

# ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

## Банковские гарантии и аккредитивы

---



# СОДЕРЖАНИЕ

---

РИСКИ ИМПОРТЕРА/ЭКСПОРТЕРА ПРИ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК

БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

КОНТАКТЫ



# РИСКИ ИМПОРТЕРА/ЭКСПОРТЕРА ПРИ ОСЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК

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



# БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

---

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

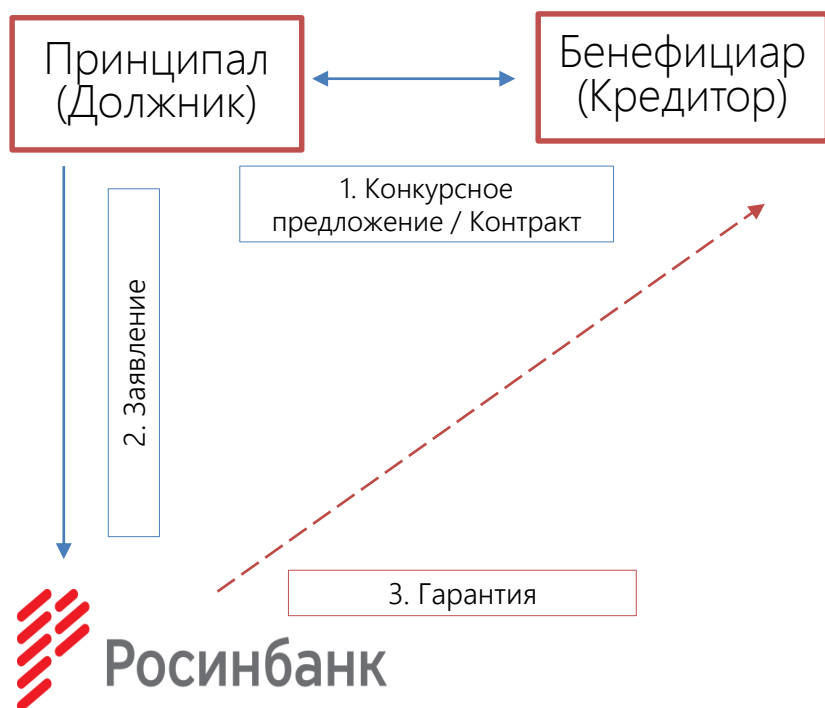
Гарантия – банковский инструмент используемый для надлежащего исполнения Принципалом его обязательств перед Бенефициаром, вытекающих из условий контракта/договора/торгов/нормативных актов.

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

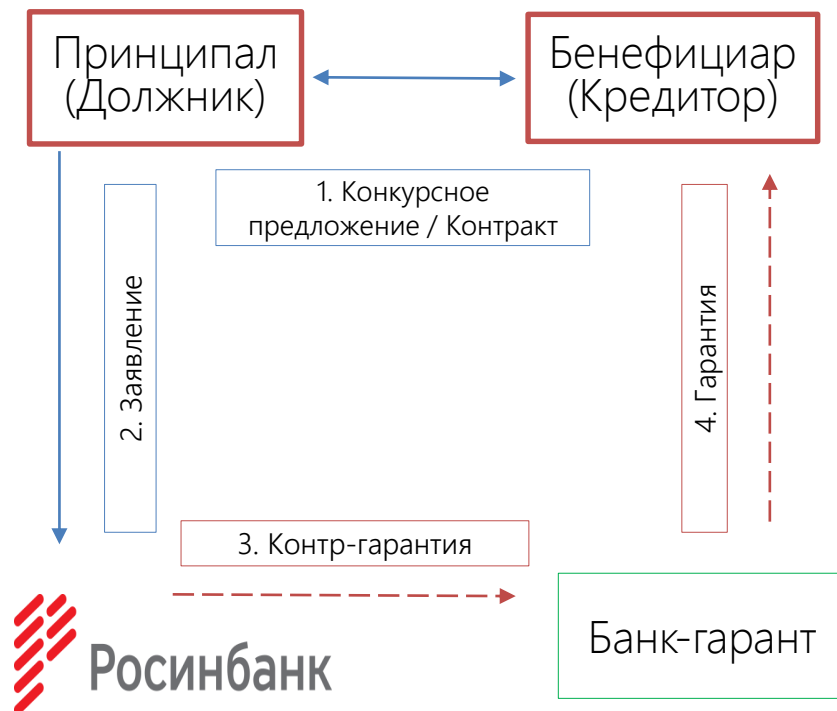


# БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

## Прямая гарантия



## Контр-гарантия



## ВИД ГАРАНТИИ

## ХАРАКТЕРИСТИКА

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



# БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

## КЛИЕНТЫ

участники торгов;

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

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

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

## ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОДУКТА

возможность получить авансовые средства;

возможность получить окончательный расчет до выполнения всех обязательств по контракту;

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

возможность получить отсрочку уплаты таможенных платежей.



# ВИДЫ ГАРАНТИЙНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ ОАО «РОСИНБАНК»



## ВЫДАЧА ГАРАНТИЙ

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



## АВИЗОВАНИЕ ГАРАНТИЙ

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



## ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ

- Банк передает сообщения, предъявляет требования платежа, проверяет аутентичность гарантий





# ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

---

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

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

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



# ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ

---

## 1. По способу обеспечения перед Бенефициаром

Подтвержденный

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

Неподтвержденный

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

## 2. По способу обеспечения платежа перед Банком-эмитентом

Покрытый

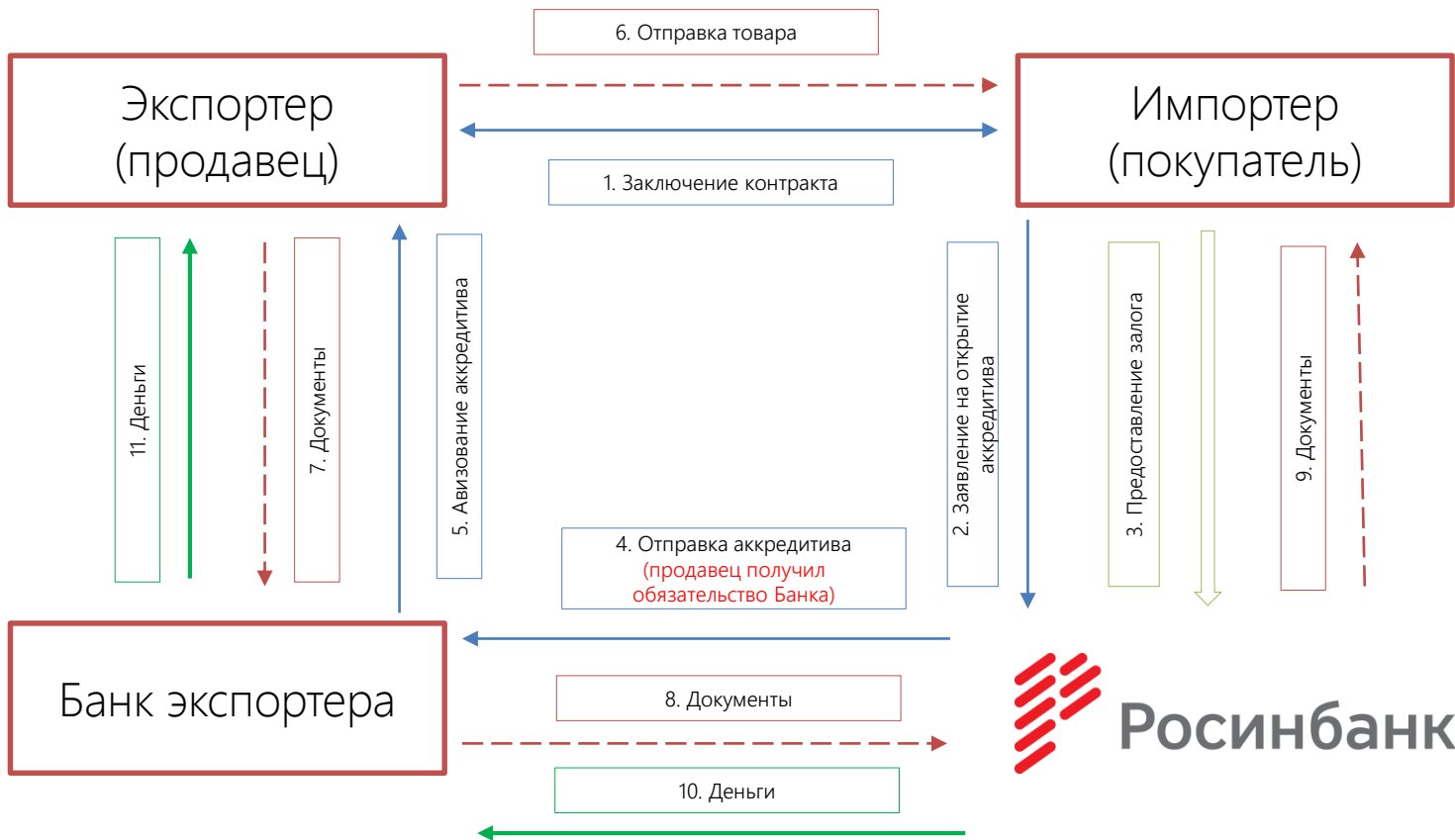
При открытии аккредитива со счета Клиента (Заявителя) списывается сумма аккредитива и перечисляется на счет покрытия в Банке-эмитенте.

Непокрытый

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



# КАК РАБОТАЕТ АККРЕДИТИВ ?



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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
ВЫПОЛНЯЮТ  
БАНКИ,  
ПОДЧИНЯЯСЬ УСР  
600

#### ПЕРЕД ИМПОРТЕРОМ

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

#### ПЕРЕД ЭКСПОРТЕРОМ

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



# ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

## КЛИЕНТЫ

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

Товаров (как для собственных нужд, так и для последующей перепродажи);

Сырья;

Оборудования;

Услуг.

## ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОДУКТА

Осуществление платежа только против документов подтверждающих факт исполнения бенефициаром условий по аккредитиву;

Проведение расчетов в едином юридическом поле;

Единые стандарты оформления и проверки документов;

Единый подход банков к вопросам открытия и исполнения аккредитивов;

Единый язык сделки.



# ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ

## ЦЕЛИ КОМПАНИИ



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



**Для импортеров:**  
Возможность получить  
отсрочку платежа



**Для экспортеров:**  
Получить обеспечение  
исполнения контрагентом  
обязательств



## ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОАО «РОСИНБАНК»



**Гарантии/контр-гарантии:**

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

**Аккредитивы:**

- По предъявлении;
- С отсрочкой платежа.

**Экспортные аккредитивы:**

- Подтверждение;
- Авизование.



# КОНТАКТЫ

---

В случае возникновения вопросов относительно документарных услуг, просим обращаться к нам:

## Управление по взаимоотношениям с клиентами

Жылдыз Садыкова - 2531

Бегайым Усенова - 2304

