952243

email: irinasheveleva@inbox.ru