Аккредетивная форма расчетов и ее виды

Экспортно-импортные сделки могут осложняться рядом обстоятельств: временем и риском перевозки, таможенными формальностями, импортно-экспортными ограничениями, а также тем, что покупатель и продавец, отделены друг от друга границами. Кроме того, возможна ситуация, когда стороны никогда не видели друг друга и ничего не знают о деловой репутации и честности партнера.

Поэтому для таких сделок нужна процедура, способная защитить интересы сторон. Покупателю надо знать, что он оплачивает и получает именно те товары, которые нужно. В интересах продавца — как можно скорее получить плату за товары. Чтобы обеспечить соблюдение интересов обеих сторон, в международной банковской практике широко применяются документарные аккредитивы, когда эксперт должен представить банку документы, подтверждающие отправку или отгрузку, чтобы получить плату за товар. Необходимость открытия документарного аккредитива должна быть оговорена в договоре купли-продажи.

Под аккредитивом (documentaly credit, DC) понимается взятое банком (по поручению покупателя) обязательство в течение определенного периода времени оплатить всю стоимость товара при предъявлении заранее определенных документов (например, документов на перевозку груза).

Аккредитив дает продавцу гарантию получить платеж от покупателя. Экспортер получает обязательство банка, открывающего аккредитив, по которому он получит деньги, если вес документы будут соответствовать условиям контракта. Как и для других видов платежей, для аккредитива во внешней торговле существуют единообразные условия. Для обеспечения единообразия трактовки при составлении и оформлении аккредитива практически банки всех стран используют Унифицированные правила н условия применения документарных аккредитивов (Uniform Customs and Practice for Documentary Credit) — UCPDC, выработанные Международной торговой палатой (МТП) в Париже — International Chamber of Commerce.

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (далее — Унифицированные правила) в редакции 1994 г. (публикация № 500) определяют документарный аккредитив как соглашение, в силу которого банк, действуя по просьбе и на основании инструкций своего клиента, должен произнести платеж третьему лицу или его приказу или должен акцептовать либо негоциировать (т.е. учесть или купить) тратты против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива.

Расчеты в форме документарного аккредитива осуществляются следующим образом:

Стороны (экспортер и импортер) заключают контракт, в котором определяют, что платежи за поставленный товар будут производиться в форме аккредитива. Аккредитивы выставляются банками на основании получения или заявления импортера (приказодателя по аккредитиву), которое фактически повторяет все условия раздела контракта, касающегося порядка платежей.

После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера. Получив такое извещение, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором указывает все необходимые условия. Банк, открывающий аккредитив (банк-эмитент), действует на основании инструкции приказодателя.

После открытия аккредитива, в котором банк-эмитент обычно указывает, каким образом будет производиться зачисление средств, аккредитив направляется экспортеру, в пользу которого он открыт (бенефициару). При этом банк-эмитент направляет аккредитив бенефициару, как правило, через банк, обслуживающий последнего, в задачу которого входит авизование аккредитива экспортеру. Такой банк называется авизующим банком.

Получив от эмитента аккредитив, авизующий банк по внешним признакам проверяет его подлинность и передает бенефициару. Авизующий банк также получает экземпляр аккредитивного письма или телекса, поскольку он уполномочен на прием от бенефициара документов по аккредитиву, их проверку и отсылку банку-эмитенту, а в ряде случаев назначается эмитентом в качестве исполняющего аккредитив банка, т.е. уполномочивается на платеж, негоциацию (покупку) и акцепт тратт экспортера.

Получив аккредитив, бенефициар проверяет его на предмет соответствия условиям контракта. В случае несоответствия бенефициар может известить свой банк об условном принятии аккредитива (или даже о его непринятии) и затребовать у приказодателя внесения необходимых изменений в его условия. Если же бенефициар согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива, он, в установленные сроки совершает отгрузку товара. Экспортер получает транспортные документы от перевозчика. Экспортер представляет их вместе с другими требуемыми аккредитивом документами (счетами, спецификациями, сертификатами, при необходимости — строковыми документами, траттами и т.д.) в свой банк в срок не более 21 дня.

После проверки банк экспортера отсылает документы (и тратты, если условиями аккредитива предусмотрено их представление) банку-эмитенту для оплаты, акцепта или негоциации, указывая в своем сопроводительном письме, как должна быть зачислена выручка. Получив документы, эмитент проверяет их, после чего 1 переводит сумму платежа банку экспортера. Одновременно банк-эмитент взыскивает средства с импортера, дебетуя его счет. Банк экспортера зачисляет выручку бенефициару. Импортер, получив от банка-эмитента документы вступает во владение товаром.

Документарный аккредитив — это надежный и часто самый удобный, в первую очередь для экспортера, метод по сравнению со всеми остальными средствами платежа (инкассо, чистый платеж, авансовый платеж, оплата чеком), хотя доля этой формы расчетов значительно скромнее, чем доля инкассо или переводной формы. Однако именно аккредитив наиболее полно обеспечивает своевременное получение экспортной выручки т.е. максимально отвечает интересам экспортера.

При операциях с документарными аккредитивами важнее всего помнить, что по отношению к договору между покупателем (заявителем) и продавцом (получателем) это совершенно независимые сделки и что, совершая операции с аккредитивами, банки имеют дело не с товарами, а исключительно с документами.

Расчеты в форме документарных аккредитивов более характерны для сделок, предусматривающих платеж против представления экспортером документов (наличный платеж) или предоставление покупателю краткосрочного (до 1 года) коммерческого кредита. Использование документарного аккредитива для оплаты полной стоимости товара при расчетах в счет среднесрочного (и тем более долгосрочного) коммерческого кредита крайне незначительно.

При предоставлении покупателю кредита на достаточно длительный срок аккредитив может использоваться в сочетании с другими формами международных расчетов и покрывает ту часть стоимости товара, которая оплачивается против представления банку коммерческих документов, т.е. наличными. При расчетах по коммерческому кредиту могут также открываться аккредитивы на акцепт срочных тратт (переводных векселей) бенефициара (экспортера), выставленных на банк, исполняющий аккредитив, или импортера. В этом случае исполняющий банк совершает акцепт (или акцепт и оплату) тратт. Посредством акцепта банк выполняет свои обязательства по аккредитиву В дальнейшем стороны вступают в правоотношения, регулируемые нормами вексельного права (что также удобно экспортеру, поскольку вексельное законодательство во многих странах унифицировано).

