

1. Що таке акредитив?

Акредитив – це спосіб розрахунків за яким згідно домовленостей банк-емітент (банк який випускає акредитив за наказом свого клієнта) безвідклично зобов'язується виконати акредитив/провести сплату за акредитивом у випадку належного представлення документів, які відповідають умовам акредитиву.

2. Що таке гарантія?

Гарантія – це зобов'язання банку сплатити, якщо Продавець або Покупець (в залежності від типу гарантії) не виконає свої зобов'язання по оплаті або постачанню товару і таке інше. Тобто гарантія не є способом сплати за контрактом, а виступає «страхуванням» ризиків на випадок невиконання умов контракту.

3. Що таке інкасо?

Інкасо – це обробка банками документів, згідно з інструкціями, отриманими від експортеру для передачі їх імпортеру проти платежу, проти акцепту векселя, або інше.

4. У яких випадках можна використовувати гарантію/акредитив/інкасо?

В залежності від потенційних ризиків операції, обирається і документарний продукт.

Нижче наведені деякі приклади.

Наприклад, якщо продавець невпевнений, що йому буде надана оплата згідно до контракту, то можна використовувати гарантію платежу. Також така гарантія може використовуватися у якості забезпечення по відстроченню платежів за контрактами на великий строк та регулярними постачаннями.

У разі якщо продавець частково довіряє покупцю, але хоче бути впевнений в оплаті товару до отримання покупцем самого товару, та така оплата повинна бути проведена банком покупця, як незацікавлена сторона, то в такому разі краще використовувати акредитивну форму розрахунку.

Якщо ж покупець хоче бути впевнений у відправці товару та отримати усі необхідні документи для отримання товару, то може використовуватися документарне інкасо. У цьому випадку банк покупця отримує документи для свого клієнта з інструкцією передати їх проти виконання умов (платіж, акцепт, тощо).

Як висновок можна сказати, що сплата за гарантією виникає тільки при невиконанні обов'язків. За акредитивом банк зобов'язується сплатити після надання певних документів. А за інкасо Покупець здійснює сплату, акцепт тощо і тільки після цього отримує документи. У випадку з інкасо банки не несуть ніяких зобов'язань.

5. Що таке авізування?

Авізування – надання іншому учаснику акредитивної/гарантійної угоди офіційного повідомлення про проведення тої чи іншої операції (відкриття, зміни та ін.)

6. Хто є авізуючим банком/банком бенефіціара?

Авізуючий банк – банк, який офіційно повідомляє отримувача гарантії/акредитиву про відкриття на його користь гарантії/акредитиву. Авізуючим банком також виступає банк-кореспондент, в разі якщо відсутній прямий зв'язок між банками контрагентів.

7. Хто є виконуючим банком?

Виконуючий банк (вказується при відкритті акредитиву) – банк, який виконує перевірку документів, проте не несе зобов'язань по сплаті платежу (окрім випадку коли він додає підтвердження до акредитиву). Сплата може проводитися тільки за умови перерахування коштів банком-емітентом.

8. Що таке підтвердження?

Підтвердження акредитиву чи гарантії - додаткове забезпечення виконання зобов'язань банком-емітентом.

9. У яких випадках необхідно або використовується підтвердження?

Підтвердження використовується у випадку низької довіри до банку-емітенту або високого ступеню ризику країни покупця або продавця (в залежності від випадку).

У випадку використання підтвердження Підтверджуючий банк забирає на себе обов'язки по перевірці документів та сплаті.

10. Що таке розкриття акредитиву?

Розкриття акредитиву - надання належного пакету документів до виконуючого банку, їх перевірка та прийняття рішення про сплату за акредитивом.

11. Яким повинен бути перелік документів проти яких буде розкрито акредитив?

В акредитиві повинні бути вказані документи достатні для виконання продавцем та покупцем умов по постачанню та сплаті. Найбільш поширені документи:

- Комерційний рахунок (інвойс)
- Сертифікати (походження, якості та ін.)
- Транспортні документи (можуть бути різними, в залежності від виду транспорту)
- Страхівка

Транспортні документи використовуються для підтвердження факту відвантаження товару. Якщо мова йде про транспортні документи та сертифікати, то бажано щоб подібні документи були надані незацікавленими організаціями (торгово-промислові палати, перевізники, інспекції) для уникнення підробки.

12. Яким чином необхідно прописати акредитивну форму оплати в контракті?

Приклад ви можете знайти за посиланням <http://www.procreditbank.com.ua/business-clients/dealership/trade-finance/>

13. Яка вартість документарних продуктів?

Кінцева вартість, яку клієнт сплачує за використання документарних продуктів, залежить від умов контракту, та тарифів банків, які обслуговують ці документарні операції (підтверджуючий, авізуючий банк і т.д.) Тому дуже важливо у контракті чітко вказувати хто і які комісії сплачує. Тарифи ПКБ ви можете знайти за цим посиланням <http://www.procreditbank.com.ua/business-clients/teller-services/> «Тарифи з обслуговування бізнес-клієнтів»

14. Чи необхідно здійснювати попередню перевірку контракту в частині використання документарних продуктів?

У разі виникнення сумнівів щодо коректності заповнення контракту, доцільно провести попередню перевірку. Також безумовній перевірці підлягають контракти згідно з якими АТ «ПроКредит Банк» виступає банком-емітентом.

15. До якого банку потрібно надавати документи за акредитивом?

Документи, вказані в умовах акредитиву надаються Продавцем до свого банку (авізуючого банку). Після чого ці документи пересилаються до виконуючого банку або банку-емітенту (в залежності від умов акредитиву).