

# 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

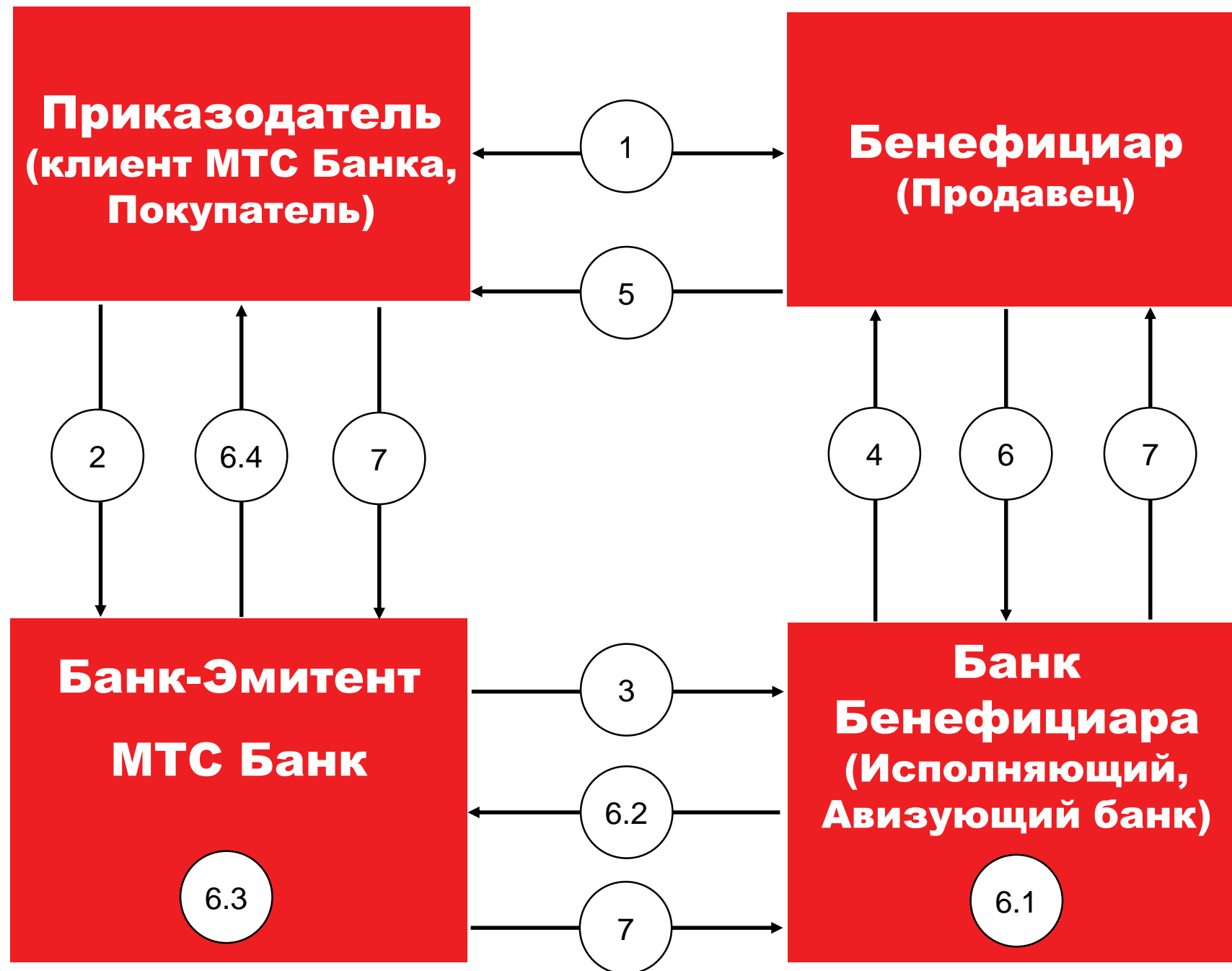
## Гибкость аккредитива

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**

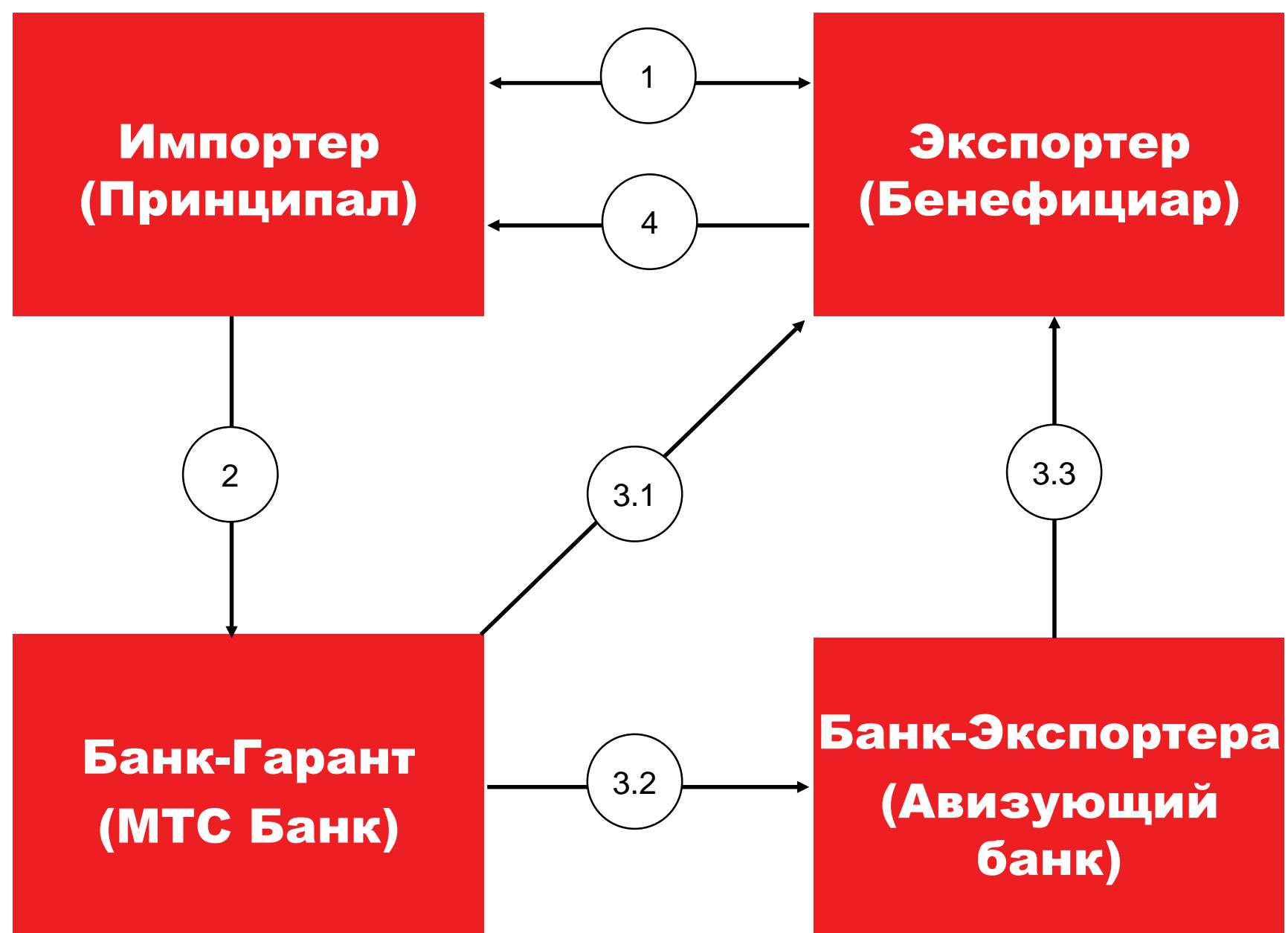
Позволяет продавцу получить средства, ранее удержанные покупателем в качестве обеспечения поставленных товаров/работ/услуг.

## **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	при наличии 100%-го покрытия
9	1	1	без покрытия
9	1	2	Авизование или передача гарантии или резервного аккредитива (stand-by)
9	1	3	Авизование увеличения суммы гарантии или резервного аккредитива (stand-by)
9	1	4	Авизование изменения условий гарантии, резервного аккредитива (stand-by) (кроме увеличения суммы)
9	1	5	Внесение изменений в условия гарантии/контр-гарантии, резервного аккредитива (stand-by) (кроме увеличения суммы и продления срока действия)
9	1	6	Платеж по гарантии/контр-гарантии, резервному аккредитиву (stand-by)
9	1	7	Аннулирование гарантии /резервного аккредитива (stand-by) до истечения срока действия
9	1	8	Передача Требования платежа по авизованной гарантии, подтверждение подписей уполномоченных лиц Клиента на требовании
9	1	9	Отправка запроса или сообщения по гарантиям/контр-гарантиям, резервным аккредитивам (stand-by) по поручению Клиентов
9	1	10	Передача запроса или сообщения Клиенту по гарантиям, резервным аккредитивам (stand-by) других банков

