

Внешнеторговые документарные операции (2)

- Документарные аккредитивы и их классификация. Схемы расчетов.
- Специальные виды аккредитивов (трансферабельные, аккредитивы бэк-ту-бэк, переуступка выручки, револьверные аккредитивы, резервные аккредитивы) и схемы их расчетов
- Документарное инкассо: участники и схема расчетов.



Документарные аккредитивы и их классификация. Схемы расчетов.

Современная мировая торговля немыслима без аккредитива как инструмента и средства обеспечения и осуществления платежей.

В ходе выполнения аккредитивной операции к документам предъявляются строгие формальные требования. Для бенефициара аккредитива важно знать, что платеж может быть произведен только против документов, абсолютно соответствующих условиям аккредитива, и что банк должен сам решать на основании документов, может ли быть произведен платеж или акцептован вексель.

Базой для оценки соответствия документов условиям аккредитива являются **"Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов" Международной Торговой Палаты в Париже №500 от 01.01.1994г.** . Статья 4 Унифицированных правил говорит: “По операциям с аккредитивами все заинтересованные стороны имеют дело только с документами, но не с товарами, услугами и (или) другими видами обязательств, к которым могут относиться документы”

Стороны и их роль

Приказодатель – импортер (покупатель), который дает поручение банку на открытие аккредитива.

Бенефициар – экспортер (продавец), в пользу которого открывается аккредитив.

Банк-эмитент – банк, открывающий аккредитив.

Авизующий банк – банк, извещающий непосредственно бенефициара о факте открытия в его пользу аккредитива.

Исполняющий банк – банк, осуществляющий проверку документов по аккредитиву.

Стороны и их роль

Подтверждающий банк – банк, выдавший твердое обязательство в дополнение к обязательству банка-эмитента произвести в пользу продавца товаров или услуг платеж, платеж с рассрочкой, акцепт тратт или неогоциацию на определенную денежную сумму при своевременном и полном представлении соответствующих документов, подтверждающих отправку товара или выполнение договорной услуги.

Под неогоциацией понимается, что исполняющий банк:

1. Уплачивает бенефициару стоимость документов/тратты за вычетом учетного процента, рассчитанного за период от учета до получения от банка-эмитента возмещения расходов (стоимость финансирования аккредитива исполняющим банком);
2. Уплачивает бенефициару стоимость документов полностью, при этом учетный процент выставляется на банк-эмитент и оплачивается приказодателем аккредитива.

Аккредитив –любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по просьбе и на основании инструкции клиента (приказодателя аккредитива) или от своего имени:

1. Должен произвести платеж третьему лицу или его приказу (бенефициару) или должен оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром;
Или
2. Дает полномочия другому банку произвести такой платеж, оплатить и акцептовать переводные векселя (тратты);
3. Дает полномочия негоциировать (купить или учесть) другому банку против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива

Схема расчетов

1. Продавец и покупатель заключают контракт на поставку товара.
2. Покупатель обращается в свой банк с просьбой открыть аккредитив в пользу продавца.
3. Банк покупателя открывает аккредитив и направляет его в банк продавца, при необходимости запрашивая подтверждение.
4. Банк продавца передает (авизует) аккредитив продавцу, при необходимости добавляя свое подтверждение.

Схема расчетов

5. Продавец передает товар перевозчику в обмен на транспортные документы.
6. Перевозчик доставляет товар покупателю.
7. Продавец передает комплект требуемых по аккредитиву документов в свой банк. Если банк продавца является исполняющим банком, то, удостоверившись в соответствии документов условиям аккредитива, выплачивает банку продавца денежные средства.
8. Банк продавца получает возмещение денежных средств от покупателя.

Классификация аккредитивов по форме обязательств

Отзывный (банк, открывший отзывный аккредитив, имеет право в любое время изменить его или аннулировать без предварительного уведомления бенефициара)

Безотзывный (одностороннее изменение или аннулирование, как в случае отзывного аккредитива, здесь невозможно)

Подтвержденный аккредитив – банк-эмитент уполномочивает другой банк (подтверждающий) подтвердить его безотзывный аккредитив. В случае согласия другого банка добавить свое подтверждение, такое подтверждение является твердым обязательством подтверждающего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента (два независимых обязательства: 1) обязательство банка-эмитента; 2) обязательство подтверждающего банка).

