

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Расчеты по аккредитиву

Студент

М.С. Яковлев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук., О.В. Бобровский

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Аккредитивная форма расчетов.....	6
1.1 Сущность аккредитивной формы расчетов.....	6
1.2 Виды аккредитивов.....	11
1.3 Преимущества и недостатки использования аккредитивов	13
Глава 2 Практика использования и регулирования аккредитивной формы расчетов.....	17
2.1 Правовое регулирование аккредитивной формы расчетов	17
2.2 Практика применения аккредитивной формы расчетов в деятельности российских предприятий.....	20
Глава 3 Проблемы и перспективы использования аккредитивов	25
3.1 Проблемы использования аккредитивов	25
3.2 Перспективы использования аккредитивов	32
Заключение	35
Список используемой литературы и используемых источников.....	38

Введение

Актуальность исследования. Рассматривая статью 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, можно прийти к умозаключению о том, что расчеты, которые осуществляют граждане, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, могут производиться, как в наличной, так и безналичной форме, без ограничения суммы. Что касается денежных расчетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, то данные отношения, отечественный законодатель регламентирует более жестко. То есть, все индивидуальные предприниматели и организации, по закону обязаны хранить, все доступные средства в банке. Что же касается расчетов, которые проводятся с участием юридических лиц, то по общему правилу, должны проводиться в безналичном порядке.

Однако, статья 861 Гражданского Кодекса Российской Федерации, а именно в пункте 2, говорится, что расчеты между юридическими лицами, могут проводиться в наличной форме, если иное не установлено законом. На сегодняшний день, в Российской Федерации, порядок осуществления безналичных расчетов, регулируется положением Центрального банка Российской Федерации от 3 октября 2002 года (с изменениями от 16 декабря 2011г) «Положение о безналичных расчетах». Необходимо сказать, что данное положение, регулирует процессы безналичных расчетов, которые происходят между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в валюте Российской Федерации, то есть в рублях. Данное положение, имеет свое распространение на всей территории Российской Федерации, и не распространяется на порядок безналичных расчетов с участием физических лиц.

На сегодняшний день расчёты по аккредитиву, связаны с непониманием структуры сделки и сложным документооборотом.

Аккредитив относится к форме безналичных расчётов, то есть расчет денежных средствами, без участия наличных денег.

Особенностью аккредитива является заявление на расчет по аккредитиву, банк плательщика бронирует (депонирует) денежные средства на специальном счёте. Плательщик поручает обслуживающему банку, произвести за счёт депонированных своих средств или предоставленного банковского кредита, оплату за: оказанные услуги, выполненные работы, поставленные товары. Депонирование средств, гарантирует поставщику своевременное выплату, при выполнении обязательств по договору (контракту). Расчет по аккредитиву служит для расчёта с одним поставщиком.

И ещё одна особенность для любого физического и юридического лица, при расчётах по аккредитиву, эти денежные средства не отвлекаются из хозяйственного оборота, и они находятся под контролем не только у приказодателя, но и у банков-участников то есть денежные средства под тройным контролем.

Вопросам расчётов по аккредитиву посвящены работы таких современных отечественных ученых: М.М.Агаркова, С.С.Алексеева, А.Б.Альтшуллера, Л.В.Бричко, В.А.Белова, Л.Г.Ефимовой, Н.А.Казакова, З.С.Каценелембаума, М.Л.Когана, Е.С.Компанейца, В.Ф.Кузьмина, Ф.Х.Либермана, Л.А.Лунца, Л.А.Новоселовой, Э.Г.Полонского, С.В.Сарбаша, В.А.Тосуняна, Г.А.Ухтуева, В.М.Усоскина, Е.А.Флейшиц, Р.О.Халфиной, А.Е.Шерстобитовой, Л.С.Эльяссона и др.

Объектом работы являются отношения банков и их клиентов, возникающие в процессе открытия, исполнения и прекращения действия документарных аккредитивов в результате их отзыва или закрытия, правовая природа складывающихся отношений.

Предметом работы выступают нормы гражданского законодательства, научная и специальная литература, судебная практика.

Цель работы – дать полное понимание расчета по аккредитиву, определить область его применения, законы, которые его регулируют, осветить схемы и проводки, используемые в бухгалтерском учёте.

Задачи исследования:

- изучить сущность аккредитивной формы расчетов;
- рассмотреть виды аккредитивов;
- проанализировать преимущества и недостатки использования аккредитивов;
- охарактеризовать правовое регулирование аккредитивной формы расчетов;
- определить практику применения аккредитивной формы расчетов в деятельности российских предприятий;
- выявить проблемы использования аккредитивов;
- изучить перспективы использования аккредитивов.

Методы работы. В ходе работы были использованы такие методы, как сравнительно-правовой, системный, формальный, логический, анализ, синтез и другие.

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Глава 1 Аккредитивная форма расчетов

1.1 Сущность аккредитивной формы расчетов

В настоящее время оплата безналичными является самым популярным способом оплаты в России. На них приходится более 80% платежной системы [4].

Платежи могут осуществлять юридические и физические лица, а также кредитные учреждения. Поскольку банковские учреждения отвечают за организацию безналичных платежей, они также несут ответственность за организацию таких платежей [1].

Современная независимая (банковская) гарантия берет свое начало в практике и с тех пор была адаптирована в законодательстве разных стран. В Англии существует два вида гарантии. Первый – это гарантия исполнения обязательств, или поручительство в строгом смысле этого слова (гарантия или поручительство). Второй – возмещение убытков. Аналогичные гарантии существуют в законодательстве США. Американский подход к пониманию правовой природы банковских гарантий основан на двух теоретических предпосылках. Во-первых, с точки зрения американских судов, отличительной чертой независимой гарантии является ее сходство с аккредитивом. Во-вторых, суды США успешно проводят различие между гарантией и поручительством. Концепция независимой гарантии, сложившаяся в международной торговле в результате исторических событий, испытала сильное влияние банковского законодательства США в контексте развития торговых отношений в континентальной Европе [10].

Безналичные платежи – это платежи, осуществляемые посредством отдельных записей на банковских счетах, соответствующих дебету счета плательщика и кредиту счета получателя [4].

Считается, что неденежные потоки преобладают в странах, где экономические условия благоприятны. Количество наличных денег,

находящихся в обращении у граждан и других участников национального рынка, составляет менее 5 % от общей денежной массы [12].

Принципы безналичного платежа – это основные правила и цели использования наличных денег как средства платежа без учета [2].

Платежный инструмент – это средство перевода средств с одного счета на другой в процессе платежа. Основные из них: дебетование счета плательщика, кредитование счета получателя, затем дебетование счета плательщика, внесение средств на банковский счет авансом, а затем получение возмещения от плательщика [14].

Формы расчетов – это способы исполнения денежных обязательств предприятий и организаций через банк [3].

Основными видами безналичных платежей в России являются денежные переводы, прямые дебетовые (инкассо) и аккредитивы. Поэтому в данных формах используются следующие расчетные документы для безналичных платежей: платежные поручения, платежные требования, распоряжения о взыскании (инкассовые поручения), аккредитивы [5].

Многие банки предлагают своим клиентам услуги по проведению расчетов в рублях на территории Российской Федерации в форме безотзывного покрытого аккредитива [22].

