

Банк-эмитент финансовое учреждение, обязательством которого является произвести платеж. В данном случае подразумевается банк покупателя, выпускающий аккредитив.

Приказодатель (покупатель, аппликant) - клиент, по поручению которого банк-эмитент открывает аккредитив; покупатель по основному договору.

Бенефициар - лицо, в пользу которого открыт аккредитив; продавец по основному договору.

Исполняющий банк - банк, уполномоченный эмитентом произвести проверку документов и платежей.

Авизирующий банк - банк, извещающий бенефициара об открытии аккредитива. По сути, является банком - продавца, и осуществляет всевозможные действия по поручению клиента (бенефициара).

Подтверждающий банк - банк, разделяющий ответственность перед бенефициаром по аккредитиву наряду с банком-эмитентом.

Рамбурсирующий банк - банк, фактически перечисляющий сумму платежа в пользу бенефициара.

Это только основные участники аккредитивной операции, причем, нередко один и тот же банк может осуществлять различные функции: так, авизирующий банк может выступать и в качестве исполняющего, и подтверждающего; подтверждающий банк обычно является исполняющим; банк-эмитент может фактически выступать и в роли приказодателя, если открыл кредит по собственным операциям и от собственного имени и т.п.

После того, как были установлены ключевые участники, выступающие сторонами расчета в форме аккредитива, следует привести схему их взаимодействия.

Рис.2.4. Схема расчетов аккредитивами <http://www.cfin.ru/press/afa/2001-4/04.html>

Общий механизм сделки можно представить следующим образом:

Экспортер и импортер заключают между собой контракт (1), в котором указывают, что расчеты за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива. В контракте должен быть определен порядок платежа, т.е. четко и полно сформулированы условия будущего аккредитива. В контракте также указывается банк, в котором будет открыт аккредитив, вид аккредитива, наименование авизирующего и исполняющего банка, условия исполнения платежа, перечень документов, против которых будет осуществлен платеж, сроки действия аккредитива, порядок уплаты банковской комиссии и др. Условия платежа, содержащиеся в контракте, должны содержаться в поручении импортера банку об открытии аккредитива.

После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера (2).

Получив извещение экспортера, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором указываются условия платежа, содержащиеся в контракте (3).

После оформления открытия аккредитива банк-эмитент направляет аккредитив

иностранному банку, как правило, банку, обслуживающему экспортера (4) -- авизиующему банку.

Авизиующий банк, проверив подлинность поступившего аккредитива, извещает экспортера об открытии и условиях аккредитива (5).

Экспортер проверяет соответствие условий аккредитива платежным условиям заключенного контракта. В случае несоответствия экспортер извещает авизиующий банк о непринятии условий аккредитива и требовании их изменения. Если экспортер принимает условия открытого в его пользу аккредитива, он отгружает товар в установленные контрактом сроки (6).

Получив от транспортной организации транспортные документы (7), экспортер представляет их вместе с другими документами, предусмотренными условиями аккредитива, в свой банк (8).

Банк проверяет, соответствуют ли представленные документы условиям аккредитива, полноту документов, правильность их составления и оформления, непротиворечивость содержащихся в них реквизитов. Проверив документы, банк экспортера отправляет их банку-экспортеру (9) для оплаты или акцепта. В сопроводительном письме указывается порядок зачисления выручки экспортеру. Получив документы, банк-эмитент тщательно проверяет их, а затем переводит сумму платежа банку, обслуживающему экспортера (10). На сумму платежа дебетуется счет импортера (11). Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера (12).

Импортер, получив от банка-эмитента коммерческие документы (13), вступает во владение товаром.

Представленная здесь схема является общей, при этом следует учитывать, что согласно пожеланиям клиента банки идут на изменение этого традиционного плана работы под конкретный контракт организации.

Глава 3. Технология реализации и особенности применения аккредитивной формы расчетов на примере ОАО «Сбербанк России»

3.1 Технология реализации импортного аккредитива

Технологию реализации импортного аккредитива целесообразно представить в виде ряда последовательных действий, при этом суть каждого конкретного этапа будет подробно рассмотрена ниже.

Самым первым шагом в процедуре открытия аккредитива можно считать добровольное волеизъявление приказодателя, выраженное в предоставлении заявления на открытие аккредитива в банк.

Заявление предоставляется в виде оригинала, подписанного уполномоченными на совершение подобных действий лицами, и в котором, должны быть указаны следующие основные реквизиты. Порядок совершения Сбербанком России валютных операций с использованием документарных форм расчетов № 950-4-р от 09 ноября 2009 г.:

1. Наименование и адрес Приказодателя на английском языке;
2. Наименование и адрес Бенефициара, а также номер его счета;
3. Дата заявления;

4. Срок (число, месяц и год) и место истечения аккредитива;
 5. Вид аккредитива: безотзывный (в соответствии с UCP 600 аккредитив является безотзывным, даже если в нем не содержится никакого указания на этот счет), с авизованием предстоящего открытия, трансферабельный, резервный, револьверный, подтвержденный;
 6. Сумма аккредитива в валюте;
 7. Толеранс, т.е. допустимое процентное отклонения в сумме;
 8. Наименование авизирующего банка, а также его SWIFT-код;
 9. Наименование Исполняющего банка, а также его SWIFT-код;
 10. В случае если приказодатель просит открыть подтвержденный аккредитив, то необходимо указать: наименование Подтверждающего банка, а также его SWIFT-код;
 11. В заявлении также указывается, каким путем происходит исполнение аккредитива: платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта, неограниции, смешанным платежом;
 12. Указывается, разрешены или нет частичные отгрузки;
 13. В случае необходимости, указывается, разрешены или нет перегрузки. В соответствии с UCP 600 перегрузка означает выгрузку с одного транспортного средства и погрузку на другое транспортное средство (независимо от того, являются ли они различными видами транспорта) в ходе перевозки из места отправки, принятия к перевозке или отгрузки до места конечного назначения, предусмотренные аккредитивом;
 14. Пункт отгрузки, отправки, принятия к перевозке;
 15. Способ отгрузки: по железной дороге, автотранспортом, морем, авиа;
 16. В поле номер шестнадцать указывается: порт разгрузки или в случае авиа доставки - аэропорт назначения;
 17. Срок последней отгрузки;
 18. Описание товара, номер контракта и его дата;
 19. Условия поставки товара в соответствии с «Инкотермс 2010».
- Руководствуясь международными правилами толкования наиболее применимых в международной торговле терминов (Инкотермс 2010), клиент может выбрать любые условия поставки, соответствующие условиям его контракта Международные правила толкования торговых терминов "ИНКОТЕРМС 2010" (более подробно см. Приложение №1).
- Табл. 3.1 Перечень торговых терминов в соответствии с «ИНКОТЕРМС 2010»

Группа Е Отправление

EXW

Франко завод

Группа F Основная перевозка не оплачена

FCA

Франко перевозчик (...название места назначения)-

FAS

Франко вдоль борта судна (...название порта отгрузки)

FOB

Франко борт (...название порта отгрузки)

Группа C Основная перевозка оплачена

CFR

Стоимость и фрахт (...название порта назначения)

CIF

Стоимость, страхование и фрахт (...название порта назначения)

CPT

Фрахт/перевозка оплачены до (...название места назначения)

CIP

Фрахт/перевозка и страхование оплачены до (...название места назначения)

Группа D Прибытие

DAF

Поставка до границы (...название места доставки)

DES

Поставка с судна (...название порта назначения)

DEQ

Поставка с пристани (... название порта назначения)

DDU

Поставка без оплаты пошлины (... название места назначения)

DDP

Поставка с оплатой пошлины (... название места назначения)

20. Перечень документов, против которых будет осуществлен платеж;
21. Специальные инструкции - в этом поле обычно содержатся дополнительные инструкции относительно языка, на котором должны быть предоставлены документы, условий будущего финансирования аккредитива, а также любые другие условия, которые клиент пожелает внести;
22. Банковские расходы - за счет: в данном пункте указывается, кто оплачивает все расходы по аккредитиву: бенефициар, приказодатель, или же они делятся между сторонами по территориальному признаку;
23. В поле номер двадцать три приказодатель указывает срок, в течение которого документы должны быть представлены в банк;
24. и 25. пункты предназначены для указания банковских реквизитов счета, с которого будет списано покрытие и различные комиссии банка по данному аккредитиву.

В соответствии с указанными пунктами клиент оформляет заявление на открытие аккредитива, при этом обязательным является его заполнение на английском языке, исключение составляют аккредитивы, по которым допускается представление документов на русском языке. В этом случае заявление на открытие аккредитива может быть заполнено на русском языке латинскими буквами. При этом инструкции приказодателя на открытие аккредитива должны быть точными и полными, но не слишком подробными в части, касающейся описания товара и условий доставки, поскольку банки работают только с документами и непосредственно с отгруженной продукцией дела не имеют. Рассмотрим в качестве примера конкретную сделку, связанную с покупкой бразильского сахара на сумму 5 млн. долларов США. Российский клиент (импортер) ООО «Сахар», в связи с неуверенностью в благонадежности своего контрагента (бенефициара) BUNGE LONDON LTD, заключает с последним контракт номер S 01131 от 06.05.2011г., в котором в качестве формы расчета выбирает аккредитив. Из условий контракта следует, что: 31,500 тонн бразильского сахара будут доставлены морем из любого бразильского порта, в порт города Новороссийск не позднее 07.08.2011г., при этом продавец принимает на себя все расходы, связанные с доставкой и страхованием груза. Полная сумма контракта в размере 5 млн. долларов США будет выплачена после представления в банк: счета, упаковочного листа, коносаменты, и копий сертификатов качества и веса. После того, как все значимые пункты контракта будут согласованы сторонами, российский клиент обращается в свой банк, в нашем случае это будет ОАО «Сбербанк России», с заявлением на открытие безотзывного документарного аккредитива. В соответствии с информацией, содержащейся в условиях контракта, а также другими дополнительными требованиями, которые клиент пожелал внести в текст будущего аккредитива, заявление принимает следующий внешний вид:

1: Приказодатель (наименование и адрес на английском языке)

'SAKHAR', LLC, NATSIONALNAYA STREET, 6, OFFICE 7, 392 000 TAMBOV, RUSSIA

Наименование и адрес на русском языке:

ООО «Сахар», ул.Национальная, оф.4, 392000, Тамбов, Россия

2: Бенефициар (наименование и адрес)

BUNGE LONDON LTD

LION COURT, 4, CORNHIL LONDON

3: Дата заявления:

19.05.2011г.

4: Срок (число, месяц и год) и место истечения аккредитива: 19.05.2012г.,

AT NOMINATED BANK COUNTERS

5: Просим Вас открыть документарный аккредитив по системе SWIFT

? безотзывный

? с авизованием предстоящего открытия

? трансферабельный

? резервный

? револьверный

? подтвержденный

6: Сумма в валюте (цифрами)

USD 5000000.00

(прописью)

Пять миллионов долларов США

7: Допустимые процентные отклонения в сумме аккредитива

8: Авизующий банк

Наименование

ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC

LONDON GB

SWIFT-код: RBOSGB2LXXX

9: Исполняющий банк

Наименование

ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC

LONDON GB

SWIFT-код: RBOSGB2LXXX

10: Подтверждающий банк

Наименование

ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC

LONDON GB

SWIFT-код: RBOSGB2LXXX

11: Исполнение путем

? платежа по предъявлении

? платежа с отсрочкой

? акцепта

12: Частичные отгрузки

? разрешены ? не разрешены

13: Перегрузка

? разрешена ? не разрешена

? негоциации
? смешанным платежом
? акцепта тратт(ы)

14: Пункт отгрузки, отправки, принятия к перевозке

14а: Порт погрузки / аэропорт отправки:

ANY BRAZILIAN PORT

15. Способ отгрузки:

? по жел. дороге ? автотранспортом

? морем ? авиа

16 : Для транспортировки в

16а: Порт разгрузки / аэропорт назначения:

NOVOROSIYSK, BLACK SEA PORT

17: Срок последней отгрузки: 07.08.2011г.