# 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.

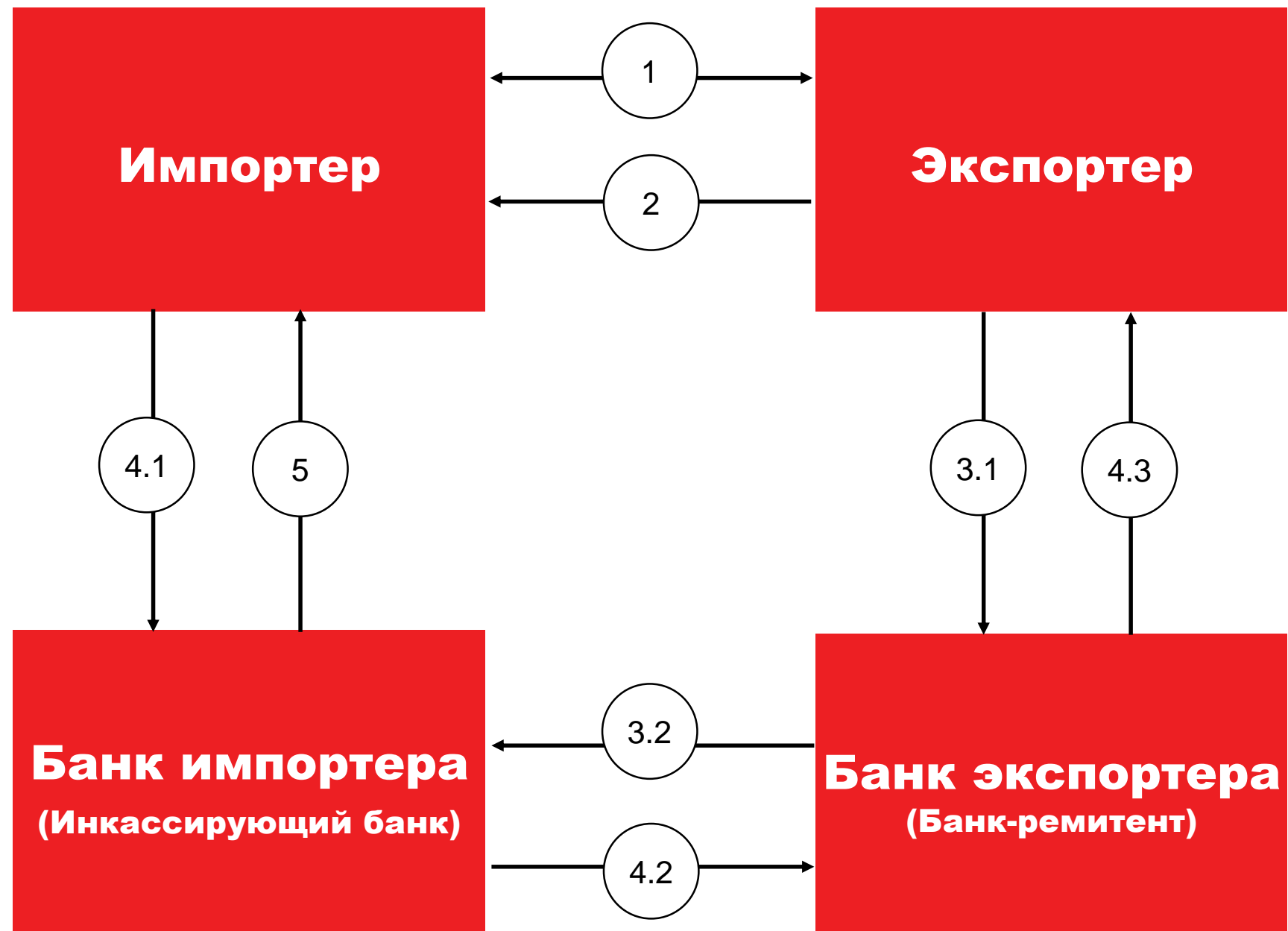
## **Преимущества:**

- 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](mailto:tf@mtsbank.ru)