

Различают следующие формы аккредитива:

Безотзывный аккредитив (Irrevocable) – не может быть изменен или аннулирован без согласия экспортера, в пользу которого он открыт;

Безотзывный неподтвержденный аккредитив (Unconfirmed) – только банк-эмитент несет обязательства по исполнению аккредитива;

Безотзывный подтвержденный аккредитив (Confirmed) – обязательство банка-эмитента подтверждается другим (Подтверждающим) банком. Подтверждение – это дополнительная гарантия платежа со стороны другого банка (банка-экспортёра или первоклассного банка). Банк, подтвердивший аккредитив принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент окажется не в состоянии совершить платёж.

По способу платежа аккредитивы могут подразделяться на следующие виды аккредитивов:

Аккредитив с платежом по предъявлении (Payment at Sight). Бенефициар получает оплату по предъявлению и проверке документов, соответствующих всем условиям аккредитива. Банку-эмитенту, подтверждающему банку или уполномоченному банку предоставляется приемлемое время для проверки документов перед платежом.

Аккредитив с отсрочкой платежа (Deferred payment). Аккредитив с отсрочкой платежа основывается на безотзывном обязательстве банка-эмитента и/или подтверждающего банка произвести платеж против предоставления соответствующих документов не в момент предоставления документов, а в соответствующий срок платежа, определяемый условиями аккредитива. Аккредитивы (с отсрочкой платежа и платежом путем акцепта) могут являться более привлекательными финансовыми инструментами для покупателей, до наступления срока платежа покупатель может продать товары и произвести оплату по аккредитиву, получив доход.

Аккредитив, предусматривающий акцепт тратт (By acceptance). При аккредитиве с платежом путем акцепта экспортер выставляет срочную тратту банку-эмитенту, подтверждающему банку или уполномоченному банку в зависимости от условий аккредитива. При аккредитиве с платежом путем акцепта срок оплаты может быть, например, 90 дней после даты, обозначенной в счете-фактуре или в транспортной накладной. Вместо платежа, осуществляемого против соответствующих документов, будет акцептована тратта, или оплачена с дисконтом.

Аккредитив, исполняемый путем негоциации (By negotiation). Негоциация означает покупку исполняющим банком тратт (выставленных на банк иной, чем исполняющий банк) и/или документов по надлежаще оформленному представлению путем авансирования или согласия авансировать средства бенефициару в банковский день или до наступления банковского дня, в который исполняющему банку должно быть предоставлено возмещение (UCP 600). По безотзывному негоцируемому документарному аккредитиву обязательство банка-эмитента распространяется на третьи стороны, которые негоцируют или приобретают тратту/документы бенефициара, представленные им по документарному аккредитиву. Это гарантирует любому, кто уполномочен негоцировать тратту /документы, что данные тратты/документы будут должным образом оплачены банком-эмитентом при условии соблюдения условий документарного аккредитива. Банк, который действительно негоцирует тратту/документы, т.е. покупает их у бенефициара, таким образом, становится их законным обладателем.

В международной практике применяются следующие виды аккредитивов:

Аккредитив «с красной оговоркой» (Red clause LC). Суть аккредитива с красной оговоркой заключается в том, что аккредитив предполагает наличие среди его условий специальной оговорки, согласно которой банк-эмитент уполномочивает исполняющий банк произвести авансовый платеж на оговоренную сумму бенефициару до представления им всех документов по аккредитиву (до отгрузки товара или оказания услуг). Такая оговорка включается в аккредитив по требованию приказодателя. Авансовый платеж по аккредитиву с красной оговоркой производится исполняющим банком под письменное обязательство бенефициара представить документы в соответствии с условиями аккредитива. А после представления всех документов, исполняется полностью. Аккредитив носит такое название потому, что раньше специальная оговорка оформлялась с помощью красной полосы.

Револьверный аккредитив (Revolving LC) - выставляется на определенную сумму, которая после того как она будет использована в течение определённого времени, снова выставляется для оплаты требований бенефициара столько раз, пока не будет исчерпан установленные максимальный совокупный лимит.

Преимущество для импортёра состоит в том, что он может заказать товар в объёмах больших, чем ему требуется в данный момент, и таким образом обеспечить себе более выгодную закупочную цену. При этом поставка товара будет разбита на определённые партии и должна производиться в установленные периоды. Для того чтобы экспортёр отгружал по графику, удобному для импортёра, обычно в условиях револьверного аккредитива указываются сроки действия соответствующих сумм, представляющие собой доли из совокупного лимита. Такая инструкция о сроках использования долевых сумм вынуждает экспортёра отгружать товар в сроки в соответствии с согласованным графиком, в противном случае неиспользуемые долевые суммы просто аннулируются, если иного не предусмотрено в аккредитиве, т.е. в течение дальнейшего действия аккредитива ими уже нельзя будет воспользоваться. В этом случае речь идёт о «некумулятивном револьверном аккредитиве».

Если же суммы, которые не были использованы в зафиксированные для них сроки, тем не менее, разрешается использовать в последующем, то в таком случае мы имеем дело с «кумулятивным револьверным аккредитивом».

Револьверные аккредитивы удобны только для сделок, при которых один и тот же вид товара будет поставляться в регулярные промежутки времени одному и тому же контрагенту.

Аккредитив «стенд бай» (резервный аккредитив) (Stand-by LC) был разработан американской банковской системой и выполняет те же функции, что и банковская гарантия. Использование резервного аккредитива регулируется МТП (ISP98), а также МТП (UCP 600).

Резервный аккредитив представляет собой обязательство банка осуществить платеж в случае отказа от платежа со стороны приказодателя аккредитива, и по своей сути является банковской гарантией. Как правило, данный аккредитив открывается в случае, когда контрактом предусмотрена оплата товаров банковским переводом или иным способом, не дающим абсолютную гарантию платежа, а экспортер хочет дополнительно обезопасить себя, но предоставление банковской гарантии запрещено, тогда в контракте стороны оговаривают, что в качестве обеспечения импортером будет открыт аккредитив Stand-by. Оплата по данному аккредитиву будет производиться в случае неоплаты банковским переводом или иным, предусмотренным способом, по представлению бенефициаром документов и специального заявления, свидетельствующих, что контрагент (приказодатель аккредитива) не выполнил свои обязательства в отношении платежа.

Использование термина «резервный аккредитив» обусловлено тем, что право некоторых штатов США запрещает банкам предоставлять гарантии, а Международная торговая палата в

Унифицированных правилах для документарных аккредитивов под воздействием американских банков признает применение данных правил и для резервных аккредитивов (ст. 1). С этой позиции их использование более предпочтительно по сравнению с банковскими гарантиями, которые подчиняются национальному законодательству.

В последние годы участились обращения в банки с просьбой предоставить кредитную гарантию, которая бы поддержала обязательство заемщика уплатить третьей стороне или его обещание выполнить определенные договорные обязательства. Это может быть сделано при помощи резервного аккредитива.

Бенефициар по резервному аккредитиву вначале обращается к Аппликанту за оплатой и только потом просит банк осуществить платеж. При коммерческом аккредитиве ситуация обратная: «бенефициар получает оплату от банка, открывшего аккредитив, не обращаясь к покупателю за оплатой».

Таким образом, так же как и гарантия, резервный аккредитив является безотзывным обязательством банка выплатить указанную в резервном аккредитиве сумму по первому письменному требованию бенефициара в случае неисполнения одной из сторон обязательств по контракту при соблюдении всех условий аккредитива.

Переводной (трансферабельный) аккредитив (Transferable LC) - аккредитив, бенефициар которого имеет право дать указания авизирующему банку перевести аккредитив полностью или частично на иное лицо с сохранением условий данного аккредитива. Переводной аккредитив может быть переведен только один раз (если в аккредитиве не оговорено иное). Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку выручки по нему. Аккредитив может быть переведен, только если он четко определен банком-эмитентом как переводной. Термины «делимый», «дробный», «переуступаемый», «передаваемый» и подобные не дают права рассматривать аккредитив как переводной. Данный вид аккредитива применяется в случае, когда в сделке между продавцом и покупателем участвует посредник, который имеет аккредитив, открытый в его пользу и переведенный на его собственного поставщика. Аккредитив может быть переведен только на условиях, указанных в первоначальном аккредитиве, за исключением суммы аккредитива, цены за единицу товара, которые могут быть снижены, а также даты истечения срока, последней даты для представления документов после даты отгрузки, периода отгрузки, которые могут быть сокращены. При переводном аккредитиве документы должны запрашиваться таким образом, чтобы они могли использоваться для первоначального аккредитива. Применение данного вида аккредитива требует осторожности и хорошего знания технологии.