Министерство науки и образования Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию и науке РФ

Сочинский государственный университет туризма и курортного дела

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По дисциплине: «Деньги, кредит, банки»**

**На тему: «Применение аккредитивной формы безналичных расчетов»**

Выполнил:

студент гр. 07-ФиК

Непокрытый Михаил

Научный руководитель:

К.э.н., доц., Синявская Е.Е.

Сочи 2009

**Содержание**

Введение

Глава I. Сущность наличных и безналичных расчетов

* 1. Понятие и классификация расчетов
	2. Правовые основы осуществления расчетов

Глава II. Особенности аккредитивной формы безналичных расчетов

* 1. Виды аккредитивов
	2. Форма и этапы работы с аккредитивом
	3. Порядок расчетов по аккредитиву, документооборот

Глава III. Применение аккредитивной формы безналичных расчетов в РФ

* 1. Нормативная база применения аккредитивной формы безналичных расчетов в РФ
	2. Достоинства и недостатки аккредитивной формы безналичных расчетов

Заключение

Список литературы

**Введение**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. Основным назначением расчетов является обслуживание денежного оборота (платежного оборота). Расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в соответствии со ст. 861 ГК РФ, должны производиться в безналичном порядке. Вместе с тем расчеты между этими лицами могут производиться также и наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Безналичные расчеты — это расчеты путем перевода банками денежных средств по счетам клиентов на основании расчетных документов в стандартизированной форме, а также путем зачета взаимных встречных требований. Безналичные расчеты организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов расчетов, форм и способов совершения платежей и связанного с ними документооборота.

Организатором безналичных расчетов в РФ, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов является ЦБ РФ. Банк России — орган, координирующий, регулирующий и лицензирующий организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ. Через свои учреждения он осуществляет расчеты между кредитными организациями и в целом отвечает за эффективное и бесперебойное функционирование отечественной системы расчетов.

Осуществление безналичных расчетов является одним из основных направлений работы коммерческих банков с клиентами. В соответствии с действующим законодательством на территории Российской Федерации разрешены следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, расчеты по инкассо, аккредитиву и чеки. Каждая из форм расчетов имеет свои плюсы и минусы: одни имеют больший процент использования, другие — меньший.

При расчетах в форме аккредитива речь идет об обязательстве банка платить продавцу товара или услуг определенную сумму при своевременном предоставлении соответствующих документов, подтверждающих отправку товара или выполнение услуг.

В ходе выполнения аккредитивной операции к документам предъявляются строгие требования.

#### В этой работе будет рассмотрена сама аккредитивная система, чтобы можно было понять как функционирует этот безналичный платёж. А также все его виды и формы, которые существуют на данный момент.

**Глава I. Сущность наличных и безналичных расчетов**

* 1. **Понятие и классификация расчетов**

Совокупный платежный оборот представляет собой процесс движения денег в наличной и безналичной формах и инструментов денежного рынка, выполняющих функции средства обращения и средства платежа и обслуживающих экономические отношения между субъектами хозяйственной деятельности.

В зависимости от форм функционирующих в совокупном платежном обороте денег различают:

1. наличный оборот;
2. безналичный оборот.

Центральное место в этой системе занимает безналичный оборот.

Наличный денежный оборот – это движение денег в наличной форме при продаже товаров, оказании услуг и осуществлении различных видов платежей. Наличный денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения наличных денежных знаков, эмитированных центральным банком страны (банкнот и разменной монеты), в ходе которого денежные знаки прежде всего выполняют функции средства обращения и средства платежа. От состояния наличного денежного оборота во многом зависит покупательная способность национальной валюты.

Безналичный денежный оборот – это основной вид денежного оборота. Он представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналичной денежной форме в порядке перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, путем взаимных требований, а также с использованием других банковских операций. На долю безналичного денежного оборота приходится около 80% всех платежей в экономике РФ.

В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа. Это определяется тем, что перечисления по счетам отделены во времени от движения материальных ценностей, которое они опосредуют, погашение денежных обязательств происходит после их возникновения.

Замещение расчетов наличными деньгами безналичными платежами и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, связанных с денежными расчетами.

Безналичные расчеты представляют собой расчеты между субъектами посредством перечисления денежных средств со счетов в банковских (иных кредитных) организациях в целях зачетов взаимных требований.[[1]](#footnote-1)

Формы безналичных расчетов определяются правилами, устанавливаемыми Банком России в соответствии с законодательными актами РФ. Под формой безналичных расчетов понимаются предусмотренные правовыми нормами или банковской практикой способы перевода денежных средств через кредитные организации. К ним относятся:

* Расчеты платежными поручениями
* Расчеты чеками
* Расчеты по инкассо
* Расчеты по аккредитиву

Платежное поручение – это документ, представляющий собой поручение организации обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета. Поручения действительны в течение 10 дней, не считая дня выписки.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Расчетный чек используется при платежах за товары и оказанные услуги и оплачивается за счет средств, депонированных, то есть специально отложенных, на отдельном чековом счете.

Инкассо – поручение банку взыскать деньги с плательщика. Расчеты по инкассо широко применяются в том случае, когда платежи совершаются не сразу после отгрузки товара и выписки товарных документов. Поручения инкассо обычно используются при принудительном взыскании средств.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи.

# Также расчеты могут осуществляться в иных формах, если они соответствуют закону и применяются в банковской практике на основе банковских правил и обычаев делового оборота.[[2]](#footnote-2)

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций, учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.[[3]](#footnote-3)

* 1. **Правовые основы осуществления расчетов**

Принимая во внимание, что основным отличительным признаком безналичных расчетных правоотношений является участие в них, в качестве субъектов, третьих лиц - банков и иных кредитных организаций, можно выделить ряд принципов правового регулирования безналичных расчетов:

* безналичные расчеты осуществляются сторонами гражданско-правового обязательства через банки с открытых ими расчетных, текущих и иных счетов, условия которых позволяют производить платежи по распоряжению клиента;
* участники расчетов могут выбирать в договоре любую форму расчетов, предусмотренную законом и установленными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банки не вправе отказать клиентам в совершении операций, определенных законом для счетов данного вида, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, обычаями делового оборота, если иное не предусмотрено договором банковского счета;
* в расчетных гражданско-правовых отношениях средства со счетов списываются по распоряжению владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством либо договором между банком и клиентом. Волеизъявление владельца счета может быть выражено либо в форме прямого указания банку о перечислении средств, либо в форме письменного согласия на платеж по требованию, предъявленному третьим лицом;
* банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств, находящихся на счете клиента, и устанавливать не предусмотренные законодательными актами или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;
* банк, участвующий в расчетах по гражданско-правовому обязательству контрагентов, сам не становится стороной в этом обязательстве. Он является стороной договора банковского счета и лишь за его исполнение отвечает перед своим клиентом;
* не допускается ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, за исключением наложения ареста на денежные средства на счете или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом;
* платежи со счетов производятся при наличии средств на счетах плательщика либо за счет банковского кредита, предоставленного плательщику;
* безналичные расчеты производятся на основании документов установленной формы.

На правовое регулирование безналичных расчетов направлен ряд нормативных актов различного уровня, гражданского и банковского законодательства.

Прежде всего, необходимо выделить Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2, глава 46 «Расчеты»), устанавливающий формы расчетов и правовые основы расчетов, регулирующий договорные основы осуществления безналичных расчетов.

Следующий законодательный акт - Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г.), регулирует правовое положение банков и иных кредитных организаций.

Отдельно можно выделить «Положение о пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации» от 8 сентября 1997 г. №516 (с послед. изм. и доп. от 1 декабря 2003 года), принятое во исполнение положений Закона «О банках и банковской деятельности».

Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливает Банк России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г.) (Глава XII. Организация безналичных расчетов).

Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2000 г. №115-П ЦБР издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако «обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР».

В настоящее время действуют следующие правила безналичных расчетов, утвержденные Банком России:

- Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.);

- Положение ЦБР от 1 апреля 2003 г. №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Необходимость принятия специального акта регулирующего осуществление безналичных расчетов физическими лицами подчеркнута в разъяснениях ЦБР: Положение Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» принято Банком России в целях реализации норм действующего законодательства Российской Федерации, в частности, ГК РФ и Федерального закона «О банках и банковской деятельности», которыми предусмотрена возможность открытия физическими лицами банковских счетов и осуществления по ним расчетов, а также осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Открытие банковских счетов предоставляет физическим лицам возможность использовать все формы безналичных расчетов, установленные ст.862 ГК РФ (расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо), которые в отношении депозитного счета для клиента доступны только в рамках расчетных операций, допускаемых для совершения по счету данного вида законодательством, т.е. по перечислению денежных средств со счета либо зачислению средств, поступивших в банк на имя вкладчика, если это предусмотрено договором банковского вклада, которые осуществляются в рамках норм пар.2 «Расчеты платежными поручениями» Главы 46 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Таким образом, необходимо различать правовое регулирование безналичных расчетов физических лиц (лиц без гражданства, иностранных физических лиц) и хозяйствующих субъектов.

Наряду с указанными актами Банка России, также можно выделить: Положение ЦБР от 12 марта 1998 г. №20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России» (с изменениями от 28 апреля 1999 г., 11 апреля 2000 г.); Положение ЦБР от 23 июня 1998 г. №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» (с изменениями от 11 апреля, 25 сентября 2000 г., 13 декабря 2001 г.). Указанные положения устанавливают правила обмена электронными документами и пакетами электронных документов, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России. Данные положения действуют в части, не противоречащей Указанию ЦБР от 24 апреля 2003 г. №1274-У, устанавливающему особенности применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России.

Исследователи констатируют отсутствие единых принципов в отношении правового регулирования безналичных расчетовhttp://allpravo.ru/diploma/doc18p0/instrum4732/item4738.html - \_ftn12. Н.М. Кочеткова (директор Департамента платежных систем и расчетов Банк России) отмечает, что нормы Положения № 2-П ориентированные на использование расчетных документов на бумажных носителях и нормы, касающиеся электронных технологий, - слабо связаны с общими принципами. Как отмечает автор, в ближайшем будущем будет проведена унификации подхода к средствам оформления расчетных операций путем введения понятия «инструмент безналичных расчетов», под которым могут пониматься документ на бумажном носителе, документ в электронной форме, платежная карта и иные электронные средства платежа; решены другие вопросы.

В международном праве действует ряд документов, регулирующих расчеты. Это, в частности, Унифицированные правила по инкассо (публикация Международной торговой палаты — МТП — № 522) в редакции 1995 года, вступившие в силу с 1 января 1996 г., Унифицированные правила и обычаи МТП для документарных аккредитивов, Типовой закон ЮНСИТРАЛ (Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли) о международных кредитовых переводах. Действует соглашение о расчетах и в рамках СНГ: Соглашение о мерах по обеспечению улучшения расчетов между хозяйственными организациями стран-участниц Содружества Независимых Государств (Ташкент, 15 мая 1992 г.)http://allpravo.ru/diploma/doc18p0/instrum4732/item4738.html - \_ftn14; Соглашение по урегулированию расчетов между хозяйственными организациями и банками Российской Федерации и Республики Беларусь (Москва, 27 октября 1992 г.).

На практике может возникнуть вполне логичный вопрос: Как должен решаться вопрос коллизии норм гражданского и банковского законодательства? Какой акт должен применяться в случае конкуренции норм?

Банковское законодательство (Закон «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке РФ») - это акты специального законодательства (публичное законодательство), направленные на регулирование банковской системы, банковской деятельности. Гражданский кодекс – регулирует непосредственно гражданские правоотношения, отношения по поводу возникновения обязательств, совершению сделок и т.д.

В этой связи заметим, что банковское законодательство направлено на регулирование особых публичных правоотношений – Закон «О банках и банковской деятельности», Закона «О ЦБР» имеют совершенно иной (в отличие от ГК РФ) предмет правового регулирования. Таким образом, банковское законодательство регулирует «административный» порядок совершения безналичных расчетов, тогда как гражданское устанавливает права и обязанности сторон по обязательству, порядок совершения сделки и т. д.

В связи со сказанным, представляется, что «банковские нормы» регулирующие совершение безналичных расчетов не должны противоречить гражданскому законодательству.

В заключение данного параграфа заметим также, что субъекты Российской Федерации не вправе принимать акты в области банковского и гражданского законодательства, в частности, направленные на регулирование безналичных расчетов. Данная сфера нормотворчества отнесена к исключительному ведению Российской Федерации (п.»ж», п.»о» ст.71 Конституции Российской Федерации).[[4]](#footnote-4)

**Глава II. Особенности аккредитивной формы безналичных расчетов**

* 1. **Виды аккредитивов**

безналичный расчет аккредитив

Аккредитив — это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву), осуществить платеж в пользу бенефициара (получателя средств по аккредитиву) указанной в аккредитиве суммы по представлении последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.[[5]](#footnote-5)

Виды аккредитивов:

1. Покрытый (депонированный) — это аккредитив, при открытии которого банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие за счет плательщика либо за счет предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента).

2. Непокрытый (гарантированный) — это аккредитив, при открытии которого исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента (при наличии корреспондентских отношений).

3. Документарный аккредитив — любая сделка, как бы она ни была названа, в силу которой покупатель дает письменное указание своему банку выплатить (со счета покупателя) продавцу определенную сумму денег в пределах оговоренного времени после предоставления последним документов, указанных покупателем.

Документарный аккредитив может быть как отзывным (ст. 869 ГК РФ), так и безотзывным (ст. 868 ГК РФ).

4. Отзывный аккредитив — это аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

5. Безотзывный аккредитив — это аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

6. Неподтвержденный безотзывный документарный аккредитив означает, что продавец представляет документы авизующему банку полностью в соответствии с условиями аккредитива, но оплата авизующим банком будет произведена только после получения компенсации от банка-эмитента.

7. Подтвержденный безотзывный документарный аккредитив необходим при проведении торговых операций со страной, где наблюдается нестабильная политическая или экономическая ситуация, продавец может потребовать подтверждения аккредитива для дополнительной безопасности законного и обязательного совершения расчетов от известного ему банка в собственной стране.

8. Акцептованный аккредитив (иногда именуемый также срочным аккредитивом) отличается тем, что по его условиям продавец выписывает тратту на имя авизующего/подтверждающего банка с требованием оплаты на определенную дату в будущем в течение фиксированного времени, т.е. вместо получения немедленной оплаты тратта будет возвращена продавцу с акцептующей надписью на лицевой стороне, сделанной банком.

9. Аккредитивы Back-to-Back — этот тип аккредитивов предполагает наличие двух аккредитивов. Обычно аккредитив используется при расчетах между продавцом и покупателем. В случае если в сделке участвует посредник, условия усложняются. Посредник получает «первый» аккредитив, выпущенный в его пользу каким-либо банком, а затем просит другой банк выпустить «второй» аккредитив в пользу своего поставщика. Такого рода сделка именуется аккредитивом «Back-тo-Back». Этот тип сделки достаточно сложен, и для его оформления привлекается значительный объем документации.

10. Встречный аккредитив аналогичен аккредитиву Back-to-Back, единственное отличие которого заключается в том, что эмитентом как «первого», так и «второго» аккредитивов является один и тот же банк.

11. Аккредитив с отсроченной оплатой по общепринятой практике (особенно в Европе) применяется в случае, если необходимо отложить платеж до определенной даты в будущем и при этом не заставлять продавца оформлять тратту. Если продавец представляет документы в соответствии с условиями данного вида аккредитива, то следующие обстоятельства являются преобладающими.

12. Свободнообращающиеся аккредитивы — такие документарные аккредитивы, в условиях которых записано требование к продавцу выпустить тратту на имя банка-эмитента или на имя покупателя, с тем чтобы произвести оплату по тратте немедленно по получении документов.

Дополнительно банк-эмитент может включить инструкции, требующие от авизующего банка авизовать аккредитив продавцу без подтверждения (без обязательств со стороны авизующего банка). Также может быть выставлено условие, что аккредитив доступен для негоциации авизующему банку или любому банку в стране продавца.

13. Упреждающий аккредитив был разработан для того, чтобы позволить продавцу получить часть суммы, предусмотренной аккредитивом, в качестве аванса. Исторически эти аккредитивы возникли для обеспечения поставок шерсти из Австралии в Европу, и часть суммы, которая предусматривалась в качестве аванса продавцу, печаталась красной краской, поэтому иногда данный вид аккредитивов называют аккредитив «с красной оговоркой». Иногда можно встретить такие наименования упреждающего аккредитива, как чистый, необеспеченный и гарантированный. Упреждающий вид аккредитива в настоящее время встречается редко.

14. Револьверный аккредитив, или возобновляемый аккредитив, — такой тип аккредитива, который может пополняться через определенные промежутки времени по мере получения денег бенефициаром. Пополнение аккредитива может происходить автоматически, однако это бывает в исключительно редких случаях.

15. Резервный аккредитив (дежурный) работает как банковская гарантия, является почти их аналогом (его иногда называют «квази-гарантией») и выпускается для того, чтобы покрыть торговые долги. Такие аккредитивы появились в США, где законодательно запрещено предоставление банковских гарантий. Эти аккредитивы имеют общий характер, зачастую без указания товара и способа его доставки, и подлежат выплате против представления подписанного заявления продавца о том, что оплата поставленных покупателю товаров не была произведена.

16. Переводной аккредитив предусматривает возможность перевода всей суммы средств или ее части в пользу других («вторых») бенефициаров по приказу поименованного в аккредитиве «первого» бенефициара (ст. 54 [а] УПДА). При этом торговому посреднику покупатель выставляет безотзывный аккредитив. Ключевое требование, отличающее переводной аккредитив, — прямое и недвусмысленное указание в условиях, что данный аккредитив является переводным (трансферабельным) (ст. 54 [б] УПДА). Перевод средств производится «первым» бенефициаром в любую страну мира, любому поставщику/трансферанту (цессионарию), но только по согласованию и через авизующий банк (ст. 54 [в] УПДА). [[6]](#footnote-6)

При работе с аккредитивом возможна также операция по переуступке выручки – цессия – это операция, при которой цедент (бенефициар по аккредитиву) дает безусловное обязательство по аккредитиву цессионарию в том, что причитающаяся ему часть выручки будет уступлена через посредничество авизующего (подтверждающего) банка. Цессия не предполагает переуступки права работать по самому аккредитиву. Цессия является условным обеспечением: выплата производится после представления документов и их оплаты по аккредитиву, обычно применяется в случае, если аккредитив является составным звеном в структуре финансирования предприятия или отдельного проекта банком.[[7]](#footnote-7)

Несмотря на большое количество видов аккредитивов, на территории Российской Федерации можно открыть лишь отзывный, безотзывный, покрытый или непокрытый аккредитивы, реже встречаются револьверные аккредитивы.

Все это связано с нормативно-правовым регулированием данного вопроса, а также ввиду того обстоятельства, что широкое распространение в предпринимательском обороте имеют лишь платежные поручения (90,6 процента от общего объема и 77,1 процента от общего количества платежей, проведенных через платежную систему РФ в безналичном порядке, например, в 2002 году), а платежные требования, инкассовые поручения, чеки и аккредитивы используются достаточно редко (0,7 процента от общего объема и 1,9 процента от общего количества платежей, проведенных через платежную систему РФ в безналичном порядке в 2002 году). [[8]](#footnote-8)

* 1. **Форма и этапы работы с аккредитивом**

Основные параметры аккредитива:

1) Заявитель (приказодатель) и бенефициар;

2) Вид аккредитива;

3) Дата открытия и срок действия аккредитива, место истечения срока действия аккредитива;

4) Валюта и сумма аккредитива;

5) Банк-эмитент, а также при необходимости авизующий, подтверждающий, исполняющий банки;

6) Наименование товара (обычно указывается номер контракта, условия поставки);

7) Перечень документов, против которых производится платеж, и их параметры (количество копий или оригиналов, язык документов, наименование грузополучателя и грузоотправителя, место отгрузки и доставки товара, специфические параметры - например, чистый коносамент или страховой полис, покрывающий все риски; период отгрузки, срок представления документов с момента отгрузки и т.д.);

8) Рамбурсные инструкции - условия платежа (платеж против предъявления документов или по истечении определенного периода с даты представления документов; акцепт или негоциация тратт, смешанный платеж и т.д.);

9) Прочие условия (разрешены ли частные отгрузки и перегрузки по аккредитиву, указание за чей счет комиссии; ссылка на Унифицированные правила).

Виды аккредитива по условиям платежа:

- аккредитив с платежом против предъявления документов: в этом случае банк, получивший полный комплект документов по аккредитиву, проверяет эти документы по внешним признакам в срок, не превышающий семи рабочих дней, после чего принимает решение об оплате или об отказе в оплате документов;

- аккредитив, предусматривающий акцепт тратт (срок платежа соответствует сроку оплаты векселя): разновидностью данного вида аккредитива является аккредитив с негоциацией тратт, отличие состоит в том, что негоциацию может произвести любой банк, и банк обязан вексель немедленно учесть;

- аккредитив с рассрочкой платежа: банк проверив документы по внешним признакам и приняв решение об их оплате, осуществляет платеж по аккредитиву в указанный срок - по истечении определенного периода после представления документов (через месяц, три месяца, полгода, и т.д.) или в определенную в аккредитиве дату;

- аккредитив с «красной оговоркой» предусматривает выплату аванса.

Основные этапы работы с аккредитивом:

1. Выставление аккредитива. По заявлению приказодателя и в соответствии с ним банк-эмитент выставляет аккредитив, т.е. передает его в подтверждающий/авизующий банк, используя систему корреспондентских счетов. При необходимости банк-эмитент обращается с просьбой к другому банку подтвердить аккредитив.

2. Внесение изменений в аккредитив. При необходимости в условия аккредитива могут быть внесены изменения: изменен перечень документов, продлен срок действия аккредитива и т.д.

3. Представление и оплата документов. Бенефициар формирует комплект документов. Документы должны быть представлены в исполняющий банк в месте истечения срока действия аккредитива до истечения этого срока. Банк проверяет документы по внешним признакам. Если представлены документы, не оговоренные в аккредитиве, банк их не рассматривает. При отсутствии расхождений в представленных документах с условиями аккредитива, документы оплачиваются в соответствии с условиями, оговоренными в аккредитиве. Если при проверке документов банком обнаружены расхождения, запрашивается банк-эмитент, который в свою очередь, запрашивает приказодателя о допустимости оплаты документов с расхождениями; в этом случае оплата возможна с разрешения приказодателя.

Оплаченные документы направляются приказодателю.[[9]](#footnote-9)

**2.3 Порядок расчетов по аккредитиву, документооборот**

В соответствии со ст. 867 параграфа 3 «Расчеты по аккредитиву» ГК РФ порядок осуществления расчетов по аккредитиву регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Важно понимать, что банки имеют дело только с документами, но не с товарами, которые эти документы представляют, а также то, что банки рассматривают только документы, указанные в условиях аккредитива и не принимают во внимание какие-либо иные документы (как-то 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. Банк, открывающий аккредитив (банк-эмитент), имеет обязательство по отношению к покупателю — произвести оплату против правильно представленных документов, указанных в условиях аккредитива, а также обязательство по отношению к продавцу, который имеет право получить оплату против правильно представленных документов. И этим все обязательства банка исчерпываются.

Процедура открытия аккредитива осуществляется в соответствии со стандартами, которые установлены правилами, изданными Международной торговой палатой (ICC). Эти правила называются «Универсальные правила документированного аккредитива». Основные этапы при осуществлении сделки с помощью аккредитива (некоторые виды аккредитивов требуют несколько отличающейся процедуры):

1. После согласования между покупателем и продавцом условий сделки покупатель обращается в свой банк для открытия аккредитива в пользу продавца.

2. Банк покупателя, выдающий аккредитив, осуществляет подготовку к выдаче аккредитива, включающего в себя все указания покупателя в отношении отгрузки товара продавцом и документации, предоставляемой продавцом, после чего высылает аккредитив в корреспондирующий банк (банк-консультант) по месту нахождения продавца.