18: Описание товара, номер контракта и его дата:

+ 31,500.00 (THIRTY ONE THOUSAND FIVE HUNDRED) MT BRAZILIAN
CANE RAW SUGAR IN BULK, CONTRACT NO S 01131 DD 06.05.2011

19: Условия поставки товара (по «Инкотермс 2010»):

CIF, NOVOROSIYSK, BLACK SEA PORT

20: Перечень документов:

1. 1 ORIGINAL OF SIGNED COMMERCIAL INVOICE ISSUED FOR 100 PCT OF VALUE OF THE RAW SUGAR
2. 1/3 ORIGINALS OF 'CLEAN ON BOARD' CHARTER PARTY BILL OF LADING ISSUED TO ORDER AND BLANK ENDORSED, MARKED 'FREIGHT PAYABLE AS PER CHARTER PARTY'.
3. 1 COPY OF CERTIFICATE OF WEIGHT AND QUALITY ISSUED BY A SUPERVISION COMPANY AT TIME OF LOADING
4. 1 ORIGINAL OF PACKING LIST

21: Специальные инструкции:

- + Документы должны быть выписаны на английском языке
- + 2/3 оригинала коносамента будут отправлены напрямую приказодателю, курьерской почтой
- + Типографские и орфографические ошибки не считаются за расхождения

22: Банковские расходы - за счет

? бенефициара, ? приказодателя, ? делятся между сторонами по территориальному признаку(за пределами РФ - за счет бенефициара)

Комиссия за подтверждение - за счет ? бенефициара, ? приказодателя

23: Документы должны быть представлены в течение 21 дня после даты отгрузки,

но в пределах срока действия аккредитива

Аккредитив подчиняется “Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (последней версии публикации МТП)”

24: Покрытие по аккредитиву просим списать со счета: № 40702840038010102123

Покрытие формируется за счет собственных средств

Код ОКПО 15935759 ИНН 1289654563

25: Комиссии и другие расходы банков по данному аккредитиву просим списать со счета: № 40702840038010102123

После того, как клиент предоставит правильно оформленное и подписанное заявление на открытие аккредитива, следующим шагом является определение принадлежности бенефициара к оффшорным зонам.

В соответствии с приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 г. N 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)», сотрудник подразделения документарных операций соотносит страну нахождения бенефициара, с приведенным ниже списком стран оффшорных зон (более подробно см. Приложение 2).

В случае несовпадения страны происхождения бенефициара со странами, указанными в перечне Министерства Финансов Российской Федерации, сотрудник отдела совершающего документарные операции формирует Свифт сообщение формата MT 700.

Выпуск SWIFT сообщения:

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, англ. Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций, по-русски произносится

СВИФТ) -- международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, созданная в 1973 г. в Брюсселе представителями 240 банков 15 стран с целью упрощения и унификации международных расчетов.

Данная телетрансмиссионная система позволяет банкам быстро и эффективно обмениваться сообщениями благодаря множеству различных форматов, используемых в зависимости от требуемого инструмента (например: аккредитивы, инкассо, ценные бумаги и др.).

В международной практике, для документарных аккредитивов традиционно используются SWIFT стандарты категории 7.

В соответствии с данными, полученными от клиента и содержащимися в заявлении на открытие аккредитива, сотрудник заполняет соответствующие поля - сообщения формата MT 700 «Сообщение об открытии документарного аккредитива» SWIFT стандарты MT категория 7 версии ноября 2009г..

Табл. 3.1. Стандартные поля SWIFT сообщения формата MT 700

27

Порядковый номер

40A

Вид документарного аккредитива

20

Номер документарного аккредитива

23

Ссылка на предварительное авизование

31C

Дата открытия

40E

Применяемые правила

31D

Дата и место истечения срока

51a

Банк аппликанта

50

Аппликant

59

Бенефициар

32B

Код валюты, сумма

39A

Процентный допуск аккредитива

39B

Максимальная сумма аккредитива

39С

Дополнительные включаемые суммы

41a

Исполняющий банк ... Способ исполнения ...

42С

Условия тратт ...

42a

Трассат

42М

Детали смешанной оплаты

42P

Детали отсрочки платежа

43P

Частичные отгрузки

43T

Перегрузка

44A

Место принятия к перевозке/отправка
из.../место получения

44E

Порт погрузки/аэропорт отправления

44F

Порт выгрузки/аэропорт назначения

44B

Место конечного назначения/для
транспортировки в ... /место доставки

44C

Последняя дата отгрузки

44D

Период отгрузки

45А

Описание товаров и/или услуг

46А

Требуемые документы

47А

Дополнительные условия

71В

Расходы

48

Срок представления документов

49

Инструкции по подтверждению

53a

Рамбурсирующий банк

78

Инструкции оплачивающему/акцептующему/
негоцирующему банку

57a

«Второй авизирующий» банк

Информация Отправителя Получателю

Авторизованное SWIFT сообщение принимает следующий внешний вид:

Swift Input : MT 700 Issue of a Documentary Credit

Sender : SABRRUMMXXX

SBERBANK

(HEAD OFFICE - ALL BRANCHES AND OFFICES IN RUSSIA)

MOSCOW RU

Receiver : RBOSGB2LXXX

ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC

LONDON GB

----- Message Text -----

27: Sequence of Total

1/1

40A: Form of Documentary Credit

IRREVOCABLE

20: Documentary Credit Number

033I1050000H

31C: Date of Issue

100519

40E: Applicable Rules

UCP LATEST VERSION

31D: Date and Place of Expiry

110519, AT NOMINATED BANK COUNTERS

50: Applicant

'SAKHAR', LLC

NATSIONALNAYA STREET, 6,

OFFICE 7,

392 000 TAMBOV, RUSSIA

59: Beneficiary - Name & Address

BUNGE LONDON LTD

LION COURT, 4

CORNHIL LONDON

32B: Currency Code, Amount

Currency : USD (US DOLLAR)

Amount : #5 000 000,00#

41A: Available With...By... - BIC

RBOSGB2L

ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC

LONDON GB

BY PAYMENT

43P: Partial Shipments

NOT ALLOWED

43T: Transshipment

NOT ALLOWED

44E: Port of Loading/Airport of Dep.

