

Международные документарные и гарантийные операции

Документарные и гарантийные продукты

Документарные аккредитивы:

подчиняющиеся UCP ICC № 600 или Положению Банка России от № 762-П

- Экспортные
МТС Банк - банк бенефициара/экспортера
- Импортные неподтвержденные аккредитивы
МТС Банк - банк эмитент/импортера
- Покрытые/непокрытые

Документарные гарантии:

подчиняющиеся UGDG 758 и аккредитивы Stand by

- Гарантия исполнения обязательств
Performance Guarantee
- Гарантия возврата авансового платежа
Advance Payment Guarantee
- Гарантия платежа
Payment guarantee
- Тендерная гарантия
Bid Bond
- Резервные аккредитивы Stand by

Документарное инкассо

подчиняющееся URC ICC №522



Преимущества документарных операций

- 1 Минимизация затрат по торговой сделке
- 2 Повышение прозрачности бизнеса и расширение возможностей выхода на мировые рынки товаров и услуг
- 3 Снижение риска неплатежа и сокращение сроков поступления выручки
- 4 Сокращение доли авансовых платежей
- 5 Минимизация рисков, связанных с непоставкой товара

Аккредитив

как форма расчетов

Аккредитив - представляет собой безотзывное обязательство банка-эмитента осуществить платеж в пользу продавца (бенефициара) при предоставлении документов, соответствующих условиям аккредитива

1

Снижение риска неполучения товара покупателем

оплата по аккредитиву осуществляется только после предоставления в банк документов, свидетельствующих об исполнении условий контракта

2

Снижение риска неплатежа продавцу по уже поставленным товарам

платеж гарантируется банком-эмитентом независимо от платежеспособности покупателя

3

Снижение международных политических, страновых и юридических рисков

в силу применения унифицированных банковских правил и обычаев при проведении операций

