Экспортно-импортные сделки могут осложняться рядом обстоятельств: временем и риском перевозки, таможенными формальностями, импортно-экспортными ограничениями, а также неосведомленностью партнеров о деловой репутации и честности друг друга. Чтобы создавались благоприятные условия для совершения платежей, существует система международных расчетов.

При обсуждении договора о продаже товаров или услуг, главной темой является метод платежа. На внутреннем рынке все довольно просто – это либо предоплата, либо оплата в пределах разумного промежутка времени. Экспортеры и импортеры также стремятся обезопасить себя, выбирая аккредитив как наиболее используемую и безопасную систему расчетов. Для покупателя документарные аккредитивы выгодны тем, что он может выдвигать условия продавцу и снизить до минимума риск невыполнения поставщиком его обязательств по поставке товара. К тому же он приобретает товар, используя большой опыт Банка в подобных сделках. Продавец со своей стороны может быть уверен, что после отсылки товара и при предоставлении всех документов в соответствии с условиями аккредитива он получит оплату независимо от покупателя, потому что в этом случае платит Банк.

Итак**, аккредитив** (от лат. accredo - доверяю) - это соглашение, в силу которого банк-эмитент, действуя по просьбе и на основании указанных документов и при соблюдении всех остальных условий аккредитива. По своей сути это соглашение между продавцом и его банком, по которому банк обязуется получить от банка покупателя платежи за товар и передать их продавцу, и наоборот: соглашение между покупателем и его банком, по которому банк обязуется выполнить поручение покупателя по осуществлению платежа за купленный товар. Естественно, что оба банка осуществляют эти операции на возмездной основе; поэтому стоимость контракта при оплате по аккредитиву будет всегда иной, нежели при оплате, например, по отзывному чеку или чеком.

Потребность в использовании аккредитива возникает тогда, когда частные лица или компании – владельцы счета в одном пункте периодически (или от случая к случаю) могут нуждаться в деньгах в другом пункте, в своей стране или за рубежом. Оказавшийся в таком положении клиент отдает приказ своему банку открыть аккредитив в иногороднем отделении или в бане-корреспонденте, то есть просит другой банк произвести платежи за его счет или за счет депонируемых на отдельном счете денег клиента в пользу того или иного лица. В общем случае аккредитив является средством передачи фондов или способом расчета. Комментарий к нормативным актам и практика их применения, регулирующие содержание аккредитивной формы расчетов (в том числе статья 867 ГК РФ), позволяют утверждать, что термин «аккредитив» употребляется в двух значениях:

* Обязательство банка перед получателем средств, то есть своеобразная гарантия;
* Расчетная операция, регулируемая международными и национальными правилами, осуществляя которую банк, по указанию клиента, проводит определенные действия.

Аккредитив как расчетная операция заключает в себе две сделки, обособленнее от операции купли-продажи между поставщиком товара и покупателем (плательщиком):

* Одна из них заключается между плательщиком и банком-эмитентом;
* Другая, как правило, - между банком-эмитентом и получателем платежа (бенефициаром).

Следовательно, **аккредитив** есть денежное обязательство банка, которое выставляется на основании поручения его клиента в пользу клиента иногороднего банка. По своей природе аккредитив является сделкой, обособленной от договора купли-продажи или иных договоров, облегчает расчетные операции коммерческих компаний, позволяя производить их в нескольких местах без увеличения числа банков-корреспондентов.

**Аккредитив включает 4 стороны:** покупатель (заявитель, импортер), продавец (бенефициар, экспортер) и два банка – банк покупателя (банк-эмитент) и извещающий/подтверждающий банк.

При данной форме расчетов возникают юридические правоотношения между:

- поставщиком и покупателем;

- поставщиком и его банком;

- покупателем и его банком;

- банками поставщика и покупателя, а также, в исключительных случаях могут возникать правоотношения между:

- поставщиком и банком покупателя;

- покупателем и банком поставщика

в случаях несущественных изменений предоставленных документов против документов, указанных в аккредитиве.

**Когда необходим аккредитив:**

* При установлении торговых взаимоотношений с новым партнером;
* Существуют сомнения по поводу платежеспособности покупателя;
* Потенциальный экономический риск и риск неплатежеспособности в стране покупателя;
* Открытие документарного аккредитива для расчетов может требоваться законодательством и валютным регулированием в стране покупателя или продавца (например, в Казахстане и Узбекистане);
* Значительная географическая удаленность или общепринятая торговая практика, например, в странах Ближнего Востока, Индии и Китае;
* Большие проекты или товар, произведенный по заказу, который нельзя перепродать в случае неплатежеспособности покупателя;
* Документарный аккредитив может использоваться вместо 100% предоплаты (во многих случаях можно избежать резервирования рубленых средств на депозитном счете в размере суммы предоплаты)

**Все аккредитивы можно условно разделить на две большие группы:**

**Денежный аккредитив** – именной документ, выданный банком лицу, внесшему определенную сумму для получения ее в другом банки, городе или стране в течение определенного срока.

**Товарный аккредитив** – поручение банка, обслуживающего покупателя, банку поставщика произвести оплату счетов поставщика за отгруженные товарно-материальные ценности на условиях, предусмотренных покупателем и указанных в аккредитиве.

**Денежные аккредитивы** многие экономисты причисляют к простым аккредитивам, то есть к тем из них, которые выдаются на заранее установленную сумму и сохраняют силу до полного снятия этой суммы со счета, иногда с обязательным указанием ограниченного срока его действия. Снятие денег происходит, как правило, в иногороднем банке. Можно согласиться с тем, что с разлитием банковских платежных карт этот вид аккредитива теряет свое значение, поскольку использование банковских карт более удобно, опирается на современную жесткую инфраструктуру платежных систем. А кроме того, есть еще и чековый бизнес (с использованием так называемых дорожный чеков Thomas Cook), который тоже является успешной сферой банковской деятельности.

**Резервный аккредитив** в привычной европейской практике – это чистый аккредитив, который представляет собой специальный вид, обычно используемый в качестве обеспечения платежей в пользу экспортера или его банка. Такие аккредитивы выставляются банком-эмитентом по поручению импортера и обеспечивают совершение платежа экспортеру банком-эмитентом в случае, когда покупатель не выполняет свои платежные обязательства по контракту или отказывается совершить платеж за поставленный товар, или становится неплатежеспособным.

Банки совершают платежи против предоставления экспортерами тратт или специального документа, свидетельствующего о том, что покупатель не выполнил свои обязательства в отношении платежа. При этом банки не обязаны проверять действительность такого заявления, то есть совершают платеж безусловно. Резервные аккредитивы не покрывают отгрузку товара и используются в качестве дополнительного обеспечения платежа при расчетах в форме инкассо или банковского перевода. Они относятся к необеспеченным кредитам, поэтому многие банки выставляют их по поручению только тех импортеров, которые имеют у них свои счета.

Однако в Европе все чаще находит применение американская разновидность **резервного аккредитива**, или **stand by**. Этот вид применяется прежде всего в США и заменяет принятые у нас гарантии, которые в соответствии с юрисдикцией большинства федеральных штатов не могли выдаваться банками.

Таким образом, резервный аккредитив (как и банковская гарантия) в отличие от документарного аккредитива можно отнести к косвенному обеспечению платежа: он может быть реализован, если одна из сторон по контракту (являющаяся приказодателем резервного аккредитива) не выполняет своих обязательств. Резервный аккредитив применим практически к любой сделке. Его можно использовать вместо гарантий исполнения контрактов, выполнения договора подряда на работы и услуги и т.п. В широком смысле резервный аккредитив служит для покрытия рисков неисполнения, связанных с традиционными документарными аккредитивами.

Любой вид аккредитива, предусматривающий выдачу исполняющим банком авансов до определенной суммы, может быть **аккредитивом «с красной оговоркой»**. Открывая такие аккредитивы, банк-эмитент обязуется возместить исполняющему банку суммы выплаченных авансов, даже если отгрузка товара после этого не была совершена.

 **Покрытые аккредитивы** – при открытии покрытых аккредитивов банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего банка денежные средства или покрытие в сумме аккредитива на срок действия своих обязательств с условием возможного использования этих средств для выплат по аккредитиву. Денежное (валютное) покрытие может предоставляться посредством кредитования счета исполняющего банка в банке-эмитенте или в третьем банке, а также предоставления исполняющему банку права дебетования ведущегося у него счета банка эмитента на сумму аккредитива в момент его получения на исполнение. Банк-эмитент для обеспечения денежного покрытия может открыть в исполняющем банке депозит.

При открытии **непокрытого (гарантированного)** аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-корреспондента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению сторон между банками.

**Отзывной аккредитив** может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомлении бенефициара. В связи с этим в международной практике в основном применяются безотзывные аккредитивы, которые соответственно не могут быть аннулированы или изменены без согласия заинтересованных сторон, так что отзывной аккредитив исключение, а не правило.