Первоначальная форма аккредитива предусматривает наличие трех участвующих сторон; приказодателя аккредитива (покупатель), банка-эмитента (банк покупателя), бенефициара (продавец).

Как правило, к трем участвующим сторонам подключается четвертая — банк в стране бенефициара. Этот банк либо является посредником между банком-эмитентом и бенефициаром, либо же он самостоятельно наряду с банком-эмитентом дает обязательство произвести платеж бенефициару.

В отдельных случаях круг участвующих сторон может еще расшириться посредством деления или перевода аккредитива либо посредством других мероприятий, к примеру, включения в аккредитивную операцию рамбурсной сделки. Непосредственными же сторонами при осуществлении аккредитива всегда являются покупатель, его банк, продавец и банк в стране продавца. При этом следует отметить, что банк-эмитент действует для покупателя, в то время как банк в стране продавца — только для банка-эмитента в качестве исполнителя, но не в качестве исполнителя для продавца.

Итак, в сделке с документарным аккредитивом участвуют 4 или 5 сторон.

1. Заявитель — покупатель/импортер товаров, который просит свой банк выдать аккредитив. Заявитель может также называться "открыватель аккредитива". В большинстве случаев заявитель держит счет в банке, открывающем аккредитив.

2. Банк-эмитент — это банк, открывающий аккредитив, именно этот банк выдает письменную гарантию в пользу получателя в форме документарного аккредитива.

3. Авизующий банк — банк, обычно находящийся в стране получателя, который по просьбе банка, открывающего аккредитив, уведомляет получателя о сроках и условиях аккредитива. Авизующий банк не несет никакой ответственности за оплату аккредитива.

Главная функция авизующего банка — доказать получателю подлинность аккредитива, так как авизующий банк должен сам убедиться в том, что аккредитив надлежащим образом оформлен открывшим его банком.

Многие открывающие банки предпочитают сами выбирать авизующий банк. Причиной может быть то, что у них есть отделения в стране получателя или корреспондентские отношения с каким-либо банком в этой стране. Тем не менее это не 1 значит, что покупатель (заявитель) не может сам выбрать авизующий банк, обычно по просьбе получателя.

4. Подтверждающий банк — банк, который по просьбе или с разрешения открывающего банка добавляет к аккредитиву свою собственную гарантию.

Подтверждают таким образом только безотзывные аккредитивы.

5. Получателем является продавец и/или экспортер, в чью пользу и открывается документарный аккредитив.

Юридические отношения между покупателем и открывающим банком определяются договором об обслуживании. По этому договору банк обязуется открыть документарный аккредитив и гарантировать его оплату получателю при условии, что заявитель выполнит свое обязательство держать достаточно средств на своем счете в этом банке. В другом случае банк сможет гарантировать предоставление заявителю кредита на оговоренную сумму.

В случае, если необходимо лишь известить получателя об открытии документарного аккредитива, промежуточный (авизующий) банк обязуется только информировать получателя об этом без принятия на себя других обязательств. В случае, если документарный аккредитив должен быть оплачен в авизующем банке, этот банк будет выступать агентом открывающего банка, т.е. должен будет проверить документы, принять к оплате и выплачивать сумму аккредитива получателя.

В случае, когда документарный аккредитив требует подтверждения оплаты промежуточным банком, между двумя банками заключается договор о поручении. По этому договору подтверждающий банк получает право после уплаты суммы аккредитива получателю требовать выплаты этой суммы от открывающего банка.

Отношения между авизующим или подтверждающим банком и получателем различаются в зависимости от того, идет ли речь об авизованном аккредитиве или о подтвержденном аккредитиве.

В случае, если получателя лишь извещают об аккредитиве, между ним и авизующим банком нет прямых договорных отношений. Если, однако, документарный аккредитив подтвержден (авизующим и подтверждающим) банком, то этот банк принимает на себя обязательство выплатить сумму аккредитива получателю по получении подтверждающих документов.

При аккредитивной форме расчета продавца не беспокоит платежеспособность и желание покупателя осуществить платеж. Он скорее страхует свое требование тем, что один или два банка дают ему платежное обязательство, зависящее только от представления определенных документов и выполнения условий аккредитива. Продавец требует выставления аккредитива скорее не из-за недоверия к покупателю, а из-за недостаточного знания его личности и имущественных отношений. Кроме того, на практике развилась связь между аккредитивом и финансированием внешнеторговых сделок, причем платежное обязательство банка-эмитента экспортеру рассматривается как основание для предоставления кредита, а попадающие в банк документы при осуществлении аккредитивов (зачастую воплощающие собой собственность на товар) являются отправной точкой для кредитования импортера. Исходя из этого часто даже наилучшие отношения между покупателем и продавцом требуют выставления аккредитива.

При проведении операций с документарными аккредитивами важно, чтобы сам документ был четко и абсолютно недвусмысленно сформулирован, чтобы покупатель, продавец, открывающий банк и авизующий банк понимали эту формулировку и могли ей следовать.

После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает (как правило, по телексу) импортера.

Согласившись оплатить импортируемые товары с помощью аккредитива, покупатель обращается к своему банку с просьбой выставить такой аккредитив. Обычно покупатель заполняет заявление и представляет его в банк. Бланк заявления покупатель должен аккуратно заполнить в соответствии с обстоятельствами сделки, указанными в договоре купли-продажи. Он фактически повторяет все условия раздела контракта, касающегося порядка платежей. В этой связи при заключении контракта следует обратить внимание на то, чтобы основные условия будущего аккредитива были сформулированы наиболее четко и полно. В частности, контракты оговаривают следующее:

а) наименование банка, в котором будет открыт аккредитив;

б) вид аккредитива;

в) наименование авизующего и исполняющего банка;

г) порядок взимания банковской комиссии;

д) условия исполнения платежа (по предъявлении, с рассрочкой, путем акцепта или негоциации и т.д.);

е) перечень документов, против которых должен производиться платеж;

ж) сроки действия аккредитива, сроки отгрузки и др. Когда заполнено заявление, устраивающее обе стороны, открывающий банк и заявителя, банк открывает документарный аккредитив в соответствии с полученными инструкциями.

