

Аккредитив (в РФ)

Аккредитив – это обязательство банка, выпущенное по поручению покупателя, оплатить представленные продавцом документы, если соблюдены все условия контракта.

Аккредитив представляет собой безналичную форму расчетов, а также безотзывное банковское обязательство произвести платеж. Он является гарантом оплаты только против предоставления продавцом документов, для проверки которых существуют единые международные стандарты.

Форма расчета аккредитивами призвана достичь договоренности между продавцом и покупателем, особенно в тех случаях, когда предприятие впервые осуществляет внешнеторговую операцию или только осваивает новый рынок сбыта.

Порядок расчетов с использованием аккредитивов регулируется:

- параграфом 3 гл. 46 ГК РФ
- положением о правилах осуществления перевода денежных средств утвержденным Банком России 19.06.2012 № 383-П (далее — Положение № 383-П)
- другими нормативными правовыми актами российского законодательства

Особенности аккредитива

Важной особенностью при расчетах аккредитивами является то, что банки имеют дело только с документами, но не с товарами, которые эти документы представляют. Также стоит учитывать, что банки рассматривают только документы, указанные в условиях аккредитива, и не принимают во внимание какие-либо иные документы (например, контракты и иные соглашения между продавцом и покупателем).

Условия аккредитива полностью определяются покупателем и письменно сообщаются в банк покупателя одновременно с заявлением на открытие аккредитива.

Наиболее часто данный вид расчета применяется во внешнеторговой сделке и при осваивании нового рынка сбыта. В этих случаях аккредитив помогает разрешить ситуацию, когда продавец отказывается отгрузить товар без гарантии оплаты, в то время как покупатель отказывается оплатить товар до тех пор, пока не будет уверен, что товар доставлен в полном соответствии с условиями контракта.

В аккредитиве в обязательном порядке должны быть указаны:

- дата и номер
- сумма
- реквизиты плательщика, получателя, исполняющего банка и банка-эмитента
- вид аккредитива
- срок действия

- способ исполнения
- перечень документов и требования к ним, представляемых получателем средств
- назначение платежа
- срок представления документов
- необходимость подтверждения (при наличии)
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков
- в аккредитиве может быть указана иная информация

Виды аккредитивов

1. **Отзывный аккредитив**
Может быть аннулирован или его условия могут быть изменены без уведомления продавца.
2. **Безотзывный аккредитив**
Не может быть аннулирован и его условия не могут быть изменены без согласия заинтересованных сторон.
3. **Переводной (трансферабельный) аккредитив**
Продавец, не являющийся поставщиком всей партии товаров передает свои права на получение средств полностью или частично третьим лицам и дает соответствующие указания исполняющему банку.
4. **Гарантийный (резервный) аккредитив**
Представляет собой гарантию обеспечения платежа, если покупатель по резервному аккредитиву не выполняет своих обязательств по контракту.
5. **Револьверный (возобновляемый) аккредитив**
Применяется при регулярных поставках товара. Сумма аккредитива по мере выплат автоматически пополняется в рамках установленного общего лимита и срока действия аккредитива.

В сделке аккредитива участвуют следующие стороны:

- **Покупатель** (приказодатель, импортер, Applicant, Opener, Importer). Покупатель поручает своему банку выпустить (эмитировать) документарный аккредитив в пользу продавца, перечислив при этом банку необходимую сумму денег.
- **Банк-эмитент** (банк покупателя, Issuing Bank, Opening Bank). Банк, который выпускает документарный аккредитив и берет на себя обязательства перед продавцом от лица покупателя.
- **Продавец** (бенефициар, экспортер, Beneficiary, Exporter). Сторона, в чью пользу выпускается аккредитив, которая будет получать оплату, предусмотренную аккредитивом, против документов, представленных в соответствии с его условиями. Довольно распространенным является случай, когда продавец и покупатель находятся в разных странах, и банк-эмитент не вступает в прямой контакт с продавцом, а пользуется для этой цели услугами банка в стране продавца. Такой банк называется авизующим.
- **Авизующий банк** (Advising Bank). Банк, который уведомляет продавца о деталях выставленного в его пользу документарного аккредитива (то есть авизует аккредитив), и, тем самым, подтверждает его подлинность.