3. Продавец может потребовать, чтобы в качестве банка-консультанта выступал какой-то определенный банк, или банк покупателя может выбрать для данной операции какой-то из связанных с ним банков (далее — банк продавца) по месту нахождения. После чего банк продавца направляет аккредитив продавцу.

4. Продавец, тщательно изучив все условия, выдвинутые в аккредитиве, извещает покупателя о том, может ли он выполнить все требования покупателя и в случае невозможности выполнения каких-либо пунктов просит внести изменения в аккредитив. Окончательно согласовав условия сделки, продавец подготавливает товар и организует его отправку по месту нахождения покупателя.

5. После отгрузки товара продавец получает коносамент и иные документы (в число требуемых документов обычно входят коносамент, коммерческий инвойс, сертификат происхождения, иногда сертификат осмотра), которые он должен предоставить покупателю по условиям аккредитива. Иногда некоторые из документов необходимо получить еще до отгрузки товара.

6. Направив документы в свой банк, продавец сообщает о полном выполнении условий аккредитива, а банк продавца, проверив документы на соответствие, направляет их в банк покупателя. В случае если аккредитив является безвозвратным и подтверждаемым, продавцу гарантируется оплата, со стороны его банка.

7. После получения банком покупателя всех документов, он (банк) извещает об этом покупателя, который в свою очередь должен их проверить, удостоверить своей подписью и произвести платеж. Перечисление денежных средств дает право на получение документов, которые обеспечивают их держателю право собственности на товар.

8. Банк покупателя производит платеж банку продавца, который в свою очередь производит выплату продавцу.

Переводы денег от покупателя банку, от банка покупателя в банк продавца и от банка продавца продавцу могут осуществляться одновременно с обменом документами или в соответствии с заранее согласованной процедурой.

Из вышесказанного видно, что расчеты по аккредитиву это довольно-таки сложная форма расчетов.[[10]](#footnote-10)

I. Договор между Покупателем и Продавцом

Аккредитив обособлен и его условия не зависят от основного договора.

Несмотря на это, рекомендуется в основном договоре (дополнительном соглашении), который заключается между Плательщиком (покупателем) и Получателем средств (продавцом) указывать порядок расчетов по аккредитивам. В соответствующем разделе основного договора (дополнительного соглашения) необходимо зафиксировать основные условия аккредитива, в частности:

* Наименование Банка-эмитента;
* Наименование банка, обслуживающего Получателя средств;
* Наименование Получателя средств;
* Сумма аккредитива;
* Вид аккредитива;
* Способ извещения Получателя средств об открытии аккредитива;
* Способ извещения Плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
* Полный перечень и точная характеристика документов, представляемых Получателем средств для оплаты по аккредитиву;
* Срок действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению документов;
* Условие оплаты аккредитивы (с акцептом или без акцепта);
* Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор (дополнительное соглашение) могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов аккредитивом. Рекомендуется перед подписанием основного договора (дополнительного соглашения) согласовать условия договора (дополнительного соглашения), регламентирующие расчеты посредством аккредитива.

II. Открытие аккредитива

Плательщик (покупатель) При открытии аккредитива Плательщик (покупатель) представляет в банк копию основного договора и 2 экземпляра заявления на открытие аккредитива.

III. Исполнение аккредитива

Получатель средств (продавец) уведомляет банк о предстоящем получении аккредитива;

Банк продавца, по просьбе банка Плательщика (покупателя), открывает лицевой счет для расчетов аккредитивом и сообщает номер лицевого счета банку Получателю средств (продавцу).

Банк продавца, получив аккредитив, сообщает о его поступлении Получателю средств (продавцу). – Получатель средств (продавец) направляет в банк сообщение об акцепте (принятии) аккредитива или аргументированный отказ от акцепта (принятия) аккредитива.

После акцепта аккредитива Получатель средств (продавец) выполняет свои договорные обязательства и представляет документы, указанные в аккредитиве, а также 4 экземпляра, составленные в соответствии с правилами оформления расчетно-платежных документов. Документы должны быть представлены Получателем средств (продавцом) в пределах срока действия аккредитива.

Принципиальная схема использования аккредитива:

При подписании контракта продавец и покупатель включают аккредитив как способ оплаты, оговаривают его условия.

Покупатель подает заявление, на основании которого его банк открывает аккредитив. В случае необходимости аккредитив подтверждается банком продавца или любым первоклассным банком.

При открытии аккредитива средства клиента депонируются в банке, либо клиент кредитуется за счет собственных средств банка или ресурсов иностранного банка.

Продавец отгружает товар, отправляет товарораспорядительные документы в банк и получает оплату.

Покупатель получает документы и товар.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву. Например, допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

И пожалуй самое главное, за нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с законодательством. Учитывая это, становится понятно, что банку-исполнителю не выгодно принимать недооформленные документы, подтверждающие поставку товара, выполнения работы или оказания услуги.[[11]](#footnote-11)

**Глава III. Применение аккредитивной формы**

**безналичных расчетов в РФ**

* 1. **Нормативная база применения аккредитивной формы безналичных расчетов в РФ**

Чем же является аккредитив — условным договором, расчетной операцией, обязательством или просто формой расчетов?

Вопрос сложный. Так, например, если посмотреть п. 4.1 Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации от 03.10.2002 № 2-П, можно увидеть следующее: «При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее — банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее — исполняющий банк) произвести такие платежи… Аккредитив обособлен и независим от основного договора». Можно сказать иначе, что аккредитив — своего рода условное денежное обязательство банка-эмитента по отношению к получателю денежных средств. Но данные обязательства возникают из договора, заключенного между поставщиком и покупателем. Коммерческие банки в принципе в этом договоре выступают посредниками осуществления данной сделки.

Является ли в таком случае аккредитив условной сделкой? Тоже спорно. Для отнесения сделки к условным необходимо включение в нее отлагательного или отменительного условия. В соответствии со ст. 157 ГК РФ сделка может быть совершена как под отменительным условием, так и под отлагательным.

Согласно п. 1 ст. 157 ГК РФ сделка считается совершенной под отлагательным условием, если стороны поставили возникновение прав и обязанностей в зависимость от обстоятельства, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет. Бесспорно, условие появляется — это предоставление поставщиком всех необходимых документов, но обязательство у банка-эмитента начинает возникать не при наступлении вышеуказанного события, а в момент открытия аккредитива, а аккредитив открывается намного раньше. Открытие аккредитива предшествует исполнению прав и обязанностей по основному договору. В таком случае можно ли рассматривать предоставление документов поставщиком тем самым юридическим фактом, а именно событием, в качестве события, закрепленного нормой ст. 157 ГК РФ? Нам кажется, что нет.

Условие отмены здесь вообще не может быть применено. «Сделка считается совершенной под отменительным условием, если стороны поставили прекращение прав и обязанностей в зависимости от обстоятельства, относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит»5. Представление документов в банк-эмитент является основанием для совершения определенных законодательством сделок, а никак не прекращения.

Вопрос определения правовой природы аккредитива затрагивался многими специалистами, такими, как Л.Г. Ефимова, Л.А. Новоселова, М.М. Агарков, А. Эрделевский, А.В. Серегин, М.И. Брагинский и др. Каждый из них предлагает различные точки зрения на правовую природу аккредитива. И каждая теория по-своему уникальна, своеобразна и имеет веские аргументы.

Однако цель статьи заключается не в определении правовой природы аккредитива, а в целом в анализе состояния рынка аккредитивов на территории России. Подведя итог, можно сделать вывод о том, что аккредитив — это своего рода расчетная операция, в которой присутствуют те или иные элементы различных договоров, предусмотренных действующим законодательством.

Если рассматривать по отдельности каждую форму расчетов и нормативно-правовые акты, регулирующие безналичные расчеты на территории Российской Федерации, то, по сути, ситуация выглядит несколько удручающе. В данном случае источниками являются следующие нормативно-правовые акты:

— Унифицированные правила ICC для межбанковского рамбурсирования по документарным аккредитивам;

— Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов;

— Гражданский кодекс Российской Федерации;

— Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Конечно же, здесь можно сказать и о Конвенции ООН о договорах международной купли-продажи, и Таможенной конвенции о международной перевозке грузов с применением книжки МДП (Конвенция МДП), и Конвенции ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах, и ряде других международных источников, регулирующих обращение аккредитивов. Несмотря на большое количество международных документов, нормативных актов, регламентирующих порядок осуществления расчетов при помощи аккредитивов на территории Российской Федерации, очень мало, и все они носят специфический характер.

Специфика заключается в том, что в основном разработкой регламентирующих документов в данной области занимается Центральный банк Российской Федерации. В настоящий момент можно встретить предложения по формированию специального кодифицированного акта в области банковской деятельности, а именно — разработки Банковского кодекса РФ.

Появление такого документа, несомненно, необходимо, поскольку данный нормативно-правовой акт будет содержать четкую регламентацию основных форм деятельности коммерческих банков и их клиентов, юридических и физических лиц. В том числе будут рассмотрены и вопросы безналичных расчетов.

Главные проблемы осуществления расчетов по аккредитивам:

1. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Не секрет, что данная форма расчетов присуща только в основном очень крупным городам и тем городам, которые имеют выход на международный рынок. Так, например, в Москве и Санкт-Петербурге оборот аккредитивов намного больше, чем в маленьких городах.

2. Сложность осуществления данной операции. К сожалению, наши предприниматели боятся осуществлять расчеты более сложными путями. Намного проще оформлять расчетные отношения платежными поручениями и не занимать себя подробностями осуществления таких расчетов.

3. Необходимо отметить низкий уровень правовых знаний. Недостаточно внимания при преподавании дисциплин в вузах уделяется вопросам безналичных расчетов.

4. Недостаточное количество разработок нормативно-правовой базы по данным вопросам.

Это основные проблемы реализации расчетов по форме аккредитивов. Несмотря на имеющиеся недостатки и недочеты, автор считает, что будущее все-таки именно за такой формой расчетов, как аккредитив. Тем более что именно наличие большого количества сделок по аккредитивам на территории страны говорит о ее высоком экономическом и правовом уровне. [[12]](#footnote-12)

На правовое регулирование безналичных расчетов направлен ряд нормативных актов различного уровня, гражданского и банковского законодательства.

Необходимость принятия специального акта регулирующего осуществление безналичных расчетов физическими лицами подчеркнута в разъяснениях ЦБ РФ: Положение Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» принято Банком России в целях реализации норм действующего законодательства Российской Федерации, в частности, ГК РФ и Федерального закона «О банках и банковской деятельности», которыми предусмотрена возможность открытия физическими лицами банковских счетов и осуществления по ним расчетов, а также осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Открытие банковских счетов предоставляет физическим лицам возможность использовать все формы безналичных расчетов, установленные ст.862 ГК РФ (расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо), которые в отношении депозитного счета для клиента доступны только в рамках расчетных операций, допускаемых для совершения по счету данного вида законодательством, т.е. по перечислению денежных средств со счета либо зачислению средств, поступивших в банк на имя вкладчика, если это предусмотрено договором банковского вклада, которые осуществляются в рамках норм пар.2 «Расчеты платежными поручениями» Главы 46 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Операции с аккредитивами регулируются следующими нормативными документами:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).

2. Унифицированные Правила ICC для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным аккредитивам (URR 525).

3. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 500).

4. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

5. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

6. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

7. Письмо ЦБ РФ от 24 августа 2004 г. № 36-3/1643 «О расчетах по аккредитиву».

8. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1999 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

9. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

К банковским правилам можно отнести Положения Банка России № 2-П, 222-П и 205-П. При этом следует отметить, что:

- Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов;

- Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» регулирует осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам либо без открытия банковского счета.

Таким образом, сфера правового регулирования данных актов не распространяется на расчеты по аккредитивам с участием нерезидентов, которые, как правило, осуществляются в валюте, отличной от валюты РФ, и, как правило, за ее пределами.

