

## Документарные операции банков

Банк осуществляет все основные виды документарных операций.

### Документарные аккредитивы и аккредитивы "Stand-by"

Резервные (Stand-by) аккредитивы

#### ЧТО ТАКОЕ РЕЗЕРВНЫЙ АККРЕДИТИВ?

**Резервный аккредитив** (standby letter of credit) – письменное обязательство Банка (Банка-эмитента резервного аккредитива) перед Бенефициаром (Продавцом, Поставщиком, Исполнителем) произвести платеж за Приказодателя (Покупателя, Получателя, Заказчика) в случае невыполнения последним своих договорных обязательств и предъявлении Бенефициаром письменного требования платежа.

Резервный аккредитив является универсальным инструментом обеспечения платежа. По экономическому содержанию он подобен банковским гарантиям и поручительствам. Однако банковские гарантии подчиняются национальному законодательству, резервные же аккредитивы — Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (**UCP500**), публикация Международной торговой палаты № 500 (редакция 1993 года) или Международным процедурам стенд-бай (**ISP98**), публикация Международной торговой палаты № 590 (редакция 1998 года).

Резервный аккредитив, может быть подтвержден первоклассным банком, что дает Бенефициару двойную гарантию платежа – от банка-эмитента и от Подтверждающего банка.

#### ТИПИЧНЫЕ СИТУАЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВНОГО АККРЕДИТИВА:

- когда оборотных средств покупателя вполне достаточно для своевременной оплаты товаров, однако, поставщик настаивает на использовании более безопасной, чем перевод, формы расчетов. В таком случае стороны могут договориться о платежах по внешнеэкономическому договору на условиях товарного кредита путем осуществления платежа по открытому счету;
- когда необходимо усилить гарантирование платежа. В качестве обеспечения выставляется аккредитив, который покрывает одну или несколько отгрузок. Если покупатель своевременно рассчитывается по внешнеэкономическому договору, резервный аккредитив не используется. Если он не рассчитывается за определенную партию товара, продавец может обратиться к банку с требованием осуществить платеж;
- когда есть необходимость обеспечить обязательства экспортера по аккредитиву, которые предусматривают осуществление банком-эмитентом авансового платежа, или в обеспечении обязательств относительно выплаты неустоек и штрафов в пользу импортера.

#### ДЛЯ ЧЕГО ВЫПУСКАЕТСЯ РЕЗЕРВНЫЙ АККРЕДИТИВ?

Резервный аккредитив выпускается для обеспечения гарантии исполнения обязательств Приказодателя перед Бенефициаром. Резервный аккредитив выпускается на срок (чаще всего срок действия контракта или частичной поставки) и может быть прекращен досрочно на основании заявления Приказодателя и с согласия Бенефициара.

Резервный аккредитив выпускается в дополнение к контракту, предусматривающему регулярные платежи Приказодателем Бенефициару. Платежи по контракту осуществляются Приказодателем независимо от выпуска Резервного аккредитива.

### **ПРЕИМУЩЕСТВА ПРИКАЗОДАТЕЛЯ**

1. Возможность получения товара без предоплаты
2. Возможность получения товара с отсрочкой платежа
3. Возможность временного использования средств Банка-эмитента резервного аккредитива в случае наступления «гарантийного» случая и неспособности осуществить платеж вовремя
4. Гарантированное Банком-эмитентом резервного аккредитива или Подтверждающим банком исполнение обязательств перед Бенефициаром
5. Возможность досрочного прекращения срока действия Резервного аккредитива в случае выполнения обязательств перед Бенефициаром.

### **ПРЕИМУЩЕСТВА БЕНЕФИЦИАРА**

1. Двойная гарантия платежа за поставленный товар – от Банка-эмитента резервного аккредитива и Подтверждающего банка
2. Быстрота получения средств по Резервному аккредитиву в случае невыполнения приказодателем своих контрактных обязательств
3. Возможность отпуска товара до момента платежа

### **ЭТО БЫСТРО И УДОБНО**

Резервный аккредитив открывается на основании заявления и в течение 1 банковского дня направляется в Подтверждающий банк (или в Банк бенефициара), который авизует Резервный аккредитив Бенефициару.

### **ЭТО НЕДОРОГО**

Для Приказодателя – единая комиссия за открытие Резервного аккредитива, для Бенефициара – единая комиссия за авизование и (при необходимости) обработку требования об осуществлении платежа по Резервному аккредитиву.

### **ЭТО СОВРЕМЕННО**

Последние исследования, проведенные Международной Торговой Палатой, подтверждают неуклонный рост популярности Резервных аккредитивов при расчетах по внешнеторговым сделкам.

Простота использования, прозрачность и доступность данного вида международных расчетов выводят отношения с вашими зарубежными партнерами на качественно новый уровень.

- открытие по поручению Клиентов аккредитивов в российских рублях и в иностранной валюте для расчетов по экспортным и импортным операциям на территории стран СНГ и по всему миру;
- подтверждение и исполнение аккредитивов, открытых банками-респондентами на покрытой основе и в счет кредитной линии;
- авизование аккредитивов в пользу клиентов банка, а также клиентов других банков с использованием современных средств телекоммуникации (SWIFT, телекс, система "Клиент-Банк").

## **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication**

Использование аккредитива банка позволяет свести до минимума коммерческий риск, обеспечивает надежное и быстрое исполнение сторонами своих обязательств.

Для Продавца аккредитив имеет следующие преимущества:

- гарантированное получение оплаты в случае выполнения всех условий контракта;
- осуществление платежа сразу после отгрузки товара;
- уверенность в том, что действующие в стране Покупателя на момент открытия аккредитива правила не помешают получению платежа;
- при посреднических операциях трансферабельный (переводной) аккредитив упрощает выполнение поставки.

Для Покупателя аккредитив имеет следующие преимущества:

- возможность продемонстрировать свою платежеспособность, что имеет большое значение при заключении сделок с новыми партнерами;
- гарантированность поставки товара в соответствии с номенклатурой, сроками и иными условиями, изложенными в аккредитиве;
- гарантия, что Продавец не получит оплату товара до тех пор, пока не выполнит условий контракта;
- возможность использования опыта Банка при реализации сложных коммерческих контрактов.

Банк предоставляет Клиентам возможность использования непокрытых аккредитивов, что значительно сокращает их расходы по экспортно-импортным операциям.

## **Документарное инкассо**

Банк принимает на себя обязательства по поручению доверителя получать причитающиеся ему суммы или подтверждения оплаты в установленный срок непосредственно от плательщика или через другой банк. Инкассо предусматривает получение, передачу и предъявление для платежа векселя, тратты, чека или другого документа и последующее направление денежных средств на счет Клиента.

Операции банка с документарными инкассо:

- прием, проверка и отсылка документов Клиентов на инкассо в страны СНГ и по всему миру;
- выдача документов по документарному инкассо либо против, либо без акцепта или платежа.

## **Банковские гарантии**

Гарантии банка являются одними из самых надежных в России, они принимаются рядом иностранных банков и финансовых компаний. Банк принимает на себя гарантийные обязательства и выпускает все виды гарантий, принятых в международной практике, а именно: тендерные, гарантии возврата аванса, платежа, исполнения контракта в пользу российских и зарубежных бенефициаров. Банк также авизует и подтверждает подлинность банковских гарантий, выданных в России или полученных из-за рубежа.

Газпромбанк включен в реестр банков, уполномоченных выдавать гарантии в пользу таможенных органов России.

## **Финансирование внешнеторговых операций**

### **Финансирование экспорта**

Газпромбанк осуществляет разработку и реализацию схем краткосрочного и среднесрочного финансирования компаний экспортоориентированных отраслей экономики под конкретные экспортные торговые контракты. При этом возможно финансирование как на период, предшествующий отгрузкам, так и после их осуществления. С рядом ведущих зарубежных банков достигнуты договоренности об открытии линии предэкспортного финансирования.

Привлечение заинтересованных иностранных банков обеспечивает Клиентам Газпромбанка относительно невысокую стоимость финансирования.

### **Финансирование импорта**

Газпромбанк проводит краткосрочное финансирование импортных сделок Клиентов посредством финансирования авансовых платежей и открытия непокрытых аккредитивов (в том числе предполагающих платежи с отсрочкой). Кроме того, Банком предоставляются услуги финансирования импорта по закупкам биржевых продовольственных товаров, в том числе сахара-сырца.

Среднесрочное финансирование импортных контрактов осуществляется в т.ч. с привлечением крупнейших национальных агентств по страхованию экспорта – EximBank (США), Hermes (Германия), COFACE (Франция), KUKE (Польша).

### **Структурирование внешнеторговых сделок**

Специалисты Газпромбанка:

- консультируют Клиентов Банка по вопросам внешнеэкономической деятельности и международных расчетов;
- осуществляют оптимизацию схем расчетов по внешнеторговым контрактами, минимизацию издержек и рисков Клиентов;
- оказывают помощь в составлении условий контракта.