*Авизование аккредитива.*

Открыв аккредитив, банк отправляет его в банк, указанный заявителем, или в свое отделение, или банку-корреспонденту в стране получателя.

Этот промежуточный банк уведомляет получателя об открытии аккредитива. Как отмечалось ранее, существует два способа авизовать аккредитив:

1) без подтверждения, т.е. без гарантии или другой ответственности авизующего банка;

2) по просьбе открывающего банка авизующий банк может дать снос подтверждение, т.е. гарантию, отдельную от гарантии открывающего банка.

Если по получении аккредитив кажется авизующему банку двусмысленным или неисполнимым, то у открывающего банка должны быть как можно скорее запрошены разъяснения о том, надо ли уведомлять получателя.

Так же внимательно, как авизующий банк, должен читать аккредитив получатель, чтобы убедиться, что его условия и прилагаемые к нему документы поняты, соответствуют требованиям и выполнимы. Если это не так, он должен обратиться к авизующему банку, чтобы выяснить, нужны ли исправления. Если вместо этого он отправит товары в надежде, что документы окажутся в порядке, это может привести к отказу от платежа по представленным документам со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Каждый банк, участвующий в сделке с аккредитивом, должен иметь достаточно времени на проверку документов. Они могут быть не приняты по причине позднего представления, т. е. когда срок аккредитива уже истек, или из-за поздней поставки.

В случае, если в документах найдены несоответствия, в первую очередь надо связываться с получателем, чтобы дать ему возможность исправить их или, если это невозможно, обсудить с ним дальнейшие действия. Следует иметь в виду, что, когда в документах найдены несоответствия, получатель теряет гарантию банка, открывающего аккредитив, а возможно, и гарантию подтверждающего и может теперь полагаться лишь на закрепленное в договоре обязательство покупателя произвести оплату.

Наилучший способ для банка, производящего выплату, решить проблему с неверными документами, если их нельзя исправить,— это обратиться к открывающему банку за разрешением произвести оплату, несмотря на выявленные несоответствия в документах.

Банк может произвести платеж с оговоркой, что обычно делается, если несоответствия в документах незначительные. "С оговоркой" значит, что банк получает право потребовать от получателя возвращения выплаченной суммы в случае, если открывающий банк не примет документы. Расчеты с оговоркой обычно производятся только для клиентов с безупречной репутацией, так как они подвергают банк риску и являются предоставлением кредита получателю.

В крайнем случае документы могут быть отправлены открывающему банку для инкассации. Это не лучший вариант, так как банк-инкассатор действует не в рамках полномочий по аккредитиву (т.е. полномочий оплачивать, акцептовать, учитывать аккредитив и т.д.) и получатель не только теряет защиту, предоставленную аккредитивом, но и должен ждать, прежде чем получит деньги.

В случае, если открывающий банк нашел несоответствия, которые не распознал представляющий банк (авизующим), и открывающий банк решает не принимать документы, он должен как можно скорее связаться с переводящим банком. Банк должен указать все несоответствия, присутствующие в документах. После этого открывающий банк получит право требовать от переводящего банка возмещения любых выплат, которые могли быть сделаны ранее.

Банк-эмитент может сам исполнять аккредитив или же уполномочить банк экспортера (или любой другой банк) на исполнение аккредитива посредством совершения платежа бенефициару, негоциации или акцепта его тратт (естественно, после получения от бенефициара документов и их тщательной проверки).

Согласно Унифицированным правилам в каждом аккредитиве должен быть четко оговорен способ его исполнения. Наименование исполняющего банка и способ исполнения аккредитива фиксируются участниками внешнеторговой сделки в контракте, на основании которого они определяются в аккредитиве.

При исполнении аккредитива не банком-эмитентом, а иным банком (будь то банк экспортера или третий банк, например тот, который подтвердил аккредитив) последний получает по аккредитиву право на затребование от эмитента платежа в возмещение своих выплат бенефициару максимально быстрым способом (обычно по телексу или по каналам международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций — системы СВИФТ, если оба банка работают в этой системе).

Затребование платежа по аккредитиву, которое называется *рамбурсом,* может направляться не только банку-эмитенту, но и третьему банку, если эмитент уполномочил его на осуществление платежей по данному аккредитиву. В любом случае банк, на который выставлен рамбурс по аккредитиву, т.е. банк, предоставляющий возмещение за платежи по аккредитиву, является рамбурсирующим банком.

Если аккредитив открывается в обеспечение платежей по контракту, предусматривающему предоставление покупателю краткосрочного коммерческого кредита, документы выдаются банком-эмитентом импортеру без списания с него сулимы платежа. Для экспортера это, однако, не означает уменьшения гарантии ~ платежа. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка и сам по себе уже является достаточным обеспечением оплаты поставленного товара. Поэтому сумма по документам, представленным по аккредитиву с отсроченным платежом, будет оплачена банком по наступлении срока. Важно, чтобы документы были представлены экспортером в банк до истечения срока действия аккредитива и подтверждали выполнение всех его условий; в этом случае обязательства банка по оплате данного конкретного комплекта документов будут действовать до момента наступления срока платежей (независимо от того, истек к этому моменту срок действия самого аккредитива или нет). Это подтверждается и соответствующими положениями Унифицированных правил.

Открывающий банк, получатель и подтверждающий банк имеют право отказаться вносить какие-либо изменения в безотзывный аккредитив. И банки, и получатель имеют право отказа от изменений, которые могут либо создать недоразумения или дополнительные обязательства для них, либо нарушить обусловленные договором права получателя.

Открывающий банк, как правило, будет действовать в соответствии с пожеланиями покупателя при условии, что документарный аккредитив остается выполнимым, а авизующий банк, выступая как агент, обычно не будет возражать против изменений, если только они не создают для него дополнительных обязательств.

Обычно изменения не отклоняются, если они необходимы для выполнения условий аккредитива (например, продление срока действия и/или срока поставки) или добавляют необходимые элементы (например, документ или инструкции или поручения, оговоренные в договоре купли-продажи, но не включенные в первоначальный текст аккредитива).

Частичное принятие изменений, содержащихся в одном и том же уведомлении о внесении изменений, не может быть сделано без согласия вышеназванных сторон.

Бенефициар по аккредитиву может переуступить выручку по аккредитиву полностью или частично в пользу субпоставщика. Тот факт, что в аккредитиве может быть не указано, что он является переводным, не касается права цессии: по поручению цедента (бенефициара по аккредитиву), цессионарий (поставщик товара) получает от банка заявление, в котором последний обещает ему выплату определенной суммы из тех сумм, которые поступили в распоряжение по аккредитиву.

Согласно ст. 49 Унифицированных правил "тот факт, что в аккредитиве не указано, что он является трансферабельным, не ограничивает право бенефициара на переуступку выручки, на которую он имеет или получит право, в соответствии с таким аккредитивом и правовыми установлениями".

Эта возможность обычно используется промышленными предприятиями, которые уступают часть выручки по аккредитиву субпоставщикам материалов, деталей и проч. Однако подача документов, в отличие от переводного аккредитива, остается делом бенефициара. Тем самым цессия дает лишь условное обеспечение: выплата происходит только после произведения платежа по аккредитиву, а цессионер не имеет никакой гарантии, что бенефициар по аккредитиву в срок представит соответствующие условиям аккредитива документы.

Банки не вправе игнорировать уведомление о переуступке выручки; они подтверждают получение уведомления без ответственности со своей стороны. К сожалению, несовершенство законодательства не позволяет прояснить положение банка в случае, если сделка об уступке не состоится. В России же, в соответствии с инструкцией ЦБ РФ "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров" от 15 октября 1993 г., переуступка выручки вообще запрещена.

*Отзывный аккредитив*

Отзывный аккредитив (revocable credit), иногда его называют открытым, может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. В связи с этим в международной торговле в основном применяются безотзывные аккредитивы (irrevocable) которые, соответственно, не могут быть аннулированы или изменены без согласия всех заинтересованных сторон. Безотзывный аккредитив является общепринятой формой. Банк, открывающий аккредитив, принимает на себя безотзывное обязательство оплатить аккредитив, если получатель выполнит все необходимые условия. Большинство банков в бланках своих аккредитивных писем обычно указывают, что аккредитив является безотзывным. Унифицированные правила все же предусматривают, что банк — эмитент отзывного аккредитива должен предоставить возмещение банку, уполномоченному им на совершение платежа по предъявлении бенефициаром документов или платежа с рассрочкой, если этот банк произвел платеж против документов, соответствующих условиям аккредитива до получения от эмитента уведомления об изменении/аннулировании отзывного аккредитива.

*Безотзывный подтвержденный аккредитив.*

Безотзывный подтвержденный аккредитив (irrevocable confirmed credit) подразумевает дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка, не являющегося банком-эмитентом. Банк, подтвердивший аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платеж. Это обязательство не зависит от безотзывного обязательства открывающего банка. Авизующий банк обязуется произвести оплату независимо от того, сможет ли открывающий банк возместить ему эту сумму.

Перед тем как подтвердить документарный аккредитив, банк тщательно проверяет экономические и политические риски открывающего банка и страны, где он находится, так как это главные риски, связанные с подтверждением.

Наибольшую безопасность для экспортера обеспечивает документарный аккредитив, открытый иностранным банком и подтвержденный отечественным банком, т.е. в международной практике аккредитивы, открытые банком импортера, обычно подтверждает банк экспортера. В расчетах по внешнеторговым операциям российских организаций это малоприемлемо. В большинстве случаев подтверждение российскими банками аккредитивов, открытых иностранными банками в пользу организаций и фирм России,' не дает бенефициарам дополнительных гарантий платежа. Российские банки, как правило, совершают платежи по аккредитивам своим клиентам-экспортерам только после получения возмещения от иностранных банков-эмитентов. До этого момента экспортеры могут при необходимости пользоваться кредитами своих банков. Поэтому целесообразно добиваться подтверждения экспортных аккредитивов третьими банками — крупными иностранными банками-корреспондентами.

*Переводной аккредитив.*

Переводной (трансферабельный) аккредитив (transferable letter of credit) ориентируется на потребности международной торговли. Он позволяет торговому посреднику передать свое право на получение средств с аккредитива клиента какому-либо поставщику и тем самым позволяет ему оформлять сделки с ограниченным использованием собственных средств.

В соответствии с переводным аккредитивом посредник может после заполнения бланка трансферта и оплаты банку трансфертного тарифа передать причитающуюся часть поступлений поставщику, не раскрывая при этом названия фактического покупателя. Равным образом он сохраняет в тайне название поставщика. Переводные аккредитивы рассматриваются в ст. 48 Унифицированных правил, где сказано, что бенефициар имеет право просить банк, уполномоченный произвести платеж или акцептовать, или любой другой банк, имеющий право негоциировать, "предоставить возможность одному или нескольким бенефициарам использовать аккредитив полностью или частично". Банк обязан перевести аккредитив только в пределах и порядком, на которые он четко дал свое согласие. Расходы по переводу аккредитива, как правило, идут за счет посредника (первого бенефициара), и перевоясщий банк имеет право дебетовать их ему заранее.

Аккредитив может быть переведен только при условии, что он ясно обозначен как переводной. Переведен он может быть только один раз. Это условие соблюдается, даже если в аккредитиве указано "два раза переводной". Ограничение перевода призвано помешать злоупотреблениям. Части переводного аккредитива могут быть переведены нескольким бенефициарам при условии, что частичная отгрузка не запрещена.

Если аккредитив переводится одному или нескольким вторым бенефициарам, то перевод осуществляется с соблюдением условий оригинала аккредитива. В то же время:

— сумма аккредитива и цены за единицу товара могут быть снижены;

— срок действия может быть сокращен;

— последний срок для предъявления документов может быть сокращен;

— название первого бенефициара может быть заменено названием приказодателя (покупателя); если требуется указание названия приказодателя в любом документе, кроме счета-фактуры, то это должно быть сделано;

— процентная ставка страхового покрытия может быть повышена таким образом, чтобы повысить ставку покрытия, предписываемую в основном аккредитиве;

— торговый посредник может потребовать дополнительные документы, которые остаются у него;

— первый бенефициар может просить, чтобы платеж или негоциация были произведены в том месте, куда был переведен аккредитив в пределах срока его действия.

Обычно в операции перевода (при условии предъявления согласующихся документов) второй бенефициар, предъявив документы в авизующий или подтверждающий банк, получает расчет по переведенному аккредитиву. Документы препровождаются дальше в переводящий банк, который дебетует торгового посредника. Последний передает свой счет-фактуру, выставленный на покупателя, переводящему банку и в обмен на это получает счет своего поставщика. Если необходимы тратты, то они должны быть заменены аналогичным образом. Сумма счета посредника, которая выше, чем сумма счета поставщика, на торговую маржу, записывается в кредит торговому посреднику.

В заключение счет-фактура торгового посредника вместе с прочими документами направляется дальше банку-эмитенту.

Если первый бенефициар не сможет заменить счета, когда это от него требуется, то банк-посредник имеет право (а при определенных обстоятельствах он даже вынужден сделать это, если хочет по правилам произвести оплату основного аккредитива) передать полученные от второго бенефициара документы банку-эмитенту. Банк при этом не несет в дальнейшем ответственности перед первым бенефициаром. Чтобы иметь возможность избежать подобных весьма неприятных ситуаций, банк во многих случаях требует от посредника представить счет-фактуру одновременно с поручением на перевод аккредитива.

Основной аккредитив и переводной аккредитив могут быть оплачены одними документами. Если торговый посредник не хочет, чтобы покупатель и поставщик стали известны друг другу, он должен затребовать от поставщика нейтральные документы, которые не позволят установить его личность. Кроме того, он должен обратить внимание на то, что основной аккредитив не предписывает никаких документов, которые содержали бы имя конечного покупателя.

Исполнение переводных аккредитивов связано с определенными трудностями.

1. Первый аккредитив всегда подчиняется условиям, определенным банком-эмитентом. Если переводящий банк включает в переводной аккредитив требования первого бенефициара и эти требования не могут быть удовлетворены, то расчет по этому аккредитиву будет приостановлен.

2. Описание товаров в переведенном аккредитиве должно соответствовать описанию в первом аккредитиве. Если налицо несоответствие, то первый бенефициар должен сделать заявку о внесении изменений в первый аккредитив или изменить свои собственные инструкции в отношении перевода.

3. Если для подтверждения стоимости товара требуется сертификат происхождения, то он должен согласовываться со стоимостью товара, отгруженного в соответствии с первым аккредитивом. Первый бенефициар не сумеет предоставить такой документ для замены во время трансферта. Выйти из положения можно поправкой к оригинальному аккредитиву, исключив ссылку на стоимость товара.

4. Если требуется страховка, то в переведенном аккредитиве будет указание на страховой документ, покрывающий фиксированную сумму или возросший процент, превышающий переведенную сумму для получения достаточного покрытия и выполнения условия первого аккредитива. В счетах-фактурах рвторого бенефициара должны содержаться условия страхового покрытия на случай, если первый бенефициар нс произведет замену счетов.

5. Если окончательный покупатель указывается как уведомляющая сторона в транспортном документе, то это раскрывает его имя второму бенефициару. Чтобы избежать этого, первый бенефициар может просить указать в качестве уведомляемой стороны некое нейтральное название, например судоходную компанию или экспедитора. Альтернативой этому является внедрение поправки, ликвидирующей всякое упоминание об уведомляемой стороне.

Очевидно, что в банковской практике вопросы осуществления перевода недостаточно регламентированы. В некоторых случаях не существует ответов на возникающие вопросы, и тогда банк не обязан произвести трансферт. В ст. 48 Унифицированных правил сказано: "Переводящий банк не несет обязательств по осуществлению трансферта за исключением тех, которые он сам принял и однозначно выразил".

*Револьверный аккредитив.*

Револьверный аккредитив (revolving credit) выпускается на сумму, которая остается неизменной в течение оговоренного времени. При списании такой суммы ее полный объем восстанавливается немедленно или после получения авизо банка-эмитента о том, что предыдущее предъявление документов признано им действительным. Револьверный аккредитив может быть выписан на сокращающуюся сумму в рамках оговоренного срока. Первоначальная сумма автоматически восстанавливается по окончании оговоренного срока. Если восстановление суммы не происходит автоматически, а зависит от получения соответствующих инструкций после каждого списания, то это не есть в чистом виде револьверный аккредитив. Скорее, это аккредитив на фиксированную сумму, которая увеличивается посредством внесения изменений.

Револьверные аккредитивы могут быть возобновляемыми в отношении суммы и срока.

1. Например, аккредитив может быть открыт на сумму $ 72 000 для однократного списания. После списания сумма автоматически восстанавливается. Количество списаний в пределах $ 72 000 может не ограничиваться; списания по аккредитивам могут продолжаться до истечения срока действия аккредитива. Такие аккредитивы редко подтверждаются, так как практически невозможно определить суммарные обязательства в течение срока действия аккредитива.

2. Аккредитив может быть выписан на сумму до $ 72 000 в месяц. Эту сумму автоматически разрешается списывать еженедельно или ежемесячно, независимо от того, было ли — произведено списание какой-либо суммы в предыдущую неделю или месяц. Такие аккредитивы могут быть кумулятивными или некумулятивными. Кумулятивный означает, что суммы неиспользованных или неполностью использованных долей могут быть добавлены к остающимся долям. При некумулятивном варианте, напротив, срок использования своевременно невостребованных частичных сумм истекает. Первый вариант получил большее распространение.

Аккредитивы, описанные в п. 2, с большей вероятностью могут быть подтверждены, так как общаяясумма обязательств определима.

Револьверные аккредитивы не следует путать с аккредитивами, которые исполняются путем взносов. Если аккредитив ограничен общим лимитом по сумме и сроку действия и при этом разрешены определенные списания или отгрузка партий товара в указанные сроки, то сччтается, что этот аккредитив исполняется путем взносов. Статья 41 Унифицированных правил гласит: "Если в аккредитиве оговорено использование и/или отгрузка равными долями в указанные сроки, но какая-либо доля не использована и/или не отгружена вовремя, то использование аккредитива дляяэтой и последующих долей прекращается, если иное не оговорено в аккредитиве".

