

ТЕМА:

ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ТОРГОВЫХ РАСЧЕТОВ

Подготовил:

Старший преподаватель
Полоцкого государственного университета
Кафедры «Учета, финансов, логистики и менеджмента»
Строганова Ирина Александровна
i.stroganova@pdu.by

ВОПРОСЫ

- 1 . Аккредитивная форма расчетов: понятие, базовая схема, содержание основных процедур.*
- 2. Формы и виды документарного аккредитива.*

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ -

- ✗ система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между юридическими и физическими лицами разных стран.

ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ (СПОСОБЫ ОФОРМЛЕНИЯ, ПЕРЕДАЧИ И ОПЛАТЫ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ):

- ✗ банковский перевод;
- ✗ аккредитив;
- ✗ инкассо;
- ✗ открытый счет;
- ✗ авансовые платежи;
- ✗ чеки;
- ✗ векселя;
- ✗ расчеты с использованием платежной карточки.

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- ✗ - операции по расчетам в форме: аккредитива,
- ✗ инкассо,
- ✗ операции по банковским гарантиям;
- ✗ резервным аккредитивам.

ВОПРОС 1

✗ Аккредитивная форма расчетов: понятие, базовая схема, содержание основных процедур.

✗ .

ПРАВОВАЯ ОСНОВА:

- ✗ Международные Правила, установленные Международной торговой палатой
- ✗ **«Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивам»** (англ. "Uniform rules and customs for documentary credits", публикация ICC No. 600).
- ✗ **нормами применимого к международным аккредитивам, инкассо и гарантиям права.**

В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ РЕГЛАМЕНТИРУЕТСЯ СЛЕДУЮЩИМИ ДОКУМЕНТАМИ:

- ✗ Банковский кодекс Республики Беларусь и**
- ✗ Постановление Национального банка Республики Беларусь**
- ✗ № 67 от 29.03.2001 г. «Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций».**

АККРЕДИТИВ (ОТ ЛАТ. «ACCREDITIVUS», Т. Е. «ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ») -

- ✗ соглашение, в силу которого банк, действующий по поручению клиента (приказодателя) берет на себя обязательство произвести платеж третьему лицу (экспортеру) или оплатить, акцептовать или неогоциировать тратту указанному лицу против предоставления соответствующих документов, указанных в контракте.

АККРЕДИТИВ -

- ✗ Представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ АККРЕДИТИВ

- ✗ - аккредитив, по которому хотя бы одна из сторон, участвующих в обязательстве, является нерезидентом

ПРИ АККРЕДИТИВНЫХ РАСЧЕТАХ

- ✗ обязательство по оплате возлагается на банк плательщика.

ОТЛИЧИТЕЛЬНАЯ ОСОБЕННОСТЬ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ -

- ✗ Банк дополняет платежное обязательство покупателя своим платежным обязательством.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО БАНКА СОВЕРШИТЬ ВЫПЛАТУ ПРОДАВЦУ ВОЗНИКАЕТ

- ✗ **только в том случае**, если документы, представленные продавцом, соответствуют всем условиям, указанным в аккредитиве.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ

- ✗ УСЛОВНЫМ, то есть связано с выполнением экспортером определенных условий.**

УСЛОВИЯ АККРЕДИТИВА ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ

- ✗ не банком-эмитентом, а покупателем, то есть банк открывает аккредитив в соответствии с указаниями, данными покупателем.

БАНКИ ПРОВЕРЯЮТ В АККРЕДИТИВНЫХ РАСЧЕТАХ ТОЛЬКО

- ✗ **соответствие документов условиям аккредитива, а за товары (услуги) они ответственности не несут.**

**На практике могут использоваться
два вида аккредитивов:**



```
graph TD; A[На практике могут использоваться два вида аккредитивов:] --> B[чистые (денежные) аккредитивы (не требуют дополнительных подтверждающих документов)]; A --> C[документарные аккредитивы (требуют соответствующих подтверждающих товаросопроводительных и других документов).];
```

**чистые (денежные)
аккредитивы**
(не требуют
дополнительных
подтверждающих
документов)

**документарные
аккредитивы**
(требуют
соответствующих
подтверждающих
товаросопроводите
льных и других
документов).

ЧИСТЫЕ (ДЕНЕЖНЫЕ) АККРЕДИТИВЫ -

- ✗ именные документы, содержащие поручение о выплате денег получателю в течение определенного срока при соблюдении указанных в нем условий.

ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ -

- ✗ содержат поручение о выплате денег в течение определенных сроков при соблюдении указанных условий аккредитива.

