

Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации

1. Банк осуществляет операции по аккредитивам на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.
Банк осуществляет открытие аккредитивов с переводом покрытия в исполняющий банк при наличии свободного остатка установленного лимита риска либо при условии одновременного выполнения им функций банка-эмитента и исполняющего банка.
3. Банк осуществляет расчеты в форме непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) при условии одновременного выполнения им функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций банка получателя.
4. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.
5. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов.
6. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение семи рабочих дней.
7. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственности за их подлинность.
8. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.
9. Документы, формируемые Клиентом для представления в Банк (заявление на открытие аккредитива, распоряжение на внесение изменения в условия аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву), а также реестр счетов ф.0401065 должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.
10. Банк осуществляет открытие аккредитива на основании Заявления на открытие аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме. Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.
Заявление на открытие аккредитива, составляется в соответствии с условиями договора, заключенного между Клиентами.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- наименование Банка-Эмитента;
- наименование Банка-Получателя;
- наименование Исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива (указывается дата закрытия аккредитива с учетом даты последней отгрузки и срока, необходимого для представления получателем документов по аккредитиву);
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- условие оплаты (указывается «с акцептом» или «без акцепта»);
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- наименование грузополучателя и его местонахождение (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий);
- дополнительные условия аккредитива;

- налог на добавленную стоимость (выделяется отдельной строкой; либо отдельно делается ссылка на то, что налог не уплачивается).

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

- способ исполнения аккредитива (платеж по предъявлении, платеж с рассрочкой платежа с указанием количества дней рассрочки и даты, с которой такая рассрочка отсчитывается);
- возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- возможность перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- место отгрузки товара (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- наименование грузоотправителя, если он отличается от получателя по аккредитиву (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- срок для представления документов в банк;
- сторона (платательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
- любые другие условия аккредитива.

11. Аккредитив является отзывным, если в Заявлении плательщика на открытие аккредитива не указано иное.

12. Условия отзывного аккредитива считаются измененными (либо аккредитив может быть изменен) без согласия получателя средств.

13. Условия безотзывного аккредитива считаются измененными (либо аккредитив может быть изменен) только при получении согласия получателя средств.

14. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) об открытии в его пользу аккредитива не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) должен в течение 3-х рабочих дней с момента уведомления явиться в Банк для получения аккредитива. В случае неявки Клиента (получателя средств) в установленный срок аккредитив направляется Банком в адрес Клиента (получателя средств) почтовой связью.

В случае отказа от условий аккредитива Клиент (получатель) обязан в течение 15-ти (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения аккредитива, письменно уведомить об этом Банк с указанием причины отказа.

15. Для внесения изменения в условия открытого аккредитива Клиент (платательщик) представляет в Банк два экземпляра Распоряжения на внесение изменения в условия аккредитива, в котором обязательно должны быть указаны номер аккредитива, присвоенный Банком, дата аккредитива, сумма аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторона, оплачивающая комиссии за вносимые изменения.

16. При получении уведомления об авизовании изменения условия безотзывного аккредитива Клиент (получатель средств) должен в течение 15-ти рабочих дней от даты получения уведомления письменно подтвердить Банку свое согласие с указанным изменением, либо отказаться от изменения условий аккредитива.

17. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива, и четыре экземпляра реестра счетов ф.0401065, оформленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива Банком не производится.

18. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк вправе отказать в их принятии. При этом Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.

19. Клиент (получатель средств) обязан в течение 5-ти рабочих дней представить Банку инструкции о дальнейшем распоряжении документами.

20. Банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие Клиента (плательщика) на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива.

21. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива с указанием причины (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива).

22. При полном или частичном отзыве аккредитива (если возможность такого отзыва предусмотрена условиями аккредитива), аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика).