

Бухгалтерский учет и другие аспекты операций с аккредитивами

Тема бухгалтерского учета аккредитивов в кредитных организациях одна из тех, о которых почемуто вслух не говорят. А если и говорят, то специально пытаются запутать. //
М. Посадская. "Бухгалтерия и Банки" □ 7/2006.

// Марина Посадская, главный редактор

Тема бухгалтерского учета аккредитивов в кредитных организациях одна из тех, о которых почемуто вслух не говорят. А если и говорят, то специально пытаются запутать. По крайней мере, такое впечатление создается после изучения действующих нормативных актов и специальной литературы.

Мысль о необходимости написать такую статью возникла у автора давно и по многим причинам. Вот некоторые из них:

постоянные разногласия, возникающие при попытках унифицировать внутрибанковский учет аккредитивов;

отсутствие (или минимальное присутствие) регламентации порядка бухгалтерского учета операций с аккредитивами в нормативных актах Банка России;

противоречия между отечественным и международным законодательством, касающимся аккредитивных расчетов;

вступление в действие новой редакции Инструкции об открытой валютной позиции (Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

изменение порядка создания резервов на возможные потери (Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Чтобы определить порядок бухгалтерского учета операции, сначала разберем ее экономический смысл. Проведем, так сказать, инвентаризацию понятий.

Определения.

Начнем с определения **аккредитива**.

Брокгауз и Ефрон: Аккредитив, кредитив, верящее письмо, которым одно лицо или банковое учреждение открывает кредит другому у третьих лиц.

Большая Советская Энциклопедия: Аккредитив (от лат. *accreditivus* доверительный):

1) Словарь «Бухгалтерский учет, налоги, хозяйственное право»: 1 «О порядке совершения банковских операций по международным расчетам»

вид банковского счета;

3) условное денежное обязательство банка.

Наиболее точный вариант определения повидимому расположен между 4м и 5м определением.

Кроме собственно аккредитива, нам понадобятся и другие определения.

Некоторые из них можно извлечь из ГК РФ и Положения о безналичных расчетах.

Банкэмитент банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива.

Банкэмитент по аккредитиву обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие исполняющему банку произвести такие платежи.

Исполняющий банк как правило, банк поставщика (получателя по аккредитиву). Исполняющий банк контролирует исполнение требований аккредитива, а при полном их выполнении зачисляет на расчетный счет указанную сумму.

К банкуэмитенту, производящему платежи получателю средств либо оплачивающему, акцептующему или учитывающему переводной вексель, применяются правила об исполняющем банке.

Покрытый (депонированный) аккредитив аккредитив, при открытии которого банкэмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив аккредитив, при открытии которого банкэмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банкаэмитента в пределах суммы аккредитива, либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями.

Интересно, что Гражданский кодекс предполагает только один способ возмещения затрат исполняющего банка списание суммы аккредитива с корреспондентского счета банкаэмитента. Т.е. в данном случае между банкомэмитентом и исполняющим банком как минимум должны быть корреспондентские отношения. Положение № 2П допускает

иные способы возмещения.

Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банкаэмитента по непокрытому аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств банкомэмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому аккредитиву плательщиком банкуэмитенту определяется в договоре между плательщиком и банкомэмитентом.

Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен банкомэмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

Безотзывный аккредитив не может быть отменен без согласия получателя средств.

Подтверждение аккредитива означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банкаэмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива.

Исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив по просьбе банкаэмитента. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть отменен или изменен без согласия исполняющего банка.

Теперь термины, используемые в международных расчетах. Некоторые из них упоминаются выше, но определения несколько отличаются, а другие не нашли отражения в отечественных нормативных документах.

Аккредитив сделка, обособленная от договора куплипродажи или иного договора, на котором он может быть основан; соглашение, в силу которого банкэмитент, действуя по просьбе и на основании инструкций Приказодателя:

должен произвести платеж Бенефициару, или

дает полномочия другому банку произвести такой платеж.

Типы аккредитива:

Документарный аккредитив (Documentary Letter of Credit) обязательство Исполняющего банка выплатить Бенефициару за счет Приказодателя определенную сумму, если Бенефициар предоставит в установленный срок документы, предусмотренные в аккредитиве.

Резервный аккредитив (Standby Letter of Credit) обязательство Исполняющего банка выплатить установленную сумму Бенефициару при невыполнении гарантированного платежного обязательства, если Бенефициар представит вместе со всеми документами, соответствующими аккредитиву, заявление о том, что Приказодатель аккредитива не выполнил свои обязательства, и требование исполнить аккредитив.

Формы аккредитива:

Безотзывный аккредитив (Irrevocable Letter of Credit) твердое обязательство Исполняющего банка оплатить документы, соответствующие аккредитиву, по предъявлении в срок. Для изменения и аннулирования условий аккредитива требуется согласие Бенефициара, Банкаэмитента, Подтверждающего банка. Если Продавец (Бенефициар) желает изменить или аннулировать отдельные условия аккредитива, то он должен потребовать от Покупателя (Приказодателя) выдачи соответствующего поручения Банкуэмитенту.

Подтвержденный аккредитив (Confirmed Letter of Credit) твердое обязательство Подтверждающего банка в дополнение к обязательству Банкаэмитента оплатить документы, соответствующие аккредитиву по предъявлении в срок.