Гражданский кодекс дает лишь общий понятийный аппарат (понятие, классификация и т.п.). Вся техническая регламентация расчетов по аккредитивам (документы и документооборот, основы бухгалтерского учета, порядок действия участников расчетов по аккредитивам и т.п.) содержится в Положениях № 2-П и 222-П. В условиях неприменимости Положений Банка России (для регулирования внешних расчетов) UCP 500 дает достаточно полную техническую регламентацию.[[13]](#footnote-13)

* 1. **Достоинства и недостатки аккредитивной формы безналичных расчетов**

По сравнению с банковским переводом и инкассо аккредитив является более надежной формой расчетов. Аккредитив, кроме того, может облегчить коммерческую сделку путем обеспечения соответствующего механизма и делая различными способами невозможные сделки возможными. Главное достоинство аккредитива заключается в замещении кредита клиента кредитом эмитента. Бенефициар не должен опасаться за состоятельность клиента, опираясь на кредит известного и с хорошей репутацией лицо, обычно это банк. Большинство эмитентов аккредитивов занимаются бизнесом, связанным с кредитованием, и могут исполнить задачу более эффективно и экономично. Бенефициар избегает риска банкротства клиента, валютных или импортных ограничений, равно как и рисков, связанных с плавающими валютными курсами.

Продавец может использовать аккредитив в качестве средства для финансирования. Как только товары отгружены, продавец-бенефициар получает уверенность в немедленной оплате после пересылки соответствующих документов. Поэтому продавец избегает задержек, связанных с процедурой выставления коммерческого счета и получением других платежных документов. Покупатель-клиент избегает предоплаты всей суммы до момента отгрузки без уверенности в удовлетворительном исполнении контракта. Покупатель может надеяться, что соответствие документов всем требованиям будет означать адекватное исполнение, потому что механизм аккредитива позволяет покупателю настоять на том, чтобы определенные документы, указанные им, сопровождали требование о платеже. В отсутствии необходимости изъятия средств из оборота заключается выгода для покупателя.

Определенную уверенность вносит и принцип независимости, который разделяет аккредитив и основной контракт. Поэтому заявления покупателя о том, что товары не соответствуют необходимым требованием, не повлияют на платеж бенефициару. Покупатель не может уменьшить продажную цену, но должен подать иск на продавца для взыскания оплаты, уже произведенной эмитентом.

Аккредитив является гибким инструментом, позволяющим сторонам обсуждать различные механизмы защиты. Например, клиент может предложить, чтобы условия основного контракта требовали обеспечения аккредитивом только определенного процента продажной цены, тем самым позволяя клиенту удержать часть цены в случае неудовлетворительного исполнения. Клиент может также потребовать, чтобы платеж был зависим от представления бенефициаром сертификата, подтверждающего удовлетворительную инспекцию товаров независимым третьим лицом. Покупатель-клиент может также потребовать от продавца-бенефициара приобретения "запасного" аккредитива для обеспечения удовлетворительного исполнения обязательства продавцом.

Аккредитив, несмотря на преимущества, имеет значительные ограничения. Прежде всего, платеж обусловлен удовлетворительным представлением документов, независимо от исполнения основного контракта. В случае неудовлетворительного исполнения обязательств бенефициаром, клиент может только подать иск:

* против эмитента на основании неправомерного признания документов, если последний принял документы, которые не удовлетворяли требованиям;
* против бенефициара за мошенничество или нарушения основного контракта.

Клиент может ходатайствовать о судебном запрете, или, по крайней мере, требовать, чтобы банк не осуществлял оплаты, если имели место подделанные или мошеннические документы. Непредставление вовремя соответствующих требованиям документов даст возможность эмитенту отклонить документы, несмотря на удовлетворительное исполнение обязательств по основному контракту. В этом случае бенефициар может:

* подать иск на эмитента за неправомерное отклонение документов;
* потребовать от клиента оплаты в соответствии с основным контрактом.

Для экспортера аккредитив имеет положительные стороны:

* как указано в аккредитиве, банк платит независимо от покупателя;
* при любой претензии покупатель не может отказать в платеже;
* при предъявлении претензии к товару со стороны покупателя он должен сделать это отдельно от документарного аккредитива, что дает большое преимущество экспортеру при урегулировании этого вопроса;
* практически исчезают задержки при пересылке, которые имеют место при банковском переводе;
* платежи по документарным аккредитивам обычно делаются быстрее.

Этими преимуществами экспортер может воспользоваться, если только он будет строго придерживаться условий, указанных в аккредитиве.

Кроме того, используя механизм переводного векселя с негоциацией тратты и рамбурсирования, экспортер получает платеж быстрее, хотя и меньшим размером, учитывая расходы на дисконтирование векселей.

Валютный риск при аккредитиве может быть снижен при помощи форвардной продажи иностранной валюты, если аккредитив оплачивается в иностранной валюте.

Аккредитив для экспортера является, хотя и выгодной, но наиболее сложной формой расчетов: получение платежа с аккредитива связано с точным соблюдением его условий, правильным оформлением и своевременным представлением в банк документов, указанных в аккредитиве. Контролируя соблюдение условий аккредитива и представленные документы, банки защищают интересы покупателя, действуя на основе его инструкций.

Сложный документооборот и задержки документов, связанные с Контролем документов в банке и их пересылкой между банками, является недостатком аккредитивной формы расчетов.

Во внешнеторговой сделке еще одним недостатком аккредитивной формы расчетов для сторон является высокая стоимость этой операции. За открытие, авизование, подтверждение, прием и проверку документов по аккредитиву и т.д. банки взимают комиссию, которая зависит от суммы аккредитива. В международной торговле сложилась практика разделения банковских расходов между контрагентами, каждый из которых оплачивает банковские комиссии на территории своей страны.

Российским поставщикам, использующим аккредитивную форму расчета, следует предусматривать в контрактах оплату всех банковских расходов покупателем. Целесообразно включить в контракт условие:

"Покупатель оплатит все расходы, связанные с открытием, авизованием, подтверждением, продлением срока, изменением условий и исполнением аккредитива".

Документарный аккредитив предлагает превосходную гарантию оплаты и поставки, когда договаривающиеся стороны недостаточно знают друг друга или когда они не могут в достаточной мере оценить солидность партнера.