ANY BRAZILIAN PORT

44F: Port of Discharge/Airport of Dest

NOVOROSIYSK, BLACK SEA PORT

44C: Latest Date of Shipment

100807

45A: Description of Goods &/or Services

+ 31,500.00 (THIRTY ONE THOUSAND FIVE HUNDRED)

MT BRAZILIAN CANE RAW SUGAR IN BULK

+ CONTRACT NO S 01131 DD 06.05.2011

+ TERMS OF DELIVERY: CIF, NOVOROSIYSK, BLACK SEA PORT

(INCOTERMS 2010)

46A: Documents Required

1. 1 ORIGINAL OF SIGNED COMMERCIAL INVOICE ISSUED FOR 100 PCT OF VALUE OF THE RAW SUGAR
2. 1/3 ORIGINALS OF 'CLEAN ON BOARD' CHARTER PARTY BILL OF LADING ISSUED TO ORDER AND BLANK ENDORSED, MARKED 'FREIGHT PAYABLE AS PER CHARTER PARTY'.
3. 1 COPY OF CERTIFICATE OF WEIGHT AND QUALITY ISSUED BY A SUPERVISION COMPANY AT TIME OF LOADING
4. 1 ORIGINAL OF PACKING LIST

47A: Additional Conditions

1. THE DOCUMENTS TO BE PRESENTED BY ONE LOT.
2. 2/3 ORIGINALS OF BILL OF LADING WILL BE SENT DIRECTLY TO THE APPLICANT OUTSIDE OF THIS LC BY COURIER SERVICE.
3. TYPOGRAPHICAL AND SPELLING ERRORS, NOT TO BE CONSIDERED AS DISCREPANCIES.
4. DOCUMENTS TO BE PRESENTED IN ENGLISH.
5. IN CASE OF PRESENTATION OF DISCREPANT DOCUMENTS

OUR COMMISSION FOR DISCREPANCIES USD 50,00 WILL BE CLAIMED FROM THE BENEFICIARY.

71B: Charges

ALL BANKING COMMS AND CHARGES INCLUDING CONFIRMATION COMMISSION ARE FOR THE APPLICANT'S ACCOUNT

48: Period for Presentation

DOCUMENTS PRESENTED LATER THAN 21 DAYS AFTER THE DATE OF THE BILL OF LADING BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE L/C ARE ACCEPTABLE

49: Confirmation Instructions

CONFIRM

78: Instr to Payg/Acceptg/Negotg Bank

UPON RECEIPT OF CREDIT COMPLYING DOCUMENTS WE SHALL REMIT THE PROCEEDS IN ACCORDANCE WITH YR INSTRUCTIONS.

.PLS SEND THE DOCS IN ONE LOT BY COURIER SERVICE TO OUR ADDRESS:

SBERBANK

VAVILOVA STR. 19 117997 MOSCOW, RUSSIA

ATTN: DOC. OPERATIONS AND TRADE FINANCE DEPT.

PLS PROVIDE US WITH COURIER SERVICE NAME AND RECEIPT NO. BY AUTHENTICATED SWIFT QUOTING OUR L/C NO.

72: Sender to Receiver Information

PLS ACKNOWLEDGE THE RECEIPT PROVIDING US WITH THE DATES OF ADDING OF YR CONFIRMATION AND BENEFICIARY'S ADVICE QUOTING OUR L/C NO., AS WELL AS YR.NO.

Данное сообщение, формата МТ 700, отправляется в авизирующий банк, с целью его дальнейшей передачи бенефициару (продавцу).

В ответ от авизирующего банка, в случае принятия бенефициаром условий аккредитива, приходит сообщение о подтверждении SWIFT стандарты МТ категория 7 версии ноября 2009г.:

Референс отправителя

21

Референс получателя

30

Дата подтверждения

72

Дополнительная информация

Табл. 3.2. Стандартные поля SWIFT сообщения формата MT 730 Данное SWIFT сообщение, оформленное в виде формата MT 730 «Подтверждение», имеет следующий вид:

Swift Output : MT 730 Acknowledgement

Sender : RBOSGB2LXXX
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
LONDON GB
Receiver : SABRRUMMXXX
SBERBANK
(HEAD OFFICE - ALL BRANCHES AND OFFICES IN RUSSIA)
MOSCOW RU

----- Message Text -----

20: Sender's Reference
LEKG1019252
21: Receiver's Reference
033I1050000H
30: Date of Msg Being Acknowledged
100525

Далее рассмотрим один из ключевых моментов во всей операции расчета в форме импортного аккредитива - а именно проверку документов.

Исполняющий банк, реализующий порученное ему исполнение аккредитива, подтверждающий банк, если таковой имеется, а также банк-эмитент должны проверить и удостовериться в том, что предоставленные документы являются по своим внешним признакам надлежаще оформленными, в соответствии с условиями аккредитива.

При всем многообразии документов наиболее важными для покупателя, а значит подвергающиеся наиболее тщательной проверке, являются три документа:

- коммерческий счет;
- транспортный документ;
- страховой полис (см. приложение № 5).

Указанные документы проверяются на соответствие: как условиям аккредитива, так и международным требованиям, указанным в UCP 600 и ISBP.

При этом в условиях аккредитива могут значиться и другие документы, к примеру: упаковочные листы (см. приложение № 4), сертификаты о количестве и качестве товара (см. приложения № 14, № 15), а также другие документы, проверка которых производится только в рамках условий выпущенного документарного аккредитива. Следует отметить, что сведения, содержащиеся в документах, не обязательно должны быть идентичны данным, содержащимся в тексте аккредитива, но при этом они не должны вступать в противоречия с информацией, содержащейся как в других документах, так и в самом аккредитиве.

Далее более обстоятельно рассмотрим основные виды представляемых документов, а также критерии проверки, используемые как в отечественной, так и в

международной практиках.

Коммерческий счет.

Коммерческим счетом называют расчетный документ в виде счета на оплату товара, выставленного продавцом покупателю после поставки товара (см. приложение № 3). При проверке коммерческого счета основное внимание уделяется УСП 600, ст.18:

- должен казаться выписанным бенефициаром;
- должен быть выписан на имя приказодателя;
- должен быть выписан в той же валюте, что и аккредитив;
- описание товаров, услуг или выполненных обязательств в коммерческом счете должно соответствовать их описанию, фигурирующему в аккредитиве.

Если в аккредитиве в части, описывающей товары, указаны условия поставки в соответствии с INCOTERMS 2010, то они должны быть указаны и в коммерческом счете, причем, условия CIF Singapore будут рассматриваться, как расхождения, если в аккредитиве указаны CIF Singapore Incoterms 2000 ISBP ст.61.

При этом счет может быть не подписан и не датирован, если в аккредитиве нет про это упоминания.

Транспортные документы

Транспортные документы выписываются грузоперевозчиком в удостоверение того, что товар принят им к перевозке. Выделяют несколько основных видов транспортных документов, каждый из которых будет рассмотрен ниже.