Револьверный аккредитив (Revolving Letter of Credit) после каждого использования автоматически восстанавливается до его первоначальной величины. Банкэмитент берет обязательство в том, что до заранее определенной суммы после каждого платежа будет возобновлять (пополнять) аккредитив.

Кумулятивный револьверный аккредитив: суммы неиспользованных или неполностью использованных долей могут быть добавлены к остающимся долям.

Некумулятивный револьверный аккредитив: срок использования своевременно невостребованных частичных сумм истекает.

Виды платежей по аккредитиву:

Платеж по предъявлении документов расчеты производятся непосредственно после представления предписанных документов, если соблюдены условия аккредитива.

Отсроченный платеж Бенефициар получает платеж не при подаче документов, а в более поздний срок, предусмотренный в аккредитиве. При представлении документов в соответствии с аккредитивом Бенефициар получает письменное согласие уполномоченного банка осуществить платеж в день наступления соответствующего срока оплаты.

Стороны по аккредитиву:

Приказодатель (Applicant) Покупатель. Поручает Банкуэмитенту открыть аккредитив от его имени.

Банкэмитент (Issuing Bank) банк, которому Покупатель поручил открытие аккредитива, и который направляет открытый аккредитив Исполняющему банку.

Подтверждающий банк (Confirming Bank) банк, который подтверждает платежное обязательство Банкаэмитента и принимает на себя обязательство по исполнению аккредитива.

Исполняющий банк (Nominated Bank) банк, который уполномочен Банкомэмитентом документарного аккредитива платить, принять на себя обязательство по отсроченному платежу, акцептовать тратты или же негоциировать. В случае свободно негоцируемого аккредитива исполняющим банком может быть любой банк. Обычно исполняющий банк является банкомкорреспондентом Банкаэмитента и располагается в стране Бенефициара.

Авизующий банк (Advising Bank) банк Продавца, которому даны инструкции авизовать (передать) Продавцу аккредитив или изменения к нему без обязательств со стороны этого банка.

Бенефициар (Beneficiary) Продавец, в чью пользу выдается аккредитив; получатель денежных средств по аккредитиву.

Действия участников расчетов по аккредитивам:

Авизование документарного аккредитива официальное уведомление банком своего контрагента об открытии ему документарного аккредитива.

Исполнение аккредитива осуществление платежа Бенефициару или другого действия, предусмотренного аккредитивом, Исполняющим банком.

Негоциация аккредитива способ исполнения документарного аккредитива, при котором негоцирующий банк производит бенефициару оплату стоимости представленных документов, при условии получения покрытия от банкаэмитента. Простая проверка документов, без оплаты их стоимости, не означает негоциацию. При этом слова «оплата стоимости» могут пониматься как «осуществление немедленного платежа» или же как «принятие на себя обязательства произвести платеж».

Акцепт аккредитива способ исполнения документарного аккредитива, при котором тратта (переводной вексель) акцептуется Банкомэмитентом или банком, указанным в аккредитиве, и оплачивается при наступлении срока платежа.

Закрытие аккредитива запись о прекращении операций по выдаче денег по аккредитиву.

Пока достаточно, а если понадобятся еще какие-то термины, поясним их по ходу дела.

Нормативная база.

Этот раздел представляется чрезвычайно важным для понимания в дальнейшем правомерности применения отечественного или международного законодательства при совершении операций с аккредитивами.

Предложенный «Консультантом +» перечень документов по теме «Аккредитивы» в «ВерсииПроф» смехотворно мал.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).
2. Унифицированные Правила ICC для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным аккредитивам (URР 525).
3. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 500).
4. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

5. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансовохозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

6. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

7. Письмо ЦБ РФ от 24 августа 2004 г. № 363/1643 «О расчетах по аккредитиву».

8. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1999 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов».

В этом перечне не оказалось Положения № 205П, поэтому добавим его сами.

9. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с пунктом 3 статьи 867 ГК РФ порядок осуществления расчетов по аккредитиву регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Поскольку законов, посвященных расчетам вообще и аккредитивам в частности, в РФ нет, приходится признать, что основным и практически единственным источником права, регулирующим аккредитивные расчеты в России, является Гражданский кодекс РФ, глава 46 «Расчеты».

Что же касается международных расчетов, то правоотношения между участниками по

ним регулируются в основном публикацией Международной торговой палаты № 500 «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (UCP 500 "Uniform

Customs

and

Practice

for

documentary

credits

"), которые в настоящее время действуют в редакции

1

993 года

. Этот документ носит характер так называемых «торговых обыкновений

счет 4090

1

«Аккредитивы к оплате»;

суммы, выплаченные за счет аккредитивов;

[1] Обыкновения — нормы права, играющие особую роль в регулировании взаимоотношений сторон и имеющие влияние на характер совершаемой сделки. Торговые обыкновения — правила поведения, сложившиеся в определенной отрасли торговли на основе постоянного и единообразного их применения. В отличие от обычаев не являются источником права и применяются при условии, что они хорошо известны сторонам договора и нашли отражение в виде прямой отсылки или определенного договорного условия. В Торговом кодексе США дано определение торгового обыкновения: «... любая практика или порядок деловых отношений, соблюдение которых в тех или иных местах, профессии или сфере деятельности носит настолько постоянный характер, что оправдывает ожидание их соблюдения также и в связи с данной сделкой».