

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ
Банковские гарантии и аккредитивы



СОДЕРЖАНИЕ

- РИСКИ ИМПОРТЕРА/ЭКСПОРТЕРА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК
- БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ
- ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ
- КОНТАКТЫ



РИСКИ ИМПОРТЕРА/ЭКСПОРТЕРА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК

РИСКИ ИМПОРТЕРА	ОБЩИЕ РИСКИ	РИСКИ ЭКСПОРТЕРА
Неисполнение экспортером условий договора и отказ вернуть аванс;	Политические;	Неплатежеспособность импортера или нежелание осуществить платеж за товар;
Неполучение оплаченного товара;	Экономические;	Неполная или несвоевременная оплата товара импортером;
Недостача товара;	Коммерческие;	Снижение контрактной цены импортером.
Получение товара худшего качества.	Валютные;	
	Финансовые риски;	
	Юридические риски.	



БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

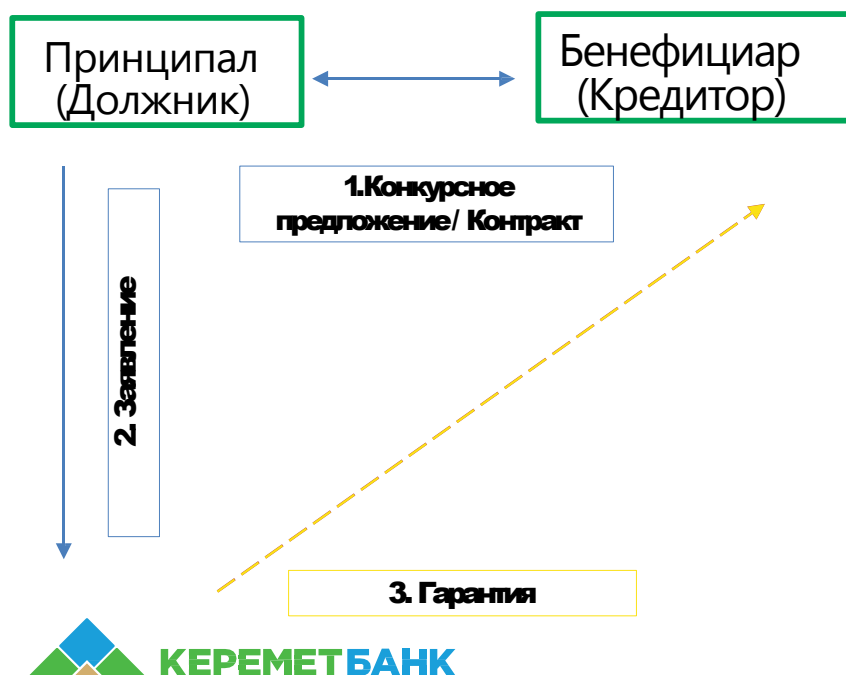
Банковская гарантия (Гарантия) – письменное обязательство Гаранта уплатить Бенефициару денежную сумму по представлении Бенефициаром письменного требования о ее уплате, соответствующего условиям Гарантии.

Гарантия – банковский инструмент, используемый для надлежащего исполнения Принципалом его обязательств перед Бенефициаром, вытекающих из условий контракта/договора/торгов/нормативных актов.

