

Коммерческий Банк



“ГАГАРИНСКИЙ”

закрытое акционерное общество

Генеральная лицензия Банка России №606 от “29” сентября 1999г.

Утверждено:
Правлением ЗАО КБ “Гагаринский”
Протокол № ___ от «___» августа 2008г.

ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

Пособие для клиентов
ЗАО КБ «Гагаринский»

Москва 2008

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.	1
Документарный аккредитив.	2
Как работают аккредитивы.	3
Схема работы аккредитива.	5
Пример типовой сделки документарного аккредитива.	6
Образец документарного аккредитива.	8
Образец переводного векселя.	10
Образец коммерческого счета/фактуры.	11
Образец страхового сертификата.	12
Образец морского коносамента.	13
Виды аккредитивов.	14
Приложение I. Что необходимо проверить после получения аккредитива.	18
Приложение II. Что должно быть указано в документах, предоставляемых продавцом.	19
Приложение III. Инкотермы.	23
Приложение IV. Глоссарий.	24
Приложение V. Заявление на открытие импортного аккредитива.	26
Приложение VI. Заявление на предоставление экспортного аккредитива.	28

Введение

Для солидных экспортно-импортных компаний, давно и успешно работающих на внешнем рынке, не существует проблемы договориться о форме оплаты со своим партнером. Как правило, такие фирмы проводят расчеты по "открытым счетам", т.е. оплата товара производится покупателем по факту поставки или с отсрочкой платежа. Большинству предприятий, впервые осуществляющих внешнеторговые операции, а также компаниям, осваивающим новые рынки сбыта, часто достигнуть таких договоренностей не удастся, либо они просто не выгодны по каким-то причинам. Возникает ситуация, когда продавец отказывается отгрузить товар без гарантии оплаты, в то время как покупатель отказывается оплатить товар до тех пор, пока он не уверен, что товар доставлен в полном соответствии с условиями контракта.

Ответ на эту дилемму состоит в том, чтобы воспользоваться услугами посредника, которому доверяют обе стороны, например - услугами банка.

Банки разработали специальный вид операций, которые обеспечивают такого рода платежи и называются **аккредитивом** или **документарным аккредитивом** (*Letter of Credit, Documentary Credit*¹).

Несмотря на то, что аккредитив - это одна из самых сложных документарных операций, его преимущества привели к чрезвычайно широкому использованию этой операции в международной торговле.

В данном буклете дается общее представление о документарном аккредитиве и технике его использования. Не являясь всеобъемлющим описанием аккредитива, данное пособие окажется полезным всем экспортерам и импортерам, использующим такую форму расчетов впервые, а также в качестве краткого справочника для специалистов, имеющих опыт работы в этой области.

По всем вопросам, выходящим за рамки данного буклета, исчерпывающую информацию можно получить у специалистов **Валютного Управления ЗАО КБ «Гагаринский» (тел. 437-98-16).**

¹ Для лучшего понимания оригинальных документов, связанных с аккредитивной формой расчетов, здесь и далее будут приводиться соответствующие термины на английском языке, так как это принято в практике международных операций.

ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ

Самое простое определение документарного аккредитива может быть дано следующим образом :

"Аккредитив - любая сделка, как бы она не была названа, в силу которой покупатель дает письменное указание своему банку выплатить (со счета покупателя) продавцу определенную сумму средств в пределах оговоренного времени, после предоставления последним документов, указанных покупателем."

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.

Продавцу при использовании аккредитива необходимо запомнить два основных правила:

1. Сразу после получения уведомления о выставленном в его пользу аккредитиве, продавец должен тщательно проверить все его условия на предмет их соответствия договоренностям с покупателем (условиям контракта). Если какие-либо условия не могут быть выполнены, продавцу следует немедленно связаться с покупателем и договориться об их изменении. Только покупатель (приказодатель аккредитива) может изменить его условия! И никто больше.
2. Для того, чтобы получить средства по документарному аккредитиву, продавец должен представить документы в точном соответствии с условиями аккредитива и точно в срок, оговоренный в аккредитиве. Любое несоответствие стоит денег! В случае, если представленные документы в чем бы то ни было отклоняются от указанных в аккредитиве, банк делает запрос покупателю (это оплачиваемая услуга) на предмет изменения условий платежа. При этом банки не несут никакой ответственности за любые несоответствия между документами и самим товаром, так как *банки работают только с международными торговыми документами, но не с товарами.*

Чтобы гарантировать однозначность интерпретации банками документарных аккредитивов, Международной Торговой Палатой (МТП) с участием банков и других заинтересованных сторон были изданы "Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов"². Практически все страны придерживаются этих правил и ссылка на них, обычно, включается в условия аккредитива. Более того, в практике международной торговли предполагается, что аккредитив не подчиняется этим правилам, если об этом прямо записано в его условиях.

КАК РАБОТАЮТ АККРЕДИТИВЫ

Прежде, чем рассмотреть типовой пример работы документарного аккредитива, необходимо ввести некоторые термины, наиболее часто встречающиеся в практике документарных операций.

Обычно в сделке документарного аккредитива участвуют следующие стороны :

Покупатель

Эквивалентные наименования *приказодатель* и *импортер* (*Applicant, Opener, Importer*). Покупатель поручает своему банку выпустить (эмитировать) документарный аккредитив в пользу продавца, перечислив при этом банку необходимую сумму денег.

Банк-эмитент

Банк покупателя (*Issuing Bank, Opening Bank*) - банк, который выпускает документарный аккредитив и берет на себя обязательства перед продавцом от лица покупателя.

Продавец

Эквивалентные наименования *бенефициар*, *экспортер* (*Beneficiary, Exporter*). Продавец - сторона, в чью пользу выпущен аккредитив, которая будет получать оплату, предусмотренную аккредитивом, против документов, представленных в соответствии с его условиями.

² В настоящее время действуют "Унифицированные правила..." в редакции 2007г., публикация МТП No 600 (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, 2007 revision, publication of ICC No 600).

Продавец и покупатель обычно находятся в разных странах и, вообще говоря, банк-эмитент не вступает в прямой контакт с продавцом, а пользуется для этой цели услугами банка в стране продавца. Такой банк называется авизиующим.

Авизиующий банк

Банк, который уведомляет продавца о деталях выставленного в его пользу документарного аккредитива (авизует аккредитив) и тем самым подтверждает его подлинность, называется *авизиующим банком (Advising Bank)*.

Подлинность аккредитива имеет очевидную важность. Если продавец получает аккредитив непосредственно от зарубежного банка или любого иного "несвоего" банка, он должен быть крайне внимателен и для полной гарантии подлинности попросить покупателя назначить авизиующим банком свой банк.

Аккредитив является безотзывным (irrevocable), если не имеет указания об ином.

Безотзывный документарный аккредитив юридически обязывает банк-эмитент перед бенефициаром, если последний выполняет все условия аккредитива. Такой аккредитив может быть изменен или отозван до истечения срока его действия только по согласованию всех сторон, участвующих в сделке.

Неподтвержденный безотзывный документарный аккредитив

Кроме условий предоставления документов продавцом, банк-эмитент в аккредитиве может дать авизиующему банку инструкции следующего типа:

"Пожалуйста авизируйте условия данного аккредитива бенефициару без обязательств с Вашей стороны."

или

"Пожалуйста оплатите представленные документы и дебетуйте наш счет при окончательном расчете."

В результате этого авизиующий банк направит продавцу уведомление в следующей (или подобной) формулировке:

"Несмотря на то, что банк-эмитент требует оплатить Вам сумму тратт представленных в соответствии с условиями аккредитива, просим обратить внимание, что аккредитив был авизован без обязательств с нашей стороны."

На практике это означает, что продавец представил документы авизиующему банку полностью в соответствии с условиями аккредитива, но оплата авизиующим банком будет произведена только после получения компенсации от банка-эмитента.

Подтвержденный безотзывный документарный аккредитив

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. Таким образом аккредитив становится *подтвержденным безотзывным аккредитивом (Confirmed Irrevocable Letter of Credit)*.

Согласно этому типу сделки, подтверждающий банк берет на себя обязательства, что оплата против правильно представленных документов будет произведена независимо от того, что может случиться с покупателем или его банком, независимо от политической или экономической ситуации в стране покупателя и других форс мажорных обстоятельств.

Надо заметить, что авизиующий банк не может сам настаивать, чтобы аккредитив был подтвержден, а также не может уполномочить на это кого-либо из участников сделки. Если подтверждение не было предусмотрено условиями аккредитива изначально, то оно вносится так же, как и любые другие изменения условий аккредитива.

Иногда подтверждение не означает, что подтвердивший аккредитив банк принимает на себя все обязательства импортера (*Soft Confirmation* или *мягкое подтверждение*). Поэтому бенефициару рекомендуется убедиться, что подтверждение дано однозначно и в том объеме, как это необходимо, например:

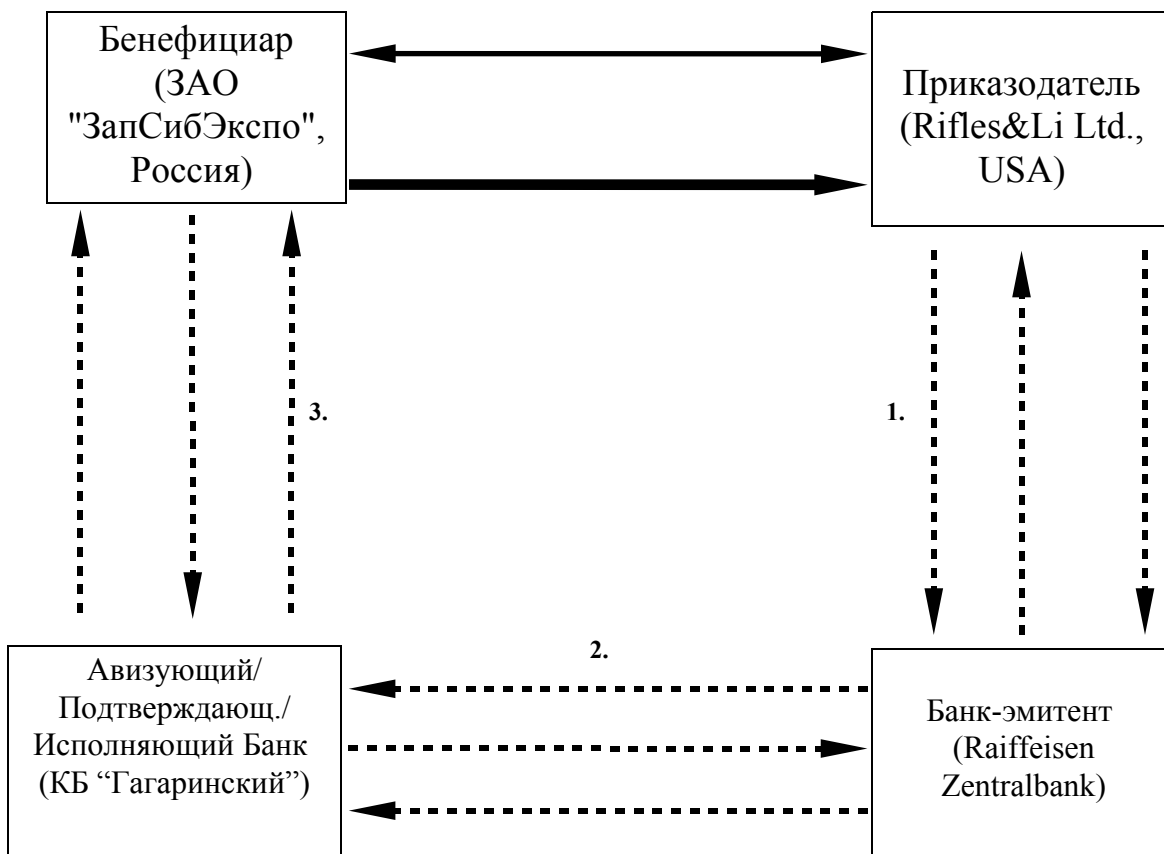
"Мы настоящим добавляем наше подтверждение к данному документарному аккредитиву и тем самым берем на себя обязательство оплатить Вам всю сумму тратт, которые будут представлены Вами в соответствии с условиями аккредитива, если на них будут указаны дата и номер аккредитива, а также сам аккредитив и все поправки к нему."

Интересы поставщика наилучшим образом защищаются подтвержденным безотзывным аккредитивом, который является твердым платежным обязательством как банка-эмитента, так и подтверждающего банка. Но при этом **продавец может подвергнуть себя риску**, когда он соглашается принять аккредитив, который предусматривает в качестве своих условий документы, которые должны выдаваться покупателем или от имени покупателя, например:

- телексное подтверждение о получении товара, подписанное покупателем;
- сертификат экспедитора о том, что товары были получены от имени покупателя;
- сертификат осмотра, скрепленный подписью покупателя.

Таким образом, продавец должен убедиться на возможно более ранней стадии, но в любом случае не позже времени получения аккредитива, в том, что не предусматривается никаких документов сверх тех, выдачу, форму и содержание которых контролирует он сам.

СХЕМА РАБОТЫ АККРЕДИТИВА



Этап 1. _____
Заклучение контракта.

Этап 2. _____
1. Заявление на открытие аккредитива от приказодателя банку-эмитенту³.
2. Уведомление об открытии аккредитива от банка-эмитента авизиующему банку.
3. Авизование аккредитива экспортеру.

Этап 3. _____
Поставка товара.

Этап 4. _____
1. Документы, в соответствии с условиями аккредитива, от экспортера авизиующему/исполняющему банку.
2. Документы и рамбурсные требования от авизиующего/исполняющего банка банку-эмитенту.
3. Документы импортеру.

Этап 5. _____
1. Дебетование счета импортера.
2. Перевод средств от банка-эмитента исполняющему банку.
3. Платеж экспортеру.

³ Номера соответствуют направлениям по стрелке.

ПРИМЕР ТИПОВОЙ СДЕЛКИ ДОКУМЕНТАРНОГО АККРЕДИТИВА

Для лучшего понимания удобно рассмотреть работу документарного аккредитива на примере, показанном на стр. 7.

Покупатель в Соединенных Штатах Америки " Rifles&Li Ltd " договаривается с продавцом из России ЗАО ЗапСибЭкспо " о покупке мазута. После достижения соглашения 15 июля 2007 г. между сторонами покупатель просит свой банк The Raiffeisen Zentralbank, Vienna Austria, выпустить *неподтвержденный безотзывный документарный аккредитив* в пользу российского партнера. Детали аккредитива оговариваются между продавцом и покупателем и описываются в контракте No 777/94, где должно быть приведено следующее:

1. цена и условия поставки: *мазут, 3000 тонн по цене USD 55.00 за тонну, всего USD 165,000.00, поставка CIF Анкоридж;*
2. период времени отгрузки;
3. описание товара (см. выше пункт 1);
4. форма и валюта расчетов: *документарный аккредитив в долларах США, расчеты в г....., Россия;*
5. способ отправки товара: *морским транспортом из порта Новороссийск;*
6. требуемые документы для "раскрытия" аккредитива;
7. наименование арбитражного или хозяйственного суда, где будут разрешаться возможные споры (если этот пункт отсутствует, то конфликты будут решаться по месту подписания контракта);
8. наименование банка продавца, через который аккредитив будет авизован;
9. детали того, кто несет расходы по банковским комиссиям, почтовые и др.

После урегулирования этих вопросов контракт в этой части можно считать согласованным.

При описании товара в аккредитиве необходимо обратить внимание на следующее:

1. Документарный аккредитив - самостоятельная сделка. Несмотря на то, что аккредитив выпускается для исполнения коммерческого контракта, он никак не связан с последним. Банки не несут никакой ответственности за неверно оговоренные в контракте условия аккредитива и выпускают его только на основании заявления покупателя.
2. Документарные аккредитивы должны быть точны и лаконичны при описании товара, чтобы избежать возможных недоразумений, так как банки не имеют специалистов, способных проконтролировать подробные характеристики поставляемого товара.

Например, в рассматриваемом случае достаточно написать: *"3000 тонн мазута за USD 165,000.00 по контракту 777/94 от 15 июля 2007 г."*

Если покупатель сомневается в характеристиках поставляемого товара, он может потребовать включить в условия аккредитива предоставление продавцом *консульского счета (Consular Invoice)* или иного сертификата качества, выпущенного независимым компетентным органом.

После того, как контракт согласован, покупатель должен поручить своему банку выпустить аккредитив в пользу продавца. Большинство банков (включая ЗАО КБ «Гагаринский») предлагают своим клиентам заполнить специальную форму заявления на выпуск аккредитива, где кроме условий аккредитива указывается способ его передачи авизирующему банку, обычно, телекс, S.W.I.F.T. или экспресс-почта. Такое заявление, подписанное клиентом и принятое банком (отметка операциониста), является собственно *сделкой документарного аккредитива*.

Затем банк покупателя (The Raiffeisen Zentralbank) выпускает аккредитив и отправляет его в авизирующий банк (ЗАО КБ «Гагаринский»), например, по ТЕЛЕКСУ ИЛИ S.W.I.F.T. (см. стр. 9).

После того, как аккредитив будет авизован продавцу, последний должен немедленно изучить его детали, чтобы убедиться, во-первых, что аккредитив отражает содержание коммерческого контракта, на основании которого он выпущен; и, во-вторых, что его условия могут быть выполнены продавцом.

Если продавец видит, что хотя бы одно из условий аккредитива не может быть выполнено, он должен немедленно связаться с покупателем и договориться о его изменении. **Никто не может изменить условия аккредитива, кроме покупателя!**

Представленные продавцом в авизирующий банк документы будут проверены и отправлены в минимально возможные сроки (не более 5-х банковских дней с момента предоставления) в банк-эмитент. Денежные средства, причитающиеся клиенту в соответствии с рассматриваемым аккредитивом, будут зачислены ЗАО КБ «Гагаринский» на счет клиента в день получения возмещения из банка-эмитента.

Продавец должен обратить внимание, за чей счет предусматриваются банковские и другие расходы. Если прямая ссылка на это обстоятельство отсутствует, то расходы - за счет продавца.

Для получения подробной информации о всех аспектах работы документарного аккредитива необходимо обратиться к "Унифицированным правилам...", которые упоминались выше. Вы можете ознакомиться с этими правилами в Валютном Управлении ЗАО КБ «Гагаринский».

ОБРАЗЕЦ ДОКУМЕНТАРНОГО АККРЕДИТИВА

Здесь приводится пример документарного аккредитива, который прислан с использованием телекоммуникационной системы S.W.I.F.T. или ТЕЛЕКС (приведена только содержательная часть с некоторыми сокращениями, не важными для понимания сути работы аккредитива):

=====

The Raiffeisen Zentralbank, Vienna Austria, AT	[1]
:40A form of documentary credit: IRREVOCABLE	
:20 documentary credit number: LC070046	[1]
:31C date of issue: 070715	
:31D date and place of expiry: 070830RUSSIA	
:50 applicant RIFLES&LI LTD, 412 MADISON AVENUE, NEW YORK, NY, 10017	[1]
:59 beneficiary ZAPSIBEXPO LTD, LENINA ST, 10, 626400, SURGUT, RUSSIA	
:32B currency code amount: currency code : USD US DOLLAR amount : #165000,#	[6]
:41A available with...by : GAGARINSKY MOSCOW, RUSSIA BY NEGOTIATION	[1] [2]
:42C drafts at: 21 DAYS FROM B/L DATE	
:42D drawee THE RAIFFEISEN ZENTRALBANK, VIENNA, AUSTRIA	
:43P partial shipment PROHIBITED	
:43T transshipment PROHIBITED	
:44A loading/dispatch/taking charge at/from NOVOROSSIYSK	
:44B for transportation to ANCHORAGE	
:44C latest date of shipment 070830	[7]
:45A description of goods and/or services FUEL OIL 3000 TONE AS PER CONTRACT NO 777/94 DD 94/07/15 CIF ANCHORAGE	[5] [4]
:46A documents required +FULL SET OF OCEAN BILL OF LADING +SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN DUPLICATE +INSURANCE CERTIFICATE COVERING "ALL RISKS" +PACKING LIST IN DUPLICATE	[3]
:47A additional condition +ALL DOCUMENT MUST INDICATE THIS NUMBER OF CREDIT	

+DRAFT DRAWN UNDER THIS CREDIT ARE TO BE PAID AT SIGHT BASIS

:49 confirmation instructions

WITHOUT [1]

:71B charges

ALL CHARGES INCLUDING COMM.POSTAGE OUTSIDE USA ARE FOR
BENEFICIARY'S ACCOUNT

:72 sender to receiver information

SUBJECT TO UCP ICC PUB 600 2007

:78 inst to the pay/accept/negotiate bank

+THE AMOUNT OF EACH DRAWING MUST BE ENDORSED ON THE
REVERSE OF THIS CREDIT

+ALL DOCUMENTS MUST BE FORWARDED DIRECTLY TO BANK OF
VIENNA BY ONE LOT EXPRESS COURIER

. . .
. . .
. . .

-
-
- [1] Указание на то, что продавец имеет неподтвержденный безотзывный аккредитив, выпущенный The Raiffeisen Zentralbank.
- [2] Аккредитив подлежит оплате в долларах США ве по предъявлению тратт продавцом (перечисления денег на счет бенефициара будет произведено после получения покрытия по аккредитиву из The Raiffeisen Zentralbank).
- [3] Перечисление требуемых документов для "раскрытия" аккредитива.
- [4] Метод отправки.
- [5] Описание товаров и ссылка на контракт.
- [6] Сумма аккредитива.
- [7] Последняя дата отгрузки товара.

ОБРАЗЕЦ ПЕРЕВОДНОГО ВЕКСЕЛЯ

Здесь приводится пример *переводного векселя (bill of exchange)* или *тратты (draft)*, выписанной в соответствии с условиями аккредитива:

<u>BILL of EXCHANGE</u>	
[4] USD 165,000.00	Surgut, 31 August 2007
[3]	[3]
At sight of this Bill of Exchange pay to our order the sum of US dollars	
[4]	
<i>one hundred sixty five thousand only.</i>	
Drawn under the letter of credit <i>No LC070046 dated July 15, 2007 issued The Raiffeisen Zentralbank, Vienna, Austria.</i> [5]	
Payable at: [2] The Raiffeisen Zentralbank, Austria	[1] "ZapSibExpo" Ltd., Surgut, Russia
	Director Иванов И.И.

[1] Составлен и подписан продавцом.

[2] Составлен на плательщика, указанного в аккредитиве.

[3] Требование платить по предъявлению.

[4] Сумма цифрами и прописью.

[5] Указание на номер и основные условия аккредитива.

[6] Вексель должен быть индоссирован (т.е. должна быть сделана передаточная надпись) приказу трассанта (векселедателя). Передаточная надпись (здесь не показана) делается на обороте векселя, содержит простое указание "*Платить приказу ЗАО КБ «Гагаринский» «.....а»*" ("*Pay to the order of BANK*") и заверяется подписью трассанта.

Условия аккредитива предусматривают, что тратта должна быть представлена в течении 21 дня с момента отгрузки. Если в аккредитиве нет прямого указания о периоде предоставления тратт, то это время полагается равным 15 дням. Датой отгрузки считается самая ранняя из следующих: бортовая дата коносамента или дата истечения аккредитива. Кроме того следует обратить внимание, что в соответствии с упомянутыми выше "Унифицированными правилами..." слово "от" ("*от 21 дня*") должно трактоваться так, чтобы упоминаемое число включалось в период.

Для более детального ознакомления с требованиями, предъявляемыми к оформлению документов, представляемых по условиям документарного аккредитива, см. приложения.

ОБРАЗЕЦ КОММЕРЧЕСКОГО СЧЕТА/ФАКТУРЫ

**Товарищество с ограниченной
ответственностью [1]**

ЗапСибЭкспо

ZapSibExpo Ltd [1]

СЧЕТ/INVOICE N 467/13


“ 30 “ august 2007 “ 30 “ августа 2007 г.

Покупатель/Buyer: [1] “Rifle&li Ltd.” 412 Madison Ave., New York, NY, 10017, USA		Контракт/Contract: No 777/94 от 15 июля 1994 г. No 777/94 dd July 15, 1994		
Условия поставки и платежа: СИФ Анкоридж, США. Платить по [4] предъявлению, против документов по аккредитиву N LC070046. Кредитовать счет 70-55.048.284 ЗАО КБ «Гагаринский» в Raiffeisen Zentralbank, Austria		Terms of Delivery and Payment: CIF Anchorage, USA. Payment at sight against documents under [4] Documentary Credit No LC070046. Credit the COMMERCIAL BANK GAGARINSKY account 70-55.048.284 with The Raiffeisen Zentralbank, Austria		
No	Описание товара / Description of goods	Количество/Q uantity	Цена, долл.США/ Price, USD	Сумма, долл.США/ Amount, USD
1.	Мазут топочный М-100 Fuel Oil М-100 [3]	3000 тонн/ tone	55-00	165,000-00
Итого/Amount:				165,000-00
Сумма к оплате/Amount for payment: сто шестьдесят пять тысяч долларов США ровно / one hundred and sixty five thousands US dollars only [5]				
Директор/Director			Иванов И.И. [2]	
Главный бухгалтер/Chief Accountant			Петров М.М. [2]	

В соответствии с условиями аккредитива и “Унифицированными правилами...” приведенный здесь счет-фактура выписан на русском и английском языках и содержит следующие обязательные элементы:

- [1] наименование (и, возможно, адрес) продавца и покупателя в точном соответствии с условиями аккредитива;
- [2] первая и вторая подпись продавца;
- [3] точное и краткое описание товара;
- [4] условия поставки и платежа, здесь же указан номер аккредитива;
- [5] полная стоимость цифрами и прописью.


ОБРАЗЕЦ СТРАХОВОГО СЕРТИФИКАТА

This Certificate requires endorsement [7]	
	STORK ASSURANCE COMPANY Regional Marine Office, Anchorage 304 West Northern Lights Boulevard, Anchorage, Ak. 99503, Austria
Exporter's Reference 467/13	
Certificate of Insurance No. 046982	
This is To Certify that the STORK ASSURANCE COMPANY has insured under Policy No. 30087A issued to The Raiffeisen Zentralbank Insurance Service Ltd. for account of ZapSibExpo Ltd., Lenina St., 10, Surgut, 626400, Russia who hereby declare for Insurance under the said Open Policy Interest as specified below so valued subject to the terms and conditions of the said Open Policy and to the special conditions stated below and on the back hereof.	
Conveyance "Kapitan Sedov" [1] From Novorossiysk To Anchorage	
INSURED VALUE One hundred eighty one thousand and five hundred US dollars. (USD 181,500.00)	
Interest Fuel Oil M-100, 3000 tone, by Credit No.LC070046 [1]	
Institute Cargo Clauses (A) Institute War Clauses (Cargo) Institute Strike Clauses (Cargo) Institute Classification Clause	
The holder of this certificate is entitled to the above mentioned insurance by virtue of a policy effected for and on behalf of the holders of this and other certificates, and this certificate (subject to the special terms and conditions printed or written thereon) will, for the purpose of collecting any loss or claims, be accepted as showing that the holder is entitled to the benefit of such policy to the extent herein set forth. In the event of loss or damage for which the Company is presumed to be liable (see also overleaf), immediate notice must be given to - Claims payable by: ourselves [5]	
STORK ASSURANCE COMPANY J.Smith [2] И.И.Иванов Group Marine Manager & Underwriter Dated: July 15, 2007 [6]	

Приведенный здесь пример страхового сертификата в соответствии с условиями аккредитива содержит следующие положения:

- [1] наименование транспортного средства, описание товара со ссылкой на номер аккредитива;
- [2] подпись клиента;
- [3] риски, покрываемые данным сертификатом;
- [4] страховая сумма составляет сумму, на которую выставлен аккредитив, плюс 10% по условиям CIF;
- [5] место и лицо, оплачивающее страховые случаи;
- [6] дата выдачи сертификата;
- [7] указание, что страховой сертификат должен быть индоссирован на обороте в пользу покупателя, чтобы он мог получить возмещение при возникновении страховых случаев.

ОБРАЗЕЦ МОРСКОГО КОНОСАМЕНТА

Shipper ZapSibExpo Ltd., [6] Lenina St., 10, 626400, Surgut, Russia Consignee [9] Rifle&li Ltd., 412 Madison Avenue, New York, NY, 10017, USA	Order No. <u>1674</u>  [2]	Reference No. _____ BILL OF LADING No. <u>1</u> Adopted by The Soviet Maritime Law Association	
Notify address			
Pre-carriage by	Place of receipt		
Shipowner	Flag		
Black Sea Shipping Co.	RUSSIA		
Vessel [11]	Port of loading [5]		
“Kapitan Sedov”	NOVOROSSIYSK		
Port of discharge [5]	Final destination (if on-carriage)	Number of Orig.Bs/L	
ANCHORAGE		TWO (2/1) [1]	
Marks and number	Kind of packages and description of goods	Number of pieces	Gross weight Measurement
	Fuel Oil M-100 in tanks [3]		3000 m/tonne
Freight & Charges FREIGHT PAID [8]	The goods taken in apparent good order and condition, unless noted herein, at the place of receipt for transport and delivery as mentioned above. All particulars (weight, measure, marks, numbers, quantity, contents, value and etc.) thereof being as stated by the Merchant but unknown to the Carrier. In accepting this Bill of Lading the Merchant accepts and agrees to all its stipulations exceptions and conditions on both pages, whether written, printed, stamped or otherwise incorporated. [4][3] One of these Bills of Lading must be surrendered duly endorsed in exchange for the goods. In witness whereof number of stated above original Bs/L have been signed, one of which being accomplished the other(s) to be void.		
ORIGINAL Issued under the Documentary Credit No. LC070046 [12]	Place and date of issue Novorossiysk, August 3, 2007	Master's signature [10] Б.СОКОЛОВ	

Морской коносамент выпускается пароходством или его агентом и по его поручению и выдается продавцу при приеме под охрану (в данном случае, при погрузке) товаров для транспортировки.

Коносаменты выпускаются комплектом, состоящим из одного, двух и более оригиналов и ссылка на это обязательно должна присутствовать в коносаменте.

Если коносамент выпущен для неограничения, то каждый оригинал в наборе должен быть индоссирован и любой экземпляр дает право собственности на товары держателю коносамена.

Образец коносамена, приведенный выше и выпущенный в соответствии с условиями аккредитива, содержит следующие основные элементы:

- [1] указывает, что комплект коносамена состоит из двух оригиналов и данный коносамент является первым оригиналом; продавец должен предоставить по условиям аккредитива полный набор коносамена;
- [2] коносамент выпущен пароходством, в данном случае - Открытое акционерное общество "Новороссийское морское пароходство" (Joint Stock Company "Novorossiysk Shipping Company");
- [3] описание товара и условия транспортировки, в данном случае, это - "Clean On Board", т.е. нет никаких дополнительных оговорок относительно повреждения товаров или упаковки;
- [4] указание на то, что товары были отправлены на борту "Shipped On Board";
- [5] указание на порт погрузки и порт доставки - из Новороссийска в Анкоридж;
- [6] наименование грузоотправителя, в данном случае - продавец;
- [7] на обороте (здесь не показана) должна быть сделана индоссированная надпись "Передать приказу The Raiffeisen Zentralbank" ("Deliver to the order of The Raiffeisen Zentralbank"); условия передачи должны быть оговорены контрактом;
- [8] отметка "Фрахт оплачен";

[9] указание на покупателя, как на сторону, которая должна быть уведомлена о доставке товара;

[10] подпись владельца судна, транспортировщика или уполномоченного им агента;

[11] наименование транспортного средства;

[12] ссылка на номер аккредитива.

Подробности о требованиях, предъявляемых к коносаменту, - см. приложение II.

ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ

В предыдущих разделах был рассмотрен только один тип документарного аккредитива - безотзывный, а также тот факт, что аккредитив авизуется бенефициару с добавлением подтверждения или без него. Это основные признаки, по которым можно разделить все используемые в настоящее время аккредитивы. Все другие особенности каждого конкретного аккредитива должны быть описаны в его условиях. Однако на практике принято использовать некоторые специальные термины, позволяющие более точно описать условия аккредитива.

Акцептованный аккредитив

Акцептованный аккредитив (Acceptance Credit), иногда именуемый также *срочным аккредитивом (Term Credit, Usance Credit)*, отличается тем, что по его условиям продавец выписывает тратту на имя авизирующего/подтверждающего банка с требованием оплаты на определенную дату в будущем, например "*в течение 30 дней*" (в отличие от рассмотренного выше случая, когда тратта выписывалась "*at sight*", т.е. по предъявлению).

Практически, это означает, что вместо получения немедленной оплаты, тратта будет возвращена продавцу с акцептующей надписью на лицевой стороне, сделанной банком. Этот акцепт означает, что банк обязуется выплатить продавцу предусмотренную траттой сумму в указанный срок (в данном случае в течении 30 дней с момента предъявления). Если акцепт тратты был произведен первоклассным банком, то продавец, очевидно, может учесть (продать) тратту в любой момент и в любом банке с дисконтом, соответствующим ставке процента на срок до даты платежа.

Переназначение платежа

Переназначение платежа (Assignment, Allocation of Proceeds) заключается в том, что бенефициар может обратиться в акцептующий/исполняющий банк с запросом направить часть или всю сумму причитающуюся по аккредитиву третьей стороне. Этот запрос может быть сделан как до, так и во время представления документов бенефициаром.

Например, продавец, в чью пользу выпущен аккредитив, и который производит и поставляет "*двигатели для вертолетов*", может иметь субподрядчика, который, в свою очередь, производит отдельные элементы поставляемой продукции "*топливные насосы для авиадвигателей*". Если субподрядчик согласен получить оплату в рамках данного аккредитива, то бенефициар запрашивает исполняющий банк выпустить *письмо-подтверждение (Letter of Comfort)* об оплате услуг субподрядчика. Данное письмо должно содержать обязательство банка о выплате субподрядчику определенной суммы при определенных обстоятельствах.

Важно иметь в виду, что такое переназначение эквивалентно гарантии банка оплатить, но при этом права аккредитива не передаются.

Аккредитивы Back-To-Back

Как видно из заголовка, 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 банком "А", а затем просит свой банк - банк "Б" выпустить "второй" аккредитив в пользу своего поставщика. Такого рода сделка именуется аккредитивом "Back-To-Back".

Этот тип сделки достаточно сложен и для его оформления привлекается значительный объем документации. Кроме того, банки берут на себя весь риск того, что "первый" аккредитив не будет оплачен, в то время, как документы для "второго" аккредитива представлены в полном соответствии с его условиями. "**Первый аккредитив ни в коем случае не является гарантией "второго"**", поэтому банки обычно неохотно идут на использование такого типа аккредитивов и рекомендуют клиентам пользоваться переводными аккредитивами (см. ниже).

Встречный аккредитив

Встречный аккредитив (Counter Credit) аналогичен аккредитиву Back-To-Back, единственное отличие которого заключается в том, что эмитентом как "первого", так и "второго" аккредитива является один и тот же банк.

Аккредитив с отсроченной оплатой

Аккредитив с отсроченной оплатой (Deferred Payment Credit) по общепринятой практике (особенно в Европе) выпускается 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 такого аккредитива, то следующие обстоятельства являются преобладающими.

1. Если авизующий банк не добавлял свое подтверждение к данному документарному аккредитиву, то он будет просить полномочий у приказодателя направить документы банку-эмитенту, сообщив ему примерно следующее: *"Банк-эмитент дал безотзывное обязательство совершить платеж сроком 18 октября 1994 г. (срок платежа составляет 60 дней с даты отгрузки). Пожалуйста затребуйте оплату USD 100,000.00 за несколько дней до наступления даты платежа. Эта информация предоставлена без обязательств с нашей стороны."*
2. Если авизующий банк добавил свое подтверждение к данному документарному аккредитиву, то в обмен на правильно представленные документы авизующий/подтверждающий банк даст продавцу следующее безотзывное обязательство: *"Настоящим мы берем на себя обязательство оплатить Вам USD 100,000.00 сроком 18 октября 1994 г. (срок платежа составляет 60 дней с даты отгрузки) после получения Вашего требования. Пожалуйста затребуйте оплату за несколько дней до наступления даты платежа."*

Несмотря на отсутствие акцептованной тратты, такого подтверждения обычно бывает достаточно продавцу, чтобы получить аванс от своего банкира, либо оплату до истечения срока платежа.

Свободнообращающиеся аккредитивы

Свободнообращающиеся аккредитивы (Negotiable Credits) - 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 получению 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 неограничения авизующему банку или любому банку в стране продавца.

В данном случае банк будет неограничивать аккредитив с оборотом на продавца. Это означает, что деньги будут выплачены продавцу только после получения всей компенсации, причитающейся по аккредитиву от банка-эмитента, и оплаты расходов неограничивающего банка (за счет продавца или покупателя, в зависимости от условий аккредитива). Если компенсация не была перечислена банком-эмитентом из-за несоответствия документов условиям аккредитива или по независящим обстоятельствам, а банк уже выплатил деньги по аккредитиву, то продавец обязан возратить неограничивающему банку полученную сумму и оплатить расходы последнего в валюте аккредитива.

Однако, если авизующий банк добавил свое подтверждение, то он должен неограничивать документы без оборота на продавца, если они представлены в полном соответствии с условиями аккредитива.

Имеются случаи, когда банки-эмитенты открывают вышеупомянутые аккредитивы со специальными инструкциями авизующему банку, например, *"оплатить правильно представленные документы."* Такие аккредитивы именуются, как *"Уполномочен оплатить (Authority to Purchase)"*. Для продавца они эквивалентны обычному безотзывному аккредитиву.

В качестве условий могут быть указаны, например, следующие:

1. продавец должен выписать тратты на покупателя по предъявлению на 90 день (в соответствии с условиями контракта);
2. аккредитив истекает путем неограничения в Бостоне (вместо оплаты в Бостоне, как это было оговорено в контракте).

Авизующий банк, в соответствии с условиями аккредитива, направит продавцу уведомление: *"Несмотря на то, что требуется оплатить Ваши тратты после получения, этот аккредитив авизуется без обязательств с нашей стороны."*

И только в случае, если авизующий банк добавлял свое подтверждение к аккредитиву, продавец получит оплату немедленно против правильно предоставленных документов.

Предварительное авизование

Иногда банки-эмитенты передают по телеграфу или телексу только основные условия документарного аккредитива с требованием к авизующему банку уведомить продавца (*pre-advice*). В этом случае авизующий банк авизует аккредитив *без обязательств с его стороны на остальные детали*. Такое уведомление не является документом, на основании которого продавцу можно начинать отгрузку. Это только информация!

За предварительным авизованием в разумные сроки должно последовать авизование всех условий аккредитива. На практике, если продавец не получил полный текст аккредитива в течение семи банковских дней, он должен обратиться в авизующий банк для выяснения причин задержки.

Аккредитив с "красной оговоркой"

Аккредитив с "красной оговоркой" (*Red Clause Credit*), известный также, как *упреждающий* (*Antisipatory*), 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.

Иногда можно встретить такие наименования аккредитивов с "красной оговоркой", как *чистый* (*Clean*), *необеспеченный* (*Unsecured*) и *гарантированный* (*Secured*). Последний известен также, как *аккредитив с "зеленой оговоркой"* (*Green Clause*).

Аккредитивы с "красной оговоркой" в настоящее время встречаются редко. Банки, как правило, не пользуются этими терминами, а предпочитают использовать собственные формулировки для удовлетворения требований заказчиков.

Возобновляемый аккредитив

Возобновляемый аккредитив (*Revolving Credit*) - 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. Пусть, например, выпущен возобновляемый аккредитив на сумму USD 10,000.00 на три месяца с условием "*данный аккредитив возобновляется автоматически.*" В этом случае возможно, что в течение всего срока действия аккредитива продавец получит оплату в USD 10,000.00 столько раз, сколько раз он представит правильно оформленные документы. В этом случае ни банк-эмитент, ни авизирующий банк и ни покупатель не могут ограничить использование средств по этому аккредитиву.

Поэтому более приемлемая формулировка могла бы быть следующей: "*Сумма аккредитива возобновляется автоматически, но всего не более USD 30,000.00*", или какой-либо еще, но, в любом случае, необходимо четкое ограничение на максимально возможную сумму.

Весьма вероятно, что продавец не может обеспечить ежемесячные поставки товара на одинаковые суммы. Тогда условие может быть сформулировано так: "*Сумма аккредитива возобновляется автоматически ежемесячно равными долями, но всего не более USD 30,000.00*". В этом случае, если продавец в течение первого месяца отправляет товары на сумму USD 8,000.00, то на начало второго месяца на аккредитиве будет сумма USD 12,000.00 (т.е. USD 10,000.00 - возобновление за второй месяц и неиспользованная часть от предыдущего месяца USD 2,000.00) и так далее до исчерпания лимита USD 30,000.00.

Любые другие способы возобновления аккредитива должны быть ясно указаны в условиях аккредитива.

Резервные аккредитивы

Резервные аккредитивы (*Stand By Credits*) работают, как банковская гарантия (их иногда называют квази-гарантиями) и выпускаются для того, чтобы покрыть торговые долги. Такие аккредитивы возникли в США, где законодательно запрещено предоставление банковских гарантий. Эти аккредитивы имеют очень общий характер, часто 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. Таким образом, резервный аккредитив позволяет проводить торговые операции *по открытым счетам*, обезопасив продавца от возможного неплатежа.

Переводной аккредитив

Переводной аккредитив (*Transferable Credit*) предусматривает возможность перевода всей суммы средств или ее части в пользу других ("вторых") бенефициаров по приказу поименованного в аккредитиве "первого" бенефициара.

Ключевое требование, отличающее переводной аккредитив, - прямое и недвусмысленное указание в условиях, что данный аккредитив является переводным. Перевод средств производится "первым" бенефициаром в любую страну мира, любому поставщику/трансферанту (цессионарию), но только по согласованию и через авизирующий банк.

Например, банк выпустил переводной аккредитив от лица покупателя "А" в пользу продавца "В" через своего корреспондента - авизирующий банк, на сумму USD 100,000.00.

При авизовании аккредитива продавцу "В" авизирующий банк будет прикладывать трансфертную форму, которую продавец "В" заполняет, если он желает произвести перевод средств по аккредитиву. Продавец "В", теперь уже как посредник, просит авизирующий банк перевести USD 90,000.00.

Банки будут взимать трансфертную плату, которую они имеют право взять заранее при организации перевода.

В соответствии с инструкциями приведенными в трансфертной форме, авизирующий банк будет уведомлять поставщика "С" о выставлении в его пользу аккредитива на сумму USD 90,000.00 посредником "В", который теперь выступает в качестве покупателя. Разумеется, в трансфертной форме будут указаны новые сроки поставки, сумма и

цена единицы товара, все остальные условия должны быть сохранены. **Важно обратить внимание, что "второй" аккредитив не может быть переводным в свою очередь.**

Поставщик "С" получит оплату от авизирующего банка против предоставления документов в соответствии с условиями аккредитива на USD 90,000.00. В то же время авизирующий банк будет запрашивать посредника "В" представлять документы по условиям "первого" аккредитива на USD 100,000.00. После этого авизирующий банк будет посылать документы банку-эмитенту вместе с рамбурсными требованиями (требованиями оплатить).

После получения возмещения авизирующий банк выплатит USD 90,000.00 для поставщика "С" и USD 10,000.00 для посредника "В".

Если посредник не в состоянии представить документы на всю сумму аккредитива (в данном случае USD 100,000.00), то авизирующий банк имеет право предоставить банку-эмитенту документы на USD 90,000.00 и оплатить только "второй" аккредитив.

Необходимо понимать, что авизирующий банк имеет право отказаться от осуществления трансферта.

ЧТО НЕОБХОДИМО ПРОВЕРИТЬ ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ АККРЕДИТИВА

После получения аккредитива обратите особое внимание на следующее.

1. Проверьте, является ли аккредитив подлинным? Это особенно важно, если аккредитив авизован не Вашим банком и, следовательно, Вы не можете быть гарантированы от мошенничества. Главная функция авизирующего банка - проверка с разумной тщательностью подлинности авизируемого аккредитива.
2. Проверьте, является ли кредит безотзывным? Если аккредитив отзывной, то он может быть отменен или могут быть изменены его условия без уведомления Вас.
 - Проверьте, подлежит ли аккредитив оплате или доступен для негоциации в России? В последнем случае, авизирующий банк примет у Вас документы для последующей их отправки в рамбурсирующий банк, что, конечно, приведет к некоторой задержке платежа. В случае, если по условиям аккредитива авизирующий банк является подтверждающим, то оплата будет произведена немедленно.
3. Проверьте, имеется ли в условиях аккредитива указание на отсроченный характер платежа? Если такое указание имеется, то принятый авизирующим банком переводной вексель будет оплачен так, как это написано в акцепте, т.е. с отсрочкой. Если же аккредитив был подтвержден, то подтверждающий банк может выплатить всю сумму или ее часть сразу же, разумеется, с учетом интереса банка.
4. Если аккредитив подтвержден, то проверьте самостоятельно или вместе с Вашим банком, соответствие этого подтверждения условиям контракта. Вы должны быть абсолютно уверены, что подтверждение дано в объеме, полностью Вас удовлетворяющем.
5. Проверьте, не противоречат ли условия аккредитива условиям контракта? Если Вы нашли какие-либо расхождения, немедленно свяжитесь с приказодателем аккредитива для их устранения. Только он и никто другой может изменить условия аккредитива.

Если Вы находите, что данный аккредитив удовлетворяет пунктам 1-6, тщательно проверьте условия аккредитива, обратив особое внимание на следующее.

- Полнота и правильность написания наименований и адресов приказодателя и Вашего собственного.
- Условия аккредитива должны быть непротиворечивы. Например, если аккредитив предусматривает отправку товара морем, то не должно быть требования предоставления авиационной накладной и т.п.
- Достаточность суммы аккредитива. Если сумма аккредитива описывается с использованием слов "приблизительно", "около" и т.д., то это означает, что сумма может отличаться от указанной на 10% в ту или другую сторону. Однако, если сумма указана точно, а количество единиц товара (изделий, мешков, контейнеров, упаковок) не указано, т.е. товар перевозится, например, россыпью (если это твердый груз), то допустимо отклонение в пределах 5%. Кроме того, если банковские, почтовые и прочие расходы, связанные с обслуживанием аккредитива, производятся за счет приказодателя, то они должны быть включены в сумму, если иное прямо не предусмотрено условиями аккредитива.
- Достаточность срока действия и правильность указания места истечения аккредитива.
- Наличие прямого указания на разрешение или запрещение частичных отгрузок и/или перегрузок в условиях аккредитива.
- Проверьте соответствие мест отправки/отгрузки и поставки/разгрузки товара в аккредитиве и в контракте.
- Если поставка будет производиться чартерным рейсом, то проверьте наличие в аккредитиве прямого указания о предоставлении Вами чартерного коносамента.
- Если поставка будет производиться "на палубе", то проверьте наличие в аккредитиве прямого указания на это.
- Проверьте соответствие описания, количества и цены товаров в аккредитиве и в контракте.
- Проверьте соответствие условий страхования груза в аккредитиве и контракте.
- Оцените возможность предоставления документов в сроки, указанные в аккредитиве.

Предупреждение !

Если полученный Вами аккредитив требует предоставление транспортных документов, отличных от морского коносамента или, возможно, авиационной накладной, тщательно проверьте указанный в аккредитиве способ транспортировки. Термины FOB, CFR и CIF чаще используются в морских коносаментах и юридически подразумевают, что товары "ЗАГРУЖЕНЫ" и "ОТПРАВЛЕНЫ НА БОРТУ". Для других транспортных документов больше соответствуют следующие условия:

- *FCA Free Carrier - бесплатная (для продавца) транспортировка;*

- *CPT Freight Carriage Paid to... - фрахт транспортировки оплачен;*
- *CIP Freight Carriage and Insurance Paid to... - фрахт транспортировки и страховка оплачены.*
Подробнее о возможных условиях транспортировки см. приложение III.

Приложение II

ЧТО ДОЛЖНО БЫТЬ УКАЗАНО В ДОКУМЕНТАХ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРОДАВЦОМ

Тратта (переводной вексель)

Если аккредитив требует предоставления тратт (переводных векселей), то Вы должны тщательнейшим образом убедиться в следующем.

1. Правильность указания даты выписки векселя.
2. Вексель должен быть подписан и индоссирован.
3. Если предусматривается "вексель с дополнительными условиями", то проверьте правильность указания этих условий.
4. Правильность указания трассата, например:
 - на покупателя;
 - на банк, выпустивший аккредитив;
 - на банк, авизовавший аккредитив;
 - на имя третьего лица.
5. Суммы цифрами и прописью должны совпадать.
6. Сумма, на которую выписана тратта, должна совпадать с суммой, указанной в коммерческих счетах, если иное прямо не указано в условиях аккредитива.
7. Тратта должна быть выписана "по предъявлению" или "на срок" в зависимости от условий аккредитива.
8. Правильность периода платежа для тратты "на срок".
9. Соответствие указания срока оплаты (даты, по предъявлению, до или после бортовой даты коносамента) условиям аккредитива.
10. Подлинность подписей и полномочия подписавших вексель.
11. Наличие номера аккредитива на лицевой стороне векселя.

Страховые документы

Если по условиям аккредитива требуется предоставление страховых документов, то Вы должны проверить следующее.

1. Страховой документ должен покрывать все риски, предусмотренные условиями аккредитива.
2. Страховой документ должен быть выпущен и/или подписан страховой компанией/страховщиком или агентом на основании их поручения.
3. Страховой документ не должен являться временным свидетельством о страховании (cover note), выданным страховым брокером, если это прямо не оговорено в условиях аккредитива.
4. Страховой документ должен быть датирован более ранним числом, чем дата отгрузки, отправки или принятия к оплате (в последнем случае должно быть учтено время "от склада до склада").
5. Страховой документ должен быть выпущен в валюте аккредитива, если иное прямо не указано в его условиях.
6. Страховой документ должен обеспечивать достаточное денежное покрытие всех рисков, указанных в условиях аккредитива. Если риски не указаны, то покрытие должно составлять 110% CIF или CIP.
7. Страховой документ должен быть выпущен в переводной форме и индоссирован приказу продавца, если это требуется.
8. Страховой документ должен содержать наименование, вес, количество и описание товара такое же, как указано в коносаменте и других документах.
9. Страховой документ не должен содержать каких-либо изменений и исправлений не заверенных тем же страховщиком, которым подписан весь документ.
10. Страховой документ должен указывать метод транспортировки, место погрузки, отправки, оплаты расходов, наименование транспортного средства (корабля) и порт разгрузки или место доставки.
11. Страховой документ должен покрывать риски при перегрузке, если перегрузка указана в транспортных документах и разрешена условиями аккредитива.
12. Страховой документ должен содержать наименование места, где будет произведена оплата при возникновении страхового случая.

13. Страховой документ должен покрывать риски транспортировки товара "отгруженным на палубу", если такой способ транспортировки предусмотрен условиями аккредитива и товар отправлен в контейнерах или упаковках, которые могут транспортироваться таким способом.
14. Страховой документ должен содержать номер аккредитива на лицевой стороне.

Коммерческий счет

Проверьте следующее.

1. Счет должен быть адресован покупателю, если условиями аккредитива не предусмотрено иное.
2. Сумма, указанная в счете, не должна превышать сумму, на которую выписан аккредитив.
3. Описание товара в счете должно точно соответствовать описанию товара в аккредитиве.
4. Номера импортной лицензии, ориентировочной фактуры и прочие ссылки должны присутствовать в счете, если это требуется.
5. Счет не должен содержать упоминаний других товаров и услуг (которые, возможно, поставляются бесплатно, как то - образцы, каталоги, рекламные материалы и пр.), помимо тех, цена которых указана в нем.
6. Цена товаров, указанных в счете, должна быть такая же, как и в ориентировочной фактуре.
7. Цена товаров не должна отличаться от указанной в других документах и не должно быть очевидных ошибок при расчете цены.
8. Дополнительные расходы и комиссии не должны входить в сумму счета, если это прямо не указано в условиях аккредитива.
9. Счет должен содержать Ваше имя, как продавца.
10. Счет должен быть удостоверен, подписан и нотариально заверен так, как это требуется условиями аккредитива и законодательством.
11. Счет должен содержать наименование, вес, количество и описание товара такое же, какое указано в коносаменте и других документах.
12. Счет должен содержать описание товара то же, что и другие документы, предусмотренные условиями аккредитива.
13. На всех счетах должны быть проставлены правильные порядковые номера.
14. Если транспортный документ (коносамент или авиационная накладная) включает стоимость фрахта, то счет также должен включать эту стоимость.
15. На лицевой стороне счета должен быть указан номер аккредитива.

Морской коносамент

Этот документ наиболее подробно разработан в "Унифицированных правилах...". Если условиями аккредитива не указано иное, то при его подготовке необходимо убедиться в следующем.

1. Коносамент должен быть выпущен поименованным перевозчиком, подписан им же или его агентом по его поручению.
2. Коносамент не должен выпускаться экспедитором фрахта, если такой экспедитор не действует, как фактический перевозчик или его агент.
3. Должна присутствовать пометка "Товар загружен" или "Отправлено на борт" и наименование судна.
4. Комплект коносамента должен содержать полный набор оригиналов и копий, требуемых условиями аккредитива.
5. Если условия аккредитива предусматривают, что коносамент допускает получение товара третьей стороной (пометка "Приказу заказчика"), он не должен называть эту сторону, как получателя. Передача прав возможна путем индоссамента только, если это специально оговорено.
6. Если условия аккредитива предусматривают, что коносамент выпускается в пользу Вашего приказа, то Вы можете индоссировать незаполненный коносамент.
7. "Бортовая" дата коносамента не должна быть более поздней, чем последняя дата отгрузки по условиям аккредитива.
8. Если условия аккредитива специально не предусматривают, коносамент не должен содержать пометки "Получен для отгрузки". Эта пометка допустима, если она должным образом подписана и датирована перевозчиком или его агентом.
9. Коносамент не должен содержать оговорку о приеме поврежденного товара или упаковок.
10. Коносамент не должен содержать наименований и номеров единиц товара, отличных от других документов.
11. Коносамент не должен содержать изменений, которые не были заверены перевозчиком.
12. Коносамент не должен показывать отгрузку товара, отличающегося или дополнительного к описанному в условиях аккредитива.
13. Коносамент должен содержать названия портов загрузки и разгрузки товара в соответствии с условиями аккредитива. Однако, коносамент может содержать наименование места "Взято к оплате", отличного от порта загрузки, при условии, что есть пометка "Товары приняты на борт" в предусмотренном порту загрузки.

14. Название судна и/или порта загрузки и/или порта разгрузки не должны предваряться словом "Предназначено", за исключением:
 - Если слово "Предназначено" стоит перед названием судна, то в коносаменте должно быть примечание, заверенное перевозчиком или его агентом, о том, что товары были загружены на названное судно.
 - Если слово "Предназначено" стоит перед названием порта загрузки, то в примечании должно быть определенно указано, что товары были загружены в названном порту.
 - Если слово "Предназначено" стоит перед названием порта выгрузки, то в примечании должно быть определенно указано место окончательной доставки и оно должно соответствовать условиям аккредитива.
15. Не должно быть пометки о том, что товары загружены "На палубе", если это прямо не предусмотрено условиями аккредитива.
16. Наличие пометки в коносаменте "В контейнере часть груза" не позволит покупателю получить товар, пока не будет предоставлен комплект коносаментов на весь товар целиком.
17. Если требуется, коносамент должен иметь пометку "Уведомление сторон".
18. Должна быть пометка "Фрахт оплачен", если это предусмотрено условиями поставки (см. приложение III).
19. Если требуется по условиям аккредитива наличие пометки о расходах фрахта - она должна быть.
20. На лицевой стороне коносамента должен быть указан номер аккредитива.

Авиационная накладная

При проверке авиационных накладных необходимо обратить внимание на следующее.

1. Авиационная накладная должна быть выпущена поименованным перевозчиком, подписана им же или его агентом по его поручению.
2. Если представляется "Авиационная накладная торговой фирмы", то она должна быть подписана как фирмой, так и перевозчиком или его агентом.
3. Должны быть пометки "Фрахт оплачен" или "Фрахт оплачивается получателем".
4. Должны быть правильно указаны наименования аэропорта отправки товара и аэропорта назначения, в соответствии с условиями аккредитива.
5. Должно быть правильно указано наименование получателя товара.
6. Если требуется уведомление получателя, то должна быть необходимая пометка.
7. Если была произведена перегрузка, то она должна быть разрешена условиями аккредитива.
8. Должна быть указана более ранняя дата отгрузки, чем указанная в условиях аккредитива последняя дата отгрузки.
9. На лицевой стороне должен быть указан номер аккредитива.

Курьерская или почтовая квитанции

При отправке по почте убедитесь в следующем.

1. Отправка должна быть произведена именно по почте или курьером из указанного в аккредитиве места.
2. Дата почтового штемпеля должна соответствовать периоду, разрешенному по условиям аккредитива.
3. Если требуется, должна быть указана стоимость отправления.
4. Место назначения должно быть указано верно.
5. На лицевой стороне квитанции должен быть указан номер аккредитива.

Другие транспортные документы

Под другими транспортными документами понимаются документы на перевозку автомобильным, железнодорожным и речным транспортом. При их проверке обращайтесь внимание на следующее.

1. Документ должен быть выпущен поименованным перевозчиком, подписан им же или его агентом по его поручению.
2. Если документы содержат более одного оригинала, то необходимо представить их полный комплект.
3. Документы должны содержать столько копий, сколько указано в условиях аккредитива.
4. Если требуется, на лицевой стороне документов должны быть пометки "Отосланы", "Принятый к оплате", "Загружен", "Отправлен на борту" и пр.
5. Транспортные документы не должны содержать оговорки о повреждениях товара или упаковки.
6. Транспортные документы не должны содержать наименований и номеров единиц товара, отличных от других документов, представляемых по условиям аккредитива.
7. Любые изменения и дополнения в транспортном документе должны быть заверены перевозчиком или его агентом.

8. Документы не должны содержать указаний на отправку, принятие к оплате или отгрузку товаров, отличных от указанных в аккредитиве.
9. Если требуются пометки "Уведомить получателя" или аналогичные, то они должны присутствовать.
10. Если доставка производится водным транспортом, то отправка "На палубе" допускается, если это прямо оговорено в условиях аккредитива.
11. Наличие пометки "В контейнере часть груза" не позволит покупателю получить товар, пока не будет предоставлен весь комплект транспортных документов.
12. Пометка "Фрахт оплачен" может быть только, если товар отправляется на условиях CFR, CIF, CPT или CIP.
13. Транспортные расходы должны быть показаны, если это оговорено по условиям аккредитива.
14. Транспортные документы должны содержать номера аккредитива на лицевой стороне.

Сертификат о происхождении

При проверке убедитесь в следующем.

1. Содержание должно соответствовать другим документам, требуемым условиями аккредитива.
2. Если не предусмотрено иначе, сертификат о происхождении должен указывать приказодателя аккредитива в качестве получателя товара.
3. Если требуется, такой сертификат должен быть выпущен Торговой Палатой.
4. Сертификат о происхождении должен быть подписан так, как это предусмотрено Законом страны происхождения товара и/или международными соглашениями.
5. Любые дополнения и изменения должны быть заверены должным образом.
6. Сертификат не должен содержать наименований и номеров единиц товара, отличных от других документов, представляемых по условиям аккредитива.
7. Сертификат должен содержать номер аккредитива на лицевой стороне.

Требования к другим документам

Убедитесь, что все документы содержат одни и те же наименования, номера единиц товаров, веса и пр. характеристики, а также то, что все документы содержат номер аккредитива на лицевой стороне.

Все документы должны быть выписаны на английском языке или иметь нотариально заверенные переводы.

ИНКОТЕРМЫ

Инкотермы (Incoterms, International Commercial Terms) - международные правила для толкования коммерческих терминов и выражений, наиболее часто встречающихся в экспортно-импортных операциях. Эти правила выпускаются Международной торговой палатой, начиная с 1936 г. (в настоящее время действует редакция 2000 г.), и ссылка на них при указании терминов безусловно принимается хозяйственными судами абсолютного большинства стран мира.

В этом приложении рассматриваются только наименования условий поставки, которые по *Incoterms 2000* разделяются на четыре группы.

ИНКОТЕРМС 2000

Группа E Отправление	
EXW	Франко завод (... название места)
Группа F Основная перевозка не оплачена	
FCA	Франко перевозчик (... название места назначения)
FAS	Франко вдоль борта судна (... название порта отгрузки)
FOB	Франко борт (... название порта отгрузки)
Группа C Основная перевозка оплачена	
CFR	Стоимость и фрахт (... название порта назначения)
CIF	Стоимость, страхование и фрахт (... название порта назначения)
CPT	Фрахт/перевозка оплачены до (... название места назначения)
CIP	Фрахт/перевозка и страхование оплачены до (... название места назначения)
Группа D Прибытие	
DAF	Поставка до границы (... название места доставки)
DES	Поставка с судна (... название порта назначения)
DEQ	Поставка с пристани (... название порта назначения)
DDU	Поставка без оплаты пошлины (... название места назначения)
DDP	Поставка с оплатой пошлины (... название места назначения)

ГЛОССАРИЙ

Здесь приводятся термины и понятия, которые часто используются в документарных операциях, которые могут оказаться непонятными для неподготовленного читателя.

+ **Авизующий банк**

Банк, обычно в стране продавца, который назначен банком-эмитентом аккредитива для авизования (уведомления) его условий бенефициару без обязательств с его стороны в отношении платежа, акцепта или неогоциации.

*Англ.терм.: **Advising Bank.***

+ **Акцепт**

Заверенная надпись на лицевой стороне переводного векселя, указывающая, что подписавшееся лицо согласно оплатить его после указанной даты.

*Англ.терм.: **Acceptance.***

+ **Акцептующий банк**

Банк, который сделал акцепт на переводном векселе и примет его к оплате после указанной даты.

*Англ.терм.: **Accepting Bank.***

+ **Банк-эмитент**

Банк, который открывает (эмитирует) аккредитив по поручению покупателя/импортера.

*Англ.терм.: **Issuing Bank, Opening Bank.***

+ **Бенефициар**

Получатель документарного аккредитива, в чью пользу он был выпущен. Эквивалентные понятия: экспортер, продавец, трассант (если требуется использование переводного векселя по условиям аккредитива).

*Англ.терм.: **Beneficiary, Exporter, Seller, Drawer, Accreditee.***

+ **Векселедатель**

См. трассант.

+ **Грузополучатель**

Лицо, которому поставляются товары. Эквивалентные понятия: консигнатор, адресат.

*Англ.терм.: **Consignee.***

+ **Грузоотправитель**

Лицо, которое отправляет товары, обычно, но не всегда является бенефициаром. Эквивалентное понятие: консигнант.

*Англ.терм.: **Consignor, Shipper.***

+ **Дата платежа**

Дата указанная в акцептующей надписи на переводном векселе. Эквивалентное понятие: срок платежа.

*Англ.терм.: **Due Date, Maturity Date.***

+ **Индоссамент**

Передаточная надпись, сделанная, обычно, на обороте переводного векселя, чека или иного документа и указывающая на лицо, которому передаются все права по этому документу.

*Англ.терм.: **Endorsement.***

+ **Неогоциация**

Применительно к документарным операциям - прием и стоимостное определение (проверка подлинности с разумной тщательностью) переводных векселей для оборота на трассата, либо для оплаты (если банк добавлял подтверждение).

*Англ.терм.: **Negotiation.***

+ **Неогоцирующий банк**

Банк, который неготирует (учитывает) переводные векселя, выписанные бенефициаром в соответствии с условиями документарного аккредитива, и которые подлежат оплате в другом банке. Если неготирующий банк не добавлял подтверждение по аккредитиву, то неготация происходит с оборотом на экспортера.

Англ.терм.: Negotiating Bank.

+ **Переводной вексель**

Переводной вексель - безусловный письменный приказ одного лица (трассанта) другому лицу (трассату), подписанный первым лицом и требующий от второго лица оплатить по предъявлению или по наступлению определенной даты в будущем указанной суммы денег трассанту или его приказу или предъявителю, так как указано в векселе. Эквивалентное понятие: тратта.

Англ.терм.: Bill of Exchange, Draft.

+ **Подтверждающий банк**

Банк, обычно он же является авизующим банком, который по требованию или с разрешения банка-эмитента, добавляет свое безотзывное обязательство платить/акцептовать/неготиировать без оборота на себя или на другие банки (т.е. безусловно) против правильно представленных документов в соответствии с условиями аккредитива.

Англ.терм.: Confirming Bank.

+ **Приказодатель**

Лицо, которое поручает выпустить аккредитив и определяет его условия. Эквивалентные понятия: покупатель, импортер, трассат (если требуется использование переводного векселя по условиям аккредитива).

Англ.терм.: Applicant, Credit Applicant, Buyer, Drawee, Accreditor.

+ **Рамбурсирующий банк**

Банк, указанный в условиях аккредитива в качестве плательщика против переводных векселей по предъявлению, по сроку, указанному в акцепте и т.д., и выписанных по условиям аккредитива.

Англ.терм.: Reimbursing Bank.

+ **Транспортные документы**

Документы подтверждающие отгрузку/отправку товара. В документарных операциях широко используются следующие транспортные документы: коносамент, авиационная, дорожная и железнодорожная накладная, почтовая квитанция.

Англ.терм.: Transport Documents, Documents of Movement.

+ **Трассант**

Лицо, выставившее переводной вексель (тратту). Эквивалентное понятие: векселедатель.

Англ.терм.: Drawer.

+ **Трассат**

Лицо, на которое выставлен переводной вексель (тратта).

Англ.терм.: Drawee.

+ **Тратта**

См. переводной вексель.

+ **Цедент**

Применительно к аккредитивам - это бенефициар, который инструктирует авизующий банк о переводе части средств переводного аккредитива третьему лицу.

Англ.терм.: Assignor.

+ **Цессионарий**

Третье лицо (применительно к аккредитивам, помимо приказодателя и бенефициара), в пользу которого могут быть переведены средства переводного аккредитива.

Англ.терм.: Assignee.

<p>Старший ВАСБ ГАГАРИНСКИЙ документальное кредитование We are familiar with CB "GAGARINSKY" CJS Commission concerning Documentary Credits.</p>	<p>ОмекнБанка To Be Filled by the Bank</p>
<p>Генеральный директор МП General Manager _____ / / _____ Гл. Бухгалтер Stamp here Chief Accountant _____ / / _____</p>	<p>Валютный инспектор Currency inspector _____ / _____ / «____» _____ 200_</p>
<p>Аккредитив подпадает под действие Унифицированных правил обработки документальных кредитов (Публикация Международной Торговой Палаты №600, 2007 г.)/This Credit Is Subject to Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (International Chamber of Commerce, Publication No.600, 2007 Revision)</p>	

**КОММЕНТАРИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ЗАЯВЛЕНИЯ НА АККРЕДИТИВ
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Проставляем, что при составлении инструкции по аккредитиву Приказатель должен руководствоваться условиями контракта. Настоящее Заявление поможет Вам использовать стандартные термины формулировки, соответствующие Унифицированным правилам международной банковской практике. Заявление заполняется на английском языке.

- Следует указать наименование, город, страну банка бенефициара. Этот банк будет информировать продавца выставившего его пользу настоящего аккредитива. В случае, если банк не указан, он будет определен по адресу ВАСБ «Гагаринский».
- Указывается наименование и юридический адрес бенефициара, т.е. организации, в чью пользу выставлен аккредитив.
- В случае, если сумма указывается приблизительно, например +/- 10 процентов, на такую же величину отклоняется количество товара, либо цена за ед. товара.
- В случае, если требуется подтверждение аккредитива, то оно может быть запрошено только у банка корреспондента ВАСБ «Гагаринский». Банк согласен на перевод средств за границу в этом случае обязательно.
- В случае, если аккредитив подтвержденный, он должен исполняться в подтверждение банку.
- Если товар является срочной отгрузкой, то количество дней для предоставления документов, будучи прибавленным к дате отгрузки, должно быть сроком истечения аккредитива.
- Краткое описание товара. В случае необходимости, может быть указана цена за единицу количества товара.
- Следует указать нужное количество оригиналов и копий требуемых документов. В случае условия поставки СИ или СИ Представитель страхового документа обязательно.
- Если требуется представление нетолкового комплекта документов, должно быть указано куда направляются дубли оригиналы.
- Многочисленность на какой процент суммы товара отгружается в аккредитиве и дубли специальные условия.
- Обращаем Ваше внимание, что если данный аккредитив не будет использован, иностранный банк, согласно Унифицированным правилам обработки док. аккредитивов, имеет право предъявить свои комиссии и банковую комиссию.
- В случае, если число дней не указано, оно будет считаться равным 1 согласно тем же Правилам.
- При отгрузке аккредитива необходимо, чтобы на Вашем счете было достаточно средств, как на сумму аккредитива, так и на банковскую комиссию.

Коммерческий Банк

Генеральная лицензия Банка России №606 от "29" сентября 1999г.



“ГАГАРИНСКИЙ”

Закрытое акционерное общество

Приложение VI

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ ПО ЭКСПОРТНОМУ АККРЕДИТИВУ

(наименование организации)

(адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ

По аккредитиву No _____ открытого _____
(номер банка-эмитента)

от " _____ " _____ 200 ____ г.
(наименование банка-эмитента) (дата открытия)

на сумму _____, истекающего в _____
(сумма цифрами и валюта) (место и _____ 200 ____ г.
дата истечения)

Уважаемые господа !

В соответствии с условиями аккредитива направляем Вам следующие документы :

- Тратта на сумму _____ экз. на _____ листах;
 Коммерческий счет (фактура) за No _____ на сумму _____
_____ экз. на _____ листах;
 Консульский счет _____ экз. на _____ листах;
 Сертификат о происхождении _____ экз. на _____ листах;
 Страховой полис _____ экз. на _____ листах;
 Коносамент _____ экз. на _____ листах;
 Почтовая квитанция _____ экз. на _____ листах;
 Авиационная накладная _____ экз. на _____ листах;
 Железнодорожная накладная _____ экз. на _____ листах;
 Объединенная транспортная накладная _____ экз. на _____ листах;
_____ экз. на _____ листах

всего документов на _____ листах,
на отгруженные _____
(наименование вида транспорта или название корабля)

(количество и краткое описание товара)

Просим Вас отправить вышеперечисленные документы любым наиболее быстрым средством связи в адрес:

Просим перевести причитающиеся нам суммы на наш счет No _____

С правилами банка, изложенными на обороте, согласны и считаем их для себя обязательными.

М.П.

Генеральный директор
Главный бухгалтер

ПРАВИЛА БАНКА

1. Документы пересылаются банком в ценных пакетах.

2. Банк не отвечает за последствия ошибочных, нечетких, неразборчивых или неоднозначно толкуемых указаний клиента в заявлении, за ошибки в тексте переданных банку документов, за неправильные действия корреспондентов банка, за утерю или повреждения документов, за задержки и другие обстоятельства происшедшие вне банка и не по вине его сотрудников и могущие повлечь за собой непоступление платежа и убытки.

3. Банк будет списывать все почтовые и иные расходы, связанные с пересылкой, с текущего или иного счета клиента, а также из средств поступивших на имя клиента, в безакцептном порядке.

4. Неоплаченные документы клиент обязуется получить из банка обратно в течение одного месяца со дня отправки ему банком извещения. По истечении указанного срока банк слагает с себя ответственность за их хранение.

5. Настоящее заявление заполняется клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр с отметкой работника банка остается у клиента, служит квитанцией в приеме документов.