4

Заинтересованность сторон

в своевременном исполнении контрактных обязательств

5

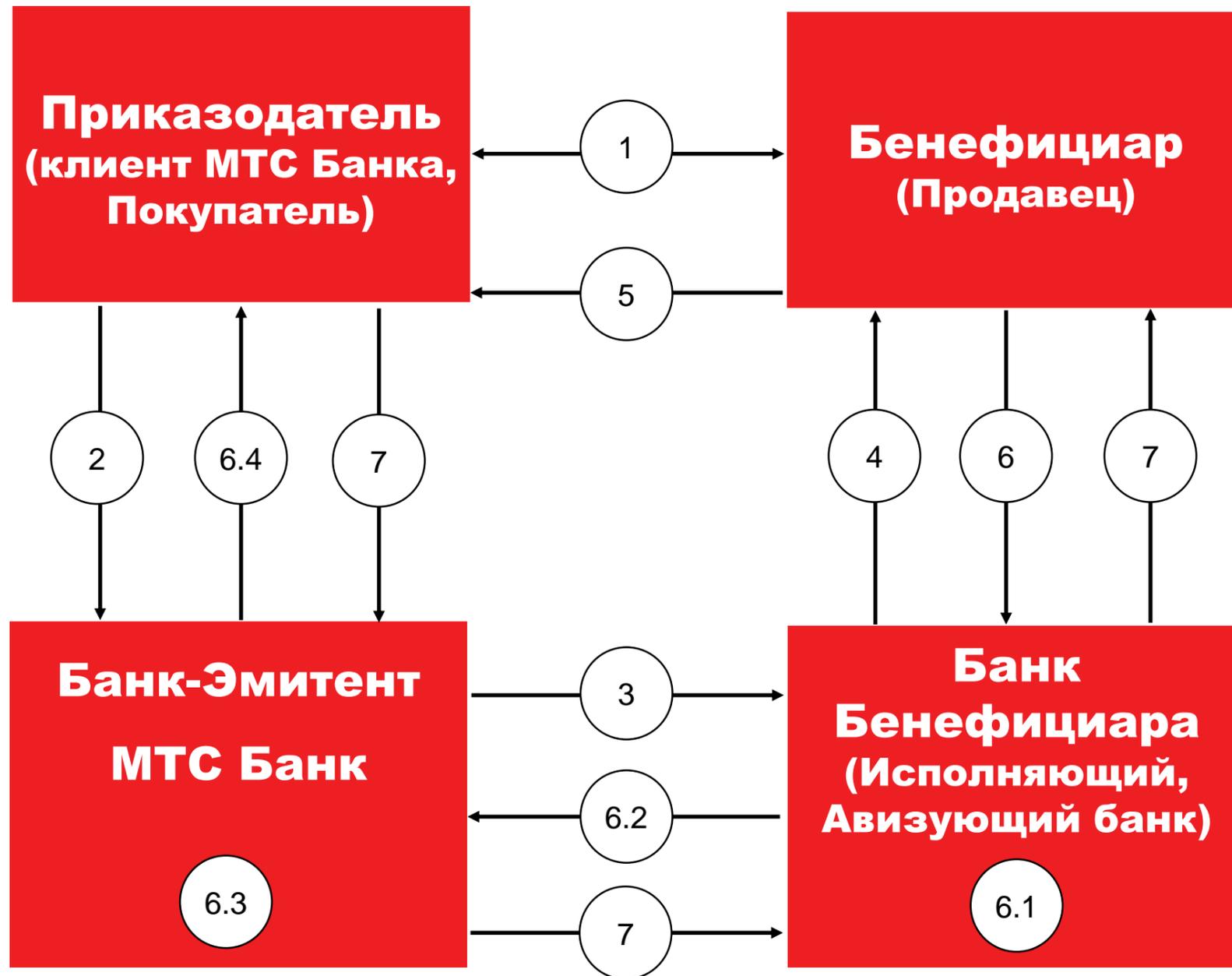
Гибкость аккредитива

позволяет использовать различные схемы, обеспечивая реализацию сложных коммерческих контрактов

6

Получение продавцом выручки сразу после отгрузки товара

Механика импортного аккредитива



1. Заключение контракта
2. Заявление на открытие аккредитива
3. Выпуск аккредитива
4. Авизование аккредитива
5. Отгрузка товара
6. Документы по отгрузке
 - 6.1 Проверка документов исполняющим банком
 - 6.2 Пересылка документов
 - 6.3 Проверка документов
 - 6.4 Выдача оригиналов документов против платежа
7. Платеж по аккредитиву

Тарифы по экспортным аккредитивам

8. ОПЕРАЦИИ ПО ДОКУМЕНТАРНЫМ АККРЕДИТИВАМ

8	1	Расчеты по экспорту			
8	1	1		Предварительное авизование аккредитива	2 800 руб.
8	1	2		Авизование аккредитива	0,15% от суммы аккредитива (мин. 6 300 руб. макс. 56 000 руб.)
8	1	3		Авизование увеличения суммы аккредитива	0,15% от суммы увеличения аккредитива (мин. 6 300 руб. макс. 56 000 руб.)
8	1	4		Авизование изменений (кроме увеличения суммы)	3 500 руб.
8	1	5		Подтверждение аккредитива, а также продление срока действия или увеличения суммы подтвержденного аккредитива:	
8	1	5	1	при наличии 100%-го покрытия	0,2% от суммы аккредитива/увеличения/ неиспользованного остатка (мин. 7 700 руб.) за квартал или его часть
8	1	5	2	без покрытия	По решению Кредитного Комитета или иного уполномоченного органа
8	1	6		Прием и проверка документов на соответствие условиям аккредитива:	
8	1	6	1	если банк не является исполняющим:	0,15% от суммы документов (мин. 3 500 руб. макс. 105 000 руб.)
8	1	6	2	если банк является исполняющим:	0,15% от суммы документов (мин. 7 000 руб. макс. 280 000 руб.)
8	1	7		Выявление расхождений в представленном комплекте документов	3 500 руб. за каждый комплект документов (оплачивается Бенефициаром)
8	1	8		Трансферация аккредитива	0,15% от суммы трансферации (мин. 10 500 руб. макс. 56 000 руб.)
8	1	9		Затребование платежа по аккредитиву (рамбурсное требование)	3 500 руб.
8	1	10		Акцепт тратт	0,15% от суммы тратты (мин. 3 500 руб.) за месяц или его часть
8	1	11		Отправка запроса по аккредитиву	1 750 руб. за каждый запрос или сообщение