**Подтверждение аккредитива** 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.

**Трансферабельный (переводной)** аккредитив предусматривает возможность использования его полностью или частично несколькими лицами помимо самого бенефициара (вторыми бенефициарами). Такой аккредитив может быть переведен, если в нем указано, что он трансферабельный. Эти аккредитивы получают все большее распространение.

В момент представления в банк заявления о трансферации аккредитива первый получатель денег обязан письменно инструктировать банк о последующих изменениях аккредитива (т.е. о своем согласии или отказе в автоматическом авизовании). Банк должен информировать второго получателя (бенефициара) о таких инструкциях в отношении изменений. Если аккредитив переведен в пользу нескольких бенефициаров, отказ от изменения условий одним получателем не отменяет акцепта аккредитива со стороны других бенефициаров.

Аккредитив трансферабельный может быть переведен только один раз (он не может быть переведен по просьбе второго бенефициара в пользу третьего бенефициара). В случае отказа от использования своей части второй бенефициар может снова передать это право первому получателю, и это не будет означать вторую трансферацию.

**Револьверный (возобновляемый) аккредитив** используется в расчетах за постоянные кратные поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он может предусматривать автоматическое восстановление суммы аккредитива через определенный промежуток времени по мере использования или восстановление аккредитива да первоначальной суммы после каждого использования (в нем может быть указан срок использования квоты). Обычно при открытии револьверного аккредитива банки указывают сумму квоты, сколько раз и до какого лимита он будет восстанавливаться.

Процедура открытия **Товарного Аккредитива** осуществляется в соответствии со стандартами, которые установлены правилами, изданными Международной Торговой Палатой (ICC). Эти правила называются «Универсальными правилами документированного аккредитива».

Аккредитив для расчетов за экспортирование отечественными предприятиями и организациями товары и оказанные услуги открываются иностранными банками по поручению иностранных фирм-импортеров и других организаций. Они могут открываться как в российских банках, имеющих лицензию на ведение валютных операций от Центрального банка России (что более предпочтительно), так и в иностранных банках. В зависимости от этого отечественные банки при наличии полномочий от иностранного банка могут авизовать (извещать соответствующих бенефициаров, в пользу которых открыт аккредитив) и подтверждать аккредитивы, выступать в роли исполняющего банка, получать возмещение от иностранных банков и осуществлять платежи экспортерам по представлению ими документов, акцептовывать векселя (тратты) и т.д.

**Основные этапы при осуществлении сделки с помощью Товарного Аккредитива** (некоторые виды Товарных Аккредитивов требуют несколько отличающейся процедуры):

1. После того, как покупатель и продавец согласуют между собой условия сделки, покупатель обращается в свой банк для открытия Товарного Аккредитива в пользу продавца. (Покупатель должен иметь кредитную линию в своем банке или предоставить ему наличную сумму в размере L/C).
2. Банк покупателя (выдающий Товарный Аккредитив) осуществляет подготовку к выдаче Товарного Аккредитива, включающего в себя все указания покупателя в отношении отгрузки товара продавцом и документации, предоставляемой продавцам.

3. Банк покупателя высылает Товарный Аккредитив в корреспондирующий банк (банк-консультант) в стране продавца. Продавец может потребовать, чтобы в качестве банка-консультанта выступал какой-то из связанный с ним банков в стране продавца.

1. Банк продавца направляет Товарный Аккредитив продавцу.
2. Продавец тщательно изучает все условия, выдвинутые покупателем в Товарном Аккредитиве. Если продавец не может выполнить одно или несколько условий, покупателя немедленно извещают об этом и просят внести изменения в Товарный Аккредитив.
3. После окончательного согласования условий сделки продавец соответствующий подготавливает товар и организует его отправку в порт.
4. Продавец отгружает товары и получает коносамент и другие документы, которые он должен предоставить покупателю по условиям Товарного Аккредитива. Иногда некоторые из этих документов бывает необходимо получить еще до отгрузки товара.
5. Продавец направляет документы в свой банк, сообщая о полном выполнении условий Товарного Аккредитива. В число требуемых документов обычно входят коносамент, коммерческий инвойс, сертификат происхождения, иногда сертификат осмотра.

 8. После осмотра, документы направляют в банк покупателя. Если Товарный Аккредитив является безвозвратным и подтверждаемым, продавцу гарантируется оплата, со стороны его банка.

 9. После того, как банк покупателя получит документы, он извещает об этом покупателя, который просматривает их. Если они в порядке, покупатель удостоверяет это своей подписью, производит платеж в банк и получает документы, которые обеспечивают держателю этих документом права собственности на товар.