ЧИСТЫЕ (ДЕНЕЖНЫЕ) АККРЕДИТИВЫ

✗ - в Республике Беларусь не используются

П. 6 ГЛ.2 . ИНСТРУКЦИИ №67

- ✗ При совершении операций с аккредитивами все участвующие в их выполнении банки ограничиваются работой с документами, а не с товарами (работами, услугами), к которым имеют отношение данные документы.

СУБЪЕКТЫ АККРЕДИТИВНОЙ СДЕЛКИ:

- ✗ **импортер** - приказодатель аккредитива (субъект хозяйствования);
- ✗ **банк-эмитент** - банк импортера;
- ✗ **экспортер (бенефициар)** - лицо, в пользу которого выставлен аккредитив (субъект хозяйствования, как правило, иностранный контрагент);
- ✗ **банк-бенефициар** - банк-получатель платежа (может быть авизующим и исполняющим).

АВИЗУЮЩИЙ БАНК

- ✗ - банк, извещающий экспортера (бенефициара) об открытии в его пользу аккредитива. Это может быть банк-бенефициар или другой банк.

ИСПОЛНЯЮЩИЙ БАНК -

- ✗ банк, осуществляющий выплату по аккредитиву.

ИСПОЛНЯЮЩИМ БАНКОМ МОЖЕТ БЫТЬ -

- ✗ банк-эмитент,
- ✗ банк-бенефициар
- ✗ или третий банк.

ИСПОЛНЯЮЩИЙ БАНК НАЗЫВАЕТСЯ АКЦЕПТУЮЩИМ ИЛИ НЕГОЦИИРУЮЩИМ

- ✗ Если аккредитив предусматривает акцепт или негоциацию тратт.

БАНК НАЗЫВАЕТСЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩИМ -

- ✗ Если по просьбе приказодателя банк-эмитент обращается к банку бенефициара или третьему банку, чтобы подтвердить аккредитив, т. е. оплатить (акцептовать или неогоциировать тратту).

КАК ПРАВИЛО, В КАЧЕСТВЕ :

- ✗ авизирующего,
- ✗ Исполняющего
- ✗ и подтверждающего банка
- ✗ выступает банк бенефициара.

БАНК-ЭМИТЕНТ МОЖЕТ УПОЛНОМОЧИТЬ

- ✗ любой другой банк исполнять аккредитив посредством платежа, акцепта или неогоциации тратт бенефициара.

-
- ✗ Банк, на который выставлен рамбурс, т. е. предоставляющий возмещение платежей, называется **рамбурсирующим**.



ОПЕРАЦИИ:

- ✗ 1.экспортер и импортер заключают договор, в котором указывается форма расчета - аккредитив;
- ✗ 2.импортер заключает соглашение со своим банком об открытии аккредитива;
- ✗ 3.банк-эмитент открывает аккредитив и сообщает банку-бенефициару об открытии аккредитива;
- ✗ 4.авизующий банк (банк-бенефициар) сообщает импортеру об открытии аккредитива на оговоренных условиях;
- ✗ 5.экспортер осуществляет отгрузку товара импортеру после проверки аккредитива на соответствие условиям контракта;
- ✗ 6. импортер получает от перевозчика документы; экспортер предоставляет пакет документов своему банку на проверку;
- ✗ 7.банк-бенефициар (исполняющий банк) проверяет представленные документы и направляет документы в банк-эмитент для оплаты;
- ✗ 8.банк-эмитент (исполняющий банк) проверяет поступившие документы, сообщает импортеру о поступивших документах от бенефициара; переводит сумму платежа банку экспортера. по предварительному поручению импортера;
- ✗ 9.банк-эмитент выдает оплаченные документы импортеру – приказодателю; получает документы; импортер вступает во владение товаром.
- ✗ 10.денежные средства перечисляются в банк-бенефициар; банк экспортера зачисляет выручку бенефициару.

ИНСТРУКЦИЯ №67

- ✗ П.29. При установлении того, что документы составляют надлежащее представление, исполняющий банк (подтверждающий банк, банк-эмитент) исполняет аккредитив в соответствии с его условиями.

- ✖ П.33. При не поступлении в исполняющий банк документов по аккредитиву прекращение обязательств банка по проверке и отправке в банк-эмитент документов по аккредитиву, а также закрытие банком досье по аккредитиву (в том числе электронного) с указанием даты закрытия или других причин производится не позднее десяти банковских дней по истечении срока, на который был выставлен аккредитив, если к этому времени не поступит сообщение от бенефициара об ожидаемой пролонгации аккредитива.