Документарный аккредитив – это безналичная форма расчетов, при которой банк обязуется произвести платеж продавцу от имени покупателя при условии, что продавец представит документы, соответствующие заранее оговоренным условиям [6]. Денежный перевод (аккредитивная форма) является оптимальным инструментом для широкого круга сделок, связанных с покупкой и продажей ценных активов, в том числе:

- жилой недвижимости (квартиры, дачи, дома, земельные участки);
- долей (акций) в российских и иностранных компаниях;
- различных товаров, включая технику (автомобили, катера, яхты, самолеты, вертолеты), предметы искусства, антиквариат;
- продуктов интеллектуальной собственности, авторских прав.

Например, особенностью права США является возможность применения аккредитива в качестве способа обеспечения исполнения обязательств несмотря на то, что аккредитив изначально был предусмотрен для достижения иных целей [7].

Учитывая, что у банков штатов всегда существовала потребность в использовании гарантий, а закон это запрещал, банки начали использовать обычный платежный аккредитив по другому назначению – с целью обеспечения исполнения обязательств. В результате появился новый способ обеспечения исполнения обязательств, который стали называть резервным аккредитивом [11]. Несмотря на отсутствие специального закона, американские банки до сих пор проводят такие операции, опираясь на судебную практику.

Аккредитив – это финансовый инструмент, используемый для обеспечения сделки между покупателем и продавцом. В этом инструменте банк выступает в качестве посредника и гаранта, защищая финансовые интересы всех сторон [8].

Аккредитив – это особая система расчетов между продавцом и покупателем, при которой деньги за товар передаются не напрямую продавцу, а через кредитные учреждения. Покупатель заполняет заявление на аккредитив и переводит платеж на специальный банковский счет, где деньги остаются до тех пор, пока продавец не предоставит банку доказательства того, что продавец выполнил все условия контракта. Затем кредитная организация кредитует счет расчетного банка, который переводит деньги на счет бенефициара, и операция считается завершенной [33].

Эта система помогает избежать мошеннических операций и защищает интересы всех сторон сделки. Чаще всего он используется в договорах купли-продажи недвижимости, товаров и услуг или других сделках с участием новых контрагентов, деловая репутация которых еще не известна. Банки обычно взимают комиссию за свои услуги [40].

Для открытия аккредитивного счета покупателю достаточно

предъявить два документа: паспорт и документ, на основании которого открывается аккредитивный счет – это может быть договор купли-продажи, оказания услуг или комиссии, проект договора с продавцом и так далее. Некоторые кредитные учреждения могут также запросить дополнительную информацию, например, сопроводительное письмо от бенефициара [49].

Основное различие между аккредитивом и сейфовой ячейкой заключается в форме, в которой хранятся средства. Сейфовая ячейка – это физический контейнер, в который вы помещаете наличные деньги. Вы арендуете место в общем хранилище, банк гарантирует специальную систему доступа, сейф не может быть открыт без владельца, и ваши ценности находятся под защитой. Принятие содержимого сейфовой ячейки зависит от типа договора. В случае заключения договора на хранение ценностей, все переданные банку деньги, ценные бумаги, драгоценности и другое имущество подсчитываются, проверяются и инвентаризируются при получении. Если договор заключается на аренду части хранилища, Банк не имеет права осматривать содержимое хранилища [15].

Банковский аккредитив – это цифровой депозит неденежных (безналичных) активов, подтверждающий платежное обязательство по конкретному контракту. Не нужно вносить наличные, а перевод можно осуществить без посещения банка. С точки зрения гарантии платежа аккредитив является более простым вариантом для участвующих сторон, поскольку оплата контракта происходит автоматически после согласования всех условий сделки [46].

Если сравнивать аккредитив с банковской сейфовой ячейкой, то следует отметить, что затраты на использование этих инструментов примерно одинаковы и что затраты на обеспечение безопасности ценностей, доверенных банку, одинаковы. Аккредитив более прозрачен, так как все переводы регистрируются, в то время как аренда банковской ячейки может привести к разногласиям по поводу оплаты [47].

Механизм аккредитива:

- стороны (покупатель и продавец) договариваются, что расчеты по сделке будут проводиться в аккредитивной форме;
- покупатель обращается в Банк и оформляет заявление на открытие аккредитива;
- банк, на основании заявления покупателя, открывает аккредитивный счет, на который покупатель перечисляет денежные средства со своего текущего счета;
- в течение срока действия аккредитива покупатель не может распоряжаться средствами на аккредитивном счете;
- после завершения сделки, продавец представляет банку необходимые документы, указанные при открытии аккредитива;
- банк проверяет соответствие документов, представленных продавцом, условиям аккредитива, если результат проверки положительный, банк перечисляет средства продавцу;
- в случае если сделка не состоялась, денежные средства возвращаются на счет покупателя [9].

Согласно статье 867 ГК РФ при расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива [13].

«В настоящее время международные расчеты в форме аккредитивов регулируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, Публикация МТП № 600, Париж, 2007г. (UCP600). При этом также применяются Унифицированные правила межбанковского рамбурсирования, Публикация МТП № 725 (URR725), Международная стандартная практика проверки документов по документарным аккредитивам, редакция 2007 г. для UCP600 (ISBP) и

другими документами, выпускаемыми Банковской Комиссией МТП по вопросам аккредитивов» [24].

1.2 Виды аккредитивов

В торговых сделках в нашей стране преобладают различные типы аккредитивов. Это коммерческие, экспортные / импортные, передаваемые и непередаваемые, отзывные и безотзывные, резервные, подтвержденные и неподтвержденные, возобновляемые, двусторонние, красная оговорка, зеленая статья, предварительная оплата, отсроченный платеж и аккредитив с прямой оплатой [15].

Основные виды аккредитивов согласно UCP600:

- безотзывный аккредитив – твердое обязательство банка-эмитента не изменять и не отменять аккредитив без согласия заинтересованных сторон;
- отзывный аккредитив – аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любое время без предварительного уведомления бенефициара. Не используется на практике;
- резервный аккредитив (stand-by) – обычно имеет форму банковской гарантии, поскольку он предназначен для покрытия неисполнения обязательств контрагента по внешнеторговому контракту;
- трансферабельный (переводной) аккредитив – это аккредитив, по которому бенефициар может попросить переводящий банк выдать весь аккредитив или его часть одному или нескольким другим бенефициарам;
- подтвержденный аккредитив – аккредитив, подтвержденный другим банком по поручению или разрешению банка-эмитента. Банк, подтвердивший аккредитив, наряду с банком-эмитентом

принимает на себя обязательства по подтвержденному им аккредитиву [16].

«На практике применяются и другие виды аккредитивов, такие как компенсационные (бэк-ту-бэк), револьверные. Но правилами UCP600 они не регламентируются, и используются банками в соответствии с принятой международной практикой и межбанковскими соглашениями» [25].

Рассмотрим основные виды аккредитивов согласно Инструкции Внешторгбанка СССР от 25.12.1985 N 1 (ред. от 05.02.1991) "О порядке совершения банковских операций по международным расчетам".

Аккредитивы могут быть отзывными и безотзывными. Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным [17].

Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован банком – эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. Обязательства по безотзывному аккредитиву не могут быть ни изменены, ни аннулированы без согласия банка – эмитента и бенефициара. Обязательства подтверждающего банка по безотзывному аккредитиву не могут быть изменены также и без согласия этого банка [26].

Отзывные аккредитивы, как правило, не должны применяться в расчетах по советскому экспорту. В дальнейшем речь будет идти только о безотзывных аккредитивах [32].

Аккредитив может быть переводным (трансферабельным). По трансферабельному аккредитиву бенефициару предоставляется право давать банку, производящему оплату или акцепт, или любому банку, уполномоченному негоциировать, указание о том, что аккредитивом могут пользоваться полностью или частично одно или несколько других лиц (вторые бенефициары) [35].

Аккредитив может быть переведен, если он прямо обозначен банком – эмитентом как «переводный» («трансферабельный»). Такие термины как

«делимый», «дробный», «переуступаемый» и «передаваемый» ничего не дополняют к значению термина "переводный" ("трансферабельный") и не должны применяться [18].

Аккредитив может быть револьверным. По такому аккредитиву по мере его использования (выплат) сумма аккредитива (квота) автоматически восстанавливается после каждой выплаты по аккредитиву, в пределах установленной общей суммы лимита и срока для представления документов по аккредитиву, если иное не предусмотрено условиями аккредитива. В зависимости от вида револьверного аккредитива в нем может быть указан срок для использования квоты (платеж раз в месяц, в квартал и др.) [28].

Аккредитивы по способу обеспечения платежа подразделяются на покрытые и непокрытые [38].

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего банка валютные средства (покрытие) в сумме аккредитива на срок действия обязательств банка-эмитента с условием возможности их использования для выплат по аккредитиву [41].

Валютное покрытие может быть предоставлено: путем зачисления суммы аккредитива на корреспондентский счет банка-эмитента в банке-корреспонденте или в другом банке; путем уполномочивания банка-эмитента списать всю сумму аккредитива со счета в банке-эмитенте при получении аккредитива для исполнения; путем открытия банком-эмитентом обеспечительных или гарантийных депозитов в банке-эмитенте.

1.3 Преимущества и недостатки использования аккредитивов

Основные преимущества аккредитивной формы расчетов:

- аккредитив обеспечивает получение оплаты по сделке вне зависимости от финансового состояния покупателя на дату расчетов. Денежные средства депонируются в Банке с момента

открытия аккредитива;

- безналичная форма расчетов исключает риск транспортировки и передачи денежных средств, неизбежно возникающий при работе с денежной наличностью;
- отсутствуют дополнительные комиссии за пересчет купюр и проверку их на подлинность (обычно взимаемые банками при использовании клиентом альтернативного инструмента для проведения подобных сделок – банковской ячейки). При приеме денежных средств для зачисления на текущий счет покупателя, Банк производит указанные действия совершенно бесплатно;
- банк выступает в качестве независимого гаранта, осуществляя платеж только после документального подтверждения выполнения оговоренных в аккредитиве условий. В случае необоснованного перевода денег банк несет имущественную ответственность в соответствии с российским законодательством;
- продавец свободен в выборе места получения денежных средств – в условиях аккредитива может быть указан как его текущий счет в банке, так и в любой другой обслуживающей его кредитной организации [18].

Оформить аккредитив можно во многих банках в течение всего времени обслуживания клиентов. Для этого необходимо обратиться к менеджеру операционного зала, который поможет заполнить необходимые документы и предоставит консультацию по всем вопросам, касающимся открытия и исполнения аккредитива Банком.

Недостатки использования аккредитивов:

- сложный, строго регламентированный цикл документооборота. Это позволяет лучше контролировать ситуацию, но на выполнение операций может потребоваться больше времени;
- при открытии аккредитива банк не проверяет подлинность документов, предоставленных продавцом. Если продавец

квалифицированно представит поддельный документ, эксперт банка может его не распознать;

- аккредитив является очень формальным. Нетипичные сделки легче обрабатывать с помощью счетов условного депонирования или сейфовых ячеек;
- деньги может получить только один покупатель. Например, если у недвижимости несколько владельцев, аккредитив не так удобен, как сейф;
- если вы используете аккредитив для проведения операции, банк всегда предоставляет информацию в налоговую инспекцию. Это подходит не для всех клиентов. Банки не несут такого обязательства в отношении операций через сейфовую ячейку и депозитный счет;
- аккредитив имеет очень короткий срок, который должен соблюдаться. Поэтому рекомендуется предусмотреть время на непредвиденные осложнения. Например, для регистрации в Росреестре может потребоваться дополнительная документация, а время не терпит отлагательств. Если продавец намерен снять деньги в своем собственном банке (отличном от первоначального банка, в котором был выпущен аккредитив), вам также следует выделить несколько дней на перевод денег из банка покупателя [37].

Сейчас особый предмет сделки представляет интерес для специалистов, обеспечивающих функционирование внутрифирменной системы экспортного контроля. В связи с этим возникла необходимость выработать практические рекомендации по совершенствованию расчетов для данной категории сделок, что является задачей исследования. Важна надежность аккредитивного инструмента как платежной гарантии, но существуют определенные риски в ходе исполнения обязательства [36].

Международная торговля может быть сопряжена с риском. Экспортеры рискуют, что покупатели не заплатят за товары, а импортеры рискуют

заплатить, но ничего не получить. Одним из способов снижения рисков является использование аккредитива. В данной статье авторами освещаются преимущества и недостатки аккредитивов, их особенности, а также типы доступных аккредитивов. При аккредитивной форме расчета продавцы и покупатели получают гарантию того, что товар придет к покупателю в оговоренный срок и в надлежащем качестве. Однако использование аккредитива не обеспечивает полной безопасности такого расчета и требует дополнительных расходов в виде комиссии банку, который его выдает. Поэтому каждой стороне данного договора необходимо подобрать подходящий аккредитив, чтобы избежать рисков и обеспечить бесперебойность своей деятельности [39].

Для снижения рисков необходимо сформировать ряд предложений, которые могут быть использованы предприятиями военно-промышленного комплекса Беларуси и России, а также банками при разработке и утверждении положений, регламентирующих исполнение аккредитивного обязательства.

Таким образом, документарный аккредитив – это форма платежа, при которой банк обязуется произвести платеж от имени покупателя продавцу по предъявлении документов, соответствующих заранее оговоренным условиям. Документарный аккредитив является оптимальным инструментом расчетов по различным сделкам купли-продажи дорогостоящего имущества. В торговых сделках в нашей стране преобладают различные типы аккредитивов. Это коммерческие, экспортные / импортные, передаваемые и непередаваемые, отзывные и безотзывные, резервные, подтвержденные и неподтвержденные, возобновляемые, двусторонние, красная оговорка, зеленая статья, предварительная оплата, отсроченный платеж и аккредитив с прямой оплатой.

Глава 2 Практика использования и регулирования аккредитивной формы расчетов

2.1 Правовое регулирование аккредитивной формы расчетов

Проблемы и вопросы, связанные с безналичными расчетами, являются актуальными, поскольку безналичный оборот составляет большую часть денежного движения и используется практически во всех сферах хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых структур, населения [19]. «Повышение доли безналичных расчетов способствует повышению открытости и регулированию экономики государства. Увеличение области безналичных расчетов является закономерным процессом, касающимся интересов многих хозяйствующих субъектов, поэтому необходим анализ перспектив роста безналичных расчетов в разных секторах денежного оборота» [50].

Расчеты по аккредитиву являются одной из форм безналичных расчетов.

«Аккредитивная форма расчетов регламентирована гражданским законодательством – статьями 867-873 ГК РФ [23], которые предусматривают общие положения и виды аккредитивов, порядок исполнения и закрытия указанного расчета, а также ответственность кредитных организаций в рамках осуществления расчетов по аккредитиву» [19].

«При анализе указанных норм гражданского законодательства, стоит отметить, что такая форма безналичных расчетов как аккредитив не остается незамеченной законодателем и нормы ее регулирующие совершенствуются в случае выявления расхождений с международными стандартами. Так, в 2018 году в параграф 3 главы 46 ГК РФ были внесены изменения, одной из важных новелл которых стало появление статьи 870.1 «Переводной (трансферабельный) аккредитив» [23]. Такие изменения были обусловлены

тем, что нормы предыдущей редакции не соответствовали нормам международной практики о правилах проведения аккредитивных расчетов. В основном, такие правила сконцентрированы в Унифицированных правилах и обычаях для документарных аккредитивов 2007 г. (UCP 600), принятых Международной торговой палатой» [2].

«Под переводным (трансферабельным) аккредитивом понимается такой вид безналичного расчета, при котором предусмотрена возможность исполнения аккредитива лицу, указанному получателем средств (второму бенефициару) при условии согласия плательщика (приказодателя) и банка-эмитента» [20].

«Наибольшее распространение и практическое использование переводной аккредитив получил в сфере внешнеторговых контрактов, когда сторонами выступают лица, зарегистрированные на территориях разных стран, однако стоит заметить, что в рамках национальных сделок между резидентами, такой вид платежа также не обходят стороной» [27].

«На основании того факта, что использование трансферабельного аккредитива имеет практическое значение, необходимо выделить его достоинства и недостатки. Преимуществами переводного аккредитива выступают: возможность бенефициара использовать аккредитивные денежные средства для ответа по обязательствам со своими кредиторами, соответствующая возможность сохранения тайны о личности своих кредиторов от плательщика аккредитива и характере заключенных с ними сделок, отсутствие обязательного характера извещения своих кредиторов об информации о плательщике аккредитива и условиях аккредитива. Среди недостатков можно отметить тот факт, что в рамках внешнеторговой сделки наблюдается высокая стоимость производства такого расчета для каждой из сторон такой сделки» [21].

«Дополняя все вышесказанное необходимо отметить, что при осуществлении перевода (трансферации) аккредитива на второго бенефициара первый бенефициар не освобождается от обязанности

исполнения договорных обязательств перед второй стороной такого договора, а также перед банком-эмитентом. При этом банк-эмитент наделяется дополнительной обязанностью – исполнение аккредитива второму получателю» [29].

Так как трансферабельный аккредитив – новелла российского законодательства, существуют различные точки зрения относительно правовой природы такого вида расчетов[30].

«Первый подход основан на понимании процесса трансферации как процесса открытия для второго бенефициара нового аккредитива, который не имеет связи с первоначальным, а обязательство банка-эмитента по исполнению аккредитива не связано с первоначальным обязательством, которое должно быть исполнено в пользу первого бенефициара. Из этого вытекает, что возможные возражения, возникающие в рамках «первого» аккредитива, не могут быть противопоставлены праву требования второго бенефициара исполнения аккредитивного обязательства» [31].

«Второй подход заключается в следующем: трансферация аккредитива дает возможность второму бенефициару получить исполнение по аккредитиву, открытому в рамках договорных обязательств первого бенефициара и приказодателя, без открытия нового аккредитива в пользу второго получателя, то есть предоставляется право получения второму получателю средств по первоначальному аккредитивному обязательству» [34].

Такой точки зрения придерживается Д.З.Сафаревич, указывая: «поскольку в результате трансферации аккредитива изменение в субъектном составе кредиторов в обязательстве происходит в результате сделки должника (переводящего банка), отсутствуют основания для квалификации трансферации аккредитива в качестве уступки права (требования), которая осуществляется на основании закона» [51].

«Второй подход представляется наиболее обоснованным по нашему мнению. Придерживаясь первого подхода в результате, можно полагать, что

при нарушении обязательств получателем средств, выражающихся в обманных действиях (например, представление банку недостоверных сведений), то ответственность будет нести первый бенефициар, но исполнение аккредитива в пользу второго получателя будет продолжаться, если последний будет исполнять все законные требования, так как подразумевается, что открыт новый аккредитив, не связанный с первоначальным» [36].

«Именно поэтому второй подход оптимален, так как при понимании трансферации аккредитива как составляющей процесса исполнения первоначального обязательства, исполняющий банк вправе приостановить исполнение аккредитива в пользу второго получателя средств. Такую позицию считает наиболее верной Д.З. Сафаревич, отмечая, что первый подход «является прокредиторским и направлен на защиту прав и законных интересов второго получателя средств» [14].

Таким образом, трансферабельный аккредитив — это такой вид безналичного расчета, который предоставляет получателю средств перевести исполнение аккредитива лицу, им указанным, при наличии согласия исполняющего банка, при этом не открывая новый аккредитив, а осуществляя такое исполнение в рамках первоначального аккредитивного обязательства.

2.2 Практика применения аккредитивной формы расчетов в деятельности российских предприятий

Для каждого предприятия, которое занимается сбытом своих товаров и услуг на рынке, важно наладить хорошие взаимоотношения с покупателями и заказчиками.

Аккредитив относится к форме безналичных расчетов, то есть расчёт денежными средствами, без участия наличных денег. [42]

«Аккредитив – это обязательство банка, от плательщика произвести

платёж продавцу, при получении банком ряд документов от продавца или предоставить полномочия банку сделать платежи в пользу продавца. Цель расчёта по аккредитиву и преимущество в том, что денежные средства плательщика «замораживаются» на срок действия аккредитива на специальном аккредитивном счёте, что является гарантией оплаты денежных средств продавцу» [45].

Аккредитив – это письменное оформление об открытии специального счёта в банке, для быстрой выплаты любой суммы. В договоре указывается - цель и срок действия аккредитива [45]. Если аккредитив закрывается, то денежные средства возвращаются на банковский счёт покупателю.

Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается [51]. Все претензии к поставщику, кроме возникших по вине банка, рассматриваются сторонами без участия банка. Часто используется при: купле-продаже недвижимости физическими лицами; внешней экономической деятельности; если есть валютные или иные ограничения; сомнения в кредитоспособности покупателя; сомнения в экономической и политической ситуации; российских и международных расчётах юридическими лицами. В международных расчётах, при приобретении основных средств, первичным документом выступает договор (контракт).

«При этом поставщик (продавец) получает оплату, сразу после отгрузки товара и предъявлении отгрузочных документов» [35].

Особенностью аккредитива является заявление на расчёт по аккредитиву, банк плательщика бронирует (депонирует) денежные средства на специальном счёте. Плательщик поручает обслуживающему банку, произвести за счёт депонированных своих средств или предоставленного банковского кредита, оплату за: оказанные услуги, выполненные работы, поставленные товары. Депонирование средств, гарантирует поставщику своевременное выплату, при выполнении обязательств по договору (контракту). Расчёт по аккредитиву служит для расчёта с одним поставщиком [29]. И ещё одна особенность для любого физического и юридического лица,

при расчётах по аккредитиву, эти денежные средства не отвлекаются из хозяйственного оборота, и они находятся под контролем не только у приказодателя, но и у банков-участников то есть денежных средства под тройным контролем. Банки-участники выступают в расчёте по аккредитиву посредниками.

За осуществление расчёта по аккредитиву, банк-эмитент берёт с покупателя комиссию (оплату). В стоимость аккредитива входят следующие элементы комиссии: комиссия за открытие аккредитива; заавизование; за подтверждение; за увеличение суммы; за внесение изменений; за приём, проверку и отсылку документов; за платёж и др.

Комиссия устанавливается как правило, в пределах 0,1%-0,2% от суммы за квартал.

На сегодняшний день расчёт по аккредитиву регулируют следующие документы:

- статьи в ГК РФ (часть вторая), ред. от 27.12.2019, (с изм. от 28.04.2020): ст.867. Общие положения о расчетах по аккредитиву; ст.868. Отзывный аккредитив; ст.869. Безотзывный аккредитив; ст.870 [23];
- подтвержденный аккредитив; ст.870.1. Переводной (трансферабельный) аккредитив; ст.871. Исполнение аккредитива; ст.872. Ответственность банков; ст.873. Закрытие аккредитива [23];
- положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств", глава 6. Расчеты по аккредитиву (с изм. и доп. вступ. в силу с 06.01.2019) [48];
- указание ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [6];
- федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм.) [6];
- федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном

регулировании и валютном контроле» (с изм.) [14];

- унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, публикация Международной торговой палаты № 600 (сокращённо - UCP 600, Правила), действующая редакция которых вступила в силу с 1 июля 2007 г.;
- унифицированные правила ICC для межбанковского рамбурсирования по документарным аккредитивам URR 725, 2008 г.

Последовательность организации аккредитивной формы расчетов согласно рисунку первому следующая:

- заключается договор (контракт);
- банк-эмитент открывает аккредитив;
- после согласования и одобрения, банк-эмитент выпускает в банк-авизо исполнителя аккредитив по системе SWIFT;
- авизование то есть уведомление (банком исполнителя SWIFT аккредитива) продавца;
- предоставлены документы продавцом;
- предоставлены документы банку-эмитенту;
- предоставлены документы покупателю;
- получение - оказанных услуг, выполненных работ, поставленных товаров.

Самые популярные расчёты по аккредитивам имеют типовые виды:

- покрытый (депонированный) аккредитив (ст. 867 ГК РФ) - полностью оплачивается покупателем [23];
- непокрытый (гарантированный) аккредитив (ст. 867 ГК РФ) - оплачивается банком-эмитентом. Определяется соглашением между двумя банками [23];
- отзывной аккредитив (ст. 868 ГК РФ) - когда покупатель может изменить или отменить оплату, с письменного распоряжения банку-

эмитенту, без согласования с продавцом [23];

- безотзывной аккредитив (ст. 869 ГК РФ) - когда покупатель изменить или отменить оплату, может только с согласия продавца [23].

Непокрытый и отзывной аккредитив - не каждый банк откроет, из-за сложностей, возникающих между покупателем и продавцом. Чтобы произвести расчёт по аккредитиву с участником сделки, надо в банке оформить документы: написать заявление на открытие расчёта по аккредитиву; ознакомиться в данном банке, условиями по осуществлению расчёта по аккредитиву; сопроводительное письмо, для банка, с перечнем документов. В аккредитивных отношениях участвуют четыре лица:

- 1-ый участник - приказодатель - лицо, который открывает аккредитив, плательщик;
- 2-ой участник - бенефициар - лицо, который получает денежные средства. Должен предоставить ряд документов исполняющему банку, оговорённый в договоре (контракте);
- 3-ий участник - банк-эмитент - это банк, открывший аккредитив, по поручению приказодателя;
- 4-ый участник - исполняющий банк-авизо - банк, который осуществляет платёж бенефициару.

Главный механизм аккредитива - «сначала оплата, затем спор», указывая независимость банка-эмитента, как сторону в договоре.

Таким образом, аккредитивная форма расчёта, самая популярная, дешёвая и простая во всём мире. Используется при расчётах с большими денежными средствами. Это оптимальный способ защитить себя и организацию, от недобросовестных контрагентов, избежать потерю денег или товара. Расчёты по аккредитиву урегулированы российским и международным законодательством. На сегодняшний день, считается удобным и безопасным инструментом, для свершения любых торговых сделок.

Глава 3 Проблемы и перспективы использования аккредитивов

3.1 Проблемы использования аккредитивов

Главное препятствие эффективному использованию аккредитивов – это множество не состыковок между документами, которые требуются и подаются по аккредитиву. В момент расчетов с помощью аккредитива все документы должны соответствовать временным рамкам и условиям по осуществлению платежа.

«Проблемы с документами могут привести к потерям из-за того, что банк не получит возмещение по аккредитиву. Банк должен следовать инструкциям, которые содержатся в аккредитивном письме. Банк обязан следовать инструкциям из аккредитивного письма для того, чтобы избежать рисков, связанных с документами» [19].

«В период открытия аккредитива банк-эмитент должен проследить за правильностью аккредитива. Если есть какие-то неточности или несоответствия, то аккредитив возвращается клиенту без исполнения, с указанием причин возврата для исправления» [12].

Банки не несут ответственности за точность документов, их подлинность, или потерю в пути.

«Аккредитив дороже поставки на условиях отсрочки платежа. Покрытый аккредитив требует отвлечения ресурсов для их перечисления на счет покрытия. Так же в момент открытия непокрытого аккредитива нужно представлять банку финансовые документы для оценки финансового состояния, передавать имущество в залог и нести расходы на их удостоверение» [32].

«Если рассматривать переводной аккредитив, то требуя такой тип аккредитива, первый бенефициар (экспортер) может вызвать сомнения в импортера (заявителя) в отношении наличия у него финансовых ресурсов; используя такой аккредитив, не всегда можно засекретить имя поставщика

(второго бенефициара). Поэтому появляется риск работы между импортером (заявителем) и поставщиком (вторым бенефициаром) напрямую, без услуг первого бенефициара (экспортера); первый бенефициар (экспортер) оплачивает дополнительные комиссии банка за трансфер аккредитива (если не предусмотрено, что такая комиссия уплачивается за счет другой стороны)» [38].

«Для экспортера такая форма расчетов сложна, так как необходимо тщательно оформлять документы и своевременно их представить в банк. Так же есть затруднение с длительным прохождением документов через банки, которые принимают участие в данной форме расчетов. Есть риск, что импортер потребует от экспортера принять на себя часть расходов по обслуживанию аккредитива» [42].

«Чтобы не было проблем, экспортер должен быть уверен, что аккредитив соответствует контракту на покупку. Экспортер обязан решать такие проблемы, когда получает аккредитив в первый раз, так как заявитель (покупатель/импортер) может не согласиться с не состыковками в документах или, если есть несоответствия после отгрузки товаров. Тогда он может просить импортера отредактировать аккредитив в банке-эмитенте. Запрос импортера по корректировке аккредитива нужно сделать с момента отгрузки товаров» [51].

Рассмотрим риски импортера. «У импортера отсутствует контроль над состоянием товаров после их транспортировки. Так же есть риск совершения платежа за поврежденные товары. Так как импортер обычно открывает аккредитив до получения и реализации товаров, то может произойти распыление его денежных средств» [10].