Железнодорожная накладная (Rail Way Bill; RWB) и ее копия-дубликат служат транспортными документами при международных железнодорожных грузовых перевозках. Железнодорожная накладная является документальным оформлением договора перевозки между грузоотправителем и администрацией железной дороги. Основными сведениями, содержащимися в накладной, являются: название станции назначения и пограничных станций, наименование груза, оплата за перевозку, объявленная ценности груза (см. приложение № 10). Железнодорожная накладная выписывается грузоотправителем или его экспедитором на имя грузополучателя. Перевозчик скрепляет договор перевозки, ставя штампель на накладной и дубликате, который остается у грузоотправителя, накладная же следует с грузом. Автодорожная накладная (CMR) служит договором перевозки при использовании автомобильного транспорта в международных перевозках. В ней указывается дата отгрузки, наименование груза, подлежащего перевозке, имя и адрес перевозчика, наименование получателя, стоимость перевозки (см. приложение № 6). Накладная подписывается перевозчиком и грузоотправителем.

При этом, в соответствии со статьей 24 УСП 600, из транспортного документа на автодорожную и железнодорожную перевозки и перевозку по внутренним водам, независимо от того, как он назван, должно следовать, что он:

- указывает наименование перевозчика;
 - подписан перевозчиком, или названным агентом за перевозчика или от его имени;
 - указывает на получение товара посредством подписи, штампеля или пометки перевозчика или названного агента, действующего за перевозчика или от его имени.
- Любая подпись, штампель или пометка о получении товара перевозчиком или

агентом должна быть идентифицирована как подпись перевозчика или агента. Любая подпись, штампель или пометка о получении товара агентом должна указывать, что агент подписал или действовал за перевозчика или от его имени. При этом если транспортный документ на железнодорожную перевозку не идентифицирует перевозчика, любая подпись или штампель железнодорожной компании будет приниматься в качестве свидетельства того, что документ подписан перевозчиком ISBP, ст.174.

- указывает дату отгрузки или дату получения товара для отгрузки, отправки или перевозки до места назначения, указанного в аккредитиве. Если только транспортный документ не содержит штампеля с указанием даты получения товара, указания даты получения или даты отгрузки, дата выписки транспортного документа будет рассматриваться в качестве даты отгрузки;
- указывает место отгрузки и место назначения, предусмотренные аккредитивом;
- транспортный документ на автодорожную перевозку должен быть представлен оригиналом для консигнанта или грузоотправителя или не должен содержать никакой отметки, указывающей для кого данный документ предназначен;
- транспортный документ на железнодорожную перевозку с отметкой «дубликат» будет приниматься в качестве оригинала;
- транспортный документ на железнодорожную перевозку или перевозку по внутренним водам будут приниматься в качестве оригинала, вне зависимости от того помечен он как оригинал или нет;
- если на транспортном документе отсутствует какое-либо указание о количестве оригиналов, в котором он выписан, представленное количество будет рассматриваться как полный комплект.

Авианакладная (Air Way Bill; AWB) - документ, который удостоверяет наличие договора перевозки между грузоотправителем и перевозчиком на доставку грузов по воздушным линиям (см. приложение № 9). Авианакладная заполняется грузоотправителем в трех подлинных экземплярах и вручается перевозчику вместе с товарами. Первый экземпляр носит пометку «для перевозчика» и подписывается грузоотправителем; второй экземпляр носит пометку «для получателя» и подписывается грузоотправителем и перевозчиком и следует с товарами; третий экземпляр подписывается перевозчиком и возвращается грузоотправителю после того, как товар принят. В накладной указывается наименование аэропортов отправления и прибытия, объявленная ценность, сумма платежа за перевозку, дата составления накладной и др. Авианакладная не является ни товарораспорядительным, ни передаточным документом. Она выполняет лишь функцию доказательства заключения договора перевозки.

При этом из авиатранспортного документа, независимо от того, как он назван, должно следовать, что он UCP 600, ст.23:

- указывает наименование перевозчика;
- подписан перевозчиком;
- или названным агентом за перевозчика или от его имени.

Любая подпись перевозчика или агента должна быть идентифицирована как

подпись перевозчика или агента.

Любая подпись агента должна указывать, что агент подписал за перевозчика или от его имени.

- указывает, что товар был принят к перевозке;
- указывает дату выписки. Эта дата будет рассматриваться в качестве даты отгрузки, если только авиатранспортный документ не содержит специальной пометки о фактической дате отгрузки. В этом случае дата, указанная в пометке, будет считаться датой отгрузки;
- указывает аэропорт отправки и аэропорт назначения, предусмотренные аккредитивом;
- является оригиналом для консигнанта или грузоотправителя, даже если аккредитивом предусмотрен полный комплект оригиналов;
- содержит условия перевозки или ссылку на другой источник, содержащий условия перевозки.

Коносамент (Bill of Lading) - документ, выдаваемый грузоотправителю о принятии товара для перевозки морем (см. приложение № 7).

Коносамент выполняет три основные функции:

- удостоверяет принятие груза к перевозке (дата выписки коносамента является датой отгрузки);
- служит товарораспорядительным документом;
- свидетельствует о заключении договора морской перевозки.

Выполняя первую функцию, коносамент выступает в виде расписки судовладельца или его уполномоченного, удостоверяющей, что определенные товары в указанном количестве и состоянии погружены на судно для перевозки к установленному месту назначения. На коносаменте обязательно содержится пометка "Груз на борту", если условиями аккредитива предусмотрено представление бортового коносамента.

Вторая функция коносамента, дающая право владельцу оригинала коносамента распоряжаться грузом, делает его товарораспорядительным документом. Это означает, что лишь лицо, указанное в коносаменте или обладающее коносаментом на предъявителя может потребовать выдачи товара, указанного в коносаменте.

Третья функция коносамента - это его способность выступать единственным доказательством наличия договора морской перевозки. Данную функцию коносамент выполняет при перевозках товаров на судах регулярных линий или при поставке грузов отдельными партиями. Если под груз фрахтуется целое судно или его часть, договор морской перевозки оформляется так называемой чартер - партией, или чартером (см. приложение № 8).

Коносамент содержит сведения о названии судна и его владельце; тоннаже судна; наименовании портов погрузки и выгрузки; числе выданных экземпляров его оригиналов; он подписывается капитаном судна или агентом. Обычно коносамент представляет собой напечатанный типографским способом документ, в котором вписываются вышеперечисленные данные.

В международной практике, различают три основных вида коносаментов:

- именной;

- ордерный;
- предъявительский.

Именной коносамент содержит указание о том, что товар должен быть доставлен определенному получателю с указанием его наименования и адреса.

Ордерный коносамент предполагает, что грузоотправитель может передать свои права третьему лицу, индоссировав коносамент и поставив на обороте свою подпись и печать. Такой коносамент применяется в тех случаях, когда платеж производится против предъявления документов банку.

Коносамент на предъявителя предполагает, что товар передается любому лицу-держателю коносамента, в графе «грузополучатель» не содержится никакого указания или отмечено «предъявитель». Предъявительским является также коносамент, выписанный приказу грузоотправителя и содержащий на обороте бланковый индоссамент (подпись и наименование грузоотправителя).

Коносаменты выписываются в двух и более экземплярах. Все экземпляры, или так называемый полный комплект коносаментов, являются оригиналами, и на них ставится штамп «оригинал». В некоторых случаях указывается номер оригинала. В коносаменте обязательно указывается число составленных оригиналов. Однако только один из оригиналов коносамента может быть товарораспорядительным документом. Кроме оригиналов может быть выписано необходимое число копий коносамента, которые юридической силы не имеют. После выдачи груза по одному из оригиналов остальные теряют силу.

Крайне важно, чтобы коносамент был «чистым», без оговорок или пометок о дефектном состоянии товара и /или упаковки UCP 600, ст.20.

В соответствии с международной банковской практикой, при проведении процедуры проверки из коносамента, должно следовать, что он:

- указывает наименование перевозчика и подписан:
- перевозчиком, или названным агентом за перевозчика или от его имени, или
- капитаном, или названным агентом за капитана или от его имени.

Любая подпись перевозчика, капитана или агента должна быть идентифицирована как подпись перевозчика, капитана или агента.

Любая подпись агента должна указывать, подписал ли агент за перевозчика или от его имени либо за капитана или от его имени.

· указывает, что товар был отгружен на борту названного судна в порту погрузки, предусмотренном в аккредитиве. Соответствующая отметка может быть представлена в виде:

- формулировки, сделанной типографским способом, или
- бортовой пометки (в английском тексте «on board notation»), указывающей дату, в которую товар был отгружен на борту.

Дата выписки коносамента будет считаться датой отгрузки, если только коносамент не содержит бортовую пометку, указывающую дату отгрузки. В этом случае дата, указанная в бортовой пометке, будет рассматриваться как дата отгрузки.

- указывает отгрузку из порта погрузки до порта разгрузки, предусмотренные аккредитивом;

- представляет собой единственный оригинал коносамента или, если он выписан более чем в одном оригинале, является полным комплектом в соответствии с тем, как это указано в коносаменте;

- содержит условия перевозки или ссылку на иной источник, содержащий условия перевозки;

- не содержит указания, что он выставлен на условиях чартер - партии.

Если после проведения процедуры проверки, банк-эмитент определяет, что представленные документы является надлежаще оформленными - он должен выполнить платежное обязательство, т.е. перечислить денежные средства по аккредитиву в авизирующий банк.

Для этого в авизирующий банк отправляется сообщение, имеющее следующие поля SWIFT стандарты MT категория 7 версии ноября 2009г.:

Табл. 3.3. Стандартные поля SWIFT сообщения формата MT 756

20

Референс отправителя

21

Референс получателя

32В

Общая сумма требования

33A

Сумма платежа

72

Дополнительная информация

Это так называемое «Извещение о платеже» и оно принимает вид формата MT 756:

Swift Input : MT 756 Adv of Reimbursement or Paymt

Sender : SABRRUMMXXX

SBERBANK

(HEAD OFFICE - ALL BRANCHES AND OFFICES IN RUSSIA)

MOSCOW RU

Receiver : RBOSGB2LXXX

ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC

LONDON GB

20: Sender's Reference

033I1050000H

21: Presenting Bank's Reference

LEKG1019252

32B: Total Amount Claimed

Currency : USD (US DOLLAR)

Amount : #5 000 000,00#

33A: Amount Paid

Date : 09 June 2010

Currency : USD (US DOLLAR)

Amount : #5 000 000,00#

72: Sender to Receiver Information
DOCS PRESENTED IN FULL COMPLIANCE WITH L/C TERMS.
WE SENT DOCS TO APPLICANT.

Однако может произойти ситуация, когда после проведения процедуры проверки, представленные документы будут признаны не соответствующими условиям аккредитива. В этом случае, обо всех выявленных расхождениях, заявляется банку-бенефициара SWIFT стандарты MT категория 7 версии ноября 2009г.:

Табл. 3.4. Стандартные поля SWIFT сообщения формата MT 734

20

Референс отправителя

21

Референс получателя

32A

Дата сопроводительного письма к документам

72

Дополнительная информация

77J

Расхождения

77B

Действия с документами:

/NOTIFY/- Документы остаются в банке-эмитенте, до тех пор пока он не получит от аппликанта согласие на работу с документами.

/HOLD/- Документы остаются в банке и находятся в его полном распоряжении.

/RETURN/- Документы возвращаются.

Оформляется данное сообщение в виде «Сообщения об отказе» в соответствии со стандартами SWIFT в формате MT 734:

Табл. 3.5. Стандартные поля SWIFT сообщения формата MT 734 об отказе.

Swift Input : MT 756 Adv of Reimbursement or Paymt

Sender : SABRRUMMXXX

SBERBANK

(HEAD OFFICE - ALL BRANCHES AND OFFICES IN RUSSIA)

MOSCOW RU
Receiver : RBOSGB2LXXX
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
LONDON GB
20: Sender's Reference
033I1050000H
21: Presenting Bank's Reference
LEKG1019252
32A: Date and Amount of Utilisation
Date : 09 June 2010
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #5 000 000,00#
72: Sender to Receiver Information
WE'VE APPLIED TO THE APPLICANT FOR
THEIR WAIVER OF DISCREPANCIES. UPON
RECEIPT OF SUCH WAIVER WE'LL ADVISE
YOU FURTHER AND DELIVER THE DOCS TO
APPLICANT IN CASE OF NON-RECEIPT OF
YR INSTRUCTIONS TO THE CONTRARY
77J: Discrepancies
+ PACKING LIST IS NOT PRESENTED
OUR DISCREPANCY FEE USD 50,00 WILL BE DEDUCTED
FROM THE PROCEEDS.
77B: Disposal of Documents
/NOTIFY/

Клиент может отказаться от работы с такими документами, в этом случае банк-эмитент возвращает комплект с расхождениями в авизирующий банк.

Однако если клиент акцептует указанные расхождения, то в этом случае банк-эмитент, исполняет свои платежные обязательства, т.е. перечисляет денежные средства в рамках условий аккредитива, при этом удерживая из выручки свою комиссию за расхождения.

Табл. 3.6. Стандартные поля SWIFT сообщения формата MT 734 о перечислении денежных средств по аккредитиву.

Swift Input : MT 756 Adv of Reimbursement or Paymt

Sender : SABRRUMMXXX
SBERBANK
(HEAD OFFICE - ALL BRANCHES AND OFFICES IN RUSSIA)
MOSCOW RU
Receiver : RBOSGB2LXXX
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
LONDON GB
20: Sender's Reference
033I1050000H
21: Presenting Bank's Reference
LEKG1019252
32B: Total Amount Claimed
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #5 000 000,00#
33A: Amount Paid
Date : 02 November 2010
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #4 999 950,00#
72: Sender to Receiver Information
DOCS WERE APPROVAL. WE REMIT PROCEEDS TO YOU LESS
OUR DISCREPANCY FEE USD 50,00

3.2 Недостатки и преимущества применения аккредитивной формы международных расчетов

Следует отметить, что использование аккредитивной формы расчетов неодинаково выгодно каждой из сторон, принимающей участие в сделке.

Так, например, для импортера (покупателя) наиболее важно знать, что для банка обязательными являются лишь условия самого аккредитива. Его формулировка должна быть простой и четкой. Чем больше деталей оговаривается в нем, тем скорее продавец может отказаться от такого договора из-за сложности выполнения всех указанных условий.

Покупателю также следует иметь в виду, что банки имеют дело только с документами, и не несут никакой ответственности за количество, вес, качество и упаковку отгруженного товара, а также за его фактическое наличие. Обязательными для банка являются лишь условия аккредитива.

Если все документы соответствуют требованиям, указанным в договоре взаиморасчетов, в этом случае банк принимает эти бумаги и начинает процедуру оплаты без задержек.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что аккредитив является гарантией

факта поставки товара, но не является гарантией того, что это будет именно тот товар, того качества и в том количестве, что был заказан.

Вторым недостатком традиционно считается сложный документооборот, а также возможные задержки в движении документов, связанные с контролем документов и их пересылкой между банками. Это связано с большим риском и ответственностью при проверке документов на их соответствие международным правилам и стандартам. Так, например, в соответствии с международной банковской практикой - исполняющий, авизирующий банки, а также банк-эмитент обязаны осуществлять процедуру проверки представленных комплектов документов по аккредитиву, при этом каждая из указанных сторон имеет пять банковских рабочих дней для проведения этой процедуры.

К недостаткам расчетов в форме аккредитивов можно также отнести более высокую стоимость по сравнению с другими формами расчетов. Причина этого кроется в наличии весьма значительных банковских комиссий за открытие, сопровождение, проверку документов и т. д.

Приведем пример расчета комиссии в соответствии с тарифами ОАО «Сбербанк России» http://www.sbrf.ru/tuva/ru/s_m_business/documentary/letter_of_credit_rub/:

- Открытие аккредитива:

Табл. 3.5. Комиссия за открытие, увеличение суммы, продление срока действия аккредитива в ОАО Сбербанк России

Открытие, увеличение суммы, продление срока действия аккредитива:

За квартал или его часть

при сумме аккредитива:

- до 100 000 долл. США

1,2% годовых, min 200 долл. США

- от 100 000 долл. США включительно до 1 млн.долл.США

1,0% годовых, min 300 долл. США

- от 1 млн. долл. США включительно до 5 млн.долл.США

0,5% годовых, min 2500 долл. США

- от 5 млн. долл. США включительно до 10 млн.долл.США

0,4% годовых, min 6250 долл. США

- от 10 млн. долл. США включительно

применяется индивидуальный договорной тариф

Так, например, за открытие неподтвержденного аккредитива в сумме USD 5 000

000,00 на 1 год, клиент заплатит комиссию в размере двадцати тысяч долларов США, а за прием и проверку документов, предоставленных поставщиком согласно условиям аккредитива - 0,15 % от суммы комплекта документов, но минимум - 100 долларов.

Табл. 3.6. Комиссия за Прием, проверку и отправку документов в ОАО сбербанк России

Прием, проверка и отправка документов:

Тариф:

- по аккредитивам, по которым Сбербанк России не является исполняющим банком и банком-эмитентом

0,15% от суммы, min 100 долл. США, max 1000 долл. США

- по аккредитивам, по которым Сбербанк России не является исполняющим банком и является банком-эмитентом

0,2% от суммы, min 300 долл.США, max 2000 долл.США

Указанные суммы являются не единственными, банк также выставляет комиссии за изменение условий аккредитива, продление, аннулирование, что в итоге приводит к удорожанию аккредитивной формы в целом, по сравнению с другими способами расчетов.

Вместе с тем по сравнению с другими формами расчетов аккредитив, несомненно, является более надежным инструментом безналичных расчетов.

Можно выделить несколько основных преимуществ данной формы расчетов «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», 2005, N 11: «Аккредитивы-практика и перспективы»:

- высокая степень защиты от рисков для всех участников сделки;
- гибкость в отношении условий платежа;
- возможность использования в качестве средства краткосрочного финансирования;
- быстрое и беспрепятственное осуществление платежа;
- применимость в качестве инструмента обеспечения при операциях практически со всеми странами мира;
- международная правовая надежность.

Далее рассмотрим преимущества аккредитива в разрезе каждой из сторон, принимающей участие в сделке.

Использование в расчетах аккредитива наиболее выгодно экспортеру, поскольку он получает безусловную гарантию платежа ещё до начала отгрузки товара.

При этом риск неплатежа со стороны покупателя если и существует, то он минимален при условии соблюдения экспортером требований аккредитива.

При соответствии документов условиям аккредитива исполняющий банк будет платить продавцу по аккредитиву. При этом получение платежа по аккредитиву не связано с согласием покупателя на оплату, а оплата товара (услуг) происходит по факту представления документов в исполняющий банк, а не по факту приема товара покупателем.

Безотзывный характер аккредитива всегда означает, что после авизования аккредитив не может быть отозван или изменен без согласия экспортера.

Для покупателя (импортера), данная форма расчетов, также имеет ряд преимуществ:

- экспортер не получает оплаты, пока не представит документы, указанные в аккредитиве;
- оплата товара (услуги) не будет произведена, если полученные от продавца документы не соответствуют условиям аккредитива;
- при определении условий аккредитива и формировании комплекта документов предоставляемых по нему, импортер может получить консультацию банка, в котором он обслуживается;
- импортер может получить льготные условия кредитования при использовании данной формы расчетов;
- аккредитив дает возможность покупателю подтвердить свою платежеспособность, что особенно важно при установлении новых торговых связей.

По своей сути аккредитив является довольно гибким инструментом, позволяющим сторонам в целях минимизации риска использовать различные механизмы защиты. Так, например, клиент может потребовать, чтобы платеж был зависим от представления бенефициаром сертификата, подтверждающего удовлетворительную инспекцию товаров независимым третьим лицом. В этом случае продавец может

обратиться в независимую оценочную организацию SGS http://www.ru.sgs.com/ru/home_ru_v2? (см. приложение № 13), которая осуществляет на основании договора с клиентом необходимую инспекцию груза на предмет соответствия количества и качества товара, предъявляемым заказчиком требованиям.

Покупатель-клиент также может потребовать от продавца-бенефициара выставления "запасного" аккредитива для обеспечения удовлетворительного исполнения обязательства продавцом, тогда в случае не поставки продавцом товара, последний обязан будет выплатить возмещение аппликанту.

На основании вышеизложенного становится ясно, что аккредитивная форма расчетов обеспечивает обеим сторонам уверенность в том, что все условия сделки будут выполнены, так как Банк в этом случае выступает гарантом проведения сделки и для покупателя (его деньги передаются продавцу лишь после выполнения им ряда необходимых условий), и для продавца (данная форма расчетов гарантирует своевременную оплату его бывшей собственности).

Далее необходимо уделить внимание проблемам, с которыми сталкиваются банки при использовании аккредитивов, а также направлениям совершенствования, которые позволят более эффективно использовать данный инструмент внешнеэкономических расчетов.

3.3 Проблемы использования и пути совершенствования аккредитивной формы расчетов

Как любой инструмент внешнеэкономической деятельности, аккредитив имеет проблемы, связанные с его применением, а также направления, в которых должно происходить его совершенствование.

Обобщенно возможные направления совершенствования аккредитивной формы расчетов можно представить в виде трех основных пунктов:

- совершенствование используемого программного обеспечения;
- разработка новых и пересмотр уже имеющихся правовых норм;
- обучение специалистов, непосредственно занимающихся внешнеэкономической деятельностью.

Первый пункт напрямую связан с разработкой нового и доработкой уже имеющегося программного продукта, используемого всеми банками- участниками системы SWIFT.

Как правило, при использовании SWIFT в повседневной работе коммерческого банка возникает ряд проблем.

Так, например, обработка платежных поручений-сообщений, осуществляется их получателями в автоматическом режиме практически мгновенно, и исправление ошибок оказывается весьма дорогостоящей процедурой.

Другая проблема связана с тем, что некоторые особенности стандартов SWIFT делают их фактически неприменимыми в нестандартных ситуациях, а сложность использования затрудняет их повсеместное применение.

Эти проблемы актуализируют необходимость совершенствования используемого программного обеспечения, с целью его соответствия существующим в настоящее

время конкретным потребностям банков.

Вопрос, связанный с разработкой новых и пересмотром уже имеющихся правовых норм, является крайне важным и напрямую связан с неудовлетворительным состоянием действующего российского законодательства, регулирующего внутренние расчеты по аккредитиву, что не раз уже обсуждалось, как экспертами Российской Ассоциации Банков http://www.arb.ru/site/action/list_news.php?id=2068, так и различными специалистами на проводимых семинарах и конференциях.

Основной недостаток существующего законодательства, определяющего правовые нормы аккредитивных расчетов, заключается в несоответствии международным обычаям использования данного расчетного инструмента.

Адаптация российского законодательства к мировым обычаям позволила бы создать более совершенные условия для использования аккредитива на территории России и содействовала бы его активному распространению среди участников торгового оборота.

Вместе с тем современная нормативная база, регулирующая внутренние расчеты посредством аккредитивов, представляется чрезмерно упрощенной, а потому не соответствующей современным экономическим потребностям.

В связи с этим российские предприниматели не могут использовать в расчетах такие схемы организации сделок, которые доступны зарубежным бизнесменам. Так, например, внутреннему российскому законодательству не знакомы многие правовые конструкции аккредитива (трансферабельный, резервный аккредитивы), не урегулирована возможность выставления аккредитива самим банком в случае, если он является плательщиком по сделке, не разработан механизм исполнения аккредитива иными, кроме платежа способами.

Однако не только отечественное законодательство нуждается в серьезной доработке, изменения также должны быть внесены и в международные стандарты и нормы с целью их приведения в соответствие со сложившимися реалиями.

В процессе разработки и пересмотра международных норм и правил, основную законотворческую роль играет Международная торговая палата, или как её часто называют ICC.

International Chamber of Commerce - The World Business Organization - это влиятельная некоммерческая международная организация, созданная в 1919 году для решения актуальных проблем развития бизнеса. Национальные комитеты ICC объединяют ведущие компании и деловые ассоциации более в 120 странах мира http://www.iccwbo.ru/deatelnost/direction_of_activity/.

Руководители и эксперты компаний - членов ICC разрабатывают унифицированные международные правила ведения бизнеса и определяют позицию бизнеса по широкому спектру вопросов: от торговли, инвестиционной политики и устойчивого развития до насущных технических и отраслевых проблем.

Деятельность ICC направлена на создание благоприятных условий для торговли, развития услуг и привлечения инвестиций в странах с развитой и развивающейся экономикой при соблюдении правил свободной и честной конкуренции. Она также оказывает содействие в области международной торговли и инвестиций, а также

развитию благоприятного климата для международного бизнеса в целом.

Однако все же основной целью деятельности Международной торговой палаты считается создание унифицированных правил и стандартов, а также обобщение международной практики ведения деловых операций.

Примером подобных разрабатываемых унифицированных правил являются:

- Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (УСР 600);
- Международные правила по толкованию торговых терминов ИНКОТЕРМС - 2010;

Список литературы

* Международные маркетинговые исследования // 2dip - студенческий справочник.

URL:

https://2dip.su/теория/маркетинг_на_предприятии/типы_и_формы_маркетингового_исследования/международные_маркетинговые_исследования/