РЕКОМЕНДАЦИИ

***ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ЗАЯВЛЕНИЯ НА АККРЕДИТИВ***

НКО «Альтернатива» (ООО) открывает по поручению своих клиентов-приказодателей документарные аккредитивы в иностранной валюте и российских рублях для проведения расчетов по заключенным ими внешнеэкономическим контрактам (договорам) и для оплаты товаров, работ, услуг на территории РФ.

Покупатель представляет НКО заявление на аккредитив, подписанное уполномоченными лицами Покупателя и скрепленное печатью в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, хранящейся в НКО.

При открытии аккредитива требуется разрешительная виза ответственного исполнителя НКО по валютному контролю (относительно необходимости постановки контракта на учет или отсутствия необходимости постановки). В случае осуществления в рамках аккредитива валютной операции, по которой предусмотрена постановка контракта на учет, в заявлении на аккредитив указывается информация о его уникальном номере и дате.

В заявлении на открытие аккредитива должны быть указаны следующие необходимые реквизиты:

* **Обращение в НКО «Альтернатива» (ООО), номер и дата заявления.**
* **Наименование и адрес приказодателя** (на иностранном языке).
* **Наименование и адрес бенефициара** (на иностранном языке).
* **Вид аккредитива** (документарный, покрытый или непокрытый, отзывный или безотзывный, трансферабельный, револьверный).

В случае отсутствия указания об отзывном или безотзывном характере аккредитива аккредитив открывается как безотзывный в соответствии «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов» (далее – UCP).

* **Наименование валюты и сумма аккредитива** (цифрами и прописью).

Сумма может быть указана следующим образом:

* фиксированная общая,
* максимальная
* ориентировочная, которую в определенных случаях можно превысить или занизить на определенный процент (толеранс), например «около EUR 1,000.00» или «EUR 1,000.00 +/- 5%».

Если в отношении суммы используются выражения «около», «приблизительно» или аналогичные, то в соответствии с UCP это означает, что отклонение допустимо в пределах 10%.

В заявлении на открытие револьверного аккредитива должна быть указана квота, срок ее использования (раз в неделю, месяц, квартал или др.), порядок и количество восстановлений, а также лимит (предельная сумма) аккредитива. В зависимости от вида револьверности такие аккредитивы могут предусматривать расчеты на кумулятивной или некумулятивной основе, т.е. допускать присоединение неиспользованной или не полностью использованной в предыдущий период суммы к новой квоте (восстановленной сумме аккредитива) или запрещать такое присоединение.

* **Дата истечения срока действия аккредитива.**

Дата истечения срока действия аккредитива является последним днем, когда бенефициар может использовать данный аккредитив, т.е. представить документы в исполняющий банк.

Если срок действия аккредитива указан в виде «N дней/недель/месяцев/лет с/от/после даты открытия аккредитива», то при выставлении аккредитива НКО самостоятельно рассчитывает и указывает в телекоммуникационном сообщении иностранному банку точную календарную дату окончания срока действия аккредитива, руководствуясь при этом следующими принципами:

1. Принимая во внимание положения статьи 191 Гражданского кодекса РФ и статьи 45d ISBP[[1]](#footnote-1), при исчислении срока действия аккредитива, указанного в виде «N дней с/от/после даты открытия», понимается, что слова «с/от/после» имеют равное значение, и что расчетный период начинается со дня, следующего за датой открытия.
2. Принимая во внимание положения статьи 192 ГК РФ, при исчислении срока действия аккредитива, указанного в виде «N месяцев с/от/после даты открытия», в телекоммуникационном сообщении иностранному банку указывается, что срок истекает в соответствующее число последнего месяца срока. Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца.

*Например: если аккредитив открывается 31 августа сроком действия 6 месяцев с даты открытия, то окончание срока придется на 28 февраля (в високосный год – на 29 февраля).*

1. Срок, определенный в неделю, рассматривается как срок, исчисляемый днями, и считается равным семи дням, соответственно, для определения даты истечения срока действия аккредитива применяется порядок, изложенный в п.1.

Указание срока в неполных неделях не допускается.

1. Срок, определенный в полмесяца, рассматривается как срок, исчисляемый днями, и считается равным пятнадцати дням, соответственно, для определения даты истечения срока действия аккредитива применяется порядок, изложенный в п.1.
2. Порядок определения даты истечения срока действия аккредитива, указанного в виде «N лет с/от/после даты открытия», аналогичен изложенному в п.2.
3. К сроку, исчисляемому кварталами года либо полугодиями, применяются правила для сроков, исчисляемых месяцами (п.2).

НКО информирует приказодателя о точной дате истечения срока действия аккредитива в извещении о выполнении операции по открытию аккредитива.

* **Место истечения срока действия аккредитива.**

В качестве места истечения срока действия аккредитива указывается месторасположение исполняющего банка, в который, согласно условиям аккредитива, бенефициар должен представлять документы. Соответственно, если аккредитив исполняется НКО «Альтернатива» (ООО), Москва, место истечения следует указать «Москва, Россия»; если же аккредитив исполняется иностранным банком, местом истечения будет страна этого банка.

* **Каким банком и каким способом исполняется аккредитив. Требуется ли добавление инобанком подтверждения по аккредитиву.**

В аккредитиве должно быть четко указано, каким способом он исполняется. Способы исполнения аккредитива:

* путем платежа по предъявлении документов (by payment at sight);
* путем отсроченного платежа (by deferred payment);
* путем негоциации (by negotiation);
* путем акцепта (by acceptance) срочных тратт (переводных векселей), выставленных бенефициаром на указанный иностранный банк.

Аккредитив с платежом по предъявлении документов является наиболее широко распространенным видом аккредитива. Расчеты с бенефициаром производятся непосредственно после представления предусмотренных документов, если соблюдены условия аккредитива. При этом учитывается время, необходимое для проверки документов банками – участниками расчетов.

Если аккредитив предусматривает рассрочку платежа, бенефициар получает платеж не в момент представления документов в исполняющий банк, а в более поздний срок, предусмотренный в условиях аккредитива.

Негоциация означает предоставление бенефициару стоимости тратты и/или документов банком, уполномоченным на негоциацию (негоциирующий банк), и фактически представляет собой «покупку» у бенефициара документов, соответствующих условиям аккредитива.

При расчетах по акцептному аккредитиву при представлении документов осуществляется акцепт тратты с последующей ее оплатой по наступлении срока платежа.

Возможно сочетание способов исполнения аккредитива, т.е. исполнение аккредитива путем смешанного платежа (by mixed payment), например, часть суммы представляемых бенефициаром документов и, соответственно, аккредитива оплачивается по предъявлении, а часть суммы – с отсрочкой.

Если аккредитив предусматривает отсрочку (рассрочку) платежа, то в условиях аккредитива указывается либо конкретная календарная дата отсроченного платежа либо порядок исчисления его срока («N дней/месяцев/лет после даты отгрузки/представления документов в исполняющий банк»). Может быть предусмотрен график отсроченных платежей.

Аккредитив должен указывать, в каком банке он исполняется, причем исполняющим банком может быть как НКО «Альтернатива» (ООО), так и иностранный банк (обычно банк продавца). Для приказодателя более выгодно, когда исполняющим банком выступает банк-эмитент (в данном случае – НКО «Альтернатива» (ООО). Однако если бенефициар настаивает на выставлении подтвержденного аккредитива, исполняющим будет иностранный банк и у такого банка НКО «Альтернатива» (ООО) запросит добавление подтверждения к аккредитиву. Если наименование исполняющего/подтверждающего банка не указано, он будет выбран НКО «Альтернатива» (ООО) по своему усмотрению.

* **Наименование авизующего банка** (на иностранном языке).

При выставлении аккредитива сообщение о его открытии, как правило, направляется банком-эмитентом бенефициару по телекоммуникационным каналам связи через другой банк (извещающий или авизующий банк). Если аккредитив исполняется/подтверждается инобанком, то SWIFT-сообщение будет направлено в этот банк, возможно, с инструкциями авизовать его бенефициару через третий банк (второй авизующий банк), которым чаще всего является банк, наиболее близко/удобно расположенный к экспортеру и/или в котором экспортер держит счет. Если авизующий банк не является исполняющим и/или подтверждающим, простое извещение бенефициара об открытом в его пользу аккредитиве не возлагает на такой банк обязательство платежа, акцепта или негоциации. Если же в силу полномочия или просьбы банка-эмитента инобанк добавляет к аккредитиву свое подтверждение (безотзывный подтвержденный аккредитив), то тем самым он, в дополнение к обязательству банка, открывшего аккредитив, берет на себя самостоятельное твердое обязательство произвести исполнение по аккредитиву, если представлены предусмотренные документы и соблюдены все условия.

* Если необходимо, **пометка о разрешении частичных отгрузок.**

Если необходимо, **пометка о разрешении перегрузок.**

Указываются в соответствии с контрактом.

* **Место принятия к перевозке/отправка из …/место получения** (товара).

**Порт погрузки/аэропорт отправления.**

**Порт разгрузки/аэропорт прибытия.**

**Место конечного назначения/ для транспортировки в …/ место поставки.**

Указываются в соответствии с контрактом в товарных аккредитивах, т.е. аккредитивах, открытых для расчетов за поставляемый товар и предусматривающих представление отгрузочных документов.

* Если необходимо, **последняя дата отгрузки или период отгрузки.**

Последней датой отгрузки устанавливается, до какого дня товар должен быть отгружен. Выполнения данного условия аккредитива проверяется на основании представляемого транспортного документа. Последняя дата отгрузки должна быть согласована со сроком платежа и/или сроком действия аккредитива таким образом, чтобы оставалось достаточно времени для представления документов.

* **Описание товара** (на иностранном языке).

НКОможет отклонить слишком подробное описание товаров, чтобы избежать ошибок и недоразумений. Наименование товара должно быть полным и точным, с выделением существенных признаков, но не технических деталей. Если при открытии аккредитива еще не известно точное количество товара, то используется выражение «около», которое допускает отклонение в 10% от первоначально указанного. Без добавления этого слова в определенных случаях разрешается отклонение в 5% при условии, что сумма требований не будет превышать суммы аккредитива. Если сумма аккредитива указана со словом «около», то и количество товара указывается со словом «около».

* **Номер и дата контракта.**
* **Условия поставки.**

Указываются в соответствии с контрактом. Обычно подчиняются официальным правилам Международной Торговой Палаты для толкования торговых терминов «Инкотермс 2020».

* **Перечень документов**, против которых должен быть произведен платеж по аккредитиву (на иностранном языке).

Необходимо точно указать, при представлении каких документов по аккредитиву (с указанием количества необходимых оригиналов и/или копий) должен быть осуществлен платеж/акцепт/негоциация. При этом наличие счета-фактуры (invoice) в каждом комплекте документов обязательно.

В случае если контрактом и, соответственно, аккредитивом предусмотрено несколько этапов платежей (авансовый платеж, оплата отгрузок, выполнения экспортером работ и/или оказания услуг, например, по обучению персонала приказодателя, окончательный расчет после ввода оборудования в эксплуатацию и т.п. в любом сочетании), то в условиях аккредитива для каждого этапа должен быть указан свой перечень документов.

Например, по аккредитиву, сумма которого равна 100,000.00 долларов США и составляет 100% суммы контракта, перечень документов может быть сформулирован следующим образом:

*«А.**The amount of USD 15,000.00 (being 15% of the contract value) shall be paid provided presentation of the following documents:*

*A1. One original and 2 copies of Commercial Invoice for USD 15,000.00.*

*A2. One original of unconditional and irrevocable Bank Guarantee on the return of the advance payment in the amount of USD 15,000.00, issued by a first class bank in favour of the Applicant.* ***или*** *One original of the Beneficiary’s notification of 90 days readiness of the goods for shipment.* ***или иной документ, согласованный сторонами по коммерческому контракту***

*B.**The amount of USD 75,000.00 (being 75% of the contract value) shall be paid provided presentation of the following documents:*

*B1. . One original and 2 copies of Commercial Invoice issued for total value of the goods shipped and indicating the amount due for payment (computed as 75% of the consignment value);*

*B2. Full set of originals of Bill of Lading issued in the name of consignee…* ***или иной транспортный документ (авто-, авиа-, ж/д накладная, мультимодальный транспортный документ), согласованный сторонами по контракту****;*

 *B3. One original of Insurance policy* ***(возможно с указанием деталей страхования)****.*

*B4. One original of Packing List* ***и/или*** *One original of Certificate of Quality issued by… (например, manufacturer)* ***и/или*** *One original of Certificate of origin* ***и/или иные необходимые документы****.*

C. The amount of USD 10,000.00 (being 10% of the contract value) shall be paid provided presentation of the following documents:

 *C1. One original and 2 copies of Commercial Invoice for USD 10,000.00.*

*C2. One original of Protocol of completion of the commissioning of the equipment signed by the representatives of both the Applicant and the Beneficiary.* ***или иной документ, согласованный сторонами по контракту****».*

В отношении всех документов (кроме счетов-фактур, транспортных и страховых документов) в аккредитиве должны быть определены их точный текст или основные требования к их содержанию, а также к тому, кем они могут быть выписаны. Если такого описания нет, то документы будут приняты банком в том виде, в каком их представит бенефициар.

Условия аккредитивов, открываемых для расчетов за товар, поставляемый на условиях CIP или CIF, должны предусматривать представление страховых документов. Если страховой документ не требуется, приказодатель должен соответственно информировать об этом НКО в заявлении на аккредитив.

Если аккредитивом предусмотрено представление неполного комплекта оригиналов коносамента или мультимодального транспортного документа, являющихся товарораспорядительными документами, приказодатель информирует НКО о том, кому передаются остальные оригиналы.

В случае если условиями заключенного между сторонами по коммерческой сделке контракта предусмотрено оформление документов на русском языке, описание товара и перечень документов могут быть указаны клером с использованием букв латинского алфавита. Наиболее используется в расчетах со странами СНГ. В отношении же аккредитивов, выставляемых с исполнением в иных странах, во избежание отказа инобанка от исполнения аккредитива и исключения проблем в расчетах, рекомендуется, чтобы возможность принятия документов на русском языке была предварительно согласована экспортером с исполняющим банком.

* Если необходимо, **процентное отношение суммы аккредитива к сумме контракта**.
* Если необходимо, **специальный срок для представления документов в исполняющий банк**.

В дополнение к указанию даты истечения срока действия (т.е. срока для представления документов) аккредитив может также указывать специальный период времени (с даты отгрузки или с даты выписки какого-либо документа и т.п.), в течение которого должно быть сделано представление документов в соответствии с условиями аккредитива. Если такой период времени не предусмотрен, то по аккредитивам, требующим представление транспортного документа(ов), банки не будут принимать документы, представленные им позже чем через 21 день после даты отгрузки.

* **Счет приказодателя в НКО и полномочия на списание суммы покрытия под аккредитив.**
* **За чей счет оплачиваются комиссии и расходы НКО и инобанка, а также комиссия за подтверждение** (если оно добавлено) с указанием номера счета в НКО, с которого должны быть списаны комиссии, отнесенные на приказодателя.
* **Подчинение аккредитива «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов»** с указанием номера публикации Международной Торговой Палаты (с 01.07.2007 г. действует публикация МТП №600, редакция 2007 г.).

В аккредитив не должны включаться недокументарные условия, т.е. условия, выполнение которых не может быть проверено на основании документов, требуемых к представлению по аккредитиву. В инструкциях по открытию аккредитива должны использоваться стандартные термины и формулировки, соответствующие «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов», а также официальными правилами Международной Торговой Палаты для толкования торговых терминов «Инкотермс 2020».

Любое исправление на заявлении на аккредитив должно быть заверено печатью и подписями уполномоченных лиц клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, хранящейся в НКО. Исправления в сумме и/или валюте аккредитива не допускаются. Не принимаются заявления на аккредитив, имеющие исправления корректирующей жидкостью.

Изменение условий аккредитива производится на основании письменного обращения приказодателя, составленного в виде письма на бланке организации-приказодателя и заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью в соответствии с образцами, имеющимися в НКО. В обращении должен быть указан номер аккредитива и четко перечислены все вносимые изменения. В случае внесения изменений, касающихся суммы и срока действия аккредитива, изменения графика платежей по аккредитиву, на указанном письме требуется разрешительная виза ответственного исполнителя НКО по валютному контролю.

\*\*\*\*\*

При выполнении операций по аккредитивам НКО взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами за оказание услуг юридическим лицам (кроме банков).

\*\*\*\*\*

Консультации по международным расчетам в форме документарного аккредитива можно получить в Валютном отделе НКО «Альтернатива» (ООО) по адресу: ул. Малая Семеновская, 1, стр.1 (телефон: +7(495) 646-25-42).

1. «Международная стандартная банковская практика по проверке документов по документарным аккредитивам» (ISBP, Публикация МТП № 645), [↑](#footnote-ref-1)