Тарифы по импортным аккредитивам

8. ОПЕРАЦИИ ПО ДОКУМЕНТАРНЫМ АККРЕДИТИВАМ

8 2				Расчеты по импорту	
8	2	1		Открытие аккредитива:	
8	2	1	1	при наличии 100%-го покрытия	0,2% от суммы аккредитива с учетом толеранса (мин. 10 500 руб. макс. 315 000 руб.) за квартал или его часть, включая период отсрочки платежа
8	2	1	2	без покрытия	по решению Кредитного Комитета или иного уполномоченного органа
8	2	1	3	сопровождение открытия аккредитива без покрытия	0,1% от суммы аккредитива с учетом толеранса (мин. 3 500 руб. макс. 20 000 руб.)
8	2	2		Внесение изменений в условия аккредитива:	
8	2	2	1	увеличение суммы аккредитива	0,15% от суммы увеличения аккредитива (мин. 10 500 руб. макс. 56 000 руб.)
8	2	2	2	продление срока действия аккредитива	0,15% от суммы неиспользованного остатка с учетом толеранса (мин. 10 500 руб. макс. 56 000 руб.)
8	2	2	3	изменение условий аккредитива (кроме увеличения суммы/продления срока действия аккредитива)	3 500 руб.
8	2	3		Прием, проверка документов на соответствие условиям аккредитива	0,15% от суммы документов (мин. 10 500 руб. макс. 280 000 руб.)
8	2	4		Выявление расхождений в документах	3 500 руб. (оплачивается Бенефициаром)
8	2	5		Повторные прием и проверка документов	7 000 руб.
8	2	6		Платеж по аккредитиву	0,15% от суммы документов (мин. 3 500 руб. макс. 21 000 руб.)
8	2	7		Аннулирование безотзывного аккредитива, закрытие до истечения срока действия	4 900 руб.
8	2	8		Отправка запроса или сообщения по аккредитиву по просьбе Клиента	1 750 руб. за каждый запрос или сообщение

Международные банковские гарантии

Банковская гарантия - инструмент обеспечения исполнения обязательств по договору за третью сторону, если эта сторона не выполнит своих обязательств.

В отличие от аккредитива не является расчетным инструментом, то есть при должном исполнении обязательств по контракту обеими сторонами не предусматривает платеж по гарантии (в рамках исполнения контракта).

Банковские гарантии в МТС Банке:

1. Конкурсная (тендерная) гарантия Bid Bond

Позволяет продавцу доказать серьезность и добросовестность своей конкурсной заявки. Покупатель может получить компенсацию, если продавец отказывается заключить контракт.

2. Гарантия возврата аванса Advance payment Guarantee

Позволяет продавцу получить аванс для производства товара, а покупателю вернуть аванс в случае срыва поставки товара.

3. Гарантия исполнения обязательств Performance Guarantee

Гарантирует покупателю исполнение условий контракта продавцом.

4. Гарантия платежа Payment Guarantee

Гарантирует поставщику исполнение платежных обязательств покупателем.

