

54. Работа банка при расчетах аккредитивами

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Банками открываются следующие виды аккредитивов:

- покрытый (депонированный) – банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;
- непокрытый (гарантированный) – банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива;
- отзывный аккредитив – может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва;
- безотзывным является аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке состоит в следующем:

1) плательщик предоставляет в обслуживающий его банк аккредитив на бланке установленной формы, в котором он обязан указывать:

- вид аккредитива;
- условия его оплаты;
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом аккредитиве;
- срок его действия;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дату основного договора;
- срок отгрузки товаров (выполнения работ, услуг);
- грузополучателя и место назначения (при оплате товаров);

2) отзыв (полный или частичный) или изменение условий аккредитива осуществляется посредством представления плательщиком в банк-эмитент соответствующего распоряжения, составленного в произвольной форме и оформленного необходимыми подписями и печатями. Необходимые документы направляются в исполняющий банк;

3) поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по

аккредитиву отдельный счет ;

4) в целях получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы;

5) исполняющий банк обязан проверить соответствие представленных получателем документов требованиям действующего законодательства и условиям открытия аккредитива.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива;
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива.