

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 либо кредитными средствами Банка) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

3. Банк осуществляет расчеты в форме непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) в случае выполнения Банком одновременно функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций исполняющего банка и банка получателя.

В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива.

Банк осуществляет открытие непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в случае оформления соответствующей кредитной документации и обеспечительной документации (при необходимости).

4. Банк не открывает аккредитивы с подтверждением/не подтверждает аккредитивы, открытые банками-контрагентами.

5. 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.

6. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.

7. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

8. Документы, оформляемые Клиентом (плательщиком, получателем средств) для представления в Банк (заявление плательщика на открытие аккредитива, заявление на внесение изменения в условия аккредитива, сопроводительное письмо к документам, представляемым для проверки и оплаты, заявление об исполнении аккредитива третьему лицу и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и отпечатком печати, согласно заявленным Банку образцам.

9. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании оригинала Заявления плательщика на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме, и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива/Заявления на изменение условий аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

При направлении Заявления на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива по АС «Клиент-Сбербанк» бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

Заявление на открытие аккредитива действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- реквизиты плательщика;

- реквизиты получателя средств;
- наименование банка-эмитента;
- наименование банка получателя;
- наименование исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива;
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- 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). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- 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 представлении документов, платеж с отсрочкой платежа с указанием количества дней отсрочки и даты, с которой такая отсрочка отсчитывается, смешанный платеж);
- возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- возможность частичного использования аккредитива;
- возможность исполнения аккредитива третьему лицу;
- срок для представления документов в исполняющий банк;
- сторона (платательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива в случае представления Клиентом (плательщиком) неправильно оформленного Заявления на открытие аккредитива, не отвечающего требованиям российского законодательства, применяемым в банковской практике обычаям делового оборота и внутренним правилам Банка.

10. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, дату аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и получателя средств.

11. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента.

Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) сообщает в Банк о своем согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

12. Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, условиями аккредитива предусмотрена возможность исполнения третьему лицу, Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу, исполнение аккредитива третьему лицу возможно в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства.

Для исполнения аккредитива третьему лицу Клиент (получатель средств) представляет в Банк два экземпляра Заявления об исполнении аккредитива третьему лицу по установленной Банком форме и его электронную копию (в формате rtf), в котором должны быть указаны номер аккредитива, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии банков.

13. Банк вправе отказаться в принятии полномочия на исполнение аккредитива, открытого банком-контрагентом.

14. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при сопроводительном письме, в котором должны быть указаны номер и дата аккредитива, сумма документов, сумма требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), сумма НДС, а также содержаться опись представляемых документов.

15. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.

16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность.

17. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) вправе отказать в их принятии.

При этом исполняющий Банк уведомляет Клиента (получателя средств) и банк-эмитент о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.

Клиент (получатель средств) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

18. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.

Банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо запросить Клиента (плательщика) о возможности принятия указанных документов.

19. Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (плательщика), делает это за счет и риск Клиента (плательщика).

Клиент (плательщик) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.

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

21. При отзыве (отмене) аккредитива (если возможность такого отзыва (отмены) предусмотрена условиями аккредитива), аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика). При отзыве (отмене) безотзывного аккредитива закрытие закрывается только после получения согласия получателя средств.