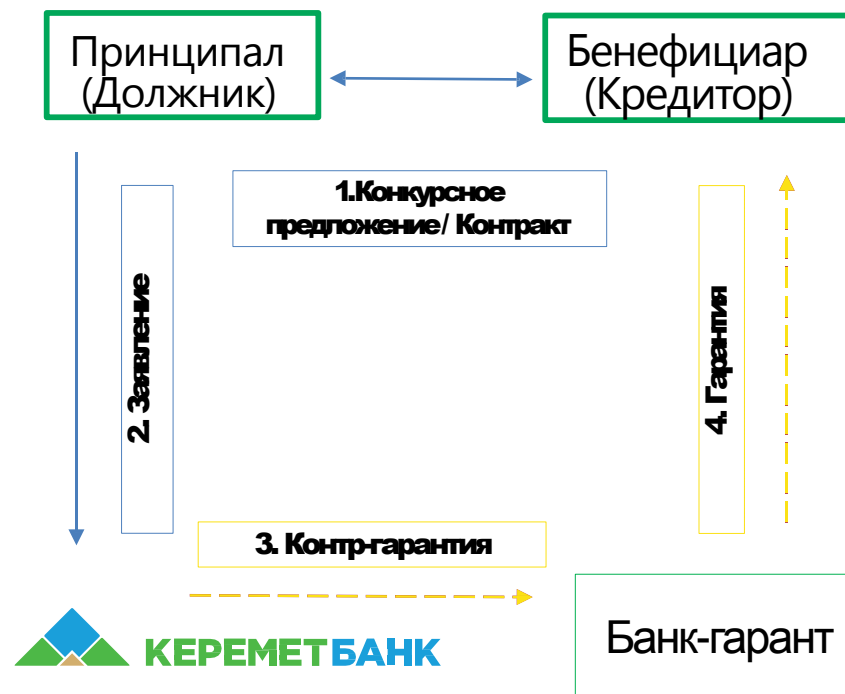
Похожим финансовым инструментом является резервный аккредитив (Standby Letter of Credit).



Прямая гарантия



Контр-гарантия



<p>Тендерная гарантия (bid bond)</p>	<p>Тендерная гарантия (гарантия предложения/ГОТЗ, bid bond) должна предотвратить случай, когда компания, победившая в тендере, не принимает или не выполняет сделанный ей заказ, поскольку на этот момент она уже утратила интерес к сделке. Сумма - обычно 1-5% от цены предложения.</p> <p>Срок действия - до подписания договора на исполнение заказа или выставления гарантии исполнения, как правило, от 1 до 3-4 месяцев.</p>
<p>Гарантия исполнения (performance bond)</p>	<p>Гарантия исполнения может обеспечивать разнообразные обязательства приказодателя (аппликант/Заявитель) перед бенефициаром, как, например, установка поставленного оборудования в соответствии с требуемыми параметрами, замена узлов поставленного оборудования в течение гарантийного периода, или оплата штрафа в случае отказа поставлять товар/выполнять услуги.</p> <p>Сумма - чаще всего до 10-20% от суммы контракта.</p> <p>Срок действия - до исполнения приказодателем обязательств, покрываемых гарантией.</p>
<p>Гарантия платежа (payment guarantee)</p>	<p>Покрывает обязательства покупателя по своевременной оплате отгруженного в кредит товара.</p> <p>Срок действия период поставки товара + период предоставляемой отсрочки в платеже + разумный период на предоставление требования платежа.</p>
<p>Гарантия возврата аванса (advance payment guarantee)</p>	<p>Покрывает обязательства продавца по возврату аванса в случае непоставки предоплаченного товара.</p> <p>Сумма - равна сумме авансового платежа.</p> <p>Срок действия - период, предоставляемый продавцу для поставки товара / выполнения услуг + разумный период на предоставление требования платежа на суммы платежей гаранта по гарантии/на суммы документов, подтверждающих факт поставки товара / выполнения услуг. Как правило, гарантия возврата авансового платежа открывается неоперативной и вступает в силу после получения авансового платежа.</p>



КЛИЕНТЫ

участники торгов;

поставщики/подрядчики-получатели авансов по договорам поставки товаров/ оказания услуг;

покупатели/заказчики, от которых требуется дополнительное обеспечение обязательств по оплате поставленных товаров/ оказанных услуг;

компании, ведущие внешнеэкономическую деятельность и деятельность в области таможенного дела, в т.ч. для получения отсрочки по уплате таможенных платежей.

ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОДУКТА

возможность получить авансовые средства;

возможность получить окончательный расчет до выполнения всех обязательств по контракту;

возможность получить отсрочку платежа;
возможность не отвлекать денежные средства из оборота (в частности, альтернатива денежному депозиту);

возможность получить отсрочку уплаты таможенных платежей.



ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

Аккредитив – письменное обязательство Банка-эмитента оплатить Бенефициару определенную денежную сумму против представления документов, соответствующих условиям аккредитива.

Аккредитивы регулируются законодательством КР и Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (UCP 600), публикация Международной Торговой Палаты (ИСС).

Аккредитив является платежным инструментом и выполняет расчетную функцию. Аккредитив используется как метод оплаты за поставку товаров, выполнения работ, оказания услуг.



ВИДЫ ГАРАНТИЙНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ ОАО «КЕРЕМЕТ БАНК»



ВЫДАЧА ГАРАНТИЙ

Банк выдает любые виды банковских гарантий/контр-гарантий/аккредитивов Standby, предусмотренных как законодательством КР, так и международной банковской практикой



АВИЗОВАНИЕ ГАРАНТИЙ

Банк авизует гарантии/ аккредитивы Standby других банков в пользу кыргызских и зарубежных бенефициаров



ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ

Банк передает сообщения, предъявляет требования платежа, проверяет аутентичность гарантий



ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ

1. По способу обеспечения перед Бенефициаром

Подтвержденный

Обязательство произвести платеж на себя принимает Банк-эмитент и Подтверждающий банк (как правило, крупный иностранный банк).

Неподтвержденный

Только Банк-эмитент несет обязательство по исполнению и оплате аккредитива.

2. По способу обеспечения платежа перед Банком-эмитентом

Покрытый

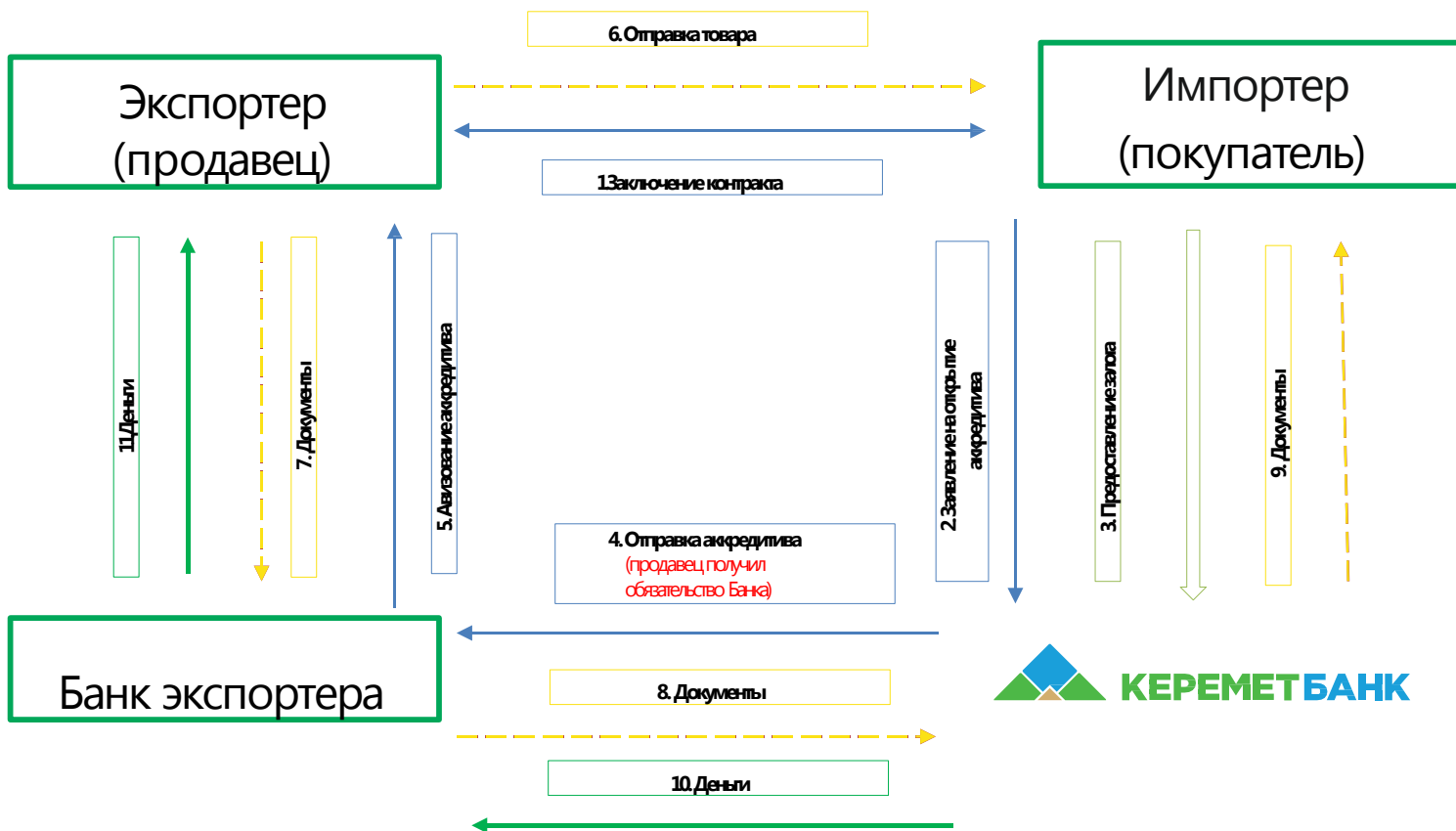
При открытии аккредитива со счета Клиента (Заявителя) списывается сумма аккредитива и перечисляется на счет покрытия в Банке-эмитенте.

Непокрытый

Аккредитив открывается в счет лимита, установленного на Клиента (Заявителя) Банком-эмитентом, с целью открытия непокрытого аккредитива с индивидуальными условиями.
Решение принимается Кредитным комитетом Банка.



КАК РАБОТАЕТ АККРЕДИТИВ ?



ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

Документарный аккредитив в отличие от банковского перевода, обеспечивает защищенность расчетов **ОДНОВРЕМЕННО ДЛЯ ОБЕИХ СТОРОН** по контракту, вследствие того, что



ПЕРЕД ИМПОРТЕРОМ

обязательство произвести расчеты с его контрагентом на строго оговоренных условиях (при невыполнении условий платеж не производится)

ПЕРЕД ЭКСПОРТЕРОМ

обязательство платежа, исполнение которого (если выполнены все условия аккредитива) не зависит от согласия покупателя



ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

КЛИЕНТЫ

Компании – импортеры/экспортеры по прямым контрактам на поставку/покупку:

- Товаров (как для собственных нужд, так и для последующей перепродажи);
- Сырья;
- Оборудования;
- Услуг.

ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОДУКТА

- Осуществление платежа только против документов, подтверждающих факт исполнения бенефициаром условий по аккредитиву;
- Проведение расчетов в едином юридическом поле;
- Единые стандарты оформления и проверки документов;
- Единый подход банков к вопросам открытия и исполнения аккредитивов;
- Единый язык сделки.



ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

ЦЕЛИ КОМПАНИИ



Для экспортеров/импортеров:
Получить/предоставить
обеспечение исполнения
контрагентом обязательств



Для импортеров:
Возможность получить
отсрочку платежа



Для экспортеров:
Получить обеспечение
исполнения контрагентом
обязательств



ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОАО «КЕРЕМЕТ БАНК»

Гарантии/контр-гарантии:

- Платежа;
- Возврата аванса;
- Исполнения;
- Тендерная;
- Таможенная.

Аккредитивы:

- По предъявлении;
- Сотсрочкой платежа.

Экспортные аккредитивы:

- Подтверждение;
- Авизование.



КОНТАКТЫ

В случае возникновения вопросов относительно документарных услуг необходимо обращаться в *Отдел взаимоотношений с клиентами*.

Тел: 0312 31 31 73, доб. 2153