*Компенсационный аккредитив.*

Унифицированные правила не содержат каких-либо специальных правил для компенсационных аккредитивов (back-to-back credit), поскольку здесь речь идет о самостоятельных аккредитивах, которые образуют единство в экономическом, а не в правовом отношении.

Когда бенефициар аккредитива, не являющийся фактическим поставщиком товара, желает открыть аккредитив в пользу своего поставщика, при том что первый аккредитив не переводной, то он может обратиться к банку с просьбой выпустить компенсационный аккредитив, который использует первый аккредитив только в качестве гарантии. Компенсационные аккредитивы похожи на переводные, однако в данном случае, как скачано выше, две сделки совершенно независимы одна от другой; все документы по первому аккредитиву ни при каких обстоятельствах не могут удовлетворить требования второго. Если банк согласен выпустить компенсационный аккредитив, то он потребует, чтобы его условия в точности соответствовали условиям оригинального аккредитива. Исключение составит сумма — она должна быть уменьшена. Помимо этого: — стоимость единицы товара будет сокращена; — срок действия аккредитива, крайняя дата отгрузки и крайняя дата предъявления документов могут быть аннулированы.

При предъявлении согласующихся документов в банк, выпускающий компенсационный аккредитив, расчет будет произведен независимо от состояния первого аккредитива. Следовательно, бенефициар первого аккредитива должен будет немедленно заменить счета-фактуры и тратты, если они оговорены, чтобы они вместе с другими документами были предъявлены для расчета по первому аккредитиву.

Соблюдение и соответствие документов играют решающую роль для контроля над сделкой, поэтому многие банки не выпускают компенсационные аккредитивы, если первыы аккредитив не был выпущен или подтвержден ими. Существование двух отдельных аккредитивов и уччстие в сделке нескольких банков повышает риск возникновения споров. Возможны, например, такие противоречия:

1. Документы, предъявленные в соответствии с условиями компенсационного аккредитива, должны быть приняты банком, который его выпустил. Если по какой-либо причине первый бенефициар не может представить документы для предъявления в соответствии с оригиналом аккредитива, то расчет не будет произведен.

2. Компенсационный аккредитив может быть сформулирован иначе, чем первый аккредитив. Например, условия первого аккредитива могут быть СИФ, а компенсационного аккредитива — КАФ. При этом первый бенефициар оплачивает страхование.

Подобного рода проблемы могут быть решены путем внесения изменений или замены документов. Тем не менее банки предпочитают не использовать компенсационный аккредитив рекомендуют клиентам избегать его.

При этом банки часто готовы выпускать контраккредитивы, т.е. аккредитивы в пользу поставщиков товаров от имени посредников (бенефициаров поступающих аккредитивов). Контраккредитив является подвидом компенсационного аккредитива, иначе называется встречным аккредитивом.

Отличительной особенностью контраккредитива является то, что приказодатель имеет право просить, чтобы контраккредитив был выпущен на иных условиях. При этом он отдает себе отчет в возможных рисках. Независимо от сохранения или изменения условий контраккредитива банк-эмитент ничем не рискует. Он имеет право дебетовать приказодателя за любой расчет по аккредитиву, не полагаясь на средства поступающего аккредитива.

*Аккредитив "с красной оговоркой" .*

При аккредитиве "с красной оговоркой" (аккредитив с авансом) продавец может потребовать от банка-корреспондента аванс на оговоренную сумму. Последний в принципе предназначается для того, чтобы финансировать производство или приобретение товара, поставляемого по аккредитиву. Аванс выплачивается под квитанцию и письменное обязательство бенефициара представить в срок отгрузочные документы. Выплата производится за счет банка-корреспондента, но под ответственность банка, открывшего аккредитив. Если продавец не представит в срок требуемые документы и не погасит аванс, то банк-корреспондент дебетует на сумму аванса вместе с процентами банк, открывший аккредитив. Последний удерживает эту сумму с приказодателя, который, таким образом, несет риск за аванс и проценты. "Красное" условие впечатывается в аккредитив красным цветом.

Если аккредитив "с красной оговоркой" подлежит негоциации, то он не привязан к банку-посреднику (отвечающему за авансирование) при условии, что выручка с аккредитива в свое время поступит в этот банк.

Различают два основных типа "красного" условия:

1) необеспеченное, или чистое, условие. Полномочия на авансирование даются против заявления бенефициара, что аванс необходим на предотгрузку товара;

2) обеспеченное, или документарное, условие. Аванс предоставляется против предъявления складской расписки или аналогичного документа вместе с обязательством бенефициара предоставить коносамент и/или другие документы, необходимые при отгрузке. В этом случче от бенефициара может потребоваться страхование товара, пока он находится на складе.

Аккредитивы *"с* красной оговоркой" сегодня используются мало. Редко используются и аккредитивы "с зеленой оговоркой" В дополнение к авансам по предотгрузке такие аккредитивы предусматривают предоставление складских помещений бенефициару в порту отгрузки.

*Резервный аккредитив .*

Резервные аккредитивы (аккредитивы стенд-бай, stand-by letter of credit) применяятся прежде всего в США и заменяят там принятые у нас гарантии, которые, в соответствии с юрисдикцией большинства федеральных штатов США, не могут быть выданы банками. Резервные аккредитивы яяляются инструментом, сходным с гарантиями, которые в силу своего документарного характера подчиняются Унифицированным правилам.

Резервный аккредитив применим к любой сделке. Он основан на концепции отказа приказодателя от исполнения контракта. Бенефициар резервного аккредитива имеет право на получение расчета только в случае отказа, т. е. неспособности покупателя оплатить отгруженный товар или выполнить другие условия контракта.

Посредством резервных аккредитивов могут быть гарантированы, к примеру, следующие платежи и услуги:

— выылата по векселям, подлежащим оплате по предъявлении;

— погашение банковских кредитов;

— оплата товарных поставок;

— поставка товаров по договору;

— выполнение договоров подряда на выполнение работ или предоставление услуг.

Резервный аккредитив, или аккредитив стенд-бай, который иногда еще называют чистым, является специальным видом аккредитива и по своей сути больше тяготеет к банковской гарантии. В отличие от документарных аккредитивов, обеспечивающих прежде всего интересы экспортера, резервный аккредитив как инструмент обеспечения платежей является более гибким и универсальным. В частности, резервный аккредитив может использоваться аналогично документарному аккредитиву или для дополнительного обеспечения платежей в пользу экспортера, скажем, при расчетах в форме инкассо или банковского перевода. Но такой аккредитив может выступать и в качестве обеспечения возврата ранее выплаченного импортером аванса или выплаты неустоек и штрафов в пользу импортера при ненадлежащем исполнении экспортером контракта, т. е. защищать интересы импортера, являясь аналогом авансовой гарантии или гарантии исполнения.

Резервные аккредитивы обычно не покрывают отгрузку товара, и банки совершают платежи по ним против представления бенефициарам тратт или специальных документов (заявлений), свидетельствующих о том, что приказодатель по резервному аккредитиву не выполнил свои обязательства в отношении платежа. При этом банки не обязаны проверять действительность такого заявления, т.е. практически совершают платеж безусловно.

Таким образом, резервный аккредитив, как и банковскую гарантию, в отличие от документарного аккредитива можно отнести к косвенному обеспечению платежа: ведь он может быть реализован, если одна из сторон по контракту (являющаяся приказодателем резервного аккредитива) не выполняет своих обязательств.

Резервные аккредитивы относятся к необеспеченным кредитам, поэтому многие банки выставляют их по поручению.

*Аккредитив по инкассо.*

Аккредитив по инкассо выпускается с указанием, что он подлежит расчету в банке-эмитенте. Никакой другой банк не получает мандата действовать иначе как в качестве агента инкассо. Таким образом, отсутствует гарантия расчета в стране бенефициара. Бенефициар полностью зависит от банка-эмитента, так как расчет производится только по полпенни последним документов и очень часто спустя значительное время после прибытия товара. Такой аккредитив отличается от документарного инкассо тем, что банк-эмитент дает обязательство, если аккредитив безотзывный.

*Передаточный аккредитив.*

Иногда аккредитивы направляются банком-эмитентом через третий банк с инструкцией авизовать бенефициара напрямую или через названный банк. Такие аккредитивы, если они не являются свободнонегоциируемыми, содержат мандат и инструкции по рамбусу только для названного банка. Третьему банку остается лишь передать их без обязательств, указав в авизо, что этим ограничивается их роль.

Передаточный аккредитив авизуется через третий банк, потому что бенефициар просил передать его через свой банк пли потому, что третий банк является корреспондентом банка-эмитента в стране бенефициара. Бенефициар может принять решение предъявить документы в названный банк через третий банк. Маловероятно, что третий банк изъявит готовность произвести проверку документов. Такая проверка должна быть произведена без ответственности или обязательств.

*Транзитный аккредитив.*

Банк-эмитент может потребовать от банка-посредника в одной стране подтвердить или авизовать аккредитив в пользу бенефициара — резидента другой страны. Такие аккредитивы известны под названием транзитных аккредитивов, и авизующий банк может авизовать их через выбранного агента в стране бенефициара.

Транзитные аккредитивы выпускаются по ряду причин. Банк-эмитент может быть лишен возможности связаться напрямую с банком в стране бенефициара по политическим причинам. Банк-эмитент может просто не иметь агентского соглашения или быть неизвестным банку бенефициара.

*Чистый рамбурсный аккредитив.*

Когда банк-эмитент просит банк-посредник произвести расчет по аккредитиву, но не имеет расчетного счета в этом банке, то он инструктирует, что рамбурс должен быть затребован с названного третьего банка. При этом третий банк получает отдельные инструкции на удовлетворение платежных требований. Эти отдельные инструкции называются чистыми рамбурсными аккредитивами. Чистыми они называются потому, что не требуют предъявления иных документов, кроме платежных требований. Статья 19 Унифицированных правил гласит: "Если банк-эмитент устанавливает, что рамбурс, причитающийся платящему, акцептующему или негоциирующему банку, должен быть получен таким банком (требующим банком) путем выставлений требований другой стороне (рамбурсирующему банку), то он должен заблаговременно передать рамбурсирующему банку надлежащие инструкции или уполномочить его выполнять требования по рамбурсу".

Агенты по рамбурсу являются в основном первоклассными банками, в которых банк-эмитент держит свои средства. Банк-плательщик обычно производит расчет до фактического получения рамбурса. Последствия задержки рамбурса в случае, если таковая имеет место, описываются ст. 19 Унифицированных правил: "Банк-эмитент не освобождается от каких бы то ни было обязательств по обеспечению рамбурса, если и когда рамбурс не получен требующим банком от рамбурсирующего банка. Банк-эмитент будет нести ответственность перед требующим банком за любую потерю процентов, если рамбурсирующий банк не предоставил рамбурса по первому требованию (или иначе, как это оговорено в аккредитиве или согласовано сторонами, в зависимости от обстоятельств)".

*Платежный аккредитив.*

Платежный аккредитив (аккредитив с платежом по предъявлении) используется более часто по сравнению с другими видами, рассматриваемыми ниже. В платежном

аккредитиве оговаривается, что он исполняется путем платежа против предъявления документов и тратт (если это требуется). Расчет производит банк-плательщик при условии соответствия документов условиям аккредитива.

Для того чтобы произвести расчет, банк-плательщик должен иметь прямой доступ к средствам. Поэтому в аккредитиве должны быть четко указаны условия рамбурса и даны соответствующие инструкции банку-плательщику (дебетовать счет, открытый у него, или требовать рамбурса из иного источника).

Любое требование рамбурса не должно задерживать расчет с бенефициаром. Если же задержка все же возникает, то банк-плательщик имеет право взыскать проценты с банка-эмитента или рамбурсирующего банка. В соответствии с подтвержденным аккредитивом банк-плательщик не должен задерживать расчет, ожидая получения средств, поскольку это будет противоречить обязательствам, содержащимся в аккредитиве,— произвести расчет по предъявлении.

Однако в соответствии с неподтвержденным аккредитивом обязательств не дается. Поэтому исполнение платежа обусловлено наличием средств. Платеж по предъявлении не означает, что взамен предъявления документов и тратт будет произведен денежный перевод. Банк-плательщик должен располагать достаточным временем для проверки документов, чтобы убедиться в их соответствии условиям аккредитива. Статья 13 Унифицированных правил гласит: "Банк-эмитент, подтверждающий банк (если таковой имеется) или любой исполняющий банк, действующий от их имени, должны располагать достаточным временем (но не более семи банковских дней со дня получения документов) для того, чтобы проверить документы и решить, принять или отклонить их и соответствующим образом проинформировать сторону, у которой документы были получены".

*Акцептный аккредитив .*

В соответствии с акцептным аккредитивом (аккредитивом, предусматривающим акцепт тратт бенефициара) в дополнение к документам от бенефициара потребуется предъявить срочную тратту, выставленную на акцептующий банк. Тратты по аккредитиву, предусматривающему акцепт, обычно имеют срок действия от 60 до 180 дней.

Если по предъявлении тратты документы оказываются в порядке, то банк примет тратту, указав на ее лицевой стороне "Акцептована со сроком погашения .......... (дата)" и подписав "по поручению и от имени (акцептующий банк)". Если имеет место какое-нибудь заверенное изменение суммы тратты или несоответствие суммы цифрами и суммы прописью, то на лицевой стороне тратты будет указано "Акцептовано на сумму (сумма прописью) с погашением (дата)". Акцептуя тратту, банк даст обязательство оплатить ее номинальную стоимость по наступлении срока погашения независимо от того, каков аккредитив: подтвержденный или неподтвержденный. После акцептования тратта может быть возвращена предъявителю, содержаться в "портфеле" или быть учтена акцептующим банком — в зависимости от полученных инструкций. Бенефициар обычно требует возврата акцептованной тратты себе, если в аккредитиве не оговорен учет тратты или если акцептующий банк не готов произвести учет. В то же время если учетные тарифы отнесены за счет бенефициара, то он может пожелать возврата тратты для последующего учета его собственным или иным банком, который, возможно, предложит более выгодный тариф, чем акцептующий банк. Если банк проинструктирован держать акцептованную тратту в своем "портфеле", то он авизует банк-эмитент и предъявителя о дате платежа и обеспечивает надежное хранение векселя. По наступлении срока банк-эмитент будет дебетован, а предъявитель получит номинальную стоимость. При наступлении срока погашения вексель будет аннулирован.

Целью выпуска акцептного аккредитива является финансирование покупателя. Но при последующем учете он является средством получения бенефициаром немедленного расчета. Учитывая вексель, банк обеспечивает его средствами на период акцепта против уплаты комиссии (т. е. учетного тарифа). Размер учетного тарифа варьируется в зависимости от суммы и валюты тратты и продолжительности времени прохождения векселя. По согласованию сторон в аккредитиве может быть указано, что учетные тарифы оплачивает покупатель. В этом случае после учета бенефициар получит сумму векселя сполна. Учетный тариф будет дебетован с банка-эмитента и покупателя. Если в аккредитиве ничего не сказано на этот предмет или оговорено, что учетный тариф отнесен за счет бенефициара, то после учета он получит только чистую сумму выручки, т. е. за вычетом учетного тарифа.

Держатель акцептованной тратты при наступлении срока погашения будет ее предъявителем, если она была возвращена ему акцептовавшим банком и в этот промежуток времени не учтена. Предъявителем может оказаться и другой банк, если тратта была учтена им. Наконец, предъявителем может быть и сам акцептующий банк; если он учел тратту или держал ее в своем "портфеле". По наступлении срока погашения держатель предъявит тратту в акцептующий банк для расчета.

*Аккредитив с рассрочкой платежа.*

В аккредитиве с рассрочкой платежа бенефициар получает платеж не при подаче документов, а в более поздний срок, предусмотренный в аккредитиве. При представлении документов в соответствии с аккредитивом бенефициар получает письменное согласие уполномоченного банка осуществить платеж в день наступления соответствующего срока оплаты. Таким образом, импортер вступает во владение документами, прежде чем он будет дебетован по платежной или покупной цене. В экономическом плане аккредитив с рассрочкой платежа соответствует аккредитиву, предусматривающему акцепт тратт, правда с тем отличием, что аккредитив с рассрочкой платежа не может быть дисконтирован подобно векселю. Требование с рассрочкой платежа банк может при определенных условиях авансировать. Многие банки выдают аванс или финансируют аккредитив с рассрочкой платежа только своим клиентам или фирмам с безупречной репутацией; они делают это в исключительных случаях, если аккредитив не подтвержден.

*Негоциируемый аккредитив.*

Негоциируемый аккредитив называют также аккредитивом с негоциацией тратт. Под негоциацией понимается купля-продажа векселей и других ценных бумаг, имеющих спрос на рынке. Негоциируемый аккредитив отличается от платежного .и акцептного аккредитивов тем, что тратты выставляются на покупателя или банк-эмитент, а нс на банк-посредник. За исключением случая, когда негоциацияяконкретным банком запрещена условиями аккредитива, ее может произвести любой банк. Подлинный негоциируемый аккредитив не содержит полномочий банка-эмитента банку-посреднику затребовать рамбурс или дебетовать банк-эмитент. Вместо этого эмитент договаривается с трассантами или держателями о том, что выставленные и негоциированные тратты будут должным образом оплачены по предъявлении. В соответствии с этим типом аккредитива именно покупатель или банк-эмитент производит платеж или акцепт при получении тратты или согласующихся документов. Любой негоциирующий банк-посредник просто финансирует бенефицара против оплаты комиссии за негоциацию плюс вычисленный процент за период от негоциации до получения рамбурса от банка-эмитента.

Если негоциируемый аккредитив подтвержден банком-посредником, то по получении согласующихся документов этот банк обязан негоциировать тратты без регресса трассанта в соответствии с полномочиями, данными банком-эмитентом по оплате негоциации. Банк-посредник не обязан давать других обязательств. Если негоциация не требуется или если подтверждающий банк не готов негоциировать, то аккредитив превращается в простое инкассо.

В соответствии с неподтвержденным срочным аккредитивом на условиях негоциации и при условии, что банк-эмитент дал обязательство оплатить тратты при наступлении срока погашения, а не негоциировать их, банк-посредник без ответственности со своей стороны может авизовать бенефициара о том, что расчет может быть произведен по наступлении срока, при условии наличия средств. Если аккредитив свободнонегоциируемый, то любой банк может провести по нему негоциацию при условии, что он индоссирует оборотную сторону аккредитива на негоциируемую сумму.