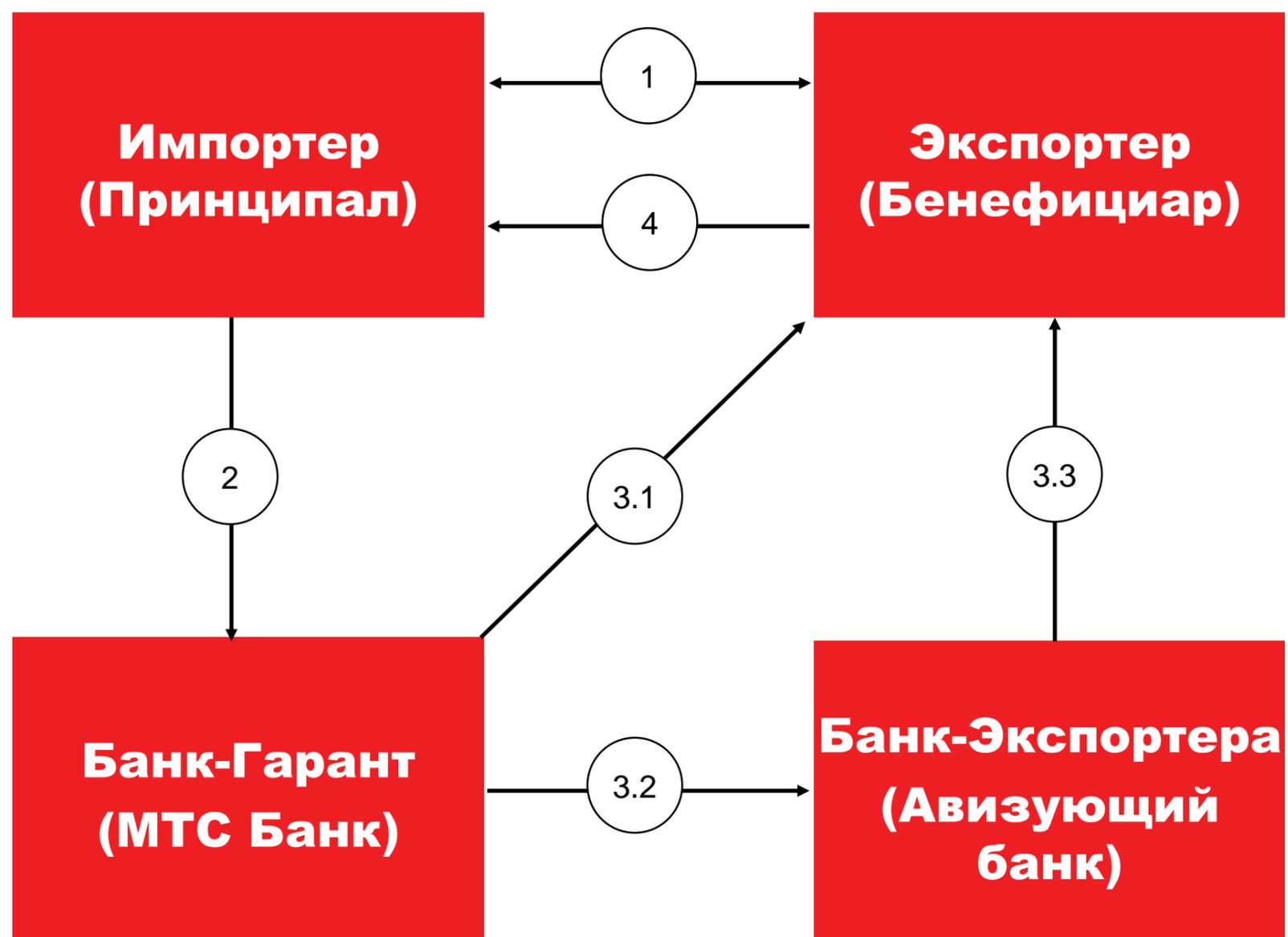
5. Гарантия на гарантийный период

Позволяет продавцу получить средства, ранее удержанные покупателем в качестве обеспечения поставленных товаров/работ/услуг.

6. Резервный аккредитив Stand-By

В виде резервного аккредитива может быть выпущен любой вид гарантии.

Механика банковской гарантии



1. Контракт
2. Заявление на выдачу гарантии
3. Выдача гарантии:
 - 3.1. на бланке Банка-Гаранта или
 - 3.2. по системе СВИФТ через Банк-Экспортера
 - 3.3. Авизование условий гарантии Экспортеру
4. Доставка товара

Тарифы по гарантийным операциям

9. ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ

9	1			Гарантия/контр-гарантия, резервный аккредитив (stand-by)	
9	1	1		Выпуск, увеличение суммы или продление срока действия гарантии/контр-гарантии, резервного аккредитива (stand-by):	
9	1	1	1	при наличии 100%-го покрытия	по решению Кредитного комитета или иного уполномоченного органа
9	1	1	2	без покрытия	по решению Кредитного комитета или иного уполномоченного органа
9	1	2		Авизование или передача гарантии или резервного аккредитива (stand-by)	0,15% (мин 3 500 руб. макс. 56 000 руб.)
9	1	3		Авизование увеличения суммы гарантии или резервного аккредитива (stand-by)	0,15% (мин 3 500 руб. макс. 56 000 руб.)
9	1	4		Авизование изменения условий гарантии, резервного аккредитива (stand-by) (кроме увеличения суммы)	3 500 руб.
9	1	5		Внесение изменений в условия гарантии/контр-гарантии, резервного аккредитива (stand-by) (кроме увеличения суммы и продления срока действия)	3 500 руб.
9	1	6		Платеж по гарантии/контр-гарантии, резервному аккредитиву (stand-by)	0,15% (мин. 7 000 руб. макс. 49 000 руб.)
9	1	7		Аннулирование гарантии /резервного аккредитива (stand-by) до истечения срока действия	4 900 руб.
9	1	8		Передача Требования платежа по авизованной гарантии, подтверждение подписей уполномоченных лиц Клиента на требовании	0,15% (мин. 3 500 руб. макс. 35 000 руб.)
9	1	9		Отправка запроса или сообщения по гарантиям/контр-гарантиям, резервным аккредитивам (stand-by) по поручению Клиентов	1 750 руб. за каждый запрос или сообщение
9	1	10		Передача запроса или сообщения Клиенту по гарантиям, резервным аккредитивам (stand-by) других банков	3 500 руб.

Документарное и чистое инкассо

Документарное инкассо – взыскание платежа с покупателя по финансовым документам, сопровождаемым коммерческими документами, а также по коммерческим документам, не сопровождаемым финансовыми документами.

Подчиняется Uniform Rules for Collections No. 522

В основном распространено в странах ЮВА и Индии

Чистое инкассо – взыскание платежа с покупателя по финансовым документам, то есть без использования коммерческой документации (товарораспорядительных и товаросопроводительных документов)

Исторически используется в США при оплате юридических, переводческих, туристических и прочих услуг.

→ Как правило, инкассо используется, в отличие от аккредитивов, в тех случаях, когда между продавцом и покупателем установлены доверительные отношения и платежеспособность покупателя у продавца не вызывает сомнений.

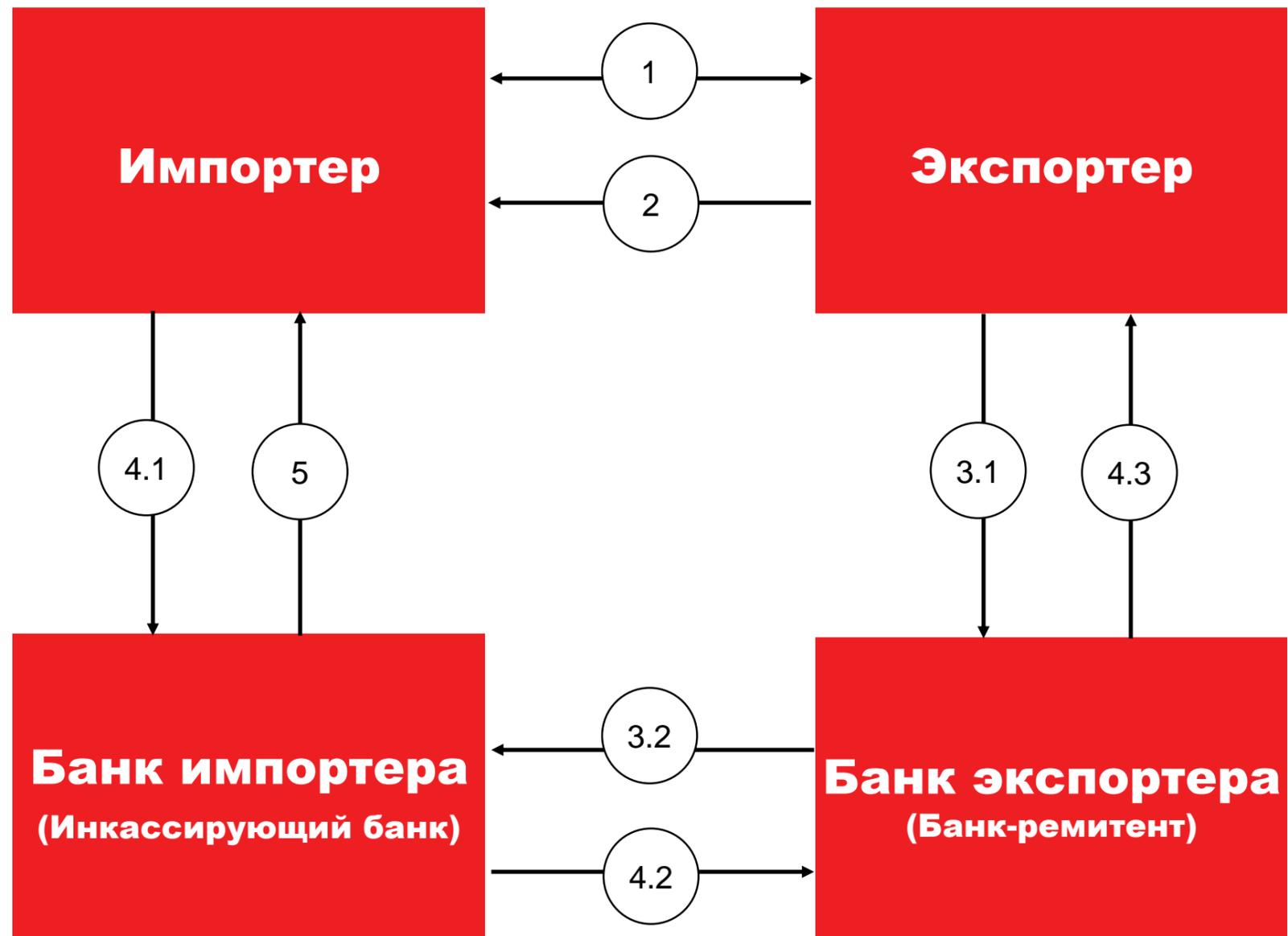
Преимущества:

- Оплата товара покупателем после подтверждения факта отгрузки товара продавцом
- Простота оформления и дешевизна относительно других расчетных инструментов

Недостатки:

- Существует риск неоплаты товара покупателем

Механика инкассо



1. Заключение контракта
2. Доставка товара
- 3.1. Инкассовое поручение + Документы
- 3.2. Инкассовое поручение + Документы
- 4.1. Акцепт и/или платёж
- 4.2. Акцепт и/или платёж
- 4.3. Акцепт и/или платёж
5. Документы

Тарифы по инкассо

7. ИНКАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

7		Инкассовые операции	
7	1	Чистое инкассо (Прием, проверка, направление документов для оплаты и/или акцепта)	0,15% (мин. 2 800 руб. макс. 42 000 руб.)
7	2	Документарное инкассо (Прием, проверка и отсылка документов или выдача документов против платежа или акцепта или на других условиях)	0,15% (мин. 3 500 руб. макс. 56 000 руб.)
7	3	Внесение изменений или аннуляция инкассового поручения	3 500 руб.
7	4	Возврат инкассо в связи с отказом от оплаты/частичной оплаты	1 200 руб.
7	5	Отправка запроса/сообщения по инкассо по поручению Клиента	1 750 руб.

Контакты:

Управление торгового финансирования
и документарных операций

Телефон

+7 495 921-28-00 доб. 1-45-82 / 2-00-54 / 1-34-43

Электронная почта

TF@mtsbank.ru