 10. 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.



Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором рекомендуется отражать следующее:
   - 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;
   - сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
   - условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
   - ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.
   В основной договор могут быть включены иные положения, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву. За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с законодательством.

По условиям исполнения аккредитивы подразделяются на:

* Аккредитив с платежом по предъявлении (против документов)
* Аккредитив, предусматривающий акцепт тратт бенефициаром
* Аккредитив с рассрочкой платежа
* Аккредитив, предусматривающий негоциацию тратт бенефициаром

**Товарный аккредитив: типичные проблемы, возникающие при проведении сделок.**

Основные проблемы, возникающие при проведении сделок с помощью Товарного Аккредитива, связаны со способностью продавца выполнить свои обязательства в отношении покупателя, сформулированные в Товарном Аккредитиве.

Продавец может счесть условия, указанные в L/C, слишком сложными или невыполнимыми, и либо он попытается их выполнить и потерпит неудачу, либо попросит покупателя внести поправки в условия Товарного Аккредитива. Поскольку L/C в большинстве случаев являются безотзывными, внести поправку в исходную формулировку Товарного Аккредитива можно только после соответствующих переговоров и соглашений между покупателем и продавцом.

Стороны могут столкнуться с одной или несколькими проблем из нижеперечисленных:

* Указанный в Товарном Аккредитиве график отгрузки не может быть выполнен.
* Условия, касающиеся стоимости транспортировки, неприемлемы.
* Цена за товар недостаточна, ввиду изменения обменного курса валют
* Количество заказанного товара не соответствует тому, которое предполагалось ранее.
* Описание отгружаемого товара недостаточно или избыточно подробно.
* Документы, перечисленные в Товарном Аккредитиве, трудно или невозможно получить.

Даже в том случае, когда продавец принимает условия Товарного Аккредитива, часто возникают проблемы при банковской проверке или проводке документов, предоставленных продавцом в соответствии с требованиями, указанными в L/C.

Если по мнению банка документы не соответствуют перечню, имеющемуся в Товарном Аккредитиве, банк может отказаться по ним платить. В некоторых случаях продавец может подкорректировать документы и предоставить их банку в указанные в L/C сроки. Консультирующий банк может также попросить у банка, выдавшего Товарный Аккредитив, разрешения на принятие документов, в которых были обнаружены несоответствия.

**На практике продавец должен стремиться к включению в контракт следующих условий по аккредитиву:**

- банк покупателя, через который будет проходить платеж, должен быть достаточно хорошо известным и надежным; он должен находиться в корреспондентских отношениях с банком продавца;

- аккредитив должен быть безотзывным, т.е. банк-эмитент ни при каких условиях не имеет права отозвать аккредитив да истечения срока;

- аккредитив должен быть подтвержденным;

- желательно включение в формулировку аккредитива термина «покрытый».

**В контракте должны быть четко оговорены следующие условия:**

- за чей счет открывается и обслуживается аккредитив;

- время открытия аккредитива и срок его действия. Этот срок не должен быть слишком большим (чтобы не «замораживать» капитал), но достаточным для того, чтобы продавец, выполнив свои обязательства (подготовить, отгрузить товар и предоставить в банк оговоренные документы). Обычно срок аккредитива от 30 до 120 дней;

- кто несет расходы по продлению аккредитива в случае возникновения такой необходимости;

 - санкции к покупателю за несвоевременное открытие аккредитива;

- перечень документов, входящих в комплект предоставляемых продавцам покупателю, против которых осуществляется платеж с аккредитива.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится.

Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы. Указанные расходы, а так же все иные расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком.

Если исполняющий банк отказывает в принятии документов, которые по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, он обязан незамедлительно проинформировать об этом получателя средств и банк-эмитент с указанием причин отказа.

Если банк-эмитент, получив принятые исполняющим банком документы, считает, что они не соответствуют по внешним признакам условиям аккредитива, он вправе отказаться от их принятия и потребовать от исполняющего банка сумму, уплаченную получателю средств с нарушением условий аккредитива, а по непокрытому аккредитиву отказаться от возмещения выплаченных сумм.

Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк–эмитент, а перед банком–эмитентом исполняющий банк. За исключением некоторых случаев:

* при необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или безотзывному аккредитиву ответственность перед получателем средств может быть возложена на исполняющий банк;
* в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или безотзывному аккредитиву, вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк.

**Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:**

* по истечению срока аккредитива;
* по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
* по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

 О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент.

 Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.