«Если рассматривать обе стороны, то аккредитивная форма расчетов для импортера менее выгодна, чем для экспортера, так как он несет риски при использовании аккредитивной формы расчета» [12].

В последние несколько лет при сделках с недвижимостью между физическими лицами наметилась устойчивая тенденция к увеличению

количества сделок, в качестве способа взаиморасчета в которых продавец и покупатель используют вместо ранее традиционного способа расчета через банковскую ячейку безналичные расчеты, в частности аккредитив. Работая более 10 лет в качестве профессионального участника рынка недвижимости – риелтора, я настойчиво рекомендую своим клиентам выбрать данный способ взаиморасчета при сделке по нескольким причинам:

- личная безопасность продавца, так как нет необходимости в перевозке крупных сумм наличных денежных средств;
- отсутствие накладных расходов продавца при проверке наличных денежных средств. Банковские тарифы на пересчет и проверку подлинности купюр составляют 0,3% (ПАО «Сбербанк»), что достаточно чувствительно. Например, при продаже дома за 30 000 000 рублей продавец потеряет на проверке подлинности купюр 90 000 рублей;
- по деловому обычаю, сложившемуся за многие годы развития рынка недвижимости, расходы по оплате банковской ячейки несет покупатель. Минимальная сумма расходов составляет 2000 рублей за дополнительное соглашение к трехстороннему договору аренды ячейки и 4000-6000 рублей за аренду самой ячейки. Плата за открытие аккредитива – это обычно 2000 рублей (независимо от суммы сделки), например, в ПАО Сбербанк. Некоторые банки предоставляют данную услугу бесплатно, например ПАО «Московский Кредитный Банк», АО «Райффайзенбанк», АКБ «Фора-Банк»;
- раскрытие аккредитива происходит в строгом соответствии с перечнем документов, указанным в условиях по обоюдному согласию между сторонами договора - продавцом и покупателем. Как правило, в договоре купли-продажи недвижимости делается отметка о регистрации перехода права собственности на недвижимость к покупателю. Получение денег продавцом зависит

не от доброй воли покупателя, а от исполнения условий аккредитива. Нет проблем с получением ключа от депозитарной ячейки продавцом у покупателя.

Расчеты по аккредитиву регламентируются статьями 867-873 ГК РФ. В случае взаиморасчетов по сделке с недвижимостью следует выбирать безотзывной аккредитив, чтобы покупатель не мог отозвать свои денежные средства после подписания договора купли-продажи недвижимости и подачи документов в Федеральную службу государственной регистрации, кадастра и картографии (далее – Росреестр) для регистрации перехода права собственности на недвижимость к покупателю. Способ взаиморасчета между продавцом и покупателем обязательно следует отразить в договоре купли-продажи недвижимости (ч.2 ст. 862 ГК РФ). Кроме того, очень важным моментом является то, что будет являться документом, подтверждающим полный и окончательный расчет.

Ниже приведен пример договора купли-продажи недвижимости, который используется при проведении сделки с использованием аккредитива.

«Оплата указанных земельного участка и жилого помещения Покупателем Продавцу производится в следующем порядке:

Сумма в размере 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей 00 копеек выплачивается Продавцу в безналичном порядке посредством аккредитива:

- вид аккредитива – покрытый (депонированный), безотзывный, безакцептный;
- срок действия аккредитива – до 27 февраля 2020 года. Срок для предоставления документов – в пределах срока действия аккредитива;
- сумма аккредитива – 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей 00 копеек;
- плательщик – Покупатель – Иванов Иван Иванович;

- получатель денежных средств по аккредитиву – Продавец – Петрова Мария Ивановна.

Условием раскрытия аккредитива является предоставление исполняющему банку подлинника настоящего Договора купли-продажи с отметкой о государственной регистрации права собственности Покупателя на указанные объекты недвижимости в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области.

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- при исполнении аккредитива путем оплаты по нему денежных средств на счёт Продавца, открытый в ПАО Сбербанк;
- по истечении срока действия аккредитива;
- при отказе Продавца от использования аккредитива (в полной сумме) до истечения срока его действия.

Расходы по аккредитиву, включая комиссию исполняющего банка несет Покупатель, комиссию банка получателя несёт Продавец.

В случае неоплаты Покупателем стоимости вышеуказанных объектов недвижимости в срок, установленный настоящим договором, настоящий договор подлежит расторжению, а объекты недвижимости возврату Продавцу.

Полный и окончательный расчёт по настоящему договору подтверждается документами: выпиской по счёту Продавца о получении денежных средств в размере, установленном пунктом 2.3. настоящего договора».

Некоторые покупатели и контрагенты (риелторы покупателя) считают, что документом, подтверждающим полный и окончательный расчет сторон, должна являться рукописная расписка продавца. Однако считаю неправомерным истребование именно такой расписки и абсолютно достаточным использование выписки со счёта продавца (платежного поручения об исполнении аккредитива) для подтверждения факта полного и

окончательного расчета при оплате путем аккредитива. Более того, судебная практика подтверждает, что наличие у покупателя после сделки обоих документов: выписки со счета продавца (платежного поручения об исполнении аккредитива) и расписки продавца о получении данной денежной суммы может рассматриваться как неосновательное обогащение.

В качестве примера следует привести решение № 2-2-117/2017 2-2-117/2017~М-2-145/2017 М-2-145/2017 от 30 ноября 2017 г. по делу № 2-2-117/2017 [13], где покупатель получал сумму, причитающуюся ему за объект недвижимости несколькими платежами. Одним из платежей был перевод кредитных средств, полученных в АО «Россельхозбанк» путем аккредитива. По требованию банка продавец написал расписку о получении данных денежных средств, что было обязательным условием банка для выдачи кредита. Таким образом, у покупателя на руках оказалось после совершения сделки подтверждающих оплату недвижимости документов на сумму большую, чем указано в договоре. Данные обстоятельства были квалифицированы судом как безосновательное обогащение. Надо отметить, что мы в своей практике достаточно часто встречаем подобные требования банков.

Наиболее распространенным аргументом покупателя в пользу написания расписки является то, что ее требует налоговая инспекция для получения имущественного налогового вычета. Однако нормы Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) явно указывают, что подтверждением платежа также могут являться не только расписки, но и банковские документы.

«Так, в абзаце 7 ч.6 ст.220 НК РФ четко указано, что имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о

закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы)» [2].

Отдельно стоит отметить особенности безналичных взаиморасчетов с помощью аккредитива при продаже недвижимости, находящейся в долевой собственности. С точки зрения покупателя оптимально, чтобы все сособственники были продавцами в одном договоре купли-продажи, а не заключать самостоятельные договоры с каждым сособственником. Это избавит от необходимости оплачивать услуги по оформлению договора у нотариуса, а также исключит риск покупки не всего объекта недвижимости, а отдельных долей в праве собственности на недвижимость (например, если Росреестр по какой-то причине откажет в регистрации одного из самостоятельных договоров купли-продажи доли в праве собственности на недвижимость). В случае, когда с каждым сособственником заключается отдельный договор, то сделка проходит на тех же условиях, что и свободная продажа недвижимости. Подтверждением платежа является выписка со счета каждого из сособственников. Если же все сособственники придут к соглашению получить по одному договору купли-продажи недвижимости денежные средства на счет одного из сособственников (что согласно ст. 421 ГК РФ возможно) [23], то в договоре купли-продажи недвижимости нужно обязательно прописать цену доли каждого сособственника, а также закрепить, что подтверждением расчета будет являться расписка от каждого из сособственников, на сумму, равную цене его доли [50].