Классификация аккредитивов по форме исполнения

Аккредитив с платежом по предъявлении – исполняющий банк осуществляет платеж бенефициару после проверки представленных ему документов.

Аккредитив с акцептом тратт – бенефициар вместе с коммерческими документами выписывает срочную тратту на банк-эмитент, подтверждающий банк или другой банк (в зависимости от инструкций банка-эмитента).

Срок платежа по такому аккредитиву может составлять, например, определенное количество дней с даты отгрузки или с даты выписки коммерческого счета. При представлении документов банком производится акцепт представленной тратты.

Классификация аккредитивов по форме исполнения

Аккредитив с отсрочкой платежа – по представлении соответствующих документов уполномоченный на это банк (банк-эмитент или подтверждающий банк) дает письменное согласие произвести платеж в определенный срок. Должна иметься возможность однозначно рассчитать срок платежа на основании условий аккредитива.

Аккредитивы с неогоциацией по предъявлении или на срок предусматривают неогоциацию документов/тратт за вычетом учетного процента, представленных бенефициаром, в любом банке (в случае аккредитива со свободной неогоциацией), включая, банк-эмитент, или в специально уполномоченном (исполняющем) банке.

Трансферабельный аккредитив

Переводным (трансферабельным) является аккредитив, по которому бенефициар (первичный бенефициар) имеет право уполномочить банк, производящий платеж или платеж в рассрочку, акцепт или неоголощение, или любой банк, уполномоченный неоголощать переводящий банк, о том, что аккредитивом могли пользоваться полностью или частично одно или несколько других лиц (вторые бенефициары).

Аккредитив может быть переведен только на условиях, указанных в оригинале аккредитива, за исключением:

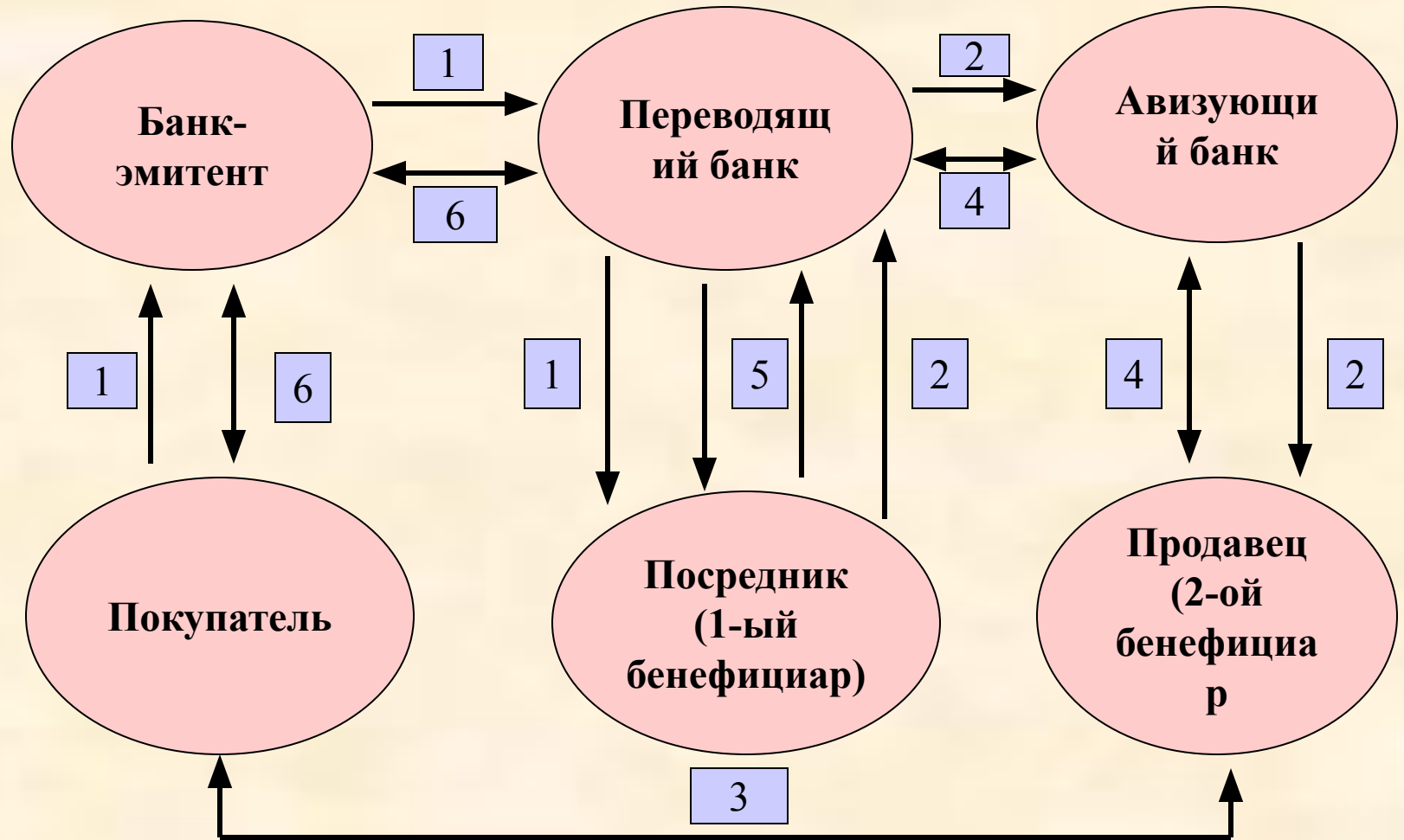
- Суммы аккредитива,
- Цен за единицу товара, указанных в нем,
- Срока действия аккредитива,
- Последней даты для представления документов,
- Периода для отгрузки, которые соответственно могут быть уменьшены или сокращены.

Трансферабельный аккредитив (схема):

1. Открытие трансферабельного аккредитива.
2. Трансферация аккредитива (на меньшую сумму).
3. Отгрузка товара непосредственно в пользу покупателя.
4. Исполнение трансферированного аккредитива.
5. Посредник заменяет счета продавца на свои счета (на большую сумму).
6. Исполнение первоначального аккредитива.

Аккредитив позволяет первому бенефициару (посреднику) заменить счет второго бенефициара на собственный счет на большую сумму. Этот механизм позволяет ему получить прибыль от посредничества.

Трансферабельный аккредитив (схема):



Аккредитивы бэк-ту-бэк

Аккредитивы бэк-ту-бэк – это две отдельные операции, экспортная и импортная, объединенные поставками одного товара.

При этом на каждую из операций открывается отдельный аккредитив.

Если условия и документы по аккредитивам одинаковы, то схема идентична схеме трансферабельного аккредитива, только с двумя самостоятельными аккредитивами.

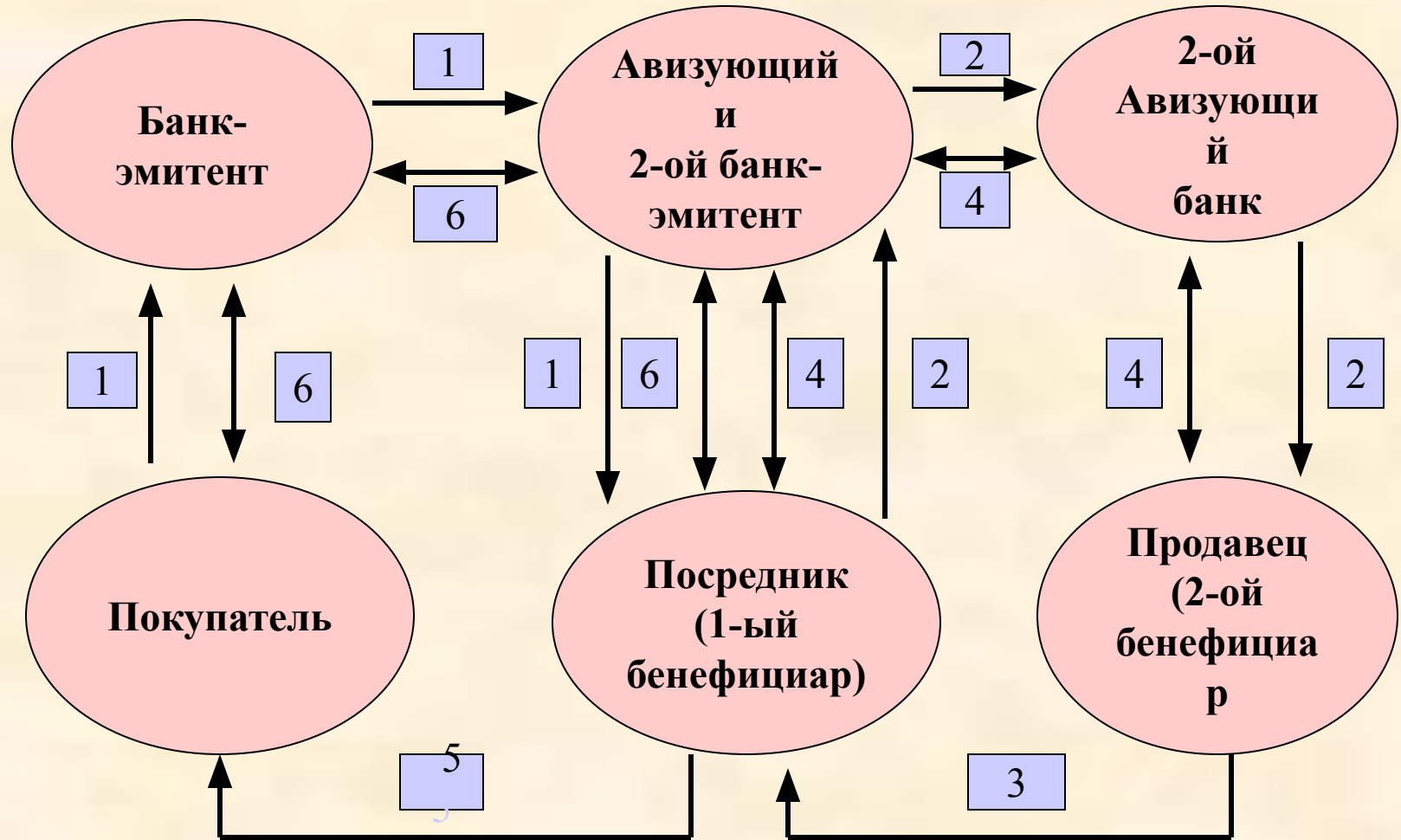
Однако документы, условия поставки и т.д. Могут быть отличны и тогда аккредитивы будут объединены только поставкой одного товара.

Преимущества схемы заключаются в том, что поставка товара осуществляется через посредника, а не минуя его. При этом изначальный продавец остается неизвестен для покупателя.

Аккредитивы бэк-ту-бэк (схема):

1. Открытие первого документарного аккредитива.
2. Открытие второго (отдельного) документарного аккредитива.
3. Отгрузка товара продавцом в пользу посредника.
4. Исполнение второго аккредитива.
5. Отгрузка товара посредником в пользу покупателя.
6. Исполнение первого аккредитива.

Аккредитивы бэк-ту-бэк (схема):



Переуступка выручки

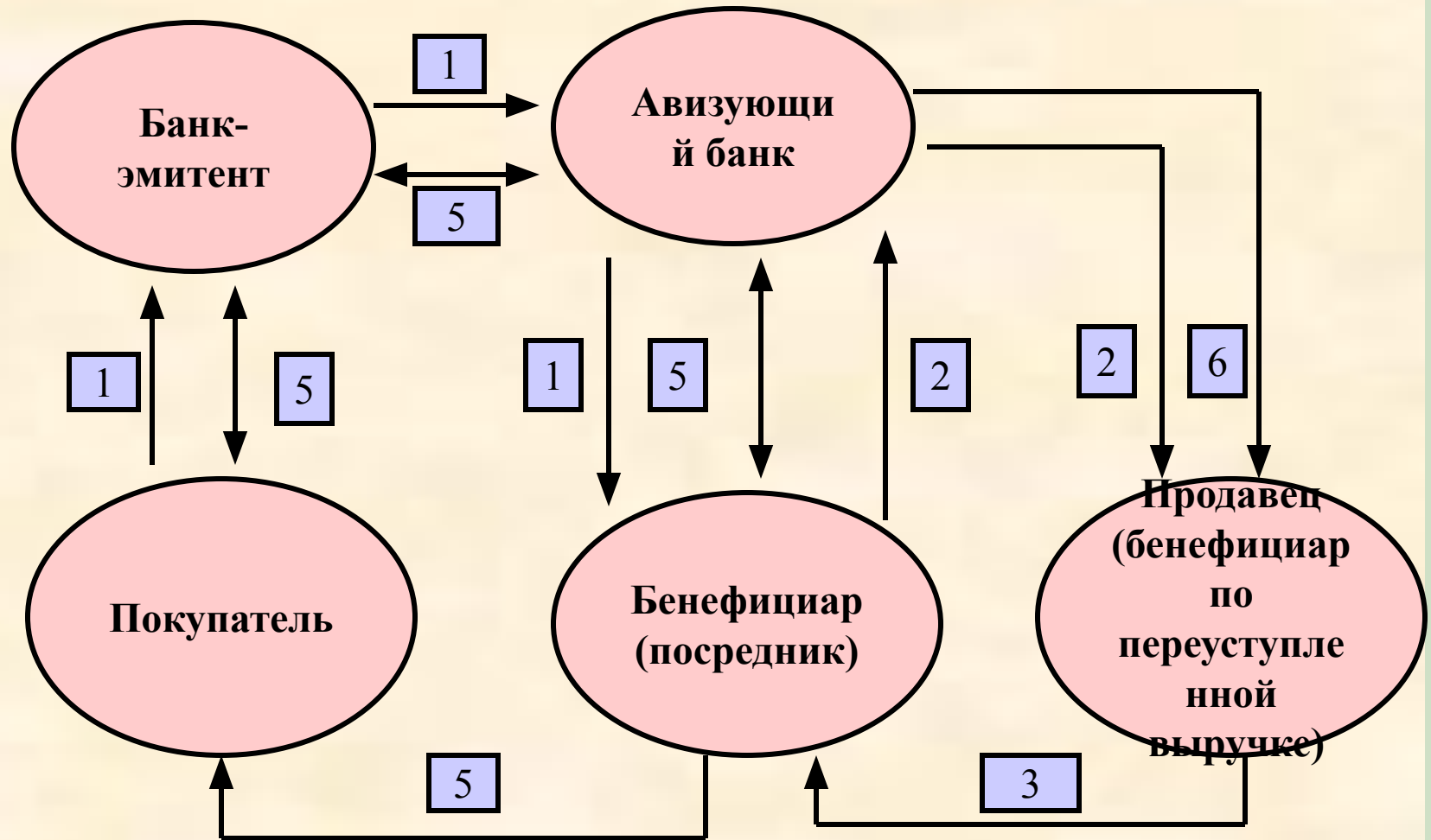
При переуступке выручки посредник, перепродав товар покупателю за большую цену, оплачивает стоимость товара оригинальному продавцу.

При этом обязательства посредника по оплате товара продавцу не гарантированы документарным аккредитивом.

Схема:

1. Открытие аккредитива покупателем в пользу посредника.
2. Посредник переуступает выручку (на меньшую сумму) продавцу.
3. Отгрузка товара продавцом в пользу посредника.
4. Отгрузка товара посредником в пользу покупателя.
5. Исполнение аккредитива в пользу посредника.
6. Посредник выплачивает продавцу выручку за вычетом собственной маржи.

Переуступка выручки (схема):



Револьверные аккредитивы

Револьверные аккредитивы используются при регулярных поставках, происходящих с определенной периодичностью. Сумма револьверного аккредитива (квота) возобновляется после использования до прежнего размера. При открытии аккредитива банк берет на себя обязательство по оплате и риску в сумме всех квот.

Револьверный аккредитив может быть кумулятивным и некумулятивным.

Если аккредитив указан как «кумулятивный», то всякая сумма, не использованная в течение истекшего периода, переносится на следующий период и может быть использована в течение него.

Если аккредитив является «некумулятивным», то всякая сумма, не использованная в истекшем периоде, не переносится на следующий период и становится недоступной.

Резервные аккредитивы

Резервные аккредитивы – (аккредитивы стэнд-бай) являются гарантией платежа и применяются в случае неисполнения или некорректного исполнения обязательств сторонами по договору. В отличие от других видов аккредитивов аккредитив стэнд-бай не является формой расчетов, хотя также подчиняется «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов»

Резервный аккредитив может также быть использован как гарантия авансового платежа при непоставке продавцом товара.

«Инкассо» означает операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций с документами, в целях:

- 1) Получения платежа и/или акцепта, или
- 2) Выдачи коммерческих документов против платежа и/или против акцепта, или
- 3) Выдачи документов на других условиях.

«Документы» означают финансовые и/или коммерческие документы:

- 1) **«Финансовые документы»** означают переводные векселя, простые векселя, чеки или другие подобные документы, используемые для получения денежного платежа;
- 2) **«Коммерческие документы»** означают счета-фактуры, транспортные документы, товарораспорядительные документы или другие какие бы то ни было документы, не являющиеся финансовыми документами.

«Документарное инкассо» означает инкассо:

- 1) *Финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами;*
- 2) *Коммерческих документов, не сопровождаемых финансовыми документами.*

Исполнение инкассо зависит от желания и возможностей плательщика.

Банки осуществляют контроль над переходом права собственности на товар и отгрузочных документов от продавца к покупателю против осуществления покупателем платежа или принятия покупателем на себя обязательства осуществить платеж с отсрочкой путем акцепта тратты.

Стороны инкассовой формы расчетов и их роль.

Банк-ремитент – банк, которому доверитель поручает операцию по обработке инкассо и который для выполнения инструкций доверителя пользуется, как правило, услугами других банков (инкассирующих банков).

Доверитель – сторона, которая поручает банку операцию по обработке инкассо. Как правило, это продавец товара, который представляет в банк-ремитент требуемые коммерческие и финансовые документы. Продавец является получателем денежных средств, при условии, что он не переуступил право на получение выручки третьему лицу.

Стороны инкассовой формы расчетов и их роль.

Инкассирующий банк – любой банк, не являющийся банком-ремитентом, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения. Инкассирующим банком может быть банк, указанный доверителем, а при отсутствии такого указания – любой банк по выбору банка-ремитента или другого инкассирующего банка в стране платежа и/или акцепта.

Плательщик – лицо, которому должно быть сделано представление согласно инкассовому поручению. Как правило, это покупатель товара, осуществляющий платеж или акцептующий срочную тратту.

Представляющий банк – инкассирующий банк, делающий представление плательщику. Как правило, представляющий банк является банком покупателя.

Схема расчетов

1. Экспортер и импортер заключают контракт на поставку товара.
2. Экспортер осуществляет поставку товара в пользу импортера.
3. Экспортер предоставляет в свой банк документы на инкассо.
4. Банк продавца (банк-ремитент) направляет документы в банк покупателя (представляющий банк) на инкассо.
5. Банк покупателя представляет документы покупателю (плательщику). Документы выдаются покупателю против платежа или акцепта тратты.

6. Покупатель (плательщик) получает документы против осуществления платежа или против акцепта срочной тратты, в последнем случае имеет место отсрочка платежа.
7. Банк покупателя осуществляет перевод денежных средств покупателя в пользу банка продавца.
8. Продавец получает денежные средства.

Чистое инкассо – инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами.

При чистом инкассо доверитель передает на инкассо только финансовый документ, уже содержащий обязательство плательщика произвести платеж. Таким документом может быть, например, простой вексель покупателя или переводной вексель продавца, акцептованный покупателем.

Чистое инкассо имеет существенные недостатки для продавца, а именно, когда отсутствует контроль за переходом права собственности на товар и существует риск, что покупатель, получив товар, откажется выполнять свое платежное обязательство.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!