Тарифы комиссионных сборов по аккредитивным операциям

Виды комиссионных тарифов, применяемых российскими банками:

1. предварительное авизование аккредитива;

2. авизование документарного аккредитива;

3. открытие или подтверждение аккредитива;

4. перевод трансферабельного аккредитива;

5. платежи, или негоциация, или проверка, или прием и отсылка документов;

6. платежи, или негоциация, или проверка, или прием и отсылка документов по аккредитивам, содержащим излишне подробные условия;

7. изменение условий аккредитива;

8. акцепт тратт;

9. почтово-телеграфные расходы;

10.расходы за послание по системе SWIFT.[[14]](#footnote-14)

Для продавца аккредитив имеет следующие преимущества:

1. уверенность в том, что действующие в стране покупателя на момент открытия аккредитива правила не помешают получению платежа (например, правила лицензирования и т. д.);
2. уверенность в получении платежа независимо от покупателя, если продавец выполнит все условия аккредитива;
3. быстрое получение платежа после отгрузки товара.

Для покупателя аккредитив привлекателен по следующим причинам:

1. возможность подтвердить свою платежеспособность;
2. гарантия того, что продавец не получит оплату товара до тех пор, пока не выполнит условий контракта по его поставке;
3. если сделка по каким-то причинам не состоялась, денежные средства будут в полном объеме возвращены покупателю;
4. возможность не производить авансовый платеж. [[15]](#footnote-15)

Основное преимущество, которым обладают аккредитивы — это участие банка в качестве независимого гаранта осуществления платежа после выполнения сторонами по сделке всех оговоренных в аккредитиве условий.[[16]](#footnote-16)

Недостатки аккредитива

Среди большого числа положительных моментов данного вида расчетов все-таки имеются определенные недостатки. Во-первых, достаточно сложный документооборот, обусловленный необходимостью контроля каждого этапа сделки. Во-вторых, наличие комиссий банков за оформление и проведение операций. Как правило, комиссии взимаются с суммы сделки.

При расчетах аккредитивами не только участники сделки заинтересованы в правильности и законности ее заключения. Согласно законодательству, кредитные организации также несут за это ответственность. Потому не стоит волноваться, что исполняющий банк может принять для оплаты не до конца оформленные или поддельные документы. Если кредитное учреждение выступает в качестве гаранта сделки – это всегда означает надежность.

Спектр банковских услуг сегодня настолько широк, что клиенты могут найти среди них варианты на любые случаи жизни. В том числе и аккредитив может стать хорошим помощником в определенных жизненных ситуациях.[[17]](#footnote-17)

**Заключение**

В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств банка (за счет ссуды, полученной плательщиком в банке — эмитенте).

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа при соблюдении всех основных правил осуществления расчетов:

* оплата осуществляется после отгрузки товара;
* оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива;
* плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора;
* аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита Банка, если покупатель имеет право на его получение.

Для того, чтобы воспользоваться аккредитивной формой расчетов контрагентам необходимо указать в договоре поставки (подряда, оказания услуг и т.д.) данную форму расчетов, а также:

* наименование Банка-эмитента и исполняющего Банка;
* вид аккредитива и форма его исполнения;
* срок действия аккредитива, срок отгрузки товаров;
* способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
* полный перечень и точную характеристику документов, представляемых контрагентом для получения средств по аккредитиву;
* сроки представления документов после отгрузки товаров (оказанных услуг), требования к их оформлению;
* условия поставки, место отправки и место назначения товара;
* другие необходимые документы и условия.

**Список литературы**

1. Деньги, кредит, банки: учебник/ колл.авт.; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. -3-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2006. -500 с.
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов ВУЗов/ Под ред. Г.Б.Поляка. -3-е изд., перераб. И доп.. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. –639 с.
3. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
4. http://www.creditforbusiness.ru/terms/4/
5. http://www.moskb.ru/corporate/document/accreditiv/
6. http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/kredit/139-528146.html
7. http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%B2
8. http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl\_sch2.cgi?RAqqwlkoyoi:
9. http://www.pkb.ru/vip/bank/akkred
10. http://www.cfin.ru/press/afa/2001-4/04.shtml
11. http://www.budgetrf.ru/Publications/Magazines/VestnikCBR/2001/vestnikcbr04052001/vestnikcbr04052001020.htm#HL\_50
12. http://www.pskb.spb.ru/expimp/3/akk.php
13. http://subyglesbyt.ru/akkreditiv
14. http://allpravo.ru/diploma/doc18p0/instrum4732/item4738.html
15. http://www.alleng.ru/d/econ-fin/econ-fin127.htm
16. http://www.zanimaem.ru/articles/26/51
17. http://www.reglament.net/bank/legal/2006\_5\_article\_print.htm
1. Деньги, кредит, банки:учебник/ колл.авт.; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. -3-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2006. -500 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов ВУЗов/ Под ред. Г.Б.Поляка. -3-е изд., перераб. И доп.. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. –639 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.budgetrf.ru/Publications/Magazines/VestnikCBR/2001/vestnikcbr04052001/vestnikcbr04052001020.htm#HL\_50 [↑](#footnote-ref-3)
4. http://allpravo.ru/diploma/doc18p0/instrum4732/item4738.html [↑](#footnote-ref-4)
5. http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%B2 [↑](#footnote-ref-5)
6. http://www.reglament.net/bank/legal/2006\_5\_article\_print.htm [↑](#footnote-ref-6)
7. http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%B2 [↑](#footnote-ref-7)
8. http://www.reglament.net/bank/legal/2006\_5\_article\_print.htm [↑](#footnote-ref-8)
9. http://subyglesbyt.ru/akkreditiv [↑](#footnote-ref-9)
10. http://www.reglament.net/bank/legal/2006\_5\_article\_print.htm [↑](#footnote-ref-10)
11. http://www.pskb.spb.ru/expimp/3/akk.php [↑](#footnote-ref-11)
12. http://www.reglament.net/bank/legal/2006\_5\_article\_print.htm [↑](#footnote-ref-12)
13. http://www.financial-lawyer.ru/newsbox/kredit/139-528146.html [↑](#footnote-ref-13)
14. http://www.alleng.ru/d/econ-fin/econ-fin127.htm [↑](#footnote-ref-14)
15. http://www.moskb.ru/corporate/document/accreditiv/ [↑](#footnote-ref-15)
16. http://www.pkb.ru/vip/bank/akkred [↑](#footnote-ref-16)
17. http://www.zanimaem.ru/articles/26/51 [↑](#footnote-ref-17)