Оглавление

[1. Назначение 2](#_Toc460855525)

[2. Нормативные документы, регулирующие расчеты по рублевым аккредитивам 2](#_Toc460855526)

[3. Основные термины и определения, используемые при осуществлении операций с рублевыми аккредитивами: 2](#_Toc460855527)

[4. Виды рублевых аккредитивов 3](#_Toc460855528)

[4.1. Покрытый (депонированный) аккредитив 3](#_Toc460855529)

[4.2. Непокрытый (гарантированный) аккредитив 4](#_Toc460855530)

[4.3. Отзывный аккредитив 5](#_Toc460855531)

[4.4. Безотзывный аккредитив 5](#_Toc460855532)

[5. Порядок расчетов по рублевым аккредитивам 5](#_Toc460855533)

[5.1. Открытие аккредитива 5](#_Toc460855534)

[5.1.1. Блок – схема «Открытие аккредитива» 7](#_Toc460855535)

[5.2. Изменение условий или отмена аккредитива 8](#_Toc460855536)

[5.2.1. Блок – схема «Изменение условий (отмена) аккредитива» 9](#_Toc460855537)

[5.3. Исполнение аккредитива 10](#_Toc460855538)

[5.3.1. Блок-схема «Исполнение аккредитива» 12](#_Toc460855539)

[5.4. Закрытие аккредитива 14](#_Toc460855541)

[5.4.1. Блок – схема «Закрытие аккредитива» 14](#_Toc460855542)

[6. Функционал «Рублевые аккредитивы» 15](#_Toc460855543)

[7. Методика и учет расчетов по рублевым аккредитивам 15](#_Toc460855544)

[7.1. Порядок регистрации в Системах информации об операциях по аккредитивным расчетам 15](#_Toc460855545)

[7.1.1. Учетный блок «Открытые Аккредитивы» 15](#_Toc460855546)

[7.1.2 Учетный блок «Аккредитивы, принятые к исполнению» 37](#_Toc460855547)

[7.1.3 Порядок регистрации в Системе документов и операций по аккредитивным расчетам в случае, если кредитная организация является одновременно Банком – Эмитентом и Исполняющим банком 59](#_Toc460855548)

[7.1.4 Журналы регистрации аккредитивов 70](#_Toc460855549)

[8. Формы распоряжений и бланков документов (на бумажных носителях), необходимых для организации проведения и учета расчетов по рублевым аккредитивам. 71](#_Toc460855550)

[8.1. Распоряжения, полученные от клиентов 71](#_Toc460855551)

[8.1.1. Заявление плательщика на открытие аккредитива 71](#_Toc460855552)

[8.1.2. Заявление плательщика на изменение условий аккредитива 79](#_Toc460855553)

[8.1.3. Опись документов по аккредитиву, предоставляемая Получателем 85](#_Toc460855554)

[8.2. Документы, формируемые кредитной организацией 88](#_Toc460855555)

[8.2.1. Аккредитив - реквизиты и форма (на бумажном носителе) 88](#_Toc460855556)

[8.2.2. Извещение об изменении условий аккредитива - реквизиты и форма (на бумажном носителе) 94](#_Toc460855557)

[8.2.3. Извещение Исполняющего Банка об исполнении аккредитива 96](#_Toc460855558)

[8.2.4. Документы, предусмотренные пунктами 6.24 и 6.26 Положения № 383-П 102](#_Toc460855559)

# Назначение

Реализация учета операций при осуществлении кредитной организацией расчетов по рублевым аккредитивам клиентов – юридических лиц; индивидуальных предпринимателей; физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; физических лиц.

# Нормативные документы, регулирующие расчеты по рублевым аккредитивам

• Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 867 – 873);

• Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 года №395-1;

• Положение Банка России "О правилах осуществления перевода денежных средств" от 19.06.2012 № 383-П (глава 6);

• Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года № 385-П;

• Письмо Банка России «О порядке открытия счета № 40901 «Аккредитивы к оплате» от 04 ноября 2002 года № 08-31-1/3922;

• Письмо Банка России «О расчетах по аккредитиву» от 24 августа 2004 года № 36-3/1643;

• Письмо Банка России «По вопросам расчетов по аккредитивам в рублях» от 18 августа 2010 года № 14-27/447.

# Основные термины и определения, используемые при осуществлении операций с рублевыми аккредитивами:

**Аккредитив** – обязательство Банка-эмитента, действующего по поручению Плательщика об открытии Аккредитива, произвести платежи в пользу Получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям Аккредитива, либо предоставить полномочия Исполняющему Банку произвести такие платежи.

Аккредитив может быть покрытым (депонированным), непокрытым (гарантированным), отзывным или безотзывным.

**Банк-эмитент** – банк, открывающий Аккредитив на основании поручения Плательщика.

**Исполняющий банк** – Банк-эмитент, банк Получателя средств либо иной банк, которому Банком-эмитентом предоставлено полномочие произвести платежи по Аккредитиву в пользу Получателя средств.

**Подтверждающий банк** – банк, обязующийся по просьбе/поручению Банка-эмитента в дополнение к обязательству Банка-эмитента уплатить в срок сумму Аккредитива.

**Плательщик** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическое лицо - осуществляющее расчеты по счету, открытому в Банке на его имя, в форме Аккредитива.

**Получатель средств (Получатель)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическое лицо - в пользу которого открыт Аккредитив.

# Виды рублевых аккредитивов

##  Покрытый (депонированный) аккредитив

Банк - эмитент перечисляет сумму аккредитива в распоряжение Исполняющего банка за счет средств плательщика (покупателя) или за счет предоставленного ему кредита. Сумма аккредитива перечисляется на весь срок действия аккредитива.

**Схема расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву**



##  Непокрытый (гарантированный) аккредитив

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива Банк-эмитент предоставляет Исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета Банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения Исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями.

**Схема расчетов по непокрытому (гарантированному) аккредитиву**

****

##  Отзывный аккредитив

Банк-эмитент вправе изменить или отменить такой аккредитив без предварительного уведомления получателя средств (поставщика). Каких-либо обязательств у Банка – эмитента перед получателем средств (поставщиком) в связи с этим не возникает.

Исполняющий банк осуществляет платеж по отзывному аккредитиву, если им не получено уведомление от Банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива.

##  Безотзывный аккредитив

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

# Порядок расчетов по рублевым аккредитивам

## Открытие аккредитива

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком.

Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;

- сумма аккредитива;

- реквизиты плательщика;

- реквизиты банка-эмитента;

- реквизиты получателя средств;

- реквизиты исполняющего банка;

- вид аккредитива;

- срок действия аккредитива;

- способ исполнения аккредитива;

- перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;

- назначение платежа;

- срок представления документов;

- необходимость подтверждения (при наличии);

- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

 При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (далее - подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив, исполняющий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива. Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, исполняющий банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

### Блок – схема «Открытие аккредитива»



## Изменение условий или отмена аккредитива

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в Исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива.

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения исполняющим банком заявления получателя средств с его согласием, о котором исполняющий банк извещает банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления заявления получателя средств. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

### Блок – схема «Изменение условий (отмена) аккредитива»



## Исполнение аккредитива

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк (по месту его нахождения), в том числе через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

Получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент обязан запросить у исполняющего банка подтверждение, что получателем средств документы в Исполняющий банк не представлялись, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в исполняющий банк с его согласия могут представляться документы в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком и доводится до получателя средств.

Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

Исполнение аккредитива может осуществляться банком следующими способами:

- непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов;

- с отсрочкой исполнения в определенную (определенные) условиями аккредитива дату (даты) или установленный срок начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров;

- иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

При исполнении непокрытого (гарантированного) аккредитива, исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.

При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива, либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

### Блок-схема «Исполнение аккредитива»

###

## Закрытие аккредитива

Закрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным федеральным законом. При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в предыдущем абзаце, может не направляться.

Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

### Блок – схема «Закрытие аккредитива»



# Функционал «Рублевые аккредитивы»

Для организации учета расчетов по рублевым аккредитивам клиентов в Системах должен быть разработан отдельный функционал «Рублевые аккредитивы», состоящий из следующих блоков:

1. Организация документооборота для расчетов по рублевым аккредитивам с клиентами кредитной организации.
2. Организация документооборота для расчетов по рублевым аккредитивам с другими кредитными организациями.
3. Ввод, регистрация, изменение, исполнение документов, необходимых для совершения расчетов по рублевым аккредитивам. Печать различных форм и документов, зарегистрированных в Системах.
4. Автоматическая регистрация в Системах журналов открытых и принятых к исполнению аккредитивов. Возможность редактирования журналов открытых и принятых к исполнению аккредитивов
5. Автоматический расчет комиссионного вознаграждения при расчетах по рублевым аккредитивам (в соответствии с тарифами, установленными кредитной организацией).
6. Балансовый и внебалансовый учет расчетов по рублевым аккредитивам (формирование платежных документов и бухгалтерских проводок), а также возможность экспорта информации, необходимой для формирования различных отчетных форм кредитной организации.

# Методика и учет расчетов по рублевым аккредитивам

Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя

## 7.1. Порядок регистрации в Системах информации об операциях по аккредитивным расчетам

Функционал «Рублевые аккредитивы» должен предусматривать возможность регистрации и хранения данных, связанных с проведением и учетом операций по расчету аккредитивами. Для этого в нем должны быть сформированы два отдельных учетных блока:

- «Открытые Аккредитивы»

- «Аккредитивы, принятые к исполнению»

### Учетный блок «Открытые Аккредитивы»

*Учет и отражение операций по аккредитивам, если банк является Банком-Эмитентом*

Данные в учетном блоке «Открытые Аккредитивы» должны генерироваться банком – эмитентом в следующем порядке:

Операция по открытию аккредитива

* Плательщик по аккредитиву должен являться клиентом банка-эмитента, а также иметь в нем расчетный/текущий счет.
* Реквизиты, необходимые для открытия аккредитива должны быть зарегистрированы в соответствии с документами, предоставленными в банк Плательщиком. При этом, возможно три варианта их регистрации:

1.Плательщик предоставляет в банк договор с Получателем средств, на основании которого банковский работник заводит в Систему все необходимые данные для открытия аккредитива. В этом случае, все документы (в том числе и те, которые должны составляться от имени клиентов), необходимые для правильного документооборота при расчете аккредитивами, формируются автоматически.

2.Документы по аккредитиву, которые должны составляться от имени клиентов, заполняются Плательщиком самостоятельно (по формам утвержденным банком), и сотрудник банка заводит данные в Систему на основании этих предоставленных документов. В этом случае, автоматически формируются только те документы, которые должны составляться от имени самого банка.

3.В случае, если Плательщик проводит операции с банком – эмитентом при помощи системы «клиент-банк», возможны настройки Системы, при которых реквизиты, необходимые для открытия аккредитива вводятся Плательщиком (полностью либо частично), после чего они передаются в банк и автоматически регистрируются в учетном блоке «Открытые Аккредитивы», а недостающие реквизиты (в случае их наличия) заполняются сотрудником банка на основании предоставленных Плательщиком документов.

* Для открытия аккредитива, в учетном блоке должны быть зарегистрированы следующие его реквизиты:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование реквизитов** | **Описание возможных вариантов заполнения реквизитов в соответствии с предоставленными в банк документами, а также действующих условий работы и тарифов, установленных в банке** |
| **Аккредитив № \_\_** | Заполняется автоматически (в соответствии с настройками)Порядок нумерации согласовывается с банком и определяется настройками, по умолчанию – сквозная нумерация с начала каждого календарного года: 1, 2, 3, 4, 5 |
| **Место выпуска г.\_\_\_\_\_\_** | Заполняется автоматическиМесто регистрации банка – эмитента (его филиала в котором открывается аккредитив) |
| **Дата выпуска «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_**  | Заполняется автоматически – дата текущего операционного дняВ реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **Вид аккредитива** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «отзывный» и «безотзывный», и одно значение из пары значений: «покрытый (депонированный)» и «непокрытый (гарантированный)». |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами и прописью** | Сумма цифрами заполняется вручнуюЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами. |
| **Срок действия аккредитива** | Заполняется вручнуюВ реквизите "Срок действия аккредитива" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **Банк - эмитент** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Исполняющий Банк** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Способ исполнения аккредитива** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» и «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_»В случае выбора значения «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», текст после слов по предъявлении заполняется прописью (пример: **Получателем необходимых документов согласно их перечню»** В случае выбора значения «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слова даты – прописью (пример: «отсроченный платеж **5 (пять)** календарных дней с даты **предоставления акцептованной Плательщиком Описи документов**»)  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора/ срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг** | Заполняется вручную как свободное поле либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиПримечание:Если одним из участников расчетов является нерезидент, перед текстовой частью указывается код валютной операции.При указании нескольких кодов вида валютной операции, сумма каждой валютной операции, имеющей код вида валютной операции, указывается отдельно. Общая сумма таких валютных операций должна соответствовать сумме, указанной в графе «Сумма аккредитива в рублях»;Указанные требования не распространяются на клиентов резидентов - физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) |
| **Перечень документов** | Заполняется вручную как свободное поле. При этом, каждый из документов должен быть отражен обособленно, т. к. в течении времени исполнения аккредитива возможны ситуации, когда перечень данных документов должен быть отражен (как полностью, так и частично) в отдельных формах, участвующих в документообороте по аккредитиву\*. \*Подробности будут описаны ниже  |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_» и «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» В случае выбора значения «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_20\_\_» используется следующий формат даты: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".В случае выбора значения «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слов даты – прописью (пример: «**5 (пять)** календарных дней с даты **отгрузки товаров»)** |
| **Частичные отгрузки** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «разрешены» и «не разрешены» |
| **Частичная оплата** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «разрешена» и «не разрешена» |
| **Плательщик** | Заполняется автоматически из справочника клиентов банкаДля юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков), КИО – для нерезидентовДля физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Заполняется автоматически из справочника клиентов банкаУказываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Получатель** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков), КИО – для нерезидентовДля физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Получателя** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «плательщик» и «получатель» |
| **Расходы других Банков по данному аккредитиву несёт** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «плательщик» и «получатель» |
| **Подтверждение** | Заполняется вручную либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услугиВыбирается одно значение из пары значений: «не требуется» и «просим подтвердить» |
| **Покрытие по аккредитиву** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в следующем форматеВ случае открытия аккредитива со 100% списанием денежного покрытия на дату открытия аккредитива, указывается номер расчетного/текущего счета Плательщика в (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) и выбирается опция «на дату открытия аккредитива»При открытии аккредитивов без покрытия выбирается опция «на дату платежа по аккредитиву» |
| **Инструкции исполняющему/**  **подтверждающему Банку** | Заполняется вручную как свободное поле либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услуги |
| **Дополнительные условия** | Заполняется вручную как свободное поле либо автоматически (при помощи настроек) в соответствии с условиями предоставления банком данной услуги |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) для каждого сотрудника, уполномоченного подписывать те или иные формы документов, которые составляют документооборот при расчетах аккредитивами в следующем формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка»  |
| **Комиссионное вознаграждение банка** | Рассчитывается автоматически (при помощи настроек) в соответствии с тарифами, установленными банком.Сумма в цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами. |
| **Резервы на возможные потери** | Рассчитывается вручную или автоматически (при помощи настроек) в соответствии с профессиональным суждением банка.*Категория качества* - заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек). Может принимать одно из следующих значений (цифрами и прописью): 1 (первая), 2 (вторая), 3 (третья), 4 (четвертая), 5 (пятая).*Размер расчетного резерва в %* - заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек). Может принимать следующие целые значения: для первой категории качества 0%;для второй категории качества от 1% до 20 % включительно;для третьей категории качества от 21% до 50 % включительно;для четвертой категории качества от 51% до 100 % включительно;для пятой категории качества 100 %*Величина расчетного резерва* – рассчитывается как сумма актива (по которому рассчитывается резерв на возможные потери), умноженная на размер расчетного резерва в %.Сумма цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами.*Величина расчетного резерва с учетом обеспечения* – при наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле: SUM k x Об i i P = PP x (1 - --------------------), где СрР - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;РР - размер расчетного резерва;ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki (k1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества ki (k2) принимается равным 0,5.Обi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;Ср - величина основного долга по ссуде.Если SUM ki x Обi >= Ср, то Р принимается равным нулю (0).При отсутствии обеспечения 1 и 2 категории качества, величина расчетного резерва с учетом обеспечения равна величине расчетного резерва.Сумма цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами.*Величина сформированного резерва* - величина сформированного резерва равна величине расчетного резерва с учетом обеспечения.Сумма цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли» |

* После регистрации в учетном блоке всех вышеперечисленных реквизитов аккредитива, в Системе должна быть зафиксирована операция «Открытие аккредитива». Она должна состоять из следующих составляющих:

1.Формирование документа «Заявление на открытые аккредитива» в экранной форме и на бумажном носителе, а также вывод этого документа на печать в количестве экземпляров, согласованных с банком (по умолчанию – в двух экземплярах).

Формы «Заявления на открытие аккредитива», а также порядок их заполнения описаны ниже в пунктах *8.1.1.1, 8.1.1.2, 8.1.1.3.*

Формирование документа на бумажном носителе и его печать должны производится только в том случае, если «Заявление на открытие аккредитива» не было заполнено Плательщиком ранее самостоятельно и предоставлено в банк (описанный выше вариант под номером 2).

В случае, если по правилам банка, документы, предоставляемые от имени Плательщика должны быть заполнены им собственноручно, в Системе должна быть реализована возможность вывода на бумажный носитель и печать незаполненных бланков формы «Заявления на открытие аккредитива» в любом нужном количестве.

2.Формирование документа «Аккредитив» в экранной форме и на бумажном носителе, а также вывод этого документа на печать в количестве экземпляров, согласованных с банком (по умолчанию – в двух экземплярах).

Форма документа «Аккредитив», а также порядок его заполнения описаны ниже в пунктах *8.2.1, 8.2.1.1.*

3.Открытие следующих счетов бухгалтерского учета, которые будут использованы при осуществлении операций по аккредитиву:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер и аналитика счета** | **Наименование счета** |
| **40901(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Обязательства по аккредитивам |
| **40902 (П)**в разрезе каждого Аккредитива | Обязательства по аккредитивам с нерезидентами |
| **47410 (А)** | Требования по аккредитивам с нерезидентами |
| **47431 (А)** | Требования по аккредитивам |
| **47425 (П)**в разрезе каждого Аккредитива | Резервы на возможные потери |
| **70601 (П)**в разрезе символов доходов:***27202 - 27204***– вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание***28204***– доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход | Доходы |
| **70606 (А)**в разрезе символов расходов:***47304***– отчисления в резервы на возможные потери | Расходы |
| **90907 (А)**в разрезе Аккредитива | Выставленные аккредитивы |
| **90908 (А)**в разрезе Аккредитива | Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами |
| **91315 (П)**в разрезе Аккредитива | Выданные гарантии и поручительства |
| **91219 (А)**в разрезе Аккредитива | Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо |

4.Формирование бухгалтерских проводок и соответствующих расчетных документов.

4.1.В случае, если аккредитив является покрытым (депонированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату открытия покрытого аккредитива*** |
| **90907/90908** | **99999** | Открытие покрытого (депонированного) аккредитива (на сумму по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **99998** | **91315** | Отражение внебалансовых обязательств Банка-Эмитента (на сумму аккредитива).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **70606***(символ 47304)* | **47425** | Формирование РВП (на сумму, отраженную на счете 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

4.2.В случае, если аккредитив является непокрытым (гарантированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату открытия непокрытого аккредитива*** |
| **99998** | **91315** | Открытие непокрытого (гарантированного) аккредитива.Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **70606***(символ 47304)* | **47425** | Формирование РВП (на сумму, отраженную на счете 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

5.Извещение Исполняющего банка об открытии аккредитива.

Документ «Аккредитив» передается в Исполняющий банк. При получении от Банка–Эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива Исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива или невозможности сообщить условия аккредитива Получателю средств обязан известить об этом Банк–Эмитент не позднее 3–х рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.Формирование бухгалтерских проводок и соответствующих расчетных документов, если от Исполняющего банка не поступило сообщение о несогласии принять полномочия на исполнение аккредитива или невозможности сообщить условия аккредитива Получателю средств.

6.1.В случае, если аккредитив является покрытым (депонированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***По прошествии 3-х рабочих дней после даты открытия покрытого аккредитива*** |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **40901/40902** | Перечисление денежных средств на счет, открытый в Банке-эмитенте по аккредитиву на весь срок действия аккредитива (сумма перечисления устанавливается в соответствии с условиями предоставления банком данной услуги, но не менее суммы по аккредитиву).Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика.  |
| **47410/47431** | **Корреспондентский счет банка (30102/30110/30109)** | Перечисление Банком эмитентом в Исполняющий банк суммы покрытия по аккредитиву (сумма перечисления устанавливается в соответствии с условиями предоставления банком данной услуги, но не менее суммы по аккредитиву).Расчетным документом является платежное поручение банка. |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка-эмитента за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика. |
| **70606**(символ 47304) | **47425** | Формирование РВП на сумму покрытия по аккредитиву (на 47410/47431).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **99999**  | **90907/90908** | Отражение по внебалансовому счету суммы переведенного покрытия по аккредитиву (на сумму переведенного покрытия).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **91315**  | **99998** | Списание внебалансовых обязательств Банка-Эмитента (на сумму аккредитива).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **47425** | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП (на сумму, списанную со счета 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

6.2.В случае, если аккредитив является непокрытым (гарантированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***По прошествии 3-х рабочих дней после даты открытия непокрытого аккредитива*** |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии Банка-Эмитента за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика. |

 В случае, если у Банка-Эмитента и Исполняющего банка есть предварительное соглашение об открытии аккредитива, бухгалтерские проводки, описанные в пункте 6 формируются Банком-Эмитентом одновременно с проводками, описанными в пункте 4.

Операция по изменению условий аккредитива

Плательщик может представить в банк-эмитент документы, на основании которых условия по действующему аккредитиву должны быть изменены. В этом случае, необходимые изменения должны быть зарегистрированы в Системе, а также сформированы документы и бухгалтерские проводки (в случае, если они необходимы), соответствующие данной операции.

Эта операция, по своей сути, аналогична операции по открытию аккредитива.

1.Регистрация в учетном блоке всех имеющихся изменений.

При этом, сведения, зарегистрированные ранее должны быть зафиксированы в Системе и храниться во времени.

2.Формирование документа «Заявление на изменение условий аккредитива» в экранной форме и на бумажном носителе, а также вывод этого документа на печать в количестве экземпляров, согласованных с банком (по умолчанию – в двух экземплярах).

Формы «Заявления на открытие аккредитива», а также порядок их заполнения описаны ниже в пунктах *8.1.2.1, 8.1.2.2, 8.1.2.3.*

Формирование документа на бумажном носителе и его печать должны производится только в том случае, если «Заявление на изменение условий по аккредитиву» не было заполнено Плательщиком ранее самостоятельно и предоставлено в банк (аналогично операции по открытию аккредитива).

В случае, если по правилам банка, документы, предоставляемые от имени Плательщика должны быть заполнены им собственноручно, в Системе должна быть реализована возможность вывода на бумажный носитель и печать незаполненных бланков формы «Заявления на изменение условий по аккредитиву» в любом нужном количестве (аналогично операции по открытию аккредитива).

3.Формирование документа «Извещение об изменении условий по аккредитиву» в экранной форме и на бумажном носителе, а также вывод этого документа на печать в количестве экземпляров, согласованных с банком (по умолчанию – в двух экземплярах).

Форма документа «Извещение об изменении условий по аккредитиву», а также порядок его заполнения описаны ниже в пунктах *8.2.2, 8.2.2.1.*

4.Передача документов об изменении условий по аккредитиву в Исполняющий банк.

5.Формирование бухгалтерских проводок и соответствующих расчетных документов.

Проводки формируются только в том случае, если изменилась сумма по аккредитиву. Прочие изменения по аккредитиву в бухгалтерском учете не отражаются.

Если сумма по аккредитиву увеличивается, формируются следующие бухгалтерские проводки:

5.1.В случае, если аккредитив является покрытым (депонированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату увеличения суммы покрытого аккредитива (после подтверждения согласия на внесенные изменения в том случае, если аккредитив является безотзывным и/или подтвержденным)*** |
| **90907/90908** | **99999** | Открытие покрытого (депонированного) аккредитива (на сумму увеличения по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **99998** | **91315** | Отражение внебалансовых обязательств Банка-Эмитента (на сумму увеличения по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **70606***(символ 47304)* | **47425** | Формирование РВП (на сумму, отраженную на счете 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **40901/40902** | Перечисление денежных средств на счет, открытый в Банке-Эмитенте по аккредитиву на весь срок действия аккредитива (на сумму увеличения по аккредитиву).Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика.  |
| **47410/47431** | **Корреспондентский счет банка (30102/30110/30109)** | Перечисление Банком эмитентом в Исполняющий банк суммы покрытия по аккредитиву (на сумму увеличения по аккредитиву).Расчетным документом является платежное поручение банка. |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка-эмитента за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в случае, если в соответствии с тарифами Банка-Эмитента, взимается комиссия за изменения условий по аккредитиву.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика. |
| **70606**(символ 47304) | **47425** | Формирование РВП на сумму изменения покрытия по аккредитиву (на 47410/47431).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **99999**  | **90907/90908** | Отражение по внебалансовому счету суммы переведенного покрытия по аккредитиву (на сумму увеличения покрытия).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **91315**  | **99998** | Списание внебалансовых обязательств Банка-Эмитента (на сумму увеличения по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **47425** | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП (на сумму, списанную со счета 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

5.2.В случае, если аккредитив является непокрытым (гарантированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату увеличения суммы непокрытого аккредитива (после подтверждения согласия на внесенные изменения в том случае, если аккредитив является безотзывным и/или подтвержденным)*** |
| **99998** | **91315** | Открытие непокрытого (гарантированного) аккредитива (на недостающую сумму по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **70606***(символ 47304)* | **47425** | Формирование РВП на сумму непокрытого аккредитива (на 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П) (на недостающую сумму резерва).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка-эмитента за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в случае, если в соответствии с тарифами Банка-Эмитента, взимается комиссия за изменения условий по аккредитиву.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика. |

В случае, если сумма по аккредитиву уменьшается, то Банком-Эмитентом должны быть сформированы обратные бухгалтерские проводки:

5.3.В случае, если аккредитив является покрытым (депонированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату уменьшения суммы покрытого аккредитива (после подтверждения согласия на внесенные изменения в том случае, если аккредитив является безотзывным и/или подтвержденным)*** |
| **Корреспондентский счет банка (30102/30110/30109)**  | **47410/47431** | Зачисление денежных средств, полученных от Исполняющего банка в связи с уменьшением суммы покрытия по аккредитиву (в размере полученной суммы).Расчетными документами являются платежное поручение Исполняющего банка и/или мемориальный ордер. |
| **40901/40902**  | **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Возврат денежных средств со счета, открытого в Банке-Эмитенте по аккредитиву (в размере уменьшения суммы по аккредитиву).Проводка должна быть сформирована не позднее чем на следующий рабочий день после получения денежных средств из Исполняющего банка.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Банка-Эмитента.  |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП на уменьшенную сумму покрытия по аккредитиву (на 47410/47431).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

5.4.В случае, если аккредитив является непокрытым (гарантированным):

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В день уменьшения суммы непокрытого аккредитива (после подтверждения согласия на внесенные изменения в том случае, если аккредитив является безотзывным и/или подтвержденным)*** |
| **91315**  | **99998** | Уменьшение суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива (в размере уменьшения суммы по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП (на сумму, списанную со счета 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

***Важно!***

***Если аккредитив является безотзывным, то его условия считаются измененными со дня, следующего за днем, когда Банком-Эмитентом получено подтверждение от Исполняющего банка о согласии получателя средств на изменения условий по аккредитиву.***

***Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными со дня, следующего за днем получения Банком-Эмитентом согласия Подтверждающего банка на изменения условий по аккредитиву.***

***Соответственно, бухгалтерские проводки отражающие изменения условий по аккредитиву должны формироваться в Системе только после получения согласия (согласий) на эти изменения.***

Операция по исполнению аккредитива

*Покрытый (депонированный) аккредитив*

Операция по исполнению аккредитива осуществляется Банком-Эмитентом после получения извещения (получения реестра/описи документов) об исполнении аккредитива от Исполняющего банка. К извещению должны быть приложены документы, перечисленные в условиях аккредитива. Извещение от Исполняющего банка должно быть отправлено не позднее 3–х рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

После получении извещения и документов от Исполняющего банка Банк-Эмитент осуществляет их проверку по внешним признакам и, в случае, если они соответствуют условиям аккредитива:

1.Отражает в учетном блоке информацию об исполнении данного аккредитива, а также фиксирует дату его исполнения.

2.Передает полученные документы клиенту – Плательщику денежных средств

3.Формирует бухгалтерские проводки и расчетные документы по списанию суммы покрытого аккредитива с внебалансовых счетов, а также по отражению факта исполнения аккредитива по счетам требований и обязательств по аккредитивам:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения реестра счетов / описи документов и требуемых условиями аккредитива документов от Исполняющего банка и извещения от Исполняющего банка о произведенном им платеже.*** |
| **91219** | **99999** | Получение документов, подтверждающих обоснованность выплаты по аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **40901/40902** | **47410/47431** | Отражение исполненного покрытого (депонированного) аккредитива (на сумму исполнения по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425** | **70601***(символ 28204)* | Восстановление РВП по сумме, списанной со счета 47410/47431Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **99999** | **91219** | Передача документов клиенту – Плательщику денежных средств (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ)Расчетным документом является мемориальный ордер |

Документы по аккредитиву могут быть представлены Банку-Эмитенту непосредственно Получателем. В этом случае, операция по исполнению покрывного (депонированного) аккредитива должна состоять из следующих действий:

1.Банк-Эмитент направляется запрос (в произвольной форме) в Исполняющий банк на подтверждение того, что Получателем средств документы в Исполняющий банк не представлялись, а также письмо (в произвольной форме) подтверждающее, что документы представлены Получателем непосредственно в Банк-Эмитент.

Таким письмом Банк-Эмитент предъявляет требование к Исполняющему банку о возврате суммы покрытия по аккредитиву. Исполняющий банк должен вернуть покрытие по аккредитиву не позднее рабочего дня, следующего за днем получения письма.

2.В день поступления суммы покрытия на свой корреспондентский счет Банк-Эмитент отражает в учетном блоке информацию об исполнении данного аккредитива (с пометкой, что документы представлены Получателем напрямую), а также фиксирует дату его исполнения.

3. Передает полученные документы клиенту – Плательщику денежных средств

4. Формирует следующие бухгалтерские проводки и расчетные документы:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***Возврат покрытия по аккредитиву Исполняющим банком, если документы представлены Получателем непосредственно в Банк-Эмитент*** |
| **91219** | **99999** | Получение документов, подтверждающих обоснованность выплаты по аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **Корреспондентский** **счет банка (30102/30110/30109)** | **47410/47431** | Зачисление денежных средств, полученных от Исполняющего банка в связи с исполнением аккредитива (не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств от Исполняющего банка)Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **40901/40902** | **Расчетный/текущий счет Получателя** | Перечисление суммы по Аккредитиву на счет Получателя денежных средств (в случае, если Получатель имеет расчетный/текущий счет в Банке-Эмитенте). Расчетным документом является платежное поручение Банка-Эмитента или банковский ордер |
| **47425** | **70601***(символ 28204)* | Восстановление РВП по сумме, списанной со счета 47410/47431Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **99999** | **91219** | Передача документов клиенту – Плательщику денежных средств (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |

*Непокрытый (гарантированный) аккредитив*

Операция по исполнению аккредитива осуществляется банком-эмитентом после получения извещения (получения реестра/описи документов) об исполнении аккредитива от Исполняющего банка. К извещению должны быть приложены документы, перечисленные в условиях аккредитива. Извещение от Исполняющего банка должно быть отправлено не позднее 3–х рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

При получении от Исполняющего банка документов по аккредитиву, Банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива аналогично, как при покрытом аккредитиве и, в случае, если они соответствуют условиям аккредитива:

1.Отражает в учетном блоке информацию об исполнении данного аккредитива, а также фиксирует дату его исполнения.

2. Передает полученные документы клиенту – Плательщику денежных средств

3.Формирует следующие бухгалтерские проводки и расчетные документы:

|  |
| --- |
| ***В дату получения реестра счетов / описи документов и требуемых условиями аккредитива документов от Исполняющего банка и извещения от Исполняющего банка о произведенном им платеже.*** |
| **91219** | **99999** | Получение документов, подтверждающих обоснованность выплаты по аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| ***Отражение факта исполнения аккредитива после получения извещения от Исполняющего банка***  |
| ***Вариант 1 Если денежных средств на корреспондентском счете Банка-Эмитента достаточно для исполнения аккредитива*** |
| **47410/47431** | **Корреспондентский счет банка в Исполняющем банке (30110)** | Исполнение непокрытого гарантированного аккредитива (на сумму исполнения)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **70606**(символ 47304) | **47425** | Формирование РВП на сумму, отраженную на счете 47410/47431 (требования по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **91315** | **99998** | Списание гарантии по аккредитиву (на сумму исполненного аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425** | **70601***(символ 28204)* | Восстановление РВП (по сумме гарантии списанной со счета 91315)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| ***Вариант 2 Если денежных средств на корреспондентском счете Банка-Эмитента недостаточно для исполнения аккредитива и исполнение обеспечил подтверждающий банк*** |
| **47410/47431** | **40901/40902** | Исполнение непокрытого гарантированного аккредитива (на сумму исполнения)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **70606**(символ 47304) | **47425** | Формирование РВП на сумму, отраженную на счете 47410/47431 (требования по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **91315** | **99998** | Списание гарантии по аккредитиву (на сумму исполненного аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425** | **70601***(символ 28204)* | Восстановление РВП (по сумме гарантии списанной со счета 91315)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| ***Исполнение Банком–Эмитентом своих обязательств*** |
| ***Перевод денежных средств по исполненному подтвержденному аккредитиву*** |
| **Корреспондентский счет банка в Исполняющем банке (30110)** | **Корреспондентские счета банка (30102/30110 (корреспондентские счета в других банках)** | Подкрепление корреспондентского счета в Исполняющем банке в случае недостатка на нем денежных средств для исполнения обязательств по аккредитиву (на недостающую сумму)Расчетным документом является платежное поручение банка или мемориальный ордер |
| **40901** | **Корреспондентский счет банка в Исполняющем банке (30110)** | Возмещение денежных средств по исполненному подтвержденному аккредитивуРасчетным документом является платежное поручение банка или мемориальный ордер |
| ***Получение Банком–Эмитентом возмещения денежных средств от клиента – Плательщика***  |
| **99999** | **91219** | Передача документов клиенту – Плательщику денежных средств (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | **47410/47431** | Возмещение клиентом Плательщиком суммы аккредитива банку в сроки, установленные договоромРасчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика |
| **47425** | **70601***(символ 28204)* | Восстановление РВП (по 47410/47431)Расчетным документом является мемориальный ордер  |

4.Осуществляет проверку остатков по счетам, на которых отражались операции расчетов по аккредитиву (остатки на счетах должны быть равны 0) и после этого закрывает эти счета.

Банк-Эмитент может получить запрос от Исполняющего банка о согласии принять представленные Исполняющему банку от Получателя документы с расхождениями. В этом случае сами документы остаются на хранении в Исполняющем банке до получения ответа от Банка-Эмитента.

При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива, либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов*.*

Чтобы известить Исполняющий банк об отказе принять документы с расхождениями, Банк-Эмитент должен отправить ему «Уведомление об отказе принять документы и разрешить исполнение аккредитива». Форма этого документа описана ниже в п.8.2.4.4, а порядок заполнения в п.8.2.4.5.

«Уведомление об отказе принять документы и разрешить исполнение аккредитива» должно формироваться автоматически (в экранной форме и на бумажном носителе) на основании информации об аккредитиве, зарегистрированной в учетном блоке. При этом должна быть реализована возможность включать в уведомление сведения не только об всех документах, перечисленных в условиях по аккредитиву, но и о некоторых из них (по выбору пользователя).

Сформированное «Уведомление об отказе принять документы и разрешить исполнение аккредитива» должно быть передано в Исполняющий банк. Передача документа может осуществляться банком-эмитентом с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документов.

Если Банк-Эмитент хочет запросить Плательщика о возможности принять документы с расхождениями, он должен отправить ему «Запрос о согласии на принятие документов». Форма этого документа описана ниже в п.8.2.4.3, а порядок заполнения в п.8.2.4.5.

«Запрос о согласии на принятие документов» должен формироваться автоматически (в экранной форме и на бумажном носителе) на основании информации об аккредитиве, зарегистрированной в учетном блоке. При этом должна быть реализована возможность включать в уведомление сведения не только об всех документах, перечисленных в условиях по аккредитиву, но и о некоторых из них (по выбору пользователя).

В случае, если Плательщик дает Банку-Эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива (в произвольной форме).

При отказе Плательщика в принятии документов с расхождениями Банк-Эмитент обязан уведомить об этом Исполняющий банк, отправив ему «Уведомление об отказе принять документы и разрешить исполнение аккредитива» (*пункт 8.2.4.4.*). с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

Порядок формирования «Уведомления об отказе принять документы и разрешить исполнение аккредитива» был описан выше.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

Операция закрытия аккредитива

Закрытие аккредитива в исполняющем банке может осуществляется по основаниям, предусмотренным ГК РФ. При закрытии аккредитива Исполняющий банк направляет в Банк-Эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств Банку-Эмитенту осуществляется платежным поручением Исполняющего банка не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива.

В случае получения из Исполняющего банка уведомление о закрытии аккредитива и возврата перечисленной при открытии аккредитива сумме обеспечения (для покрытого аккредитива) Банк-Эмитент должен исполнить операцию по закрытию аккредитива:

1.Отразить в учетном блоке информацию о закрытии данного аккредитива, указать причину закрытия, а также зафиксировать дату закрытия.

3. Сформировать следующие бухгалтерские проводки и расчетные документы:

3.1.При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***Не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств (неиспользованного покрытия по аккредитиву) от Исполняющего банка*** |
| **Корреспондентский счет банка (30102/30110/30109)** | **47410/47431** | Возврат суммы неисполненного аккредитива на счет Плательщика. Расчетными документами являются мемориальный ордер и банковский ордер/платежное поручение Банка-Эмитента |
| **40901/40902** | **Расчетный/текущий счет Плательщика** |
| **47425** | **70601***(символ 28204)* | Восстановление РВП (по сумме требования, списанной со счета 47410/47431)Расчетным документом является мемориальный ордер  |

3.2. При закрытии непокрытого (гарантированного) аккредитива:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В день получения извещения о закрытии Аккредитива от Исполняющего банка*** |
| **91315**  | **99998** | Уменьшение суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива. Расчетным документом является мемориальный ордер. |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП на сумму непокрытого аккредитива (на 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

4.Осуществить проверку остатков по счетам, на которых отражались операции расчетов по аккредитиву (остатки на счетах должны быть равны 0) и после этого закрыть эти счета.

### 7.1.2 Учетный блок «Аккредитивы, принятые к исполнению»

*Учет и отражение операций по аккредитивам, если банк является Исполняющим Банком*

Данные в учетном блоке «Аккредитивы, принятые к исполнению» должны генерироваться Исполняющим банком в следующем порядке:

Операция по приему аккредитива к исполнению

* Исполняющий банк может принять аккредитив к исполнению после получения от Банка-Эмитента документа «Аккредитив», а также денежных средств в счет покрытия по аккредитиву (только в том случае, если аккредитив является покрытым (депонированным)).
* Получатель средств по аккредитиву должен являться клиентом Исполняющего банка, а также иметь в нем расчетный/текущий счет.
* Реквизиты, необходимые для ведения учета операций для расчета по аккредитиву должны быть зарегистрированы в учетном блоке «Аккредитивы, принятые к исполнению в соответствии с документом «Аккредитив», предоставленным в Исполняющий банк Банком-Эмитентом:
* Для приема аккредитива к исполнению, в учетном блоке должны быть зарегистрированы следующие его реквизиты:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование реквизитов** | **Описание возможных вариантов заполнения реквизитов в соответствии с предоставленными в банк документами, а также действующих условий работы и тарифов, установленных в банке** |
| **Аккредитив № \_\_** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив» |
| **Место выпуска г.\_\_\_\_\_\_** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив» |
| **Дата выпуска «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_**  | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»В реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **Вид аккредитива** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «отзывный» и «безотзывный», и одно значение из пары значений: «покрытый (депонированный)» и «непокрытый (гарантированный)». |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами и прописью** | Сумма цифрами заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Часть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами. |
| **Срок действия аккредитива** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»В реквизите "Срок действия аккредитива" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **Банк - эмитент** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Исполняющий Банк** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Способ исполнения аккредитива** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» и «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_»В случае выбора значения «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», текст после слов по предъявлении заполняется прописью (пример: **Получателем необходимых документов согласно их перечню»** В случае выбора значения «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слова даты – прописью (пример: «отсроченный платеж **5 (пять)** календарных дней с даты **предоставления акцептованной Плательщиком Описи документов**»)  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора/ срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Заполняется вручную как свободное поле  |
| **Перечень документов** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Заполняется вручную как свободное поле. При этом, каждый из документов должен быть отражен обособленно, т. к. в течении времени исполнения аккредитива возможны ситуации, когда перечень данных документов должен быть отражен (как полностью, так и частично) в отдельных формах, участвующих в документообороте по аккредитиву\*. \*Подробности будут описаны ниже  |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_» и «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» В случае выбора значения «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_20\_\_» используется следующий формат даты: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".В случае выбора значения «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слов даты – прописью (пример: «**5 (пять)** календарных дней с даты **отгрузки товаров»)** |
| **Частичные отгрузки** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «разрешены» и «не разрешены» |
| **Частичная оплата** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «разрешена» и «не разрешена» |
| **Плательщик** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков), КИО – для нерезидентовДля физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Получатель** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Заполняется вручную либо автоматически Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков), КИО – для нерезидентовДля физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Получателя** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Заполняется вручную либо автоматически Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Расходы Банка Получателя по данному аккредитиву несёт** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «плательщик» и «получатель» |
| **Подтверждение** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив»Выбирается одно значение из пары значений: «не требуется» и «просят подтвердить» |
| **Инструкции от Банка-Эмитента**  | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив» как свободное поле  |
| **Дополнительные условия** | Заполняется на основании полученного документа «Аккредитив» как свободное поле |
| **Должность ФИО сотрудников Исполняющего банка** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) для каждого сотрудника, уполномоченного подписывать те или иные формы документов, которые составляют документооборот при расчетах аккредитивами в следующем формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка»  |
| **Комиссионное вознаграждение Исполняющего банка** | Рассчитывается автоматически (при помощи настроек) в соответствии с тарифами, установленными банком.Сумма в цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами. |
| **Резервы на возможные потери** | Рассчитывается вручную или автоматически (при помощи настроек) в соответствии с профессиональным суждением банка.*Категория качества* - заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек). Может принимать одно из следующих значений (цифрами и прописью): 1 (первая), 2 (вторая), 3 (третья), 4 (четвертая), 5 (пятая).*Размер расчетного резерва в %* - заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек). Может принимать следующие целые значения: для первой категории качества 0%;для второй категории качества от 1% до 20 % включительно;для третьей категории качества от 21% до 50 % включительно;для четвертой категории качества от 51% до 100 % включительно;для пятой категории качества 100 %*Величина расчетного резерва* – рассчитывается как сумма актива (по которому рассчитывается резерв на возможные потери), умноженная на размер расчетного резерва в %.Сумма цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами.*Величина расчетного резерва с учетом обеспечения* – при наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле: SUM k x Об i i P = PP x (1 - --------------------), где СрР - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;РР - размер расчетного резерва;ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki (k1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества ki (k2) принимается равным 0,5.Обi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;Ср - величина основного долга по ссуде.Если SUM ki x Обi >= Ср, то Р принимается равным нулю (0).При отсутствии обеспечения 1 и 2 категории качества, величина расчетного резерва с учетом обеспечения равна величине расчетного резерва.Сумма цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами.*Величина сформированного резерва* - величина сформированного резерва равна величине расчетного резерва с учетом обеспечения.Сумма цифрами заполняется автоматическиЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Сумма прописью заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли» |

***Примечание: В случае, если в полученном документе «Аккредитив» имеются данные, не соответствующие ни одной графе таблицы, описанной выше, то такие данные должны быть внесены в графу «Дополнительные условия». И наоборот, если в документе нет данных, которые должны быть отражены в какой-либо графе таблицы, эта графа просто не заполняется (либо выбирается значение – нет данных).***

* После регистрации в учетном блоке всех вышеперечисленных реквизитов, в Системе должна быть зафиксирована операция «Прием аккредитива к исполнению». Она должна состоять из следующих составляющих:

1.Уведомление Получателя средств о приеме аккредитива к исполнению и передача ему экземпляра документа «Аккредитив».

2.Открытие счетов бухгалтерского учета, которые будут использованы при осуществлении операций по аккредитиву:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер и аналитика счета** | **Наименование счета** |
| **40901(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Обязательства по аккредитивам |
| **40902(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Обязательства по аккредитивам с нерезидентами |
| **47425(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Резервы на возможные потери |
| **70601(П)**в разрезе символов доходов:***27202 - 27204***– вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание***28204***– доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход | Доходы |
| **70606(А)**в разрезе символов расходов:***47304***– отчисления в резервы на возможные потери | Расходы |
| **91219 (А)**в разрезе Аккредитива  | Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо |
| **91220 (А)**в разрезе Аккредитива | Документы и ценности, отосланные на инкассо |
| **91315(П)**в разрезе Аккредитива | Выданные гарантии и поручительства |
| **91414(А)**для целей учета суммы непокрытого Аккредитива – в разрезе Аккредитива; для целей учета обеспечения – в разрезе договора поручительства / гарантии | Полученные гарантии и поручительства |

3. Формирование следующих бухгалтерских проводок и расчетных документов:

3.1. Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату поступления покрытия по аккредитиву от Банка-Эмитента (дата открытия покрытого аккредитива)*** |
| **Корреспондентский счет банка (30102/30109/30110)** | **40901/40902** | Получение покрытия по Аккредитиву (на сумму поступивших от Банка-Эмитента денежных средств)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Получателя средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии Исполняющего банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Исполняющего Банка взимается комиссия за принятие аккредитива к исполнению.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Получателя средств. |

3.2. Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения Исполняющим банком сообщения от Банка-Эмитента об открытии непокрытого аккредитива*** |
| **91414** | **99999** | Отражение гарантийного обязательства Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| ***Если принятый к исполнению аккредитив подтвержден Исполняющим банком*** |
| **99998** | **91315** | Выдача подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **70606(символ 47304)** | **47425** | Формирование РВП по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату подтверждения непокрытого (гарантированного) аккредитива либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца) (на сумму сформированного резерва по подтвержденному Банком непокрытому аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Получателя средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии Исполняющего банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в случае, если в соответствии с тарифами Исполняющего банка, взимается комиссия за принятие аккредитива к исполнению.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Получателя средств. |

Операция по изменению условий аккредитива

Исполняющий банк может получить от Банка-Эмитента документы об изменении условий по аккредитиву. При этом, если аккредитив покрытый (депонированный), а в изменениях содержится условие об увеличении его суммы, то помимо документов, Банк-Эмитент должен перечислить Исполняющему банку недостающую сумму покрытия по аккредитиву.

В случае, если данный аккредитив является отзывным, то Исполняющий банк должен сразу зарегистрировать данную операцию в Системе:

1.Отразить в учетном блоке все имеющиеся изменения. При этом, сведения, зарегистрированные ранее должны быть зафиксированы в Системе и храниться во времени.

2.Известить об изменениях Получателя средств по аккредитиву, а также предоставить подтверждающие изменения документы, полученные от Банка-Эмитента.

3.Сформировать бухгалтерские проводки и соответствующие расчетные документы. Проводки должны формироваться только в том случае, если меняется сумма по аккредитиву. В случае прочих изменений, бухгалтерские проводки не формируются.

Если сумма по аккредитиву увеличивается, формируются следующие бухгалтерские проводки:

3.1. Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату поступления недостающего покрытия по аккредитиву от Банка-Эмитента (дата изменения покрытого аккредитива)*** |
| **Корреспондентский счет банка (30102/30109/30110)** | **40901/40902** | Получение недостающего покрытия по Аккредитиву (на сумму поступивших денежных средств)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Получателя средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии Исполняющего банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Исполняющего банка сумма комиссии зависит от суммы аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Получателя средств. |

3.2. Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения Исполняющим банком сообщения от Банка-Эмитента об изменении условий непокрытого аккредитива*** |
| **91414** | **99999** | Отражение гарантийных обязательств Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму увеличения суммы по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Получателя средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии Исполняющего банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Исполняющего банка сумма комиссии зависит от суммы аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Получателя средств. |

Если сумма по аккредитиву уменьшается, то формируются следующие бухгалтерские проводки:

3.3. Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату изменения покрытого аккредитива*** |
| **40901/40902**  | **Корреспондентский** **счет банка (30102/30109/30110)** | Уменьшение покрытия по Аккредитиву (на сумму уменьшения денежных средств)Расчетным документом является мемориальный ордер банкаОдновременно, не позднее следующего рабочего дня, излишняя сумма покрытия должна быть перечислена Исполняющим Банком на корреспондентский счет Банка-Эмитента  |

3.4. Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату изменения условий непокрытого аккредитива*** |
| **99999**  | **91414** | Отражение уменьшения обязательств Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму уменьшения аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |

Если аккредитив, об изменении условий которого получено извещение от Банка-Эмитента, является безотзывным, то Исполняющий банк вначале должен согласовать эти изменения с Получателем средств по аккредитиву. Если согласие от Получателя будет получено, то Исполняющий банк должен провести операцию по изменению аккредитива, как описано выше.

Если же Получатель не согласен с изменениями, то Исполняющий банк не проводит у себя никаких операций, а только извещает Банк-Эмитент о невозможности изменений условий по аккредитиву. При этом, в случае, если по условиям изменений сумма аккредитива должна быть увеличена и в связи с этим Банк-Эмитент уже перечислил в Исполняющий банк недостающую сумму покрытия, вместе с извещением о непринятии изменений, Исполняющий банк должен возвратить Банку-Эмитенту полученную им сумму.

Если по условиям аккредитива он подтвержден Исполняющим банком, то изменения по нему должны быть согласованы и с самим банком. Если Исполняющий банк отказывается принять изменения, то он должен действовать так же как в том случае, когда Получатель по аккредитиву не согласен с изменениями в безотзывном аккредитиве (описано выше).

Когда Исполняющий банк согласен с изменениями по подтвержденному аккредитиву:

* Если аккредитив покрытый (гарантированный), то Исполняющий банк проводит операцию по изменению условий аккредитива и формирует проводки, перечисленные выше в п. 3.1 либо в п.3.3.
* Если аккредитив непокрытый (гарантированный), то Исполняющий банк проводит операцию по изменению условий аккредитива и формирует следующие проводки и бухгалтерские документы:

3.5. Увеличение суммы по непокрытому (гарантированный) аккредитиву

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения Исполняющим банком сообщения от Банка-Эмитента об изменении непокрытого подтвержденного аккредитива*** |
| **91414** | **99999** | Отражение гарантийных обязательств Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму увеличения суммы по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **99998** | **91315** | Выдача подтверждения по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму увеличения по аккредитиву)Расчетным документом является платежное поручение банка или мемориальный ордер |
| **70606(символ 47304)** | **47425** | Формирование РВП на сумму увеличения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату подтверждения непокрытого (гарантированного) аккредитива либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца) (на сумму сформированного резерва по подтвержденному Банком непокрытому аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Получателя средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии Исполняющего банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Исполняющего банк сумма комиссии зависит от суммы аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Получателя средств. |

3.6. Уменьшение суммы по непокрытому (гарантированный) аккредитиву

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения Исполняющим банком сообщения от Банка-Эмитента об изменении непокрытого подтвержденного аккредитива*** |
| **99999**  | **91414** | Отражение уменьшения обязательств Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму уменьшения аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **91315**  | **99998** | Уменьшение суммы подтверждения по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму уменьшения по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425**  | **70601(*символ 28204*)** | Восстановление РВП на сумму уменьшения подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату подтверждения непокрытого (гарантированного) аккредитива либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца) (на сумму сформированного резерва по подтвержденному Банком непокрытому аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |

Операция по исполнению аккредитива

Для исполнения аккредитива Получатель средств должен представить в Исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

Документы, предоставленные в Исполняющий банк должны сопровождаться «Описью документов», составленной по форме, утвержденной Исполняющим банком. Опись может быть заполнена Получателем средств вручную, а может формироваться Исполняющим банком автоматически (в экранной форме и на бумажном носителе) на основании реквизитов аккредитива, зарегистрированных в учетном блоке. При этом должна быть реализована возможность включать в опись сведения не только об всех документах, перечисленных в условиях по аккредитиву, но и о некоторых из них (по выбору пользователя). Опись документов должна быть составлена в количестве не менее четырех экземплярах. Форма «Описи документов» и порядок ее заполнения приведены ниже в пунктах 8.1.3 и 8.1.3.1.

Если дата истечения срока действия аккредитива или срока для представления документов приходится на нерабочий день, Получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в Исполняющий банк с его согласия все необходимые документы (в том числе и опись) могут представляться в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между Банком-Эмитентом и Исполняющим банком (все эти условия должны быть прописаны в документе «Аккредитив») и доводится до Получателя средств по аккредитиву.

Исполняющий банк должен зарегистрировать в учетном блоке факт поступления от Получателя документов, необходимых для исполнения аккредитива и сформировать следующие бухгалтерские проводки и расчетные документы:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения реестра счетов / описи документов и требуемых условиями аккредитива документов от Получателя денежных средств.*** |
| **91219** | **99999** | Получение документов, подтверждающих обоснованность выплаты по аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |

Исполняющий банк проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива Исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

*При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет операцию по исполнению аккредитива:*

1.Отражает в учетном блоке информацию об исполнении данного аккредитива, а также фиксирует дату его исполнения.

2.Формирует бухгалтерские проводки и расчетные документы по исполнению аккредитива.

2.1. Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***Исполнение аккредитива Исполняющим банком*** |
| **40901/40902** | **Расчетный/текущий счет Получателя средств** | Зачисление суммы аккредитива на счет ПолучателяРасчетным документом является банковский ордер или платежное поручение банка. |

2.2. Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***Исполнение аккредитива Исполняющим банком в случае, если он не подтвержден*** |
| **Корреспондентский счет****Банка-Эмитента в Исполняющем Банке (30109)** | **Расчетный/текущий счет Получателя** | Зачисление средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву на счет Получателя средств (на сумму платежа по аккредитиву)Расчетным документом является банковский ордер |
| **99999** | **91414** | Списание гарантийного обязательства Банка-Эмитента по аккредитивуРасчетным документом является мемориальный ордер |
| В случае, если на момент исполнения аккредитива, на корреспондентском счете Банка-Эмитента в Исполняющем банке (счет 30109) не достаточно денежных средств, выплата по аккредитиву не производится до момента поступления необходимой суммы от Банка-Эмитента. |
| **ДТ** | **КТ** |  |
| ***Исполнение аккредитива Исполняющим банком в случае, если он подтвержден*** |
| *В случае наличия денежных средств на корреспондентском счете Банка-Эмитента в Исполняющем банке* |
| **Корреспондентский счет****Банка-Эмитента в Исполняющем Банке (30109)** | **Расчетный/текущий счет Получателя** | Зачисление средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву на счет Получателя средств (на сумму платежа по аккредитиву)Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Исполняющего банка |
| **99999**  | **91414** | Отражение списания гарантийного обязательств Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму исполненного аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **91315**  | **99998** | Списание суммы подтверждения по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму платежа по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425**  | **70601(*символ 28204*)** | Восстановление РВП на сумму списания (со счета 91315) подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение.Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| *В случае отсутствия (недостатка) денежных средств на корреспондентском счете Банка-Эмитента в Исполняющем банке* |
| **47431 (Требования к Банку-Эмитенту)** | **Расчетный счет Получателя** | Зачисление средств по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву на счет Получателя средств (на сумму платежа по аккредитиву)Выплата производится за счет собственных средств подтверждающего банкаРасчетным документом является платежное поручение банка или банковский ордер |
| **70606(символ 47304)** | **47425** | Формирование РВП на сумму требования к Банку-Эмитенту (отраженному на счете 47431) (в дату выплаты денежных средств по исполненному аккредитиву подтвержденному непокрытому (гарантированному) аккредитиву либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **99999** | **91414** | Списание гарантии от Банка-ЭмитентаРасчетным документом является мемориальный ордер |
| **91315** | **99998** | Списание суммы подтверждения по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму платежа по аккредитиву).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425** | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП на сумму списания (со счета 91315) подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение.Расчетным документом является мемориальный ордер банка |

3.Направляет Банку–Эмитенту «Извещение Исполняющего банка об исполнении аккредитива» с указанием суммы исполнения и приложением представленных Получателем документов не позднее 3х рабочих дней после дня исполнения аккредитива. Извещение должно формироваться Исполняющим банком автоматически (в экранной форме и на бумажном носителе) на основании реквизитов аккредитива, зарегистрированных в учетном блоке. Извещение должно быть составлено в количестве не менее двух экземпляров. Форма «Извещение Исполняющего банка об исполнении аккредитива» и порядок ее заполнения приведены ниже в пунктах 8.2.3 и 8.2.3.1.

4.Формирует следующие бухгалтерские проводки и расчетные документы:

Направление распорядительных документов в Банк–Эмитент:

4.1 Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату направления реестра счетов / описи документов и требуемых условиями аккредитива документов в Банк-Эмитент.*** |
| **99999**  | **91219** | Передача документов, подтверждающих обоснованность выплаты по покрытому аккредитиву в Банк-Эмитент (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |

4.2 Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату направления реестра счетов / описи документов и требуемых условиями аккредитива документов в Банк-Эмитент.*** |
| **91220**  | **91219** | Передача документов, подтверждающих обоснованность выплаты по непокрытому аккредитиву в Банк-Эмитент (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |

5.После получения от Банка-Эмитента денежных средств по подтвержденному аккредитиву Исполняющий банк формирует следующие бухгалтерские проводки и расчетные документы:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения возмещения денежных средств от Банка-Эмитента*** |
| **30109** | **47431 (Требования к Банку-Эмитенту)** | Возмещение по непокрытому (гарантированному) аккредитиву на сумму платежа по аккредитиву, перечисленную Исполняющим банком Получателя за счет своих собственных средств |
| **47425** | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП на сумму списания (со счета 47431) требования по непокрытому подтвержденному аккредитиву к Банку-Эмитенту.Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **99999**  | **91220** | Подтверждение Банком-Эмитентом соответствия полученных документов, условиям по непокрытому аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |

6.Осуществляет проверку остатков по счетам, на которых отражались операции расчетов по аккредитиву (остатки на счетах должны быть равны 0) и после этого закрывает эти счета.

*При установлении Исполняющим банком несоответствия представленных документов условиям аккредитива, он имеет право отказать в исполнении аккредитива.*

Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом Получателя средств и Банк-Эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Для этого он должен передать Получателю средств и Банку-Эмитенту «Уведомление об отказе принять документы для расчетов по аккредитиву и исполнить аккредитив». Уведомление должно формироваться Исполняющим банком автоматически (в экранной форме и на бумажном носителе) на основании реквизитов аккредитива, зарегистрированных в учетном блоке. При этом должна быть реализована возможность включать в уведомление сведения не только об всех документах, перечисленных в условиях по аккредитиву, но и о некоторых из них (по выбору пользователя). Уведомление должно быть составлено в количестве не менее четырех экземплярах. Форма «Уведомление об отказе принять документы для расчетов по аккредитиву и исполнить аккредитив» и порядок ее заполнения приведены ниже в пунктах 8.2.4.2 и 8.2.4.5.

Исполняющий банк, в том числе по указанию Получателя средств, может предварительно запросить Банк-Эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. Для этого он должен передать Банку-Эмитенту «Запрос о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив». Запрос должен формироваться Исполняющим банком автоматически (в экранной форме и на бумажном носителе) на основании реквизитов аккредитива, зарегистрированных в учетном блоке. При этом должна быть реализована возможность включать в уведомление сведения не только об всех документах, перечисленных в условиях по аккредитиву, но и о некоторых из них (по выбору пользователя). Запрос должен быть составлен в количестве не менее двух экземпляров. Форма «Запрос о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив» и порядок ее заполнения приведены ниже в пунктах 8.2.4.1 и 8.2.4.5.

В этом случае документы находятся на хранении в Исполняющем банке до получения ответа Банка-Эмитента.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

Если Исполняющий банк получает согласие от Банка-Эмитента на принятие представленных документов с расхождениями, а также на исполнение аккредитива, то в этом случае, Исполняющий банк проводит операцию по исполнению аккредитива, описанную выше.

Операция по закрытию аккредитива

Операция по закрытию аккредитива может быть проведена Исполняющим банком в следующих случаях:

• по истечении срока действия аккредитива;

• при отказе Получателем средств от использования аккредитива до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива;

• при отзыве аккредитива Банком-Эмитентом, в том числе по требованию Плательщика либо после получения согласия Получателя средств по безотзывному аккредитиву.

Операция по закрытию аккредитива должна включать в себя следующие действия Исполняющего банка:

1.Отражение в учетном блоке информации о закрытии данного аккредитива, указание причины закрытия, а также фиксирование даты закрытия.

3. Формирование следующих бухгалтерских проводок и расчетных документов:

3.1.При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату возврата денежных средств в Банк-Эмитент при закрытии неиспользованного аккредитива*** |
| **40901/40902**  | **Корреспондентский** **Счет банка (30102/30109/30110)** | Закрытие аккредитива (на сумму по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банкаОдновременно, не позднее следующего рабочего дня, сумма покрытия по аккредитиву должна быть перечислена Исполняющим Банком на корреспондентский счет Банка-Эмитента  |

3.2. При закрытии непокрытого (гарантированного) аккредитива:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату закрытия аккредитива Исполняющим банком*** |
| **99999**  | **91414** | Отражение уменьшения обязательств Банка-Эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму уменьшения аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| *В случае, если непокрытый аккредитив подтвержден Исполняющим банком, дополнительно формируются следующие проводки и расчетные документы* |
| **91315**  | **99998** | Списание подтверждения по непокрытому (гарантированному) подтвержденному аккредитиву (на сумму закрытого аккредитива)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП на сумму списанного подтверждения по непокрытому аккредитиву (на 91315 в соответствии с главой 3 Положения 283-П).Расчетным документом является мемориальный ордер. |

4.Направление в Банк–Эмитент уведомления (в произвольной форме) с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия

5.Осуществление проверки остатков по счетам, на которых отражались операции расчетов по аккредитиву (остатки на счетах должны быть равны 0) и после этого закрытие этих счетов.

### 7.1.3 Порядок регистрации в Системе документов и операций по аккредитивным расчетам в случае, если кредитная организация является одновременно Банком – Эмитентом и Исполняющим банком

Если кредитная организация является одновременно Банком – Эмитентом и Исполняющим банком, то все вышеописанные операции по расчетам с аккредитивами должны проводиться в том же самом порядке и с формированием тех же самых документов, которые перечислены в разделе 8.

Но при этом, вся информация по каждому аккредитиву должна фиксироваться в Системе дважды – как для Банка – Эмитента, и как для Исполняющего банка.

Функционал в этом случае должен предусматривать возможность регистрации вводимых данных одновременно в оба учетных блока.

Бухгалтерское сопровождение операций должно выглядеть следующим образом:

Операция по открытию(принятию к исполнению) аккредитива

Открытие следующих счетов бухгалтерского учета, которые будут использованы при осуществлении операций по аккредитиву:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер и аналитика счета** | **Наименование счета** |
| **40901(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Обязательства по аккредитивам |
| **40902(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Обязательства по аккредитивам с нерезидентами |
| **47425(П)**в разрезе каждого Аккредитива | Резервы на возможные потери |
| **70601(П)**в разрезе символов доходов:***27202 - 27204***– вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание***28204***– доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход | Доходы |
| **70606(А)**в разрезе символов расходов:***47304***– отчисления в резервы на возможные потери | Расходы |
| **47410 (А)**в разрезе каждого Аккредитива | Требования по аккредитивам с нерезидентами |
| **47431 (А)**в разрезе каждого Аккредитива | Требования по аккредитивам  |
| **91219 (А)**в разрезе каждого Аккредитива | Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо  |
| **91315(П)**в разрезе Аккредитива | Выданные гарантии и поручительства |

Формирование следующих бухгалтерских проводок и расчетных документов:

1.Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату открытия покрытого аккредитива*** |
| **Расчетный/текущий счет клиента- Плательщика по аккредитиву** | **40901/40902** | Получение покрытия по Аккредитиву (на сумму поступивших от Плательщика денежных средств)Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение клиента |
| **Расчетный/текущий счет****Плательщика (Получателя) денежных средств по аккредитиву** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Банка взимается комиссия за открытие (принятие к исполнению) аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика (Получателя) средств. |

2.Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату открытия непокрытого аккредитива*** |
| **99998** |  **91315** | Выдача подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **70606(символ 47304)** | **47425** | Формирование РВП по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату подтверждения непокрытого (гарантированного) аккредитива либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца) (на сумму сформированного резерва по непокрытому аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика (Получателя) средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Банка взимается комиссия за открытие (принятие к исполнению) аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика (Получателя) средств. |

Операция по изменению условий аккредитива

Формирование следующих бухгалтерских проводок и расчетных документов:

1.Увеличение суммы по аккредитиву

1.1.Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату увеличения суммы покрытого аккредитива*** |
| **Расчетный/текущий счет клиента- Плательщика по аккредитиву** | **40901/40902** | Увеличение суммы покрытия по Аккредитиву (на сумму поступивших от Плательщика недостающих денежных средств)Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение клиента |
| **Расчетный/текущий счет****Плательщика (Получателя) денежных средств по аккредитиву** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Банка размер комиссии зависит от суммы аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика (Получателя) средств. |

1.2.Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату увеличения суммы непокрытого аккредитива*** |
| **99998** |  **91315** | Выдача подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму увеличения по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **70606(символ 47304)** | **47425** | Формирование РВП по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату увеличения суммы подтверждения непокрытого (гарантированного) аккредитива либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца) (на сумму увеличения сформированного резерва по непокрытому аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика (Получателя) средств** | **70601**(символы 27202-27204) | Оплата комиссии банка за проведение расчетов с использованием аккредитива (на сумму комиссионного вознаграждения).Проводка формируется только в том случае, если в соответствии с тарифами Банка размер комиссии зависит от суммы аккредитива.Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение Плательщика (Получателя) средств. |

2.Уменьшение суммы по аккредитиву

2.1.Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату уменьшения суммы покрытого аккредитива*** |
| **40901/40902**  | **Расчетный/текущий счет клиента- Плательщика по аккредитиву** | Уменьшение суммы покрытия по Аккредитиву (на сумму возвращенных Плательщику излишних денежных средств)Расчетным документом является банковский ордер или платежное поручение банка |

2.2.Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату уменьшения суммы непокрытого аккредитива*** |
| **91315**  |  **99998** | Подтверждение по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму уменьшения по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату уменьшения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива либо возникновения риска потерь (в случае необходимости) / не позднее последнего календарного дня каждого месяца) (на сумму уменьшения сформированного резерва по непокрытому аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |

Операция по исполнению аккредитива

Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения необходимых документов от Получателя средств***  |
| **91219**  | **99999** | Получение документов от Получателя средств, подтверждающих обоснованность выплаты по покрытому аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| ***В дату исполнения аккредитива*** |
| **99999**  | **91219** | Передача документов по аккредитиву Плательщику средств (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **40901/40902**  | **Расчетный/текущий счет клиента- Получателя средств по аккредитиву** | Перечисление суммы по покрытому аккредитиву Получателю средствРасчетным документом является банковский ордер или платежное поручение банка |

Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату получения необходимых документов от Получателя средств***  |
| **91219**  | **99999** | Получение документов от Получателя средств, подтверждающих обоснованность выплаты по непокрытому аккредитиву (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| ***В дату исполнения аккредитива*** |
| **99999**  | **91219** | Передача документов по аккредитиву Плательщику средств (учет ведется в условной оценке 1 рубль за каждый документ).Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47410/47431** | **Расчетный/текущий счет клиента- Получателя средств по аккредитиву** | Перечисление суммы по непокрытому аккредитиву Получателю средств за счет собственных средств банкаРасчетным документом является банковский ордер или платежное поручение банка |
| **70606(символ 47304)** | **47425** | Формирование РВП по требованию к Плательщику (по счету 47410/47431)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| **99998**  |  **91315** | Списание обязательства по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП по обязательству (счет 91315) по непокрытому (гарантированному) аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |
| ***В дату получения возмещения (перечисления) денежных средств от Плательщика в банк*** |
| **Расчетный/текущий счет клиента- Плательщика средств по аккредитиву**  | **47410/47431** | Перечисление банку суммы по непокрытому аккредитиву от Плательщика средств по аккредитивуРасчетным документом является банковский ордер или платежное поручение клиента-Плательщика |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП по требованию к Плательщику (счет 47410/47431) по непокрытому (гарантированному) аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер банка |

Операция по закрытию аккредитива

Покрытый (депонированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату закрытия аккредитива*** |
| **40901/40902**  | **Расчетный/текущий счет клиента- Плательщика по аккредитиву** | Возврат суммы покрытия по Аккредитиву Плательщику средствРасчетным документом является банковский ордер или платежное поручение банка |

Непокрытый (гарантированный) аккредитив

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерские проводки** | **Содержание операции** |
| **ДТ** | **КТ** |
| ***В дату закрытия аккредитива*** |
| **91315**  |  **99998** | Списание подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитиву (на сумму подтверждения по аккредитиву)Расчетным документом является мемориальный ордер |
| **47425**  | **70601**(символ 28204) | Восстановление РВП по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, по которому Банк выдал подтверждение (в дату списания подтверждения по непокрытому (гарантированному) аккредитивуРасчетным документом является мемориальный ордер банка |

***Важно! Размеры и суммы резервов на возможные потери, сформированные по операциям с аккредитивами, могут быть пересмотрены Банком-Эмитентом в любую дату действия аккредитива в соответствии с банковским законодательством и профессиональным суждением самого банка.***

***Таким образом, операции по формированию и восстановлению резервов на возможные потери (бухгалтерские проводки с участием счета 47425) могут проводится банком отдельно от общих операций по аккредитивам.***

***Важно! Все бухгалтерские проводки, описанные в документе носят рекомендательный характер, т.к. порядок учета банковских операций в каждом банке зависит от его учетной политики.***

### 7.1.4 Журналы регистрации аккредитивов

На основании данных, зафиксированных в блоках учета информации, в Системе должны автоматически формироваться журналы регистрации открытых и принятых к исполнению аккредитивов.

#### 7.1.4.1 Журнал регистрации открытых аккредитивов

Журнал должен содержать следующую информацию по каждому аккредитиву, открытому в Банке – Эмитенте:

1. - Номер записи в журнале
2. - Номер аккредитива
3. - Дата открытия аккредитива
4. - Сумма аккредитива
5. - Вид аккредитива:

- по способу обеспечения (покрытый (депонированный), непокрытый (гарантированный))

- по способу совершения платежа (отзывный, безотзывный, подтвержденный, безотзывный подтвержденный)

1. Срок действия аккредитива
2. Дата исполнения/закрытия аккредитива. В случае, если аккредитив был закрыт, должна быть отражена информация о причине его закрытия
3. Сумма комиссионного вознаграждения Банка – Эмитента
4. Категория качества аккредитива
5. Размер расчетного резерва в %
6. Величина расчетного резерва
7. Величина расчетного резерва, скорректированного с учетом наличия обеспечения
8. Величина сформированного резерва

#### 7.1.4.2 Журнал регистрации аккредитивов, принятых к исполнению

Журнал должен содержать следующую информацию по каждому аккредитиву, принятому к исполнению в Исполняющем банке:

1. - Номер записи в журнале
2. - Номер аккредитива
3. - Дата открытия аккредитива
4. - Сумма аккредитива
5. - Вид аккредитива:

 - по способу обеспечения (покрытый (депонированный), непокрытый (гарантированный))

 - по способу совершения платежа (отзывный, безотзывный, подтвержденный, безотзывный подтвержденный)

1. Срок действия аккредитива
2. Дата исполнения/закрытия аккредитива. В случае, если аккредитив был закрыт, должна быть отражена информация о причине его закрытия
3. Сумма комиссионного вознаграждения Исполняющего банка
4. Категория качества аккредитива
5. Размер расчетного резерва в %
6. Величина расчетного резерва
7. Величина расчетного резерва, скорректированного с учетом наличия обеспечения
8. Величина сформированного резерва

# Формы распоряжений и бланков документов (на бумажных носителях), необходимых для организации проведения и учета расчетов по рублевым аккредитивам.

Все документы, необходимые для расчетов по рублевым аккредитивам, должны быть составлены по формам, установленным кредитной организацией.

Бумажные формы документов не должны превышать формат листа A4. Документы могут размещаться на одном или нескольких листах. Допускается размещение реквизитов (полей) документов на лицевой и оборотной сторонах листа.

При отражении в Системе операций для расчетов по рублевым аккредитивам должна обеспечивается возможность формирования и хранения всех документов в электронном виде, а также их печать на бумажном носителе. Количество экземпляров для печати каждого документа устанавливается кредитной организацией.

Расчеты по рублевым аккредитивам проводятся на основании распоряжений, полученных кредитной организацией от клиентов и других кредитных организаций, а также документов, формируемых самой кредитной организацией.

## Распоряжения, полученные от клиентов

###  Заявление плательщика на открытие аккредитива

####  Форма заявления для юридических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА № \_\_\_от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Поручаем **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА -ЭМИТЕНТА)** открыть аккредитив на следующих условиях:

|  |
| --- |
| **СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ** |
| **Плательщик** (наименование юридического лица,полностью) |  |
| **Адрес местонахождения по Уставу/ адрес фактического местонахождения Плательщика** (Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |
| **Расчетный счет Плательщика** (укажите номер) |  |
| **Открыт в** (укажите название банка) |  |
| **БИК** (укажите номер) |  |
| **Корреспондентский счет** (укажите номер) |  |
| **ИНН/КПП** (укажите номер) |  |
| **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА** |
| **Вид аккредитива** (отметьте нужные варианты) | отзывныйбезотзывный безотзывный подтвержденный |
| покрытый (депонированный)непокрытый (гарантированный) |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** (укажите дату закрытия аккредитива) |  |
| **Полное наименование исполняющего банка**  |  |
| **Местонахождение исполняющего банка** (Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |
| **БИК исполняющего банка** (укажите номер) |  |
| **Корреспондентский счет исполняющего банка** (укажите номер) |  |
| **СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ** |
| **Получатель** (укажите наименование юридического лица или ФИО физического лица) |  |
| **Паспортные данные** (указываются для физического лица) |  |
| **Адрес** (для физического лица укажите место регистрации, для юридического - адрес местонахождения по Уставу/ адрес фактического местонахождения: Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |
| **ИНН/КПП Получателя** (указывается при наличии) |  |
| **Расчетный счет Получателя** (укажите номер) |  |
| **Полное наименования банка, где открыт расчетный счет получателя** (укажите) |  |
| **БИК банка получателя** (укажите номер) |  |
| **Корреспондентский счет банка получателя** (укажите номер) |  |
| **ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ АККРЕДИТИВА** |
| **Наименование товаров/работ/услуг, для оплаты которых открывается аккредитив** (укажите) |  |
| **Срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг** (укажите) |  |
| **Сведения о грузоотправителе** (укажите) |  |
| **Сведения о грузополучателе** (укажите) |  |
| **Место назначения груза** (укажите) |  |
| **Номер Договора, Дата заключения Договора** (укажите) |  |
| **УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА**  |
| **Виды документов, по предоставлению которых осуществляется платеж** (укажите полный перечень и точное наименование документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов) |  |
| **Платеж по предъявлении** | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Отсроченный платеж** | «\_\_\_» календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ** |
| **Частичные отгрузки** (отметьте нужный вариант) | разрешеныне разрешены |
| **Частичная оплата** (отметьте нужный вариант) | разрешенане разрешена |
| **Другие дополнительные условия** (укажите в случае наличия) |  |
| **Срок представления документов в исполняющий банк** (укажите) | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_«\_\_» календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель |
| **Расходы других банков по данному аккредитиву несёт** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель |
| **ПОКРЫТИЕ ПО АККРЕДИТИВУ** |
| **Мы даем согласие на списание суммы покрытия по аккредитиву со счёта №** (укажите) **в вашем Банке** (отметьте нужный вариант) | на дату открытия аккредитивана дату платежа по аккредитиву (для аккредитивов без предварительного списания покрытия) |
| Мы уполномочиваем (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) произвести списание со счета № (укажите) (далее - Счет) на сумму покрытия, комиссий и расходов, связанных с данным аккредитивом. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете разрешаем (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) произвести безакцептное списание с принадлежащих нам других расчетные/текущих валютных счетов, имеющиеся в (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА. При необходимости списания денежных средств с текущих валютных счетов поручаем (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) произвести за наш счет продажу иностранной валюты, находящейся на текущем (-их) валютном (-ых) счете (-ах) по курсу и на условиях, установленных (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) для совершения конверсионных операций на дату проведения операции, с последующим зачислением денежных средств на Счет для последующего их списания в счет погашения задолженности. Мы подтверждаем, что в случае отсутствия или недостаточности на Счете и/или на иных наших банковских счетах в (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) денежных средств для списания покрытия по аккредитиву, а также комиссий и расходов, связанных с указанным аккредитивом, в течение 10 календарных дней, следующих за днем подачи Заявления, (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) имеет право не открывать аккредитив. С тарифами (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) ознакомлены и считаем их обязательными. Мы подтверждаем, что вся информация, указанная в настоящем Заявлении, является точной и полной. Аккредитив соответствует требованиям Положения ЦБР от 19.06.12 N 383-П «О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» |
|  |
| **Плательщик**Руководитель подпись расшифровкаГлавный бухгалтер подпись расшифровкаМП |
| **ОТМЕТКИ БАНКА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА)** |
| **Заявление принято к рассмотрению** Фамилия, Имя, Отчество, принявшего заявлениеДатаПодпись лица, принявшего заявление |
| **Подписи и оттиск печати соответствуют заявленным образцам в банковской карточке****С подразделением Валютного контроля согласовано.**ДатаПодпись лица, принявшего заявление |
|  |
| Для аккредитивов без покрытия (укажите) Категория качества (укажите): | Категория качества (укажите)Ставка резервирования (укажите) |
| ДатаПодпись лица, принявшего заявление |

####  Форма заявления для физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА № \_\_\_от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Поручаю **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА -ЭМИТЕНТА)** открыть аккредитив на следующих условиях:

|  |
| --- |
| **СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ** |
| **Плательщик** (ФИО) |  |
| **Паспортные данные** (укажите) |  |
| **Место регистрации** (Республика/Край/Область город, улица, дом, корпус, квартира) |  |
| **Расчетный счет Плательщика** (укажите номер) |  |
| **Открыт в** (укажите название банка) |  |
| **БИК** (укажите номер) |  |
| **Корреспондентский счет** (укажите номер) |  |
| **ИНН** (укажите номер при наличии) |  |
| **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА** |
| **Вид аккредитива** (отметьте нужные варианты) | отзывныйбезотзывный безотзывный подтвержденный |
| покрытый (депонированный)непокрытый (гарантированный) |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** (укажите дату закрытия аккредитива) |  |
| **Полное наименование исполняющего банка**  |  |
| **Местонахождение исполняющего банка** (Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |
| **БИК исполняющего банка** (укажите номер) |  |
| **Корреспондентский счет исполняющего банка** (укажите номер) |  |
| **СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ** |
| **Получатель** (укажите наименование юридического лица или ФИО физического лица) |  |
| **Паспортные данные** (указываются для физического лица) |  |
| **Адрес** (для физического лица укажите место регистрации, для юридического - адрес местонахождения по Уставу/ адрес фактического местонахождения: Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |
| **ИНН/КПП Получателя** (указывается при наличии) |  |
| **Расчетный счет Получателя** (укажите номер) |  |
| **Полное наименования банка, где открыт расчетный счет получателя** (укажите) |  |
| **БИК банка получателя** (укажите номер) |  |
| **Корреспондентский счет банка получателя** (укажите номер) |  |
| **ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ АККРЕДИТИВА** |
| **Наименование товаров/работ/услуг, для оплаты которых открывается аккредитив** (укажите) |  |
| **Срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг** (укажите) |  |
| **Сведения о грузоотправителе** (укажите) |  |
| **Сведения о грузополучателе** (укажите) |  |
| **Место назначения груза** (укажите) |  |
| **Номер Договора, Дата заключения Договора** (укажите) |  |
| **УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА**  |
| **Виды документов, по предоставлению которых осуществляется платеж** (укажите полный перечень и точное наименование документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов) |  |
| **Платеж по предъявлении** | «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Отсроченный платеж** | «\_\_\_» календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ** |
| **Частичные отгрузки** (отметьте нужный вариант) | разрешеныне разрешены |
| **Частичная оплата** (отметьте нужный вариант) | разрешенане разрешена |
| **Другие дополнительные условия** (укажите в случае наличия) |  |
| **Срок представления документов в исполняющий банк** (укажите) | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_«\_\_» календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель |
| **Расходы других банков по данному аккредитиву несёт** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель |
| **ПОКРЫТИЕ ПО АККРЕДИТИВУ** |
| **Я даю согласие на списание суммы покрытия по аккредитиву со счёта №** (укажите) **в вашем Банке** (отметьте нужный вариант) | на дату открытия аккредитивана дату платежа по аккредитиву (для аккредитивов без предварительного списания покрытия) |
| Я уполномочиваю (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) произвести списание без распоряжения (на основании инкассового поручения) или на условиях заранее данного мною акцепта (на основании платежного требования или банковского ордера) сумм покрытия и комиссий по аккредитиву со всех расчетных/текущих валютных счетов, открытых Плательщиком в (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА), в том числе со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (укажите номер). Я подтверждаю, что в случае отсутствия или недостаточности на Счете и/или на иных моих банковских счетах в (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) денежных средств для списания покрытия по аккредитиву, а также комиссий и расходов, связанных с указанным аккредитивом, в течение 10 календарных дней, следующих за днем подачи Заявления, (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) имеет право не открывать аккредитив. С тарифами (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) ознакомлен и считаю их обязательными. Я подтверждаю, что вся информация, указанная в настоящем Заявлении, является точной и полной. Аккредитив соответствует требованиям Положения ЦБР от 19.06.12 N 383-П «О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» |
|  |
| **Плательщик**Фамилия, имя, отчество полностью**Документ, удостоверяющий личность**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Место регистрации**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Подпись плательщика**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
| **От имени Плательщика** (заполняется доверенным лицом Плательщика)**Доверенное лицо**Фамилия, имя, отчество доверенного лица полностью**Документ, удостоверяющий личность**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Место регистрации****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **Действующий на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года****Подпись доверенного лица****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **ОТМЕТКИ БАНКА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА)** |
| **Заявление принято к рассмотрению** Фамилия, Имя, Отчество, принявшего заявлениеДатаПодпись лица, принявшего заявление |
| **Данные плательщика соответствуют паспортным данным****Подписи соответствуют образцам, заявленным в банковской карточке/паспортным данным**ДатаПодпись лица, принявшего заявление |
|  |
| Для аккредитивов без покрытия  | Категория качества (укажите)Ставка резервирования (укажите) |
| ДатаПодпись лица, принявшего заявление |

####  Порядок заполнения Заявления на открытие аккредитива

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование полей** | **Описание полей** |
| **Номер и дата** заявления на открытие аккредитива указывается приказодателем аккредитива. |
| **Плательщик** | Указывается полное наименование плательщика (для юридического лица) или ФИО плательщика полностью (для физического лица) |
| **Паспортные данные** | Указываются данные паспорта плательщика физического лица: серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, код подразделения, дата рождения, место рождения |
| **Реквизиты плательщика** | Указываются 20-тизначный номер расчетного счета плательщика (для юридических лиц) или 20-тизначный номер текущего счета плательщика (для физических лиц); наименование банка плательщика (дополнительного офиса/филиала) и город нахождения банка; БИК банка в соответствии со «Справочником БИК РФ» (количество символов – 9); 20-тизначный номер корреспондентского счета (субсчета), открытый банку плательщика в учреждении Банка России. |
| **ИНН/КПП плательщика** | Указываются ИНН и КПП юридических лиц (соответственно 10 и 9 знаков) и ИНН (при наличии) физических лиц (12 знаков) |
| **Вид аккредитива** | **Отзывным** считается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком - эмитентом без согласия получателя средств.**Безотзывным** считается аккредитив, который может быть изменен или отменен только после получения банком-эмитентом согласия получателя средств (и подтверждающего банка, если аккредитив подтвержден).**Безотзывным подтвержденным** считается аккредитив, который по просьбе банка-эмитента может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств. Выбор подтверждающего банка должен быть предварительно согласован с (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА). При указании вида аккредитива приказодатель указывает:А) является ли аккредитив отзывным или безотзывным (один из указанных видов). В случае необходимости подтверждения указывается вид аккредитива: «безотзывный подтвержденный»;Б) является ли аккредитив покрытым (депонированным) или непокрытым (гарантированным).При открытии **покрытого (депонированного)** аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.При открытии **непокрытого (гарантированного)** аккредитива сумма покрытия в исполняющий банк не переводится. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Выбор данного вида аккредитива должен быть предварительно согласован с (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА). |
| **Сумма аккредитива в рублях** | Указывается сумма аккредитива цифрами и прописью. |
| **Срок действия аккредитива** | Указывается дата закрытия аккредитива |
| **Банк-эмитент** | Указываются полное наименование банка - эмитента (дополнительного офиса/филиала) и город нахождения банка; БИК банка в соответствии со «Справочником БИК РФ» (количество символов – 9); 20-тизначный номер корреспондентского счета (субсчета), открытый банку плательщика в учреждении Банка России. |
| **Исполняющий банк** | Исполняющим является банк, который уполномочен Банком-эмитентом произвести оплату по представлению документов в соответствии с условиями аккредитива. В данной графе указывается полное наименование и адрес исполняющего банка, его БИК (9 символов банка) и номер корреспондентского счета в учреждении Банка России (20 знаков). |
| **Получатель** | Указывается полное наименование получателя (для юридического лица) или ФИО получателя полностью (для физического лица) |
| **Паспортные данные** | Указываются данные паспорта получателя физического лица: серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, код подразделения, дата рождения, место рождения |
| **Реквизиты получателя**  | Указываются 20-тизначный номер расчетного счета получателя (для юридических лиц) или 20-тизначный номер текущего счета плательщика (для физических лиц); наименование банка получателя (дополнительного офиса/филиала) и город нахождения банка; БИК банка в соответствии со «Справочником БИК РФ» (количество символов – 9); 20-тизначный номер корреспондентского счета (субсчета), открытый банку плательщика в учреждении Банка России. |
| **ИНН/КПП получателя** | Указываются ИНН и КПП юридических лиц (соответственно 10 и 9 знаков) и ИНН (при наличии) физических лиц (12 знаков) |
| **Наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых отрывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза, N и дата договора.** | Указываются наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза, номер и дата договора.Примечание:Если одним из участников расчетов является нерезидент, перед текстовой частью указывается код валютной операции.При указании нескольких кодов вида валютной операции, сумма каждой валютной операции, имеющей код вида валютной операции, указывается отдельно. Общая сумма таких валютных операций должна соответствовать сумме, указанной в графе «Сумма аккредитива в рублях»;Указанные требования не распространяются на клиентов резидентов - физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) |
| **Условие оплаты**  | Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт, который проставляется уполномоченным лицом плательщика на Описи документов получателя. |
| **Платеж по представлению (вид документа)** | Указывается полное и точное наименование, характеристика документов, против которых производится выплата по аккредитиву, включая Опись документов получателя (составленную на бланке, утвержденном Исполняющим банком), представленную в 4-х экземплярах. В случае, когда получателем средств по аккредитиву является физическое лицо, Опись документов может быть представлена в произвольной форме.  |
| **Дополнительные условия** | Указываются:частичные отгрузки – разрешены или нет;частичная оплата - разрешена или нет;допускается или нет отказ получателя средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия.Другие дополнительные условия - указываются в произвольной форме в соответствии с заключенным договором между плательщиком и получателем. |
| **Срок представления документов в исполняющий банк (в пределах срока действия аккредитива)** | В данной графе указывается либо последняя дата предоставления документов в исполняющий банк, либо срок, исчисляемый от одного из определенных событий (отгрузка товаров, получения транспортных документов, приемо-сдаточных актов и т.д.).Срок представления документов НЕ МОЖЕТ превышать срок действия аккредитива.  |
| **Покрытие по аккредитиву** | В случае открытия аккредитива со 100% списанием денежного покрытия на дату открытия аккредитива, указывается номер расчетного счета Плательщика в (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) и выбирается опция «на дату открытия аккредитива»При открытии аккредитивов без покрытия выбирается опция «на дату платежа по аккредитиву» |
| **Подпись плательщика** | Для юридических лиц проставляются подписи лиц, имеющих право подписи расчетных документов. Для физических лиц – подпись плательщика или его доверенного лица |
| **М.П.** | Место для печати плательщика (при наличии).  |
| **Отметки банка** | Отметки банка плательщика. Проставляется информация о соответствии подписей и оттиска печати клиента (о проверке паспортных данных клиента физического лица), о соответствии сделки требованиям валютного законодательства, приеме заявления на открытие аккредитива, категории качества и ставке резервирования. Указанная информация должна быть заверена штампом, датой и подписью каждого ответственного исполнителя. |

В случае передачи «Заявления на открытие аккредитива» в банк - эмитент на бумажном носителе, все его поля заполняются плательщиком вручную в соответствии с вышеуказанной таблицей.

 В случае передачи «Заявления на открытие аккредитива» в электронном виде (через систему клиент – банк) некоторые поля заявления могут быть заполнены плательщиком автоматически на основании имеющихся в системе справочников. Например, автоматическое заполнение текущей даты, автоматическое заполнение поля «сумма прописью», на основании данных, заполненных вручную в поле «сумма цифрами», использование справочника БИК, справочника клиентов банка и т. д. Наличие различных типов справочников в системе клиент - банк зависит от параметров ее настройки.

###  Заявление плательщика на изменение условий аккредитива

####  Форма заявления для юридических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ АККРЕДИТИВА № \_\_\_от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Поручаем **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА -ЭМИТЕНТА)** известить **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА)** об изменении условий аккредитива

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Действующие условия** | **Измененные (новые) условия** |
| **СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ** |
| **Плательщик** (наименование юридического лица полностью) |  |  |
| **Адрес местонахождения по Уставу/ адрес фактического местонахождения Плательщика** (Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |  |
| **Расчетный счет Плательщика** (укажите номер) |  |  |
| **Открыт в** (укажите название банка) |  |  |
| **БИК** (укажите номер) |  |  |
| **Корреспондентский счет** (укажите номер) |  |  |
| **ИНН/КПП** (укажите номер) |  |  |
| **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА** |
| **Вид аккредитива** (отметьте нужные варианты) | отзывныйбезотзывный безотзывной подтвержденный | отзывныйбезотзывный безотзывной подтвержденный |
| покрытый (депонированный)непокрытый (гарантированный) | покрытый (депонированный)непокрытый (гарантированный) |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** |  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |  |
| **Срок действия аккредитива** (укажите дату закрытия аккредитива) |  |  |
| **Полное наименование исполняющего банка**  |  |  |
| **Местонахождение исполняющего банка** (Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |  |
| **БИК исполняющего банка** (укажите номер) |  |  |
| **Корреспондентский счет исполняющего банка** (укажите номер) |  |  |
| **СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ** |
| **Получатель** (укажите наименование юридического лица или ФИО физического лица) |  |  |
| **Паспортные данные** (указываются для физического лица) |  |  |
| **Адрес** (для физического лица укажите место регистрации, для юридического - адрес местонахождения по Уставу/ адрес фактического местонахождения: Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |  |
| **ИНН/КПП Получателя** (указывается при наличии) |  |  |
| **Расчетный счет Получателя** (укажите номер) |  |  |
| **Полное наименования банка, где открыт расчетный счет получателя** (укажите) |  |  |
| **БИК банка получателя** (укажите номер) |  |  |
| **Корреспондентский счет банка получателя** (укажите номер) |  |  |
| **ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ АККРЕДИТИВА** |
| **Наименование товаров/работ/услуг, для оплаты которых открывается аккредитив** (укажите) |  |  |
| **Срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг** (укажите) |  |  |
| **Сведения о грузоотправителе** (укажите) |  |  |
| **Сведения о грузополучателе** (укажите) |  |  |
| **Место назначения груза** (укажите) |  |  |
| **Номер Договора, Дата заключения Договора** (укажите) |  |  |
| **УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА**  |
| **Виды документов, по предоставлению которых осуществляется платеж** (укажите полный перечень и точное наименование документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов) |  |  |
| **Платеж по предъявлении** | «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Отсроченный платеж** | «\_\_\_» календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_» календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ** |
| **Частичные отгрузки** (отметьте нужный вариант) | разрешеныне разрешены | разрешеныне разрешены |
| **Частичная оплата** (отметьте нужный вариант) | разрешенане разрешена | разрешенане разрешена |
| **Другие дополнительные условия** (укажите в случае наличия) |  |  |
| **Срок представления документов в исполняющий банк** (укажите) | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_«\_\_» календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_«\_\_» календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель | плательщикполучатель |
| **Расходы других банков по данному аккредитиву несёт** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель | плательщикполучатель |
|  |
| **Плательщик**Руководитель подпись расшифровкаГлавный бухгалтер подпись расшифровкаМП |
| **ОТМЕТКИ БАНКА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА)** |
| **Заявление принято к рассмотрению** Фамилия, Имя, Отчество, принявшего заявлениеДатаПодпись лица, принявшего заявление |
| **Подписи и оттиск печати соответствуют заявленным образцам в банковской карточке****С подразделением Валютного контроля согласовано.**ДатаПодпись лица, принявшего заявление |

####  Форма заявления для физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ АККРЕДИТИВА № \_\_\_от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Поручаю **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА -ЭМИТЕНТА)** известить **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА)** об изменении условий аккредитива

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Действующие условия** | **Измененные (новые) условия** |
| **СВЕДЕНИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ** |
| **Плательщик** (ФИО) |  |  |
| **Паспортные данные** (укажите) |  |  |
| **Место регистрации** (Республика/Край/Область город, улица, дом, корпус, квартира) |  |  |
| **Расчетный счет Плательщика** (укажите номер) |  |  |
| **Открыт в** (укажите название банка) |  |  |
| **БИК** (укажите номер) |  |  |
| **Корреспондентский счет** (укажите номер) |  |  |
| **ИНН** (укажите номер при наличии) |  |  |
| **УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ АККРЕДИТИВА** |
| **Вид аккредитива** (отметьте нужные варианты) | отзывныйбезотзывныйбезотзывный подтвержденный | отзывныйбезотзывныйбезотзывный подтвержденный  |
| покрытый (депонированный)непокрытый (гарантированный) | покрытый (депонированный)непокрытый (гарантированный) |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** |  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |  |
| **Срок действия аккредитива** (укажите дату закрытия аккредитива) |  |  |
| **Полное наименование исполняющего банка**  |  |  |
| **Местонахождение исполняющего банка** (Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |  |
| **БИК исполняющего банка** (укажите номер) |  |  |
| **Корреспондентский счет исполняющего банка** (укажите номер) |  |  |
| **СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ** |
| **Получатель** (укажите наименование юридического лица или ФИО физического лица) |  |  |
| **Паспортные данные** (указываются для физического лица) |  |  |
| **Адрес** (для физического лица укажите место регистрации, для юридического - адрес местонахождения по Уставу/ адрес фактического местонахождения: Республика/Край/ Область, город, улица, дом, корпус, офис) |  |  |
| **ИНН/КПП Получателя** (указывается при наличии) |  |  |
| **Расчетный счет Получателя** (укажите номер) |  |  |
| **Полное наименования банка, где открыт расчетный счет получателя** (укажите) |  |  |
| **БИК банка получателя** (укажите номер) |  |  |
| **Корреспондентский счет банка получателя** (укажите номер) |  |  |
| **ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ АККРЕДИТИВА** |
| **Наименование товаров/работ/услуг, для оплаты которых открывается аккредитив** (укажите) |  |  |
| **Срок отгрузки товаров/выполнения работ/оказания услуг** (укажите) |  |  |
| **Сведения о грузоотправителе** (укажите) |  |  |
| **Сведения о грузополучателе** (укажите) |  |  |
| **Место назначения груза** (укажите) |  |  |
| **Номер Договора, Дата заключения Договора** (укажите) |  |  |
| **УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА**  |
| **Виды документов, по предоставлению которых осуществляется платеж** (укажите полный перечень и точное наименование документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов) |  |  |
| **Платеж по предъявлении** | «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Отсроченный платеж** | «\_\_\_» календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_» календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ** |
| **Частичные отгрузки** (отметьте нужный вариант) | разрешеныне разрешены | разрешеныне разрешены |
| **Частичная оплата** (отметьте нужный вариант) | разрешенане разрешена | разрешенане разрешена |
| **Другие дополнительные условия** (укажите в случае наличия) |  |  |
| **Срок представления документов в исполняющий банк** (укажите) | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_«\_\_» календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_«\_\_» календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель | плательщикполучатель |
| **Расходы других банков по данному аккредитиву несёт** (отметьте нужный вариант) | плательщикполучатель | плательщикполучатель |
|  |
| **Плательщик**Фамилия, имя, отчество полностью**Документ, удостоверяющий личность**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Место регистрации**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Подпись плательщика**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
| **От имени Плательщика** (заполняется доверенным лицом Плательщика)**Доверенное лицо**Фамилия, имя, отчество доверенного лица полностью**Документ, удостоверяющий личность**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Место регистрации****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **Действующий на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года****Подпись доверенного лица****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **ОТМЕТКИ БАНКА (ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКАМИ (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА)** |
| **Заявление принято к рассмотрению** Фамилия, Имя, Отчество, принявшего заявлениеДатаПодпись лица, принявшего заявление |
| **Данные плательщика соответствуют паспортным данным****Подписи соответствуют образцам, заявленным в банковской карточке/паспортным данным**ДатаПодпись лица, принявшего заявление |

####  Порядок заполнения Заявления на изменение условий по аккредитиву

 Порядок заполнения «Заявления на изменение условий по аккредитиву» соответствует порядку заполнения «Заявления на открытие аккредитива»

Графа "Действующие условия" заполняется полностью на основании реквизитов «Заявления на открытие аккредитива»; графа "Измененные (новые условия)" заполняется только по тем позициям, где предусмотрены соответствующие изменения сведений (установлены новые условия).

Иные позиции графы "Измененные (новые) условия", которые не содержат изменений сведений (новых условий), прочеркиваются "---".

###  Опись документов по аккредитиву, предоставляемая Получателем

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ № \_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.Исполняющий банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Аккредитив № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.Получатель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Расчетный/текущий счет Получателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банк Получателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Плательщик\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Расчетный/текущий счет Плательщика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банк Плательщика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сумма прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата отгрузки (отпуска) товаров, выполнения работ, оказания услуг | Номера документов, требуемых в соответствии с условиями аккредитива | Сумма (рубли, копейки) | Примечание |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Получатель**Наименование получателя – юридического лица полностью**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Руководитель подпись расшифровка подписиГлавный бухгалтер подпись расшифровка подписиМП**Получатель**Фамилия, имя, отчество получателя полностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Подпись получателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **От имени Получателя** (заполняется доверенным лицом Получателя)Доверенное лицоФамилия, имя, отчество доверенного лица полностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Документ, удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Место регистрации**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Действующий на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ гПодпись доверенного лица**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **Акцептовано за счет аккредитива № \_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.****Уполномоченным****Плательщик**Наименование плательщика – юридического лица полностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Руководитель подпись расшифровка подписиГлавный бухгалтер подпись расшифровка подписиМП**Плательщик**Фамилия, имя, отчество плательщика полностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Подпись плательщика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**От имени Плательщика** (заполняется доверенным лицом Плательщика)Доверенное лицоФамилия, имя, отчество доверенного лица полностью\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Документ, удостоверяющий личность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Место регистрации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Действующий на основании доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.Подпись доверенного лица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

####  Порядок заполнения Описи документов по аккредитиву, предоставляемой Получателем

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование полей** | **Описание полей** |
| **Номер и дата** **описи** указываются Получателем. |
| **Исполняющий банк** | Исполняющим является банк, который уполномочен Банком-эмитентом произвести оплату по представлению документов в соответствии с условиями аккредитива. В данной графе указывается полное наименование и адрес исполняющего банка, его БИК (9 символов банка) и номер корреспондентского счета в учреждении Банка России (20 знаков). |
| **Аккредитив** | Указывается № и дата открытия аккредитива |
| **Получатель** | Указывается полное наименование получателя (для юридического лица) или ФИО получателя полностью (для физического лица) |
|  **Расчетный/текущий счет Получателя** | Указываются 20-тизначный номер расчетного счета получателя (для юридических лиц) или 20-тизначный номер текущего счета получателя (для физических лиц) |
| **Банк Получателя** | Указывается наименование банка получателя (дополнительного офиса/филиала) и город нахождения банка; БИК банка в соответствии со «Справочником БИК РФ» (количество символов – 9); 20-тизначный номер корреспондентского счета (субсчета), открытый банку плательщика в учреждении Банка России. |
| **Плательщик** | Указывается полное наименование плательщика (для юридического лица) или ФИО плательщика полностью (для физического лица) |
|  **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Указываются 20-тизначный номер расчетного счета плательщика (для юридических лиц) или 20-тизначный номер текущего счета плательщика (для физических лиц) |
| **Банк Плательщика** | Указываются наименование банка плательщика (дополнительного офиса/филиала) и город нахождения банка; БИК банка в соответствии со «Справочником БИК РФ» (количество символов – 9); 20-тизначный номер корреспондентского счета (субсчета), открытый банку плательщика в учреждении Банка России. |
| **Сумма прописью** | Прописывается общая сумма по документам, перечисленным в таблице, указанной ниже. В случае, если в описи перечислены все документы, необходимые к представлению в соответствии с условиями аккредитива, сумма прописью должна равняться сумме по аккредитиву. |
| **Порядок заполнения таблицы** | Итоговая сумма в столбце четыре должна соответствовать полю «Сумма прописью»  |
| **Часть описи, начинающейся с фразы: Акцептовано за счет аккредитива № \_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.** заполняется Плательщиком по аккредитиву (в случае, если в условиях аккредитива указано наличие акцепта плательщика описи документов, предоставляемой получателем средств) |
| **Аккредитив** | Указывается № и дата открытия аккредитива |

«Опись документов по аккредитиву» передается в исполняющий банк на бумажном носителе, или в электронном виде (в случае отсутствия ее акцепта Плательщиком) в количестве экземпляров, согласованном с банком, но не менее 4-х.

##  Документы, формируемые кредитной организацией

###  Аккредитив - реквизиты и форма (на бумажном носителе)

**АККРЕДИТИВ № \_\_\_**

**Место выпуска г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата выпуска «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид аккредитива**  | [ ] [ ]  покрытый (депонированный) [ ]  непокрытый (гарантированный) | [ ]  [ ]  отзывный[ ] [ ]  [ ]  безотзывный |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |
| **Исполняющий Банк** |  |
| **Способ исполнения аккредитива** | [ ]  платеж по предъявлении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ ]  отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |
| **Перечень документов** |  |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | [ ]  не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ [ ]  \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Частичные отгрузки** | [ ]  разрешены [ ]  не разрешены |
| **Частичная оплата** | [ ]  разрешена [ ] не разрешена |
| **Плательщик** |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Получатель**  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** |  [ ]  плательщик [ ] получатель |
| **Расходы других Банков по данному аккредитиву несёт** |  [ ]  плательщик [ ] получатель  |
| **Подтверждение** | [ ]  не требуется [ ]  просим подтвердить |
|  **Инструкции исполняющему/**  **подтверждающему Банку** |  |
|  **Дополнительные условия** |  |
| **Аккредитив подчиняется требованиям Положения Банка России от 19.06.12 N 383-П «О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Банка-эмитента** Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

####  Порядок заполнения формы «Аккредитив»

 Поля формы «Аккредитив» заполняются работником банка вручную на основании «Заявления на открытие аккредитива», принятого к исполнению банком – эмитентом. В случае, если «Заявление на открытие аккредитива» получено через систему клиент – банк, возможен автоматический импорт значений части полей (в зависимости от настроек Системы).

При оформлении формы, в полях, значения которых не проставляются, ставится прочерк

«---».

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование полей** | **Описание полей** |
| **Аккредитив № \_\_** | Заполняется автоматическиПорядок нумерации согласовывается с банком и определяется настройками, по умолчанию – сквозная нумерация с начала каждого календарного года: 1, 2, 3, 4, 5 |
| **Место выпуска г.\_\_\_\_\_\_** | Заполняется автоматическиМесто регистрации банка – эмитента (его филиала в котором открывается аккредитив) |
| **Дата выпуска «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_**  | Заполняется автоматически – дата текущего операционного дняВ реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **Вид аккредитива** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «отзывный» и «безотзывный», и одно значение из пары значений: «покрытый (депонированный)» и «непокрытый (гарантированный)». |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** | Заполняется вручнуюЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=". |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** | Заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами. |
| **Срок действия аккредитива** | Заполняется вручнуюВ реквизите "Срок действия аккредитива" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **Банк - эмитент** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Исполняющий Банк** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Способ исполнения аккредитива** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» и «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_»В случае выбора значения «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», текст после слов по предъявлении заполняется прописью (пример: **Получателем необходимых документов согласно их перечню»** В случае выбора значения «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слова даты – прописью (пример: «отсроченный платеж **5 (пять)** календарных дней с даты **предоставления акцептованной Плательщиком Описи документов**»)  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** | Заполняется вручную как свободное поле |
| **Перечень документов** | Заполняется вручную как свободное поле |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_» и «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» В случае выбора значения «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_20\_\_» используется следующий формат даты: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".В случае выбора значения «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слов даты – прописью (пример: «**5 (пять)** календарных дней с даты **отгрузки товаров»)** |
| **Частичные отгрузки** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «разрешены» и «не разрешены» |
| **Частичная оплата** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «разрешена» и «не разрешена» |
| **Плательщик** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Плательщика в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков)Для физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Плательщика в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Получатель** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков)Для физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Получателя** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «плательщик» и «получатель» |
| **Расходы других Банков по данному аккредитиву несёт** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «плательщик» и «получатель» |
| **Подтверждение** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «не требуется» и «просим подтвердить» |
| **Инструкции исполняющему/**  **подтверждающему Банку** | Заполняется вручную как свободное поле |
| **Дополнительные условия** | Заполняется вручную как свободное поле |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка» |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка» |

###  Извещение об изменении условий аккредитива - реквизиты и форма (на бумажном носителе)

**ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ АККРЕДИТИВА**

 **№ \_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_**

**Банк-эмитент (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА - ЭМИТЕНТА) извещает исполняющий банк (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА) об изменении следующих условий открытого аккредитива:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Действующие условия** | **Измененные (новые) условия** |
| **Вид аккредитива**  | [ ] [ ]  покрытый (депонированный) [ ]  непокрытый (гарантированный) | [ ] [ ]  отзывный[ ] [ ]  безотзывный | [ ] [ ]  покрытый (депонированный) [ ]  непокрытый (гарантированный) | [ ] [ ]  отзывный[ ] [ ]  безотзывный |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |  |
| **Исполняющий Банк** |  |  |
| **Способ исполнения аккредитива** | [ ]  платеж по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ ]  отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_ | [ ]  платеж по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ ]  отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |  |
| **Перечень документов** |  |  |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | [ ]  не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_ [ ]  \_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | [ ]  не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_ [ ]  \_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Частичные отгрузки** | [ ]  разрешены [ ]  не разрешены | [ ]  разрешены [ ]  не разрешены |
| **Частичная оплата** | [ ]  разрешена [ ] не разрешена | [ ]  разрешена [ ] не разрешена |
| **Плательщик** |  |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |  |
| **Открыт в**  |  |  |
| **Получатель**  |  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |  |
| **Открыт в**  |  |  |
| **Расходы (НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА – ЭМИТЕНТА) по данному аккредитиву несет** |  [ ]  плательщик [ ] получатель |  [ ]  плательщик [ ] получатель |
| **Расходы других Банков по данному аккредитиву несёт** |  [ ]  плательщик [ ] получатель  |  [ ]  плательщик [ ] получатель  |
| **Подтверждение** | [ ]  не требуется [ ]  просим подтвердить | [ ]  не требуется [ ]  просим подтвердить |
|  **Инструкции исполняющему/**  **подтверждающему Банку** |  |  |
|  **Дополнительные условия** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Банка-эмитента** Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

####  Порядок заполнения Извещения об изменении условий по аккредитиву

 Порядок заполнения «Извещения об изменении условий по аккредитиву» соответствует порядку заполнения формы «Аккредитив».

 Графы "Действующие условия" заполняется полностью на основании реквизитов открытого аккредитива; графа "Измененные (новые условия)" заполняется только по тем позициям, где предусмотрены соответствующие изменения сведений (установлены новые условия).

Иные позиции графы "Измененные (новые) условия", которые не содержат изменений сведений (новых условий), прочеркиваются "---".

Дата составления банком - эмитентом «Извещения об изменении условий по аккредитиву» формируется автоматически – дата текущего операционного дня. В реквизите "Дата составления" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".

###  Извещение Исполняющего Банка об исполнении аккредитива

**ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ ИСПОЛНЕНИИ АККРЕДИТИВА**

**Исполняющий банк (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА) извещает банк-эмитент (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА- ЭМИТЕНТА)) об исполнении аккредитива.**

**Сведения об исполненном аккредитиве приведены ниже:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер аккредитива**  |  |
| **Дата выпуска аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Вид аккредитива**  | [ ]  [ ]  покрытый (депонированный) [ ]  непокрытый (гарантированный) | [ ]  [ ]  отзывный[ ]  [ ]  безотзывный[ ]  [ ]  безотзывный подтвержденный |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |
| **Исполняющий Банк** |  |
| **Способ исполнения аккредитива** | [ ]  платеж по предъявлении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [ ]  отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |
| **Перечень документов, предоставленных Получателем средств для оплаты по аккредитиву** |  |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | [ ]  не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ [ ]  \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Плательщик** |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Получатель**  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |
| **Открыт в**  |  |
|  **Дополнительные условия** |  |
| **Аккредитив подчиняется требованиям Положения Банка России от 19.06.12 N 383-П «О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Банка-эмитента** Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_

####  Порядок заполнения Извещения Исполняющего Банка об исполнении аккредитива

Поля формы «Извещение Исполняющего Банка об исполнения аккредитива» заполняются работником исполняющего банка вручную на основании реквизитов соответствующего исполненного аккредитива, либо происходит автоматический импорт сведений (полный, либо частичный) из других, ранее зарегистрированных в Системе документов (в зависимости от настроек Системы).

При оформлении формы, в полях, значения которых не проставляются, ставится прочерк

«---».

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование полей** | **Описание полей** |
| **№ аккредитива** | Заполняется вручнуюУказывается цифрамиВозможен автоматический ввод |
| **Дата выпуска аккредитива** | Заполняется вручнуюВ реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".Возможен автоматический ввод |
| **Вид аккредитива** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из трех значений: «отзывный», «безотзывный» и «безотзывный подтвержденный»; и одно значение из пары значений: «покрытый (депонированный)» и «непокрытый (гарантированный)».Возможен автоматический ввод |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** | Заполняется вручнуюЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Возможен автоматический ввод |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** | Заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами.Возможен автоматический ввод |
| **Срок действия аккредитива** | Заполняется вручнуюВ реквизите "Срок действия аккредитива" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".Возможен автоматический ввод |
| **Банк - эмитент** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Исполняющий Банк** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Способ исполнения аккредитива** | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» и «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_»В случае выбора значения «по предъявлении\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», текст после слов по предъявлении заполняется прописью (пример: **Получателем необходимых документов согласно их перечню»** В случае выбора значения «отсроченный платеж \_\_\_\_ календарных дней с даты\_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слова даты – прописью (пример: «отсроченный платеж **5 (пять)** календарных дней с даты **предоставления акцептованной Плательщиком Описи документов**») Возможен автоматический ввод |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** | Заполняется вручную как свободное полеВозможен автоматический ввод |
| **Перечень документов, предоставленных Получателем средств для оплаты по аккредитиву** | Заполняется вручную как свободное полеВозможен автоматический ввод |
| **Срок представления документов в Исполняющий Банк**  | Заполняется вручнуюВыбирается одно значение из пары значений: «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_» и «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» В случае выбора значения «не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_20\_\_» используется следующий формат даты: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".В случае выбора значения «\_\_\_\_ календарных дней с даты \_\_\_\_\_\_\_», количество календарных дней заполняется целым числом и прописью, а текст после слов даты – прописью (пример: «**5 (пять)** календарных дней с даты **отгрузки товаров»)**Возможен автоматический ввод |
| **Плательщик** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Плательщика в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков)Для физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Плательщика в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Получатель** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков)Для физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Получателя** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Дополнительные условия** | Заполняется вручную как свободное поле |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка» |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка» |
| **Дата составления извещения** | Заполняется автоматически – дата текущего операционного дняВ реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |

###  Документы, предусмотренные пунктами 6.24 и 6.26 Положения № 383-П

####  Запрос Исполняющего Банка о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив

**Банку - эмитенту аккредитива**

 **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА - ЭМИТЕНТА)**

**ЗАПРОС №\_\_\_\_\_**

**о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив**

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_**

В соответствии с п. 6.24 Положения № 383-П, Банк (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА) запрашивает о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить следующий аккредитив:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер аккредитива**  |  |
| **Дата выпуска аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |
| **Исполняющий Банк** |  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |
| **Плательщик** |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Получатель**  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |
| **Открыт в**  |  |

Основанием для запроса о приеме документов для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив стало выявление расхождений представленных документов установленным условиям аккредитива, а именно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Документы, представляемые получателем средств для оплаты по аккредитиву** | **Соответствие (+) /несоответствие (-) документа условиям аккредитива** | **Пояснения исполняющего банка (указываются выявленные несоответствия – при их наличии в графе 2 («-»)** |
| **1** | **2** | **3** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Исполняющего Банка**Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

####  Уведомление Исполняющего Банка об отказе принять документы для расчетов по аккредитиву и исполнить аккредитив

**Получателю денежных средств по аккредитиву**

**(УКАЗЫВАЕТСЯ ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ)**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Банку - эмитенту аккредитива**

 **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА - ЭМИТЕНТА)**

**УВЕДОМЛЕНИЕ №\_\_\_\_\_**

**об отказе принять документы для расчетов по аккредитиву и исполнить аккредитив**

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_**

Настоящим уведомляем, что Банк (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА), в соответствии с п. 6.24 Положения N 383-П, отказывается принять документы для расчетов по аккредитиву и исполнить следующий аккредитив:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер аккредитива**  |  |
| **Дата выпуска аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |
| **Исполняющий Банк** |  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |
| **Плательщик** |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Получатель**  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |
| **Открыт в**  |  |

Основанием для отказа принять документы для расчетов по аккредитиву и исполнить аккредитив стало выявление расхождений представленных документов установленным условиям аккредитива, а именно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Документы, представляемые получателем средств для оплаты по аккредитиву** | **Соответствие (+)/несоответствие (-) документа условиям аккредитива** | **Пояснения исполняющего банка (указываются выявленные несоответствия – при их наличии в графе 2 («-»)** |
| **1** | **2** | **3** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Исполняющего Банка**Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

####  Запрос Банка - Эмитента о согласии на принятие документов для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив

**Плательщику по аккредитиву**

 **(УКАЗЫВАЕТСЯ ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА)**

**ЗАПРОС №\_\_\_\_\_**

**о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив**

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_**

В соответствии с п. 6.26 Положения № 383-П, Банк (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА - ЭМИТЕНТА) запрашивает о согласии принять документы для расчетов по аккредитиву и о разрешении Банку (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА) исполнить следующий аккредитив:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер аккредитива**  |  |
| **Дата выпуска аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |
| **Исполняющий Банк** |  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |
| **Плательщик** |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Получатель**  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |
| **Открыт в**  |  |

Основанием для запроса о приеме документов для расчетов по аккредитиву и о разрешении исполнить аккредитив стало выявление расхождений представленных документов установленным условиям аккредитива, а именно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Документы, представляемые получателем средств для оплаты по аккредитиву** | **Соответствие (+) /несоответствие (-) документа условиям аккредитива** | **Пояснения исполняющего банка (указываются выявленные несоответствия – при их наличии в графе 2 («-»)** |
| **1** | **2** | **3** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Банка - Эмитента**Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

#### Уведомление Банка - Эмитента об отказе принять документы для расчетов по аккредитиву и разрешить исполнить аккредитив

**Исполняющему Банку по аккредитиву**

 **(УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ ИСПОЛНЯЮЩЕГО БАНКА)**

**УВЕДОМЛЕНИЕ №\_\_\_\_\_**

**об отказе принять документы для расчетов по аккредитиву и разрешить исполнить аккредитив**

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_**

Настоящим уведомляем, что Банк (УКАЗЫВАЕТСЯ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА - ЭМИТЕНТА), в соответствии с п. 6.26 Положения N 383-П, отказывается принять документы для расчетов по аккредитиву и разрешить исполнить следующий аккредитив:

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер аккредитива**  |  |
| **Дата выпуска аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами**  |  |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** |  |
| **Срок действия аккредитива** | «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ |
| **Банк - эмитент** |  |
| **Исполняющий Банк** |  |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** |  |
| **Плательщик** |  |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика**  |  |
| **Открыт в**  |  |
| **Получатель**  |  |
| **Расчетный/текущий счет Получателя**: |  |
| **Открыт в**  |  |

Основанием для отказа принять документы для расчетов по аккредитиву и разрешить исполнить аккредитив стало выявление расхождений представленных документов установленным условиям аккредитива, а именно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Документы, представляемые получателем средств для оплаты по аккредитиву** | **Соответствие (+)/несоответствие (-) документа условиям аккредитива** | **Пояснения исполняющего банка/банка-эмитента (указываются выявленные несоответствия – при их наличии в графе 2 («-»)** |
| **1** | **2** | **3** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **От имени Банка – Эмитента**Должность  |  | ФИОФИО |
| Должность  |  |

М.П.

####  Порядок заполнения документов, предусмотренных пунктами 6.24 и 6.26 Положения № 383-П

Поля документов, предусмотренных пунктами 6.24 и 6.26 Положения № 383-П заполняются работниками банка вручную на основании реквизитов соответствующего открытого аккредитива, либо происходит автоматический импорт сведений (полный, либо частичный) из других, ранее зарегистрированных в Системе документов (в зависимости от настроек Системы).

При оформлении документов, в полях, значения которых не проставляются, ставится прочерк «---».

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование полей** | **Описание полей** |
| **Документ (запрос или уведомление) №** | Заполняется автоматическиПорядок нумерации согласовывается с банком и определяется настройками.Возможен ручной ввод |
| **Дата составления документа** | Заполняется автоматически – дата текущего операционного дняВ реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года". |
| **№ аккредитива** | Заполняется вручнуюУказывается цифрамиВозможен автоматический ввод |
| **Дата выпуска аккредитива** | Заполняется вручнуюВ реквизите "Дата выпуска" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".Возможен автоматический ввод |
| **Сумма аккредитива в рублях цифрами** | Заполняется вручнуюЧасть суммы «целые рубли» отделяется от части «копейки» знаком "-". Если сумма выражена в целых рублях без копеек, часть «копейки» может не указываться, и после суммы «целые рубли» указывается знак "=".Возможен автоматический ввод |
| **Сумма аккредитива в рублях прописью** | Заполняется автоматическиНаименование валюты – всегда только «рубли»Часть суммы «целые рубли» указывается с начала строки с заглавной буквы, часть «копейки» - цифрами.Возможен автоматический ввод |
| **Срок действия аккредитива** | Заполняется вручнуюВ реквизите "Срок действия аккредитива" используется следующий формат: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год. Допускается указывать число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами полностью и текст "года".Возможен автоматический ввод |
| **Банк - эмитент** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК либо из данных Системы Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Исполняющий Банк** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Наименование товаров/ услуг, номер и дата договора** | Заполняется вручную как свободное полеВозможен автоматический ввод |
| **Плательщик** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Плательщика в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков)Для физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Плательщика** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Плательщика в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Получатель** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Для юридического лица указывается:Полное наименование Адрес по УставуИНН/КПП (10знаков/9знаков)Для физического лица указывается:ФИО полностьюДанные документа, удостоверяющего личность (может использоваться справочник документов, удостоверяющих личность)Адрес регистрацииИНН (при наличии) (12 знаков) |
| **Расчетный/текущий счет Получателя** | Заполняется вручную либо автоматически (в случае наличия данных Получателя в Системе)Указываются 20-тизначный номер счета плательщика |
| **Открыт в** | Реквизиты заполняются автоматически из справочника БИК Наименование БанкаМестонахождение БанкаБИК БанкаКорреспондентский счет Банка в Банке России |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка» |
| **Должность ФИО** | Заполняется вручную или автоматически (при помощи настроек) в формате «Наименование должности уполномоченного сотрудника банка» и «Фамилия и инициалы уполномоченного сотрудника банка» |
| **Документы, представляемые получателем средств для оплаты по аккредитиву** | Заполняется вручную как свободное полеВозможен автоматический ввод |
| **Соответствие (+) /несоответствие (-) документа условиям аккредитива** | Заполняется вручную как свободное полеВозможен автоматический ввод |
| **Пояснения исполняющего банка/банка-эмитента (указываются выявленные несоответствия – при их наличии в графе 2 («-»)** | Заполняется вручную как свободное полеВозможен автоматический ввод |