

Аккредитив - это условное денежное обязательство осуществить платеж в пользу получателя средств, которое банк принимает по поручению плательщика.

Условия аккредитива полностью определяются покупателем и письменно сообщаются в банк покупателя одновременно с заявлением на открытие аккредитива. Покупатель поручает своему банку выпустить (эмитировать) документарный аккредитив в пользу продавца, перечислив при этом банку необходимую сумму денег. Банк - эмитент, выпускает документарный аккредитив и берет на себя обязательства перед продавцом от лица покупателя.

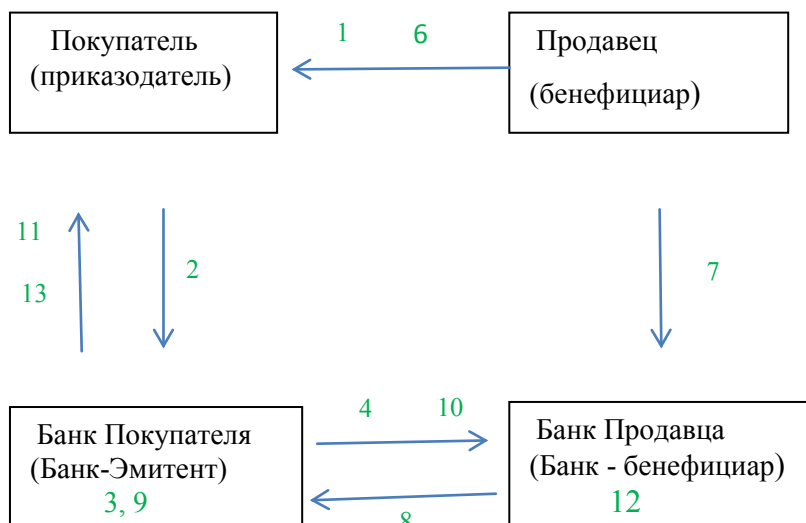
При открытии аккредитива, денежные средства в сумме аккредитива депонируются в Банке на специальном счете.

В том случае, когда продавец и покупатель находятся в разных странах, и банк-эмитент не вступает в прямой контакт с продавцом, а пользуется для этой цели услугами банка в стране продавца – авизирующий банк.

Основные этапы:

1. Заключение договора (контракта).
2. Заявление на открытие аккредитива от покупателя банку покупателя (банку-эмитенту). Уведомление об открытии аккредитива от банка эмитента авизиующему банку. Авизование аккредитива продавцу.
3. Доставка товара
4. Документы, в соответствии с условиями аккредитива, от продавца авизиующему банку. Документы и требования от авизиующего банка банку-эмитенту. Документы покупателю.
5. Дебетование счета покупателя. Перевод средств от банка эмитента-исполняющему банку. Платеж продавцу.

Порядок взаимодействия сторон при использовании аккредитива:



- 1 Заключение договора поставки, предусматривающий платеж по аккредитиву.
2. Поручение покупателя об открытии аккредитива

3. Банк-эмитент открывает документарный аккредитив. В случае привлечения авизирующего банка, просит этот другой банк (Авизирующий банк), обычно находящийся в стране продавца, авизовать или подтвердить документарный аккредитив.
4. Уведомление об открытии аккредитива. Авизирующий банк информирует продавца об открытии документарного аккредитива.
5. Как только продавец получит аккредитив и убедится, что он соответствует условиям договора и может выполнить условия и положения документарного аккредитива, он вправе осуществить отгрузку.
6. Отправка товара (продукции).
7. Передача подтверждающих отгрузочных документов.
8. Пересылка документов.
9. Снятие денежных средств со счета Покупателя.
10. Перечисление денежных средств между банками.
11. Передача документов Покупателю. После изучения Банком-эмитентом этих документов и вывода о том, что они соответствуют требованиям документарного аккредитива, они передаются покупателю.
12. Зачисление денежных средств
13. Предоставление выписки о состоянии счета.

По общему порядку стандартный перечень элементов оформления должен содержать:

- наименование банка-эмитента, наименование банка, в котором открыт счет получателя, наименование (название) компании - получателя средств
- дата и номер;
- сумма;
- реквизиты плательщика, получателя, исполняющего банка и банка-эмитента;
- вид аккредитива;
- срок действия - период, в течение которого получатель платежа имеет возможность предоставить в банк документы, предусмотренные аккредитивным договором (документы, подтверждающие оказание услуг или работ, отгрузку товара) в соответствующей форме (форма оформления документов также расписана);
- способ исполнения;
- способ, которым получатель средств будет извещен об открытии аккредитива;
- перечень документов и требования к ним, представляемых получателем средств;
- назначение платежа;
- срок представления документов;
- необходимость подтверждения (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков;
- ответственность, которую несут стороны в случае невыполнения обязательств

Также в аккредитиве может быть указана иная информация.