Сделки с долевой собственностью – одни из самых сложных, так как порождают множество злоупотреблений, часто оспариваются одним или несколькими из сособственников. Наиболее часто возникают судебные споры, в которых оспаривается получение причитающейся денежной суммы одним или несколькими сособственниками [42].

Также необходимо отдельно рассмотреть безналичные расчеты с помощью аккредитива при проведении альтернативных сделок с недвижимостью, при которых плательщиком по аккредитиву в пользу

продавца является не покупатель, указанный в договоре купли-продажи недвижимости. В этом случае в договоре следует отразить, что окончательный расчет подтверждается распиской продавца на полную сумму договора.

Из особенностей проведения сделок с использованием аккредитива стоит выделить, что зачисление денежных средств на счет продавца по нормативам Банка может занимать до 5 рабочих дней. Фактически же, исходя из практического опыта, все происходит в течение нескольких часов, максимум 1 суток. Некоторых продавцов может смутить именно этот момент – возможное ожидание. Также надо отметить, что документы, необходимые для раскрытия аккредитива, нужно предоставить в банк на бумажном носителе продавцу лично, либо по нотариально удостоверенной доверенности. При желании снять со счета наличные средства продавец должен предоставить по запросу банка в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» документы, подтверждающие происхождение денежных средств – договор купли-продажи недвижимости.

3.2 Перспективы использования аккредитивов

Главное место в период создания рыночных условий хозяйствования в России уделяется вопросам эффективного управления механизмом проведения расчетов в сфере внешнеэкономической деятельности.

«Большая часть отечественных предприятий стала выходить на внешний рынок. Появилась проблема в поиске иностранного партнера, но если установлен контакт, то возникает проблема расчета. Стало сложно оценивать финансовое положение и надежность партнера за границей. Следовательно, нужно выбрать такую форму расчетов, при которой будут защищены интересы двух сторон» [12].

«В последнее время самой распространенной формой расчетов является аккредитив. Использование такой формы дает гарантии, что с одной стороны, товар или услуги будут полностью и своевременно оплачены, а с другой стороны – только после выполнения условий, определенных контрактом, произойдет списание средств» [43].

«Большие траты из-за применения аккредитива не позволяют эффективно воспользоваться аккредитивной формой расчетов несмотря на то, что она безопасна и надежна» [15]. Поэтому необходимо определить методы, которые могут поспособствовать защите отечественных предприятий и активизировать расчеты с использованием аккредитива:

- разрешить перевод экспортных аккредитивов, которые открыты в пользу резидентов в иностранной валюте, другим бенефициарам, которые выступают резидентами России;
- перевести специализацию какого-то крупного российского банка на проведение международных расчетов именно с использованием аккредитива;
- адаптировать российское законодательство к мировым обычаям. Это поможет создать усовершенствованные условия для того, чтобы использовать аккредитив на территории России и активно распространить его среди участников торгового оборота;
- провести мероприятия по специализированному обучению специалистов, которые напрямую связаны с международными расчетами, а так же расширить практические знания специалистов;
- усовершенствовать правила Incoterms, так как он представляет собой сборник правил, которые согласуются с практикой международной торговли [51].

«Продуктовые линейки в России и за рубежом имеют определенные различия. Заграничные банки предлагают большой спектр услуг. Это можно объяснить тем, что наша отечественная банковская система еще молодая, и из-за того, что нет опыта и квалификации специалистов, не может

предложить инструменты сложнее. На Западе предполагают помощь в проведении сделки и консультируют. Это помогает сделать определенные выводы относительно рисков и состояния отдельных рынков клиентов. Так же можно наблюдать разную организацию предоставления услуг торгового финансирования. В российских банках этим занимается отдельное подразделение, этого бывает недостаточно. Поэтому необходимо применить зарубежный опыт в России» [12].

Учитывая проблему неплатежей в экономике, необходимо расширить использование аккредитивов «с красной оговоркой». В аккредитивах с красной оговоркой сумма аккредитива перечисляется покупателю заранее. Это поможет улучшить денежный поток покупателя и уменьшить сумму кредиторской задолженности. Использование переводных и резервных аккредитивов должно быть внедрено в банковскую практику в целях повышения роли документарных аккредитивов в финансировании внешнеторговых операций хозяйствующих субъектов [52].

Если переводные аккредитивы дают торговому посреднику право требовать сумму аккредитива на ограниченных условиях своих средств, то резервный аккредитив также выступает в качестве гарантии [43].

Аккредитивная форма расчётов – сложный, постоянно развивающийся процесс. Можно внедрить такую форму, которая предполагает, что банки второго уровня будут обязательно представлять ее в уполномоченный орган РФ. Так же это поможет усовершенствовать законы, и аккредитивная форма расчётов будет показана в цифрах, всем желающим. Тогда множество экономистов, исследователей и другие заинтересованные лица смогут делать выводы, строить определенные предположения и предлагать нововведения. Что, в свою очередь, приведёт к ускоренному развитию аккредитивной формы расчётов [44].

Указанные пути совершенствования аккредитивной формы расчетов, помогут эффективно ее регулировать. От упомянутых способов решения поставленных задач зависит эффективное функционирование аккредитивов.

Заключение

Исходя из поставленных задач:

Изучили сущность аккредитивной формы расчетов. Аккредитив – это форма расчета, при которой один банк поручает другим банкам по распоряжению и за счет клиента производить определенные платежи физическому или юридическому лицу в пределах суммы на условиях, которые указаны в аккредитиве.

Рассмотрели виды аккредитивов. Это коммерческие, экспортные / импортные, передаваемые и непередаваемые, отзывные и безотзывные, резервные, подтвержденные и неподтвержденные, возобновляемые, двусторонние, красная оговорка, зеленая статья, предварительная оплата, отсроченный платеж и аккредитив с прямой оплатой.

Проанализировали преимущества и недостатки использования аккредитивов. Недостатки аккредитивов: аккредитив обеспечивает получение оплаты по сделке вне зависимости от финансового состояния покупателя на дату расчетов. Денежные средства депонируются в Банке с момента открытия аккредитива; безналичная форма расчетов исключает риск транспортировки и передачи денежных средств, неизбежно возникающий при работе с денежной наличностью и так далее.

Недостатки использования аккредитивов: сложный, строго регламентированный цикл документооборота; аккредитив является очень формальным и так далее.

Охарактеризовали правовое регулирование аккредитивной формы расчетов, в первую очередь – это гражданский кодекс РФ.

Определили практику применения аккредитивной формы расчетов в деятельности российских предприятий. В проделанной работе были рассмотрены особенности эффективного использования аккредитивной формы расчетов, а так же механизм ее действия. В процессе работы был предложен список некоторых рекомендаций, которые смогут обеспечить

результативное выполнение расчетов с помощью аккредитива и избежать рисков со всех сторон: как со стороны экспортера, так и со стороны импортера.

Аккредитивная форма расчетов, хоть и имеет проблемы и риски при использовании, все равно влечет многих предпринимателей тем, что она надежна и безопасна в условиях современной нестабильной экономики разных стран и существующего возможного недоверия к зарубежным партнерам. Большинство рисков, связанных с использованием аккредитива, необходимо решать на уровне государства, а именно совершенствования законодательства, регулирующего аккредитивы. Это может поспособствовать защите интересов российских предпринимателей и развития внутренней и внешней торговли.

Выявили проблемы использования аккредитивов. Для этого в ходе исследования установлены проблемы законодательства, регулирующего аккредитивы:

- спорной является установленная норма законодательства о солидарной ответственности банка-эмитента и подтверждающего банка перед получателем средств, так отсутствует размер ответственности;
- в настоящее время при аккредитивах Банки не несут ответственности за точность документов, их подлинность;
- в гражданском кодексе РФ ответственность банков за проведение аккредитива не прописана.

Необходимо установить равный принцип привлечения к ответственности, а именно, указав на солидарную ответственность банка-эмитента и подтверждающего банка перед получателем средств и перед плательщиком при возврате денежных средств. Для этого необходимо изменить статью 872 «Ответственность банков» ГК РФ:

- банк-эмитент и подтверждающий банк, принявшие на себя обязательства по аккредитиву, несут перед получателем средств

солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение аккредитива при условии представления документов, соответствующих условиям аккредитива, и выполнения иных условий аккредитива в размере суммы аккредитива;

- банк-эмитент, принявший к исполнению поручение плательщика об открытии и исполнении аккредитива, несет перед ним ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этого поручения в размере суммы аккредитива. Подтверждающий банк, принявший к исполнению поручение банка-эмитента о подтверждении и исполнении аккредитива, несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение этого поручения перед банком-эмитентом в размере суммы аккредитива;
- банк-эмитент и подтверждающий банк обязаны проверять все документы, в том числе их подлинность.

На современном этапе необходимо обобщение судебной практики по вопросам аккредитивных расчетов и ответственности за них, так как Информационный обзор Президиума Высшего Арбитражного суда РФ по указанной тематике был издан в 1999 г., многие нормы изменились и требуют разъяснений в их применении.

При реализации данных мер по совершенствованию российского законодательства защита интересов всех сторон, участвующих в аккредитивных формах расчетов улучшится.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России. — М.: Дело, 2018. — 400 с.
2. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. — М.: КноРус, 2018. — 304 с.
3. Алексеев С. С. Право собственности. Проблемы теории: монография // Институт частного права. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: НОРМА: НИЦ Инфра-М, 2012. — 240 с.
4. Антонов В.А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник и практикум. М.: Юрайт, 2017.
5. Банковские операции / О.М. Маркова и др. — М.: Юрайт, 2017. — 544 с.
6. Банковское дело. — М.: Финансы и статистика, 2017. — 592 с.
7. Банковское дело. — М.: Юрайт, 2018. — 592 с.
8. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. — М.: ЮНИТИ, 2017. — 671 с.
9. Банковское дело. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — М.: Юнити, 2017. — 272 с.
10. Банковское дело. Экспресс-курс. — М.: КноРус, 2018. — 352 с.
11. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. — М.: Магистр, 2018. — 480 с.
12. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И.. — М.: КноРус, 2017. — 128 с.
13. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 1. — М.: Юрайт, 2020. — 423 с.
14. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 2. — М.: Юрайт, 2020. — 190 с.

15. Боровкова В. А. Банковское дело в 2 частях. Часть 1. — М.: Юрайт, 2020. — 423 с.
16. Боровкова В. А. Банковское дело в 2 частях. Часть 2. — М.: Юрайт, 2020. — 190 с.
17. Бризицкая, А. В. Международные валютно-кредитные отношения : учеб. пособие для академического бакалавриата / А. В. Бризицкая. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2019. – 281 с.
18. Бурдина А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. — М.: МАИ, 2017. — 96 с.
19. Бычков А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. — М.: МГИУ, 2018. — 268 с.
20. Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2017. — 800 с.
21. Вронская М. В. Расчеты по чекам // Юрист-Правоведъ. – 2017. – №3. – С. 67-72
22. Глушкова Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. — М.: Академический проект, 2017. — 432 с.
23. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм.).
24. Дардик В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. — М.: КолосС, 2017. — 247 с.
25. Ибрагимов Р. Э. Международные системы платежей // Теория и практика общественного развития. – 2020. – №9. – С. 319–325.
26. Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. — М.: КноРус, 2017. — 352 с.
27. Казимагомедов А.А. Банковское дело: Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. — М.: Academia, 2018. — 320 с.
28. Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс. — М.: Лань, 2019. — 208 с.

29. Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. — СПб.: Лань, 2019. — 208 с.
30. Киреев В.Л. Банковское дело: Учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. — М.: КноРус, 2018. — 240 с.
31. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. — М.: Юрайт, 2017. — 332 с.
32. Кроливецкая Л.П. Банковское дело в вопросах и ответах / Л.П. Кроливецкая. — М.: Эксмо, 2017. — 208 с.
33. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — М.: КноРус, 2017. — 360 с.
34. Мартыненко Н. Н. Банковское дело в 2 частях. Часть 1. — М.: Юрайт, 2020. — 218 с.
35. Мартыненко Н. Н. Банковское дело в 2 частях. Часть 2. — М.: Юрайт, 2020. — 369 с.
36. Международные расчёты. [Текст] Учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Е.А. Звоновой, О.В. Игнатовой. - Москва: КНОРУС, 2019. - 242 с.
37. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. — М.: Проспект, 2017. — 408 с.
38. Наточеева Н. Н., Абдюкова Э. И. Банковское дело. Учебное пособие для бакалавров. — М.: Дашков и Ко, 2020. — 270 с.
39. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. — М.: Юрайт, 2020. — 112 с.
40. Нурмухаметов Р. К., Степанов П. Д., Новикова Т. Р. Технология блокчейн и ее применение в торговом финансировании // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. Т. 11. Вып. 2. С. 185.
41. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. — М.: КноРус, 2018. — 304 с.

42. Ордынская, М.Е. Место и роль аккредитивов в системе безналичных расчетов в Российской Федерации / М.Е. Ордынская, Т.А. Силина // Проблемы научной мысли, 2020. № 1. том 1. С. 99—102.

43. Ордынская, М.Е. Место и роль инкассо в системе безналичных расчетов в Российской Федерации / М.Е. Ордынская // Уральский научный вестник, 2020. № 1. том 1. С. 25—27.

44. Ордынская, М.Е. Место и роль платежных поручений в системе безналичных расчетов в Российской Федерации / М.Е. Ордынская // Приднепровский научный вестник, 2019. том 1. № 12. с.41—44.

45. Ордынская, М.Е. Система безналичных расчетов в банковской системе Российской Федерации / М.Е. Ордынская // News of science and education, 2020. № 1. том 1. С. 52—54.

46. Пашков Р.В. Исламский банкинг: том 2 (серия «банковское дело») / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — М.: Русайнс, 2017. — 352 с.

47. Перетятыко Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. — М.: КноРус, 2017. — 304 с.

48. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм.).

49. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г. Частное банковское право : учебник. М., 2020. С. 563.

50. Романова Е. В. Расчеты по чекам // Философия права. – 2018. – № 4. – С. 90–93.

51. Сафаревич, Д.З. Аккредитив как форма расчетов / Д.З. Сафаревич // Экономика. Финансы. Управление. – 2017. – № 10. – С. 68–73.

52. Сафрончук М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. — М.: КноРус, 2017. — 416 с.