-
- ✖ П. 34. В случае предъявления документов, составляющих надлежащее представление, банк-эмитент производит платеж в пользу бенефициара, если условия аккредитива предусматривают платеж по предъявлении или в сроки, установленные условиями аккредитива.

-
- ✖ 36. Если при проверке документов по аккредитиву будут обнаружены расхождения с его условиями, банк-эмитент вправе отказаться от принятия данных документов для оплаты, акцепта или неогоциации.

В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФОРМЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОМ ВЫДЕЛЯЮТ

- ✗ ТИПЫ АККРЕДИТИВОВ.

ВЫДЕЛЯЮТ СЛЕДУЮЩИЕ ТИПЫ АККРЕДИТИВА ПО ИСПОЛНЕНИЮ:

- ✗ с платежом по предъявлению (против документов)**
- ✗ с отсрочкой платежа**
- ✗ с акцептом векселя (акцептный)**
- ✗ с негоциацией (покупкой)**

НЕГОЦИАЦИЯ -

- ✗ купля-продажа на рынке векселей и других ценных бумаг. Она может быть **свободной**, если по условиям аккредитива не ограничивается авизующим или конкретным негоцилирующим банком, и **несвободной**, когда эмитентом определен негоцилирующий банк.

Негоциация

```
graph TD; A[Негоциация] --> B[Свободная<br/>по условиям<br/>аккредитива не<br/>ограничивается<br/>авизующим или<br/>конкретным<br/>негоциирующим<br/>банком]; A --> C[Несвободная,<br/>когда эмитентом<br/>определен<br/>негоциирующий<br/>банк];
```

Свободная
по условиям
аккредитива не
ограничивается
авизующим или
конкретным
негоциирующим
банком

Несвободная,
когда эмитентом
определен
негоциирующий
банк

**Банк-покупатель может осуществлять
негоциацию двумя способами:**

```
graph TD; A[Банк-покупатель может осуществлять  
негоциацию двумя способами:] --> B[с правом регресса  
(возврат документов  
и требование денег)  
- наиболее  
распространен]; A --> C[без права регресса]
```

с правом регресса
(возврат документов
и требование денег)
- наиболее
распространен

без права регресса

ВОПРОС 2

- ✗ **Формы и виды документарного аккредитива.**

РАЗЛИЧАЮТ СЛЕДУЮЩИЕ ФОРМЫ АККРЕДИТИВОВ:

- × 1. отзывный/безотзывный
- × 2. подтвержденный/неподтвержденный
- × 3. покрытый/непокрытый

ФОРМЫ АККРЕДИТИВА

- ✗ Различаются от степени надежности для бенефициара (объему обеспечения и моменту принятия риска)

АККРЕДИТИВЫ БЕЗОТЗЫВНЫЕ И ОТЗЫВНЫЕ (IRREVOCABLE AND REVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT)

- ✗ **Безотзывной аккредитив** – это обязательство открывшего аккредитив банка, которое банк-эмитент не может отменить и в условия которого он не может вносить изменений без согласия получателя аккредитива.

- ✗

ОТЗЫВНОЙ АККРЕДИТИВ –

- ✗ это аккредитив, который банк-эмитент может отменить или в условия которого банк-эмитент может внести изменения без согласия получателя аккредитива.
- ✗ Поскольку **отзывной аккредитив** ставит продавца в очень невыгодное положение, такой вид аккредитива используется **только в исключительных случаях.**

АККРЕДИТИВ ПОДТВЕРЖДЕННЫЙ (CONFIRMED DOCUMENTARY CREDIT) –

- ✗ это аккредитив, при котором подтверждающий аккредитив банк вместе с банком-эмитентом принимает на себя обязательство уплатить продавцу за товары в случае исполнения условий аккредитива.

ПОДТВЕРЖДЕННЫЙ АККРЕДИТИВ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ БОЛЬШЕЙ ЧАСТЬЮ В СЛУЧАЯХ, КОГДА



**продавец сомневается в надежности
банка покупателя или государства
места нахождения банка.**

П.8 ГЛ.2 ПОСТАНОВЛЕНИЯ №67

- ✗ Подтверждение аккредитива производится банком на основании полученных от банка-эмитента просьбы или полномочия на добавление своего подтверждения к аккредитиву.

По способу обеспечения платежа:

```
graph TD; A[По способу обеспечения платежа:] --> B[Покрытый аккредитив]; A --> C[Непокрытый аккредитив];
```

Покрытый аккредитив

(при открытии банк-эмитент предоставляет покрытие (валютные средства) для осуществления платежа в сумме аккредитива и на весь срок действия своих обязательств)

Непокрытый аккредитив

(не предусматривает обеспечение платежа по аккредитиву путем предоставления покрытия банком-эмитентом)

ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ (НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ)

- ✗ 1. револьверный (возобновляемый)**
- ✗ 2. трансферабельный (переводной)**
- ✗ 3. аккредитив с «красной оговоркой»**
- ✗ 4. резервный**
- ✗ 5. делимый/неделимый**
- ✗ 6. компенсационный (back-to-back)**

РЕВОЛЬВЕРНЫЙ АККРЕДИТИВ -

- ✗ аккредитив, при котором максимальный размер выплат в определенный период (далее - квота) восстанавливается автоматически по мере совершения выплат без внесения изменений в его условия, о чем делается специальная оговорка

РЕВОЛЬВЕРНЫЙ (ВОЗОБНОВЛЯЕМЫЙ) АККРЕДИТИВ

- ✗ Как правило, используется
- ✗ **при длинных контрактах**
- ✗ **и поставках партиями однородных товаров** (например, машин, оборудования) на одинаковую сумму.

АККРЕДИТИВ ПЕРЕВОДНОЙ (TRANSFERABLE DOCUMENTARY CREDIT)

- ✗ — это возможность уменьшить крупные товарные сделки без вложения собственных денег. Выполнить условия аккредитива и представить документы должен поставщик, посредник после поступления пакета документов в переводящий банк заменяет только счет и тратту поставщика (последняя увеличена в размере его вознаграждения за посредничества).

АККРЕДИТИВ РЕЗЕРВНЫЙ (STANDBY DOCUMENTARY CREDIT)

- ✗ случае резервного аккредитива покупатель должен уплатить за отосланные продавцом товары простым банковским переводом помимо аккредитива, продавец представляет документы банку для оплаты только в случае невыполнения покупателем своих платежных обязательств по договору.

-
- ✗ Перечень документов этого вида аккредитива, как правило, включает только копию неоплаченного покупателем счета и требование продавца к банку о выплате суммы аккредитива, транспортные документы требуются редко.

-
- ✖ Резервный аккредитив отличается от гарантии тем, что операции с резервным аккредитивом, как и со всеми другими видами аккредитива, производятся в соответствии с UCP 600.

ВОПРОС 3

× ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТА

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ СТОРОНЫ:

- ✗ + аккредитивную форму расчетов необходимо и целесообразно использовать с неизвестными партнерами, а также с партнерами из стран с высоким уровнем риска;
- ✗ + аккредитив выгоден экспортеру, т. к. гарантируется оплата за поставку товара;
- ✗ + уменьшается степень риска;
- ✗ + возможность кредитования экспортера до отгрузки товара.

ПРОДОЛЖЕНИЕ

- ✗ При использовании аккредитива можно гарантировать риск оплаты за товары.
- ✗ Использование аккредитива гарантирует покупателю, что деньги будут выплачены продавцу только в том случае, если покупатель своевременно направит правильный товар в правильное место.
- ✗ Для продавца аккредитив является гарантией того, что в случае предъявления им документов, подтверждающих исполнение условий, зафиксированных в аккредитиве, он получит деньги за проданный товар.
- ✗ Клиент имеет возможность отложить платежи и благодаря этому увеличить количество свободных оборотных средств.
- ✗ Покупатель имеет возможность вести переговоры со своим партнером относительно понижения закупочной цены товаров, поскольку риск поставщика понижается.
- ✗ Покупатель, чтобы уменьшить коммерческие риски предприятия, может понизить товарные запасы, не нанося ущерба продажам.

НЕДОСТАТКИ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ:

- ✗ - длительность прохождения документа через банки;
- ✗ - множество процедур и значительная продолжительность расчетов, что нецелесообразно (экономически невыгодно) использовать при небольших суммах;
- ✗ - отвлечение из оборота денежных средств приказодателя на определенный срок (в случае покрытого аккредитива);
- ✗ - высокая стоимость операции (100-300 долл. США).

ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ ДЛЯ ЭКСПОРТЕРА:

- ✗ гарантируется оплата, так как ответственность за платеж лежит на банке
- ✗ оплата производится сразу же после предоставления банку документов, соответствующих условиям аккредитива
- ✗ обеспечивается правовая защищенность

ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ ДЛЯ ИМПОРТЕРА:

- ✗ платеж производится только после полного выполнения продавцом своих обязательств по контракту
- ✗ аккредитив позволяет избежать предоплаты
- ✗ гарантируется тщательная проверка всех документов банком
- ✗ обеспечивается правовая защищенность

✕ СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ.