

Документарный аккредитив (Letter of Credit L/C)

Документарный аккредитив — это обязательство банка уплатить денежную сумму в пользу третьего лица против представления документов в соответствии с условиями аккредитива.

Широкое распространение этой формы расчетов в международной торговле объясняется тем, что она позволяет сбалансировать интересы продавцов (экспортеров) и покупателей (импортеров).

Главные преимущества аккредитива:

- устранение риска неплатежеспособности;
- устранение риска неправильного направления денежных средств;
- устранение риска потери денежных средств;
- устранение риска нарушения валютного законодательства в части неполучения валютной выручки;
- устранение риска одностороннего изменения согласованных условий сделки после заключения договора и выставления аккредитива;
- гарантия надлежащего исполнения обязательств;
- правовая и документальная защищенность сторон;
- возможность использования аккредитива в системах связанных сделок, в том числе как средства финансирования и обеспечения финансирования.

Кроме того, с развитием международных банковских связей, аккредитив стал одной из наиболее популярных составных частей схем финансирования.

В настоящее время международные расчеты в форме аккредитивов регулируются *Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, Публикация МТП № 500, Париж, 1993г. (UCP500)*. При этом также применяются *Унифицированные правила межбанковского рамбурсирования, Публикация МТП № 525 (URR525)*, *Международная стандартная практика проверки документов по документарным аккредитивам, Публикация МТП № 645 (ISBP)*, и другие документы, выпускаемые Банковской Комиссией МТП по вопросам аккредитивов.

Основные виды аккредитивов согласно UCP500

Безотзывный аккредитив — твердое обязательство банка-эмитента не изменять и не аннулировать его без согласия заинтересованных сторон.

Отзывной аккредитив — может быть изменен или аннулирован в любой момент банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара. Практически не используется. По умолчанию аккредитив, подчиненный правилам UCP500 (в отличие от российских правил), является **безотзывным**.

Резервный аккредитив (stand-by) — как правило, имеет форму банковской гарантии, т.к. рассчитан на случай неисполнения контрагентами своих обязательств по внешнеторговому контракту. Тем не менее, если резервный аккредитив подчинен UCP500, на такой аккредитив распространяются все положения этих правил, как и на обычные документарные аккредитивы. Резервные аккредитивы могут быть также подчинены правилам Международной Практики для Резервных аккредитивов (ISP98).

Трансферабельный (переводной) аккредитив — аккредитив, по которому бенефициар может просить переводящий банк о том, чтобы аккредитивом могли пользоваться полностью или частично один или несколько других бенефициаров.

Подтвержденный аккредитив — аккредитив, подтвержденный другим банком по поручению или разрешению банка-эмитента. Банк, подтвердивший аккредитив, наряду с банком-эмитентом принимает на себя обязательства по подтвержденному им аккредитиву. На практике применяются и другие виды аккредитивов, такие как компенсационные (бэк-ту-бэк), револьверные. Но правилами UCP500 они не регламентируются, и используются банками в соответствии с принятой международной практикой и межбанковскими соглашениями.

Стороны-участники по документарному аккредитиву:

- приказодатель (applicant) — покупатель, импортер, поручающий своему банку открыть аккредитив;
- банк-эмитент (issuing bank) — банк, открывающий аккредитив по поручению и за счет приказодателя;
- бенефициар (beneficiary) — поставщик (продавец, экспортер) – получатель аккредитива;
- авизирующий банк (advising bank) — банк, которому поручается известить экспортера об открытии в его пользу аккредитива и передать ему текст аккредитива;
- исполняющий банк (nominated bank) — банк, который уполномочен или которому разрешено банком-эмитентом производить платежи по аккредитиву в соответствии с условиями аккредитива и межбанковскими договоренностями от имени банка-эмитента;
- подтверждающий банк (confirming bank) — банк, который от своего имени добавляет к обязательству банка-эмитента по аккредитиву свое твердое обязательство производить платежи по аккредитиву в соответствии с его условиями и межбанковскими договоренностями;
- переводящий банк (transferring bank) — банк, который уполномочен банком-эмитентом производить перевод трансферабельного аккредитива по просьбе первого бенефициара; переводящий банк должен быть исполняющим банком.

Исполнение аккредитива — оплата по аккредитиву. Аккредитив может исполняться:

- по предъявлении («at sight»), т.е. по представлению документов в соответствии с условиями аккредитива; платеж производится не позднее, чем в течение семи банковских рабочих дней;
- путем акцепта тратт (“by acceptance”), выписываемых на банк-эмитент (или исполняющий, или подтверждающий банк);
- неоготацией (“by negotiation”); когда неоготирующий банк под свою ответственность оплачивает бенефициару стоимость представленных по аккредитиву документов (или обязуется произвести платеж) до получения платежа от банка-эмитента;
- платежом с отсрочкой (“by deferred payment”).

Аккредитив, предусматривающий исполнение различными способами, называется аккредитивом со «смешанными» условиями платежа (“by mixed payment”).

Принцип независимости (автономности) аккредитива, его документарный характер

Несмотря на то, что в основе аккредитива лежит внешнеэкономический контракт, регулирующий обязательства импортера и экспортера, аккредитив является отдельным от контракта обязательством, причем обязательством банка, а не приказодателя. Поэтому банки самостоятельно и независимо от сторон внешнеэкономического контракта несут ответственность по аккредитиву. Банкам не вменяется в обязанность проверять соответствие условий аккредитива условиям основного контракта, но они обязаны контролировать соответствие условий аккредитива международным унифицированным правилам, которым он подчинен. Обязанность проверять соответствие условий аккредитива условиям заключенного договора лежит на сторонах договора,

и в большей степени на бенефициаре, как стороне, наиболее заинтересованной в оплате по аккредитиву. Тем не менее, банки всегда по просьбе клиентов могут проконтролировать и помочь максимально обеспечить соответствие договорных и аккредитивных условий. И еще важно заметить, что банки работают с документами, а не с товарами (работами, услугами), поэтому они не проверяют исполнение сторонами сделки, банки проверяют документы и контролируют исполнение сторонами условий аккредитива.

Основные этапы сделки, предусматривающей аккредитивную форму расчетов:

1. Предварительная работа: банки рекомендуют клиентам еще до заключения внешнеэкономического контракта обратиться за консультациями и помощью в составлении договорных условий расчетов по аккредитиву, так как именно на этом этапе закладываются основы успешной сделки.
2. Заключение внешнеторгового контракта между экспортером и импортером.
3. Поручение импортера своему банку на открытие аккредитива; такое поручение дается в виде заявления на открытие аккредитива по форме, принятой в банке; теперь импортер — приказодатель.
4. Открытие аккредитива: сообщение банка импортера (банка-эмитента) авизирующему банку (обычно это банк экспортера) об открытии аккредитива в пользу экспортера (бенефициара).
5. Авизование аккредитива: сообщение банка экспортера (авизирующего банка) самому экспортеру (бенефициару) об условиях открытого в его пользу аккредитива.
6. Поставка экспортером (бенефициаром) товара (выполнение работ, оказание услуг) для импортера (приказодателя) и оформление документов в соответствии с условиями аккредитива.
7. Представление документов к оплате: передача экспортером-бенефициаром своему банку документов, предусмотренных условиями аккредитива, для проверки и последующего представления исполняющему, или подтверждающему банку, или банку-эмитенту. При представлении документов необходимо позаботиться о том, чтобы было очевидно, в связи с каким аккредитивом они представляются (для этого обычно указывается номер и дата аккредитива на сопроводительном письме, или на конверте, в котором доставляются документы, или в самих документах).
8. Проверка документов: банк проверяет соответствие документов условиям аккредитива согласно международным стандартам проверки документов с учетом требований, которые предъявляются к оформлению документов не только условиями аккредитива, но и международными правилами и обычаями. Проверка документов не может превышать семи банковских рабочих дней, в течение которых банк выявляет все возможные несоответствия документов (расхождения) и уведомляет бенефициара о результатах проверки.
9. В случае обнаружения расхождений в документах банк должен сообщить бенефициару обо всех таких расхождениях и предоставить документы в распоряжение представившего их лица. Таким образом, по просьбе бенефициара банк может вернуть документы бенефициару на доработку, или провести согласование с эмитентом по их оплате, или отправить документы банку эмитенту на основе инкассо или на основе «одобрения», при этом банк-эмитент может принять решение об отклонении или оплате таких документов самостоятельно или по согласованию с приказодателем аккредитива; отправление банком экспортера полученных им от экспортера документов в адрес исполняющего, или подтверждающего банка или банка-эмитента.
10. Оплата: принятие решения уполномоченным банком об оплате документов, платеж на соответствующие реквизиты.
11. Передача банком документов в распоряжение импортера-приказодателя.

При составлении условий аккредитива и внесении их в условия расчетов по контракту, необходимо предусмотреть следующее:

- наименование и адрес приказодателя;
- наименование, адрес и номер счета бенефициара.

Поскольку аккредитив составляется обычно на английском языке, очень важно, чтобы название предприятия и его организационно-правовая форма точно соответствовали их зарегистрированным эквивалентам на иностранном языке, а если таковых нет, то принятой в контракте транслитерации;

- наименование, адрес, идентификационные коды банка бенефициара;
- тип документарного аккредитива (безотзывный, отзывной, трансферабельный (переводной), подтвержденный, резервный);
- дата и место истечения срока действия аккредитива.

Если не предусмотрен более короткий срок, то дата истечения срока аккредитива — это последняя дата для представления документов. Место истечения срока аккредитива — место, куда должны быть представлены документы;

- где исполняется (место исполняющего банк, реквизиты исполняющего банка) и каким способом;
- наименование, адрес, идентификационные коды авизирующего банка;
- наименование, адрес, идентификационные коды подтверждающего банка (если аккредитив подтвержденный);
- разрешены или запрещены частичные отгрузки (частичные оплаты);
- разрешена или запрещена перегрузка товара с одного транспортного средства на другое;
- сумма (цифрами и прописью);
- допуск отклонения от суммы (если есть);
- валюта аккредитива (если необходима валютная оговорка, она должна быть ясно сформулирована);
- место отгрузки (отправки), принятия к перевозке;
- пункт назначения;
- дата последней отгрузки (если необходимо ограничить срок поставки).

Описание товара (наименование товара в международном стандарте, если есть, самые существенные его характеристики и параметры; описание товара не должно быть перегружено излишними подробностями), **количество товара, его цена (или стоимость), реквизиты контракта, условия поставки** (согласно «Incoterms»)

Перечень документов, требуемых для оплаты

При составлении перечня документов рекомендуется предусматривать, по возможности, представление документов, общепризнанных в международном деловом обороте и регламентированных унифицированными правилами (например, морской (океанский) коносамент, необрачаемая морская накладная, чартерный коносамент, другие транспортные документы в зависимости от способа транспортировки, страховые документы, курьерские и почтовые квитанции, счета-фактуры). Касательно иных документов, стороны по контракту должны ясно обозначить наименование или содержание таких документов, кем они должны быть выданы или заверены, как оформлены. Также необходимо указать, должны представляться копии или оригиналы документов, а также их количество и способ представления. Важно, чтобы наименование товара в счете-фактуре точно соответствовало наименованию товара в аккредитиве, чтобы представленные документы не противоречили друг другу, и соответствовали всем условиям аккредитива. Решение платить или отказать в оплате банк принимает исключительно на основании результатов проверки представленных к оплате документов. С одной стороны, документы должны быть достаточными, чтобы подтвердить исполнение бенефициаром своих обязательств, с другой стороны, их не должно быть слишком много, т.к. в этом случае увеличивается время их проверки, а также вероятность ошибок и расхождений в документах. Банки не обязаны проверять дополнительные документы и не несут ответственности за содержание и передачу таких документов.

Дополнительные условия аккредитива

Если аккредитив **переводной**, то здесь указываются **наименование, адрес, идентификационные коды переводящего банка**.

Язык документов

По умолчанию документы должны быть оформлены на языке аккредитива, поэтому если какие-либо из представляемых документов будут оформляться на другом языке, это должно быть особо оговорено в аккредитиве.

По своему усмотрению стороны могут включить в аккредитив другие условия. Однако, необходимо помнить, что условия должны носить документарный и конкретный характер, т.е. «привязываться» к определенному документу, представление которого предусмотрено по аккредитиву, и определяться конкретными показателями (а не при помощи общих ссылок на контракт, его приложения, другие документы, которые не будут представляться к оплате по аккредитиву). В противном случае, банки должны игнорировать такие условия.

Если по аккредитиву предусмотрено представление тратты, то также указываются детали тратты (на кого выписывается, срок оплаты, другие реквизиты).

Распределение банковских расходов между приказодателем (импортером) и бенефициаром (экспортером) в связи с аккредитивом. Однако надо помнить, что в любом случае ответственность за уплату комиссий и возмещение расходов лежит на инструктирующей стороне (заказчике услуг).

Также может быть указано, какие суммы покрывает аккредитив (напр., 100% стоимости товара, страховые расходы, фрахт, комиссии и т.д.). Если по сделке помимо аккредитива предусмотрены прямые платежи (предоплаты, окончательные расчеты и т.п.), это тоже желательно указать в тексте аккредитива.

Срок для представления документов

Если предусмотрено представление оригинала транспортного документа, то срок определяется относительно даты отгрузки, по умолчанию представление документов разрешено в течение 21 дня. Если не предусматривается представление оригинала транспортного документа, то может быть указан иной срок для представления документов, при этом формулировка определения срока должна быть ясной и трактоваться однозначно. В любом случае документы могут быть представлены только в пределах срока действия аккредитива.

Если имеют место нарушения условий аккредитива, то оплата по аккредитиву производится на усмотрение банка, который принял на себя твердые обязательства по аккредитиву, по согласованию с приказодателем аккредитива или без такового. На практике часто контрагенты между собой решают вопрос приемлемости документов с расхождениями, представленных к оплате по аккредитиву, и банки идут навстречу таким договоренностям. Но во избежание риска недостижения согласования, лишней траты времени, сил и средств, необходимо тщательно разработать и согласовать все условия аккредитива при помощи банковских профессионалов до момента выставления аккредитива.