



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Уральский государственный экономический университет»  
(УрГЭУ)**

---

**ПРИМЕНЕНИЕ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЁТОВ В УСЛОВИЯХ  
ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

Исполнители:

Баразгова А. Р., Тыртышняя М.С.  
студенты группы ЭК-18-6

Научный руководитель: Истомин В. Г

Екатеринбург

2022

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Теоретические основы применения аккредитивной формы расчетов

1.1 Понятие, сущность и значение аккредитива как формы безналичных расчетов в контексте цифровизации экономики

1.2 Формы и виды аккредетивов

2. Анализ использования аккредитивов в цифровых правоотношениях и перспектив применения данной формы расчетов

15

Заключение 28

Список использованных источников 30

## ВВЕДЕНИЕ

Перед каждым субъектом хозяйствования, заключающим внешнеэкономическую сделку, связанную с исполнением либо принятием исполнения денежного обязательства, стоит проблема выбора метода платежа. Понятие метода платежа, сложившееся в международной торговле, является более широким и более комплексным, нежели используемое в отечественном финансовом праве понятие формы расчетов.

Если последнее охватывает лишь формально-юридические стороны расчетной операции (права и обязанности сторон, форма документооборота), то метод платежа наряду с ним включает также экономическую сторону внешнеторговой операции. В результате объединения правовых и экономических критериев все методы платежа в международной торговле возможно выстроить в виде определенной парадигмы, на крайних полюсах которой находятся методы платежа, максимально выгодные для одной из сторон в ущерб интересам другой, а ближе к центру те, которые более уравнивают баланс интересов покупателя (плательщика) и продавца (получателя средств). Один из таких методов платежа аккредитив.

Основными видами банковских расчетных операций являются аккредитивы и инкассо. Самой распространенной формой расчетов в рыночной экономике являются аккредитивы, преимущественно используется в иногородних и международных расчетах за товары и услуги, когда поставщик хочет обеспечить себе гарантию оплаты [7].

Актуальность темы работы определяется тем, что в условиях развития внутрироссийской и международной торговли, выход на мировой рынок резидентов, а также применение общепринятых в международной практике форм безналичных расчетов приобретают высокую значимость.

Объект работы – аккредитивные формы расчетов, применяемые в сделках.

Предметом данной работы являются отношения между контрагентами, трансформирующиеся под влиянием применения аккредитивных форм расчетов при осуществлении сделок.

Целью данной работы является выявление роли аккредитива в цифровых правоотношениях.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты применения аккредитивной формы расчетов;
- осветить особенности осуществления расчетов с помощью аккредитива
- изучить судебную практику по данному вопросу.

При выполнении работы были использованы следующие методы исследования: метод сравнения, метод анализа и синтеза, теоретический и аналитический методы.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРИМЕНЕНИЯ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЁТОВ

## 1.1 ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ АККРЕДИТИВА КАК ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

На сегодняшний день аккредитив является актуальным и распространённым продуктом между физическими и юридическими лицами.

Экспортно-импортные операции могут быть осложнены рядом обстоятельств: временем и риском перевозки, таможенными формальностями, импортно-экспортными ограничениями, а также неосведомленностью партнеров о деловой репутации и честности друг друга. Для создания благоприятных условий для осуществления платежей существует система международных расчетов.

При обсуждении договора купли-продажи товаров или услуг основной темой является способ оплаты. На внутреннем рынке все достаточно просто – это либо предоплата, либо оплата в разумные сроки. Экспортеры и импортеры также стремятся защитить себя, выбирая аккредитив как наиболее используемую и безопасную платежную систему. Для покупателя документарные аккредитивы выгодны тем, что он может ставить условия продавцу и минимизировать риск невыполнения поставщиком своих обязательств по поставке товара. Кроме того, он закупает товары, используя большой опыт банка в таких сделках. Продавец со своей стороны может быть уверен, что после отправки товара и предоставления всех документов в соответствии с условиями аккредитива он получит оплату вне зависимости от покупателя, ведь в этом случае платит банк [9].

Аккредитив (от лат. *accredo* — доверяю) — это договор, в силу которого банк-эмитент, действуя по требованию и на основании указанных документов и при соблюдении всех остальных условий аккредитива. По своей сути это договор между продавцом и его банком, по которому банк

обязуется принимать платежи за товар от банка покупателя и перечислять их продавцу, и наоборот: договор между покупателем и его банком, согласно которому банк обязуется выполнить поручение покупателя об оплате приобретаемого товара. Естественно, оба банка осуществляют эти операции на возмездной основе; поэтому стоимость контракта при оплате аккредитивом всегда будет иной, чем при оплате, например, отзывным чеком или чеком.

Необходимость использования аккредитива возникает, когда физические или юридические лица, которые регулярно (или время от времени) имеют счет в одном месте, могут нуждаться в деньгах в другом месте, в своей стране или за границей. Клиент в таком положении отдает приказ своему банку об открытии аккредитива в иностранном филиале или в корреспондентском банке, т.е. отдельного счета в пользу конкретного лица. Как правило, аккредитив является средством перевода средств или методом расчетов. Комментарий к нормативным актам и практике их применения, регулирующий содержание формы платежа по аккредитиву (в том числе ст. 867 ГК РФ), заставляет констатировать, что термин «аккредитив» употребляется в два значения [11]:

- обязательство банка перед получателем денег, то есть своего рода гарантия;
- расчетная операция, регулируемая международными и национальными правилами, при которой банк выполняет определенные действия по указанию клиента.

Аккредитив как расчетная операция включает в себя две отдельные от сделки купли-продажи сделки между поставщиком товара и покупателем (плательщиком) [8]:

- один из них – между плательщиком и банком-эмитентом;
- другой обычно находится между банком-эмитентом и получателем платежа (бенефициаром).

Следовательно, аккредитив представляет собой денежное обязательство банка, выданное на основании поручения его клиента в пользу клиента иностранного банка. Аккредитив по своей природе является сделкой, отдельной от договора купли-продажи или другого соглашения. Это облегчает расчетные операции торговых компаний, поскольку они могут осуществляться в нескольких местах без увеличения количества банков-корреспондентов.

В аккредитиве участвуют 4 стороны:

Покупатель (плательщик, приказодатель, аппликант) — физическое или юридическое лицо, которое должно рассчитаться за поставленный товар или оказанную услугу. Именно покупатель оформляет поручение в банке об исполнении (раскрытии) аккредитива на имя продавца.

Продавец (получатель средств, бенефициар) — физическое или юридическое лицо, которое должно поставить товар, оказать услугу или выполнить работы в пользу покупателя и получить от него оплату. Для получения причитающихся ему денег должен обратиться в банк и предоставить заранее согласованный пакет документов.

Банк-эмитент — принимает от покупателя заявление на оформление аккредитива и открывает для него счет для внесения денег, а также дает банку продавца полномочия на исполнение аккредитива [10].

Исполняющий банк по аккредитиву — это финансовое учреждение, которое в соответствии с инструкциями банка покупателя и при условии получения подтверждающих документов выплачивает деньги продавцу.

При таком способе оплаты правоотношения возникают между:

- поставщик и покупатель;
- поставщик и его банк;
- покупатель и его банк;

Банки поставщика и покупателя, а также в исключительных случаях правоотношения возникают между:

- банк поставщика и покупателя;

- покупателем и банком поставщика
- в случае незначительных изменений представленных документов по сравнению с документами, указанными в аккредитиве[12].

Важно отметить, что функции исполняющего банка и банка-эмитента может выполнять одно и то же банковское учреждение. Например, такие формы взаимоотношений практикуются при оформлении сделки внутри одной страны.

На территории Российской Федерации расчеты по аккредитивам регулируются следующими законодательными актами:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации — параграф 3 глава 46 статьи с 867 по 873 содержат общие положения о расчетах, описание и особенности применяемых в РФ видов аккредитивов, порядок исполнения и закрытия аккредитивов и ответственность банков [2];

- Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) — 6 глава содержит требования к обязательным реквизитам сделки, порядок документооборота и обмена уведомлениями между сторонами.

В соответствии со статьей 867 ГК РФ расчеты по аккредитиву подразумевают исполнение банком поручения клиента об открытии аккредитивного счета и перечислении с него денежных средств получателю либо об оплате (учете, акцепте) векселя, предъявленного получателем. Отличием данной формы расчетов является то, что списание средств с открытого специально для этого счета осуществляется под условием предъявления получателем средств определенных документов, список и требования к которым передаются банку клиентом.

Согласно пункту 6.6 главы 6 Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» 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 [3].

В соответствии пунктом 6.7 главы 6 Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация [4]:

- 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 по аккредитиву и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов по аккредитиву
- необходимость подтверждения аккредитива (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

Рассмотрим подробно схему расчетов по аккредитиву, используемую в современной практике.

Первым шагом выступает заключение договора между покупателем и продавцом. Продавец и покупатель составляют договор (поставки, купли-продажи, оказания услуг), в котором обязательно прописывается аккредитивная форма расчетов. При этом стоит отметить, что банки-участники несут ответственность исключительно за проверку коммерческих

документов и перечисление денег. К качеству поставленных товаров и оказанных услуг они не имеют отношения [19].

Следующим шагом является открытие аккредитива. Покупатель предоставляет в банк-эмитент документы, оформленные совместно с продавцом, и пишет заявление. Оплачивает комиссионное вознаграждение и вносит сумму на аккредитивный счет (в зависимости от вида аккредитива). Сделка также может финансироваться кредитными средствами либо по соглашению с банком-эмитентом деньги могут быть внесены позже. Условия аккредитива для продавца и покупателя будут зависеть от выбранного вида аккредитива, а также от требований банка-эмитента.

Третьим шагом является уведомление об открытии аккредитива. Банк-эмитент составляет и отправляет уведомление в исполняющий банк о том, что был открыт аккредитив, которое содержит реквизиты продавца, сумма, срок действия, условия исполнения и другие важные параметры. Исполняющий банк, в свою очередь, направляет информирование продавцу.

Следующим шагом служит выполнение продавцом своих обязательств. Продавец исполняет свои обязанности, прописанные в заключенном договоре с покупателем (например, отгружает товары, оказывает услуги).

Пятый шаг заключается в предоставлении продавцом подтверждающих документов. Продавец собирает все документы, которые были оговорены с покупателем, и предоставляет их в исполняющий банк для проверки: транспортные накладные, счет-фактуры, коносаменты, акты оказанных услуг и прочее. Если, по экспертному мнению, исполняющего банка пакет документов соответствует требованиям, то он пересылает их в банк-эмитент как подтверждение исполнения аккредитива [20].

Финальным шагом выступает выплата продавцу денежных средств. На этом этапе порядок взаиморасчетов между всеми сторонами зависит от условий сделки. Например, при использовании покрытого аккредитива нужная сумма уже будет на счетах исполняющего банка, и он сможет сразу перевести деньги продавцу. Если аккредитив является непокрытым, то

исполняющий банк будет снимать деньги с корреспондентского счета банка-эмитента, запрашивать у него банковский перевод или использовать другой способ возмещения понесенных расходов.

## 1.2 ФОРМЫ И ВИДЫ АККРЕДИТИВОВ

Рассмотрим подробно, какие бывают виды аккредитивов.

Счета по аккредитивам подразделяются на следующие виды, представленные на рисунке 1 [15]:



Рисунок 1 – Виды аккредитивов

Итак, существует отзывной аккредитив, который дает полную свободу действий для покупателя. Он может по своему усмотрению дать поручение отменить аккредитив или изменить какие-нибудь из его условий. При этом у продавца нет обязательства давать свое согласие на эти действия и он может узнать о них уже по факту отзыва/изменения аккредитива. Это рискованная для продавца форма сделки, поэтому применяется крайне редко. Открытие отзывного аккредитива оправданно при доверительных и долгосрочных отношениях между продавцом и покупателем [13].

Противоположный по риску безотзывный аккредитив, который, наоборот, полностью защищает интересы продавца. Все изменения в условиях, включая отмену и возврат средств покупателю, обязательно согласовываются между сторонами. Предупреждением об отзыве или изменении и получением согласий сторон занимаются банки-участники сделки. Также при согласовании должно учитываться мнение банка, который подтвердил открытие аккредитива (если аккредитив является подтвержденным) – ему дано право отклонить предложенные изменения.

Важно отметить, что по законодательству РФ и международным правилам все аккредитивы по умолчанию являются безотзывными. При желании сторон оформить именно отзывный нужно делать соответствующую оговорку в тексте договора.

Следующими видами аккредитивов служат подтвержденные и неподтвержденные. Рассмотрим их подробно. Подтвержденный аккредитив — это сделка при которой банк-эмитент привлекает сторонний или исполняющий банк для подтверждения части или всей суммы аккредитива. Банк-эмитент и подтверждающий банк в этом случае совместно несут обязательства по выплате продавцу. Данная схема снижает для покупателя и продавца риск невыполнения банками-участниками сделки своих обязательств – если один из банков не сможет по каким-либо причинам выполнить расчеты по аккредитиву, то продавец получит часть суммы от другого банка. По неподтвержденному аккредитиву обязательства по оплате несет только банк-эмитент [14].

Необходимость в подтверждении аккредитива может возникать при нестабильной политической или экономической обстановке в стране покупателя. Кроме того, оформление подтвержденного аккредитива может потребовать продавец, если у него есть сомнения в платежеспособности банка-эмитента.

Рассмотрим следующие виды аккредитивов: покрытый и непокрытый. Итак, покрытый аккредитив (депонированный) – это сделка, при которой

банк-эмитент заблаговременно перечисляет (депонирует) сумму аккредитива на счета исполняющего банка. Тем самым покрываются обязательства исполняющего банка по выплате денег за товар. Это удобно для продавца, поскольку позволяет быстро получить свои деньги. Но от покупателя при этом требуется предварительное внесение всей суммы аккредитива на счета банка-эмитента – за счет собственных или кредитных средств. Применяется на территории РФ, для международной практики характерно оформление аккредитивов без покрытия.

В случае с непокрытым аккредитивом (или гарантированным) банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списать нужную сумму со своего корреспондентского счета, открытого в этом же банке. Эта схема аккредитива выгоднее для покупателя и банка-эмитента, потому что деньги остаются на его счетах до исполнения аккредитива. Недостаток для продавца заключается в том, что фактически он может получить деньги только через несколько дней после подачи документов – после завершения взаиморасчетов между банками.

Далее рассмотрим такие виды аккредитива, как кумулятивный и некумулятивный. Особенностью кумулятивного аккредитива является возможность присоединения неизрасходованной суммы денежных средств к новому аккредитиву. Данный вид аккредитива удобен, если покупатель часто открывает аккредитивы в одном и том же банке.

У некумулятивного аккредитива остаток перечисляется обратно на банковский счет покупателя. Преимущество кумулятивного аккредитива состоит в том, что в случае с обычным аккредитивом по каждой сделке пришлось бы оформлять возврат, ждать зачисления на текущий счет и затем снова вносить возвращенные деньги на новый аккредитив. И все это время деньги «не работают» и не приносят компании прибыль. Кумулятивные аккредитивы позволяют не «замораживать» деньги и сразу вовлекать их в новую сделку, тем самым экономя оборотные средства и облегчая работу бухгалтерии компании [18].

Кроме перечисленных существует переводной (трансферабельный) аккредитив. Его особенность заключается в том, что он оформляется в том случае, если нужно произвести выплату другому получателю, не являющемуся продавцом. Продавец должен подать в исполняющий банк заявление с указанием одного или нескольких вторых получателей средств. Также он может определить перечень дополнительных документов для подтверждения их прав. Удобство переводного аккредитива заключается в возможности сокращения количества взаиморасчетов продавца со своими контрагентами.

Кроме того, существует револьверный аккредитив, который работает по аналогии с кредитной линией и открывается для оплаты регулярных поставок – автоматически возобновляется по мере осуществления расчетов.

Еще одним видом аккредитива выступает циркулярный. По данному аккредитиву функции исполняющего банка может выполнять любой контрагент банка-эмитента. Такой вариант удобен для продавца, потому что он сможет выбрать финансовое учреждение исходя из своих предпочтений, например, по месту открытия своего текущего счета, с удобно расположенными отделениями, с выгодными тарифами.

Рассмотрим аккредитив с красной оговоркой, который в условиях содержит обязательство перечислить продавцу авансовый платеж в определенном размере до момента предоставления полного пакета подтверждающих документов.

Также существует резервный (Stand-By) аккредитив, по которому банк-эмитент выступает гарантом выплаты денежных средств продавцу, независимо от того, будут ли в полном объеме исполнены договорные отношения между продавцом и покупателем. Это специфический вид аккредитива, который служит альтернативой банковской гарантии в тех странах, где запрещено использование такого банковского инструмента.

Существует специфический вид аккредитива – казначейский. Казначейский аккредитив (казначейское обеспечение обязательств) —

платежный документ, который выдается Федеральным казначейством в качестве гарантии исполнения получателями бюджетных средств своих финансовых обязательств по государственным контрактам. Применяется для направления средств юридическим лицам при выполнении следующих видов государственных контрактов и связанных с ними договоров [16]:

- на строительство (реконструкцию) объектов, принадлежащих государству;
- заключенных с главными распорядителями бюджетных средств;
- на предоставление субсидий по решению Правительства РФ.

По территориальному признаку аккредитивы подразделяются на:

- внутрироссийские — все расчеты осуществляются в банковских учреждениях на территории России;
- международные — одна из сторон сделки (продавец или покупатель) находится за рубежом и сделке привлекается иностранный банк.

В зависимости от вида платежа аккредитивы можно разделить на следующие виды:

Оплата по предъявлению документов. Бенефициар получает платеж после предоставления и проверки документов, соответствующих всем условиям аккредитива. Банку-эмитенту, подтверждающему банку или уполномоченному банку будет предоставлено разумное время для проверки документов до платежа.

Аккредитив с отсрочкой платежа. Аккредитив с отсрочкой платежа основывается на безотзывном обязательстве банка-эмитента и/или подтверждающего банка произвести платеж против предоставления соответствующих документов не в момент предоставления документов, а в указанную дату соответствующего платежа. на условиях аккредитива. Аккредитивы (с отсрочкой платежа и платежом по тратте) могут быть более привлекательными финансовыми инструментами для покупателей, поскольку покупатель может продать товар раньше установленного срока и произвести оплату по аккредитиву, получив выручку [17].

Аккредитив, предусматривающий акцепт векселей (путем акцепта). В случае аккредитива с акцептным платежом экспортер выставляет переводной вексель банку-эмитенту, подтверждающему банку или уполномоченному банку в зависимости от условий аккредитива. Например, аккредитив с акцептным платежом может быть погашен через 90 дней после даты, указанной в счете-фактуре или коносаменте. Вместо оплаты по соответствующим документам будет принят или оплачен вексель со скидкой.

Аккредитив, оформленный путем переговоров. Негоциация означает покупку исполняющим банком переводных векселей (выписанных на банк, не являющийся исполняющим банком) и/или документов при надлежащем предварительном представлении или согласии на аванс денежных средств бенефициару в рабочий день банка или до него, когда возврат производится в назначенный банк банка (UCP 600). В случае безотзывного переводного аккредитива обязательство банка-эмитента распространяется на третьих лиц, которые торгуют или покупают векселя/документы бенефициара, представленные им по аккредитиву. Это гарантирует любому уполномоченному вести переговоры по векселям/документам, что эти счета/документы будут должным образом оплачены банком-эмитентом в соответствии с условиями аккредитива. Банк, который фактически ведет переговоры по переводному векселю/документам, т.е. Х. покупает их у бенефициара и таким образом становится их законным владельцем.

Формы расчетов определяются законодательство Российской Федерацией. Расчеты осуществляются на специальных бланках управленческой документации по следующим стандартам [6]:

- 1) заявка на аккредитив составляется по форме 0401063.
- 2) требование по платежам – 0401061.

Расчеты должны фигурировать в бухгалтерской документации. Они отражаются на следующих балансовых и внебалансовых счетах [9]:

- 1) 9802 А («К исполнению»);
- 2) 2602 П («Расчеты по аккредитивам»);



- 3) 9020 А («Гарантии участников»);
- 4) 7100 А («Комиссионные расходы»).

На рисунке 2 приведем пример заявки на аккредитив по форме 0401063.

<b>АККРЕДИТИВ №</b>		<u>Дата</u>		<u>Вид платежа</u>		<b>0401063</b>	
Сумма прописью							
ИНН		Сумма					
Платательщик		Сч. №					
Банк плательщика		БИК					
		Сч. №					
Банк получателя ИНН		БИК					
		Сч. №					
Получатель		Сч. № (40901)					
		Вид оп.		Срок дейст. аккредит.			
		Наз. пл.		Рез. поле			
		Код					
Вид аккредитива							
Условие оплаты							
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения							
Платеж по представлению (вид документа)							
Дополнительные условия							
№ сч. получателя		<u>Подписи</u>			<u>Отметки банка</u>		

Рисунок 2 – Форма заявки на аккредитив 0401063

Приведем на рисунке 3 пример требования по платежам по форме 0401061.

<u>Поступ. в банк плат.</u>		<u>Ожоку, срока акцепта</u>		<u>Списано со сч. плат.</u>		[0401061]	
<b>ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №</b>				<u>Дата</u>		<u>Вид платежа</u>	
<u>Условие оплаты</u>						<u>Срок для акцепта</u>	
<u>Сумма прописью</u>							
<u>ИНН</u>			<u>Сумма</u>				
<u>Платательщик</u>			<u>Сч. №</u>				
<u>Банк плательщика</u>			<u>БИК</u>				
			<u>Сч. №</u>				
<u>Банк получателя</u>			<u>БИК</u>				
<u>ИНН</u>			<u>Сч. №</u>				
<u>Получатель</u>			<u>Вид оп.</u>		<u>Очер. дат.</u>		
<u>Назначение платежа</u>			<u>Наз. пл.</u>		<u>Рез. доле</u>		
			<u>Код</u>				
<u>Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов</u>							
				<u>Подписи</u>		<u>Отметки банка получателя</u>	

Рисунок 3 – Форма платежного требования по аккредитиву

## 2. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АККРЕДИТИВОВ В ЦИФРОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ И ПЕРСПЕКТИВ ПРИМЕНЕНИЯ ДАННОЙ ФОРМЫ РАСЧЁТОВ

В судебной практике часто встречаются дела, связанные с недобросовестным исполнением своих обязательств одной из сторон, связанных с покупкой продукции, оборудования и др., примерами таких дел могут быть [5]:

13.11.2018 в Арбитражный суд города Севастополя поступило заявление общества с ограниченной ответственностью «Сегас-Тур» (далее – истец, ООО «Сегас-Тур») к обществу с ограниченной ответственностью «Триал» (далее – ответчик, ООО «Триал»), в котором, с учетом уточнения требований истец просит о взыскании с ответчика задолженности по договору поставки №17/10/С-2017 от 17.10.2017 в сумме 1139077,12 рублей предварительной оплаты, 2375843,51 рублей – пени за период с 02.12.2017 по 03.09.2018, 410098,34 рублей – штрафа, 13473,88 рублей – процентов, начисленных по ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, за период с 04.09.2018 по 31.10.2018, продолжить начисление процентов по статье 395 ГК РФ в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, на сумму долга 1139077,12 рублей за каждый день уклонения о возврата задолженности с 01.11.2018 по день фактического возврата суммы долга.

Исковое заявление мотивировано неисполнением ответчиком обязательств по договору поставки №17/10/С-2017 от 17.10.2017 в части своевременной поставки товара, с учетом чего у ответчика имеется задолженность перед истцом в связи с оплатой аванса общим размере 1139077,12 рублей. Также просит взыскать пеню и штраф за просрочку исполнения обязательства и проценты по ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В ходе судебного разбирательства ответчиком представлен отзыв на заявление, согласно которому полагает размер остатка денежных средств по

предварительной оплате составляющим 929257,12 рублей (с учетом частичной поставки товара по товарной накладной №6 от 17.01.2018 на сумму 209820,00 рублей), относительно взыскания неустойки возражает, полагая что поставка товара осуществлялась в установленные в спецификации сроки по отдельным заявкам истца.

В итоговое судебное заседание явились представители сторон.

Представитель истца на заявленных уточненных требованиях настаивала, просила их удовлетворить в полном объеме по основаниям, изложенным в иске и дополнительных письменных пояснениях.

Представитель ответчика признал наличие остатка аванса в части 929257,12 рублей, указав, что заявок на поставку товара на эту сумму не поступало, в части взыскания договорной, штрафной неустойки и процентов по ст. 395 ГК РФ возражал.

При рассмотрении дела установлены следующие обстоятельства, имеющие значение для рассмотрения спора.

Как усматривается из материалов дела, 17.10.2017 между ООО «Сегас-Тур» (Покупатель) и ООО «Триал» (Поставщик) заключен договор поставки №\_17/10\_/С-2017 (далее – Договор), по условиям которого Поставщик обязуется осуществлять поставку согласованного Сторонами товара, а Покупатель обязуется принимать и оплачивать данный товар.

По делу суд решил:

1. Уточненные исковые требования общества с ограниченной ответственностью «Сегас-Тур» удовлетворить.

2. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «Триал» (г. Симферополь, ОГРН 1169102054461, ИНН 9102204031) в пользу общества с ограниченной ответственностью «Сегас-Тур» (г. Севастополь; ОГРН 1149204035320, ИНН 9204017150) задолженность по договору поставки № 17/10/С-2017 от 17.10.2017 в размере 3938492 руб 85 коп. (три миллиона девятьсот тридцать восемь тысяч четыреста два рубля 85 коп.), в том числе 1139077,12 рублей – предварительная оплата по договору поставки;

2375843,51 рублей – пеня за период с 02.12.2017 по 03.09.2018; 410098,34 рублей – штраф; 13473,88 рублей – проценты, начисленные по статье 395 ГК РФ за пользование чужими денежными средствами за период с 04.09.2018 по 31.10.2018; продолжить начисление процентов по статье 395 ГК РФ в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, на сумму долга 1139077,12 рублей за каждый день уклонения о возврата задолженности с 01.11.2018 по день фактического возврата суммы долга, а также расходы по уплате государственной пошлины в размере 42692,00 рублей (сорок две тысячи шестьсот девяносто два рубля 00 коп.).

3. Возвратить обществу с ограниченной ответственностью «Сегас-Тур» (г. Севастополь; ОГРН 1149204035320, ИНН 9204017150) из федерального бюджета излишне уплаченную государственную пошлину в размере 2 рубля. Выдать справку на возврат государственной пошлины.

Разъяснить лицам, участвующим в деле, что настоящее решение вступает в законную силу по истечении одного месяца со дня его изготовления в полном объеме, если не будет подана апелляционная жалоба. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не отменено и не изменено, вступает в законную силу со дня принятия постановления арбитражного суда апелляционной инстанции.

Помимо этого, есть еще интересные дела, связанные с данной практикой:

Общество с ограниченной ответственностью "Новомичуринский катализаторный завод" (далее истец, ООО «НКЗ») обратилось в суд с иском к обществу с ограниченной ответственностью "МКА" (далее ответчик, ООО «МКА») о взыскании задолженности в сумме 3834032,40 руб., пени в сумме 23004,24 руб. (том 1 л.д.83-87).

В ходе судебного разбирательства истец уточнил исковые требования и просит взыскать с ответчика задолженность в сумме 3834032,40 руб., проценты в сумме 247390, 68 руб., пени в сумме 23004,24 руб. (том 3 л.д.60-62).

Определением суда по делу № А54-6050/2015 от 15.12.2016 встречное исковое заявление общества с ограниченной ответственностью "МКА" к обществу с ограниченной ответственностью "Новомичуринский катализаторный завод" об обязанности принять оплаченный товар на сумму 3834032,40 руб.; взыскании денежных средств в сумме 2326320 руб. за период с 23.08.2015 по 30.04.2016 - принято к производству, назначено рассмотрение встречного искового заявления совместно с первоначальным иском (том 5 л.д.85-86).

Представитель истца исковые требования поддерживает в полном объеме, в удовлетворении встречного иска просит отказать по основаниям, изложенным в уточненном исковом заявлении, письменных объяснениях, письменной позиции, пояснениях к отзыву, возражениях, заявлении об увеличении размера исковых требований, уточнении правовой позиции, тезисах правовой позиции, отзыве на встречное исковое заявление (том 1 л.д.83-87,112-114; том 2 л.д.75-77,124-129; том 3 л.д.1-2, 33-36, 60-68; том 4 л.д.92-97, 108-110; том 5 л.д.88-93,131-133).

Представитель ответчика просит в удовлетворении иска истца отказать, встречный иск удовлетворить по основаниям, изложенным в отзыве, письменной позиции, встречном иске, выступлении (том 1 л.д.95-97; том 4 л.д.79-80; том 5 л.д.15-20, 134-138).

Как следует из материалов дела, 30.06.2015 между ООО «НКЗ» (покупатель) и ООО «МКА» (поставщик) был заключен договор поставки № 30-06-2015/10 (том 1 л.д.12-15,99-101). Предметом данного договора является передача поставщиком в собственность покупателя, за плату, материалов для производства, керамических шаров и других материалов, количество и наименование товара оговаривается в спецификациях на поставку отдельных партий товара, которые являются неотъемлемой частью договора (п. 1.1 договора).

Во исполнение условий данного договора сторонами была заключена спецификация № 1 от 30.06.2015. Данная спецификация предусматривала

поставку следующей продукции: шары фарфоровые диаметром 40 мм в количестве 54 000 кг на сумму 3834032,40 руб. с НДС, со сроком поставки в 35 дней с момента уплаты первого платежа (том 1 л.д.90).

Платежным поручением № 411 от 01.07.2015 истец перечислил ответчику 1917016,20 руб. (том 1 л.д.16), что составляет 50% от суммы поставки товара, согласно условиям спецификации № 1 от 30.06.2015, в части оплаты - 50% предоплаты в течение 1 дня с даты заключения договора.

Платежным поручением № 473 от 17.07.2015 истец перечислил ответчику 1917016,20 руб. (том 1 л.д.17), что составляет 50% от суммы поставки товара, согласно условиям спецификации № 1 от 30.06.2015, в части оплаты - в течение 1 дня с момента получения уведомления от Поставщика о готовности к отгрузке товара.

Расчётный срок доставки товара, согласно условиям спецификации № 1 от 30.06.2015 - 35 дней с момента уплаты первого платежа. Первый платеж покупателем был совершен 01.07.2015.

Согласно п. 5.3 договора датой исполнения покупателем обязанности по оплате товара считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет поставщика. В банк поставщика денежные средства, согласно платежной квитанции № 411 от 01.07.2015, были зачислены 02 июля 2015 года, согласно уведомлению ОАО «Сбербанк России». Таким образом, как указывает истец, товар должен был быть доставлен покупателю не позднее 06.08.2015.

После проведения истцом последнего платежа ответчик, в установленный договором срок, не уведомил истца о готовности товара к отгрузке. Так как в нарушение условий договора, в части срока поставки товара, указанных в спецификации № 1 от 30 июня 2015 года, товар в назначенный срок не был доставлен покупателю, это повлекло нарушение договорных обязательств истцом перед третьими лицами. Как указывает истец, нарушение сроков поставки товара ответчиком повлекло неисполнение договорных обязательств истцом перед ООО «Химтехномаш»

по договору поставки № 3-21/11/13 от 21.01.2013, где ООО «НКЗ» - поставщик, а ООО

«Химтехномаш» - покупатель, в рамках спецификации № 22 от 17.03.2015 (том 1 л.д.18).

Как указывает истец в иске, 29.07.2015 ООО «Химтехномаш» направило претензию в адрес ООО «НКЗ», где указало об отказе от принятия товаров, поставка которых просрочена (том 1 л.д.115-116). После отказа со стороны ООО «Химтехномаш» от поставки оставшейся недопоставленной продукции, ООО «НКЗ» - покупатель по договору с ООО «МКА» и истец по иску было вынуждено отказаться от исполнения договора поставки № 30-06-2015/10 от 30.06.2015, заключенного с ООО "МКА".

Как указывает истец в иске, никаких предложений от ответчика, о заключении дополнительного соглашения между сторонами, с целью сдвинуть сроки поставки не поступало, что делало невозможным ведение переговоров истцом с ООО «Химтехномаш» о сдвиге срока поставки, в рамках договора № 3-21/11/13 от 21.01.2013, где ООО «НКЗ» - поставщик, а ООО «Химтехномаш» - покупатель, в рамках спецификации № 22 от 17.03.2015 (том 1 л.д.18).

Также от поставщика в адрес покупателя не поступало уведомлений о наступлении каких-либо форс-мажорных обстоятельств, делающих невозможным исполнение договора, в части сроков поставки товара.

12.08.2015 директору ООО «МКА» было направлено письмо № 295, в котором было представлено уведомление покупателя об отказе от поставки товара, в связи с нарушением срока поставки, и указано требование вернуть денежные средства, оплаченные за товар, в размере 3834032,40 руб. (том 1 л.д.19).

Как указывает истец в иске, в ответах от 20.08.2015 № 90 и № 92 (том 1 л.д.20-21) ООО «МКА» указало, что сроки исполнения условий договора были нарушены поставщиком в связи с наступлением форс- мажорных обстоятельств, вызванных тайфуном в порту Шанхая, с 11.07.2015 по



18.08.2015 и тем, что 08.08.2015 железнодорожный состав не был полностью сформирован, отправка товара была перенесена на 11.08.2015. Таким образом, поставщиком было указано о сдвиге сроков поставки на 14 дней, о чем ранее, во время наступления данных обстоятельств, покупатель не уведомлялся. В тот же момент никаких достаточных доказательств, подтверждающих наступление форс-мажорных обстоятельств, ответчиком представлено не было. Также в данных письмах ответчиком было указано о готовности доставить груз на склад в г. Новомичуринск и предложено дать официальный ответ о принятии или непринятии груза в количестве 54000 кг.

В дополнение к письму от 12.08.2015 № 295, ООО «НКЗ» в адрес ООО «МКА» 20.08.2015 было направлено письмо № 303 (том 1 л.д.22), в котором было указано, что ООО «НКЗ» готово принять товар у себя на складе и может предложить поставщику услугу по хранению 54000 кг шаров, в случае подписания договора ответственного хранения, при условии возврата денежных средств в сумме 3834 032,40 руб., уплаченных ООО «НКЗ» в июле 2015 года по договору с ООО "МКА" от 30.06.2015 № 30-06- 2015/10, за не поставленный в срок товар, на реквизиты, которые были указаны в договоре, а также было указано повторное требование возврата денежных средств в полном объеме.

В ответе на вышеуказанное письмо ООО «НКЗ» письмом от 21.08.2015 № 93 ООО "МКА" указало, что не может принять условия возврата денежных средств и заключить договор ответственного хранения, так как уверено, что задержка в сроках поставки возникла лишь по причине возникновения форс-мажорных обстоятельств. Также было указано, что ООО "МКА" готово возратить денежные средства после реализации товара (том 1 л.д.23)

06.10.2015 в адрес ООО «МКА» была направлена претензия № 356, где было указано, что поставщиком до настоящего времени не исполнена обязанность по поставке товара, не выплачены денежные средства за непоставленный товар, а также отвергнуто предложение о заключении

договора ответственного хранения. Были указаны требования о возврате денежных средств в размере 3 834 032,40 руб. в десятидневный срок после получения претензии (том 1 л.д.24-25).

07.10.2015 истцом была получена претензия от ООО «МКА», где ответчик указал, что так как ООО «МКА» было вынуждено передать товар на ответственное хранение на склад в г. Самара, в связи с чем предложили ООО «НКЗ» перечислить на расчетный срок ООО «МКА» денежные средства в размере 527 300 руб. и отгрузить продукцию со склада ООО «МКА» (том 1 л.д.26).

Как указывает истец в иске, в данной претензии ответчиком указаны недостоверные сведения о том, что 20.08.2015 продукция по договору была доставлена в место назначения. Товар ответчиком не доставлялся истцу ранее и не доставлен до сих пор.

Своим письмом № 454 от 30.11.2015 года ООО «НКЗ» уведомило ООО «МКА» о намерении не продлевать договор поставки № 30-06-2015/10 от 30.06.2015 года на следующий календарный год.

Таким образом, как полагает истец, ООО «МКА» в нарушение своих договорных обязательств нарушило срок поставки товара. До настоящего времени товар, согласно спецификации № 1 от 30 июня 2015 года, не поставлен покупателю.

Указанные обстоятельства послужили основанием для обращения истца в суд с уточненным иском (том 3 л.д.60-62)

В данном случае суд решил:

1. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью "МКА" (г.Самара, ул.Чернореченская, д.50, офис 37; ОГРН 1126315004881) в пользу общества с ограниченной ответственностью "Новомичуринский катализаторный завод" (Рязанская область, г.Новомичуринск, ул. Промышленная, д. 1; ОГРН 1096214000541) 4104427,32 руб. (из которых: задолженность в сумме 3834032,40 руб., проценты в сумме 247390, 68 руб.,

пени в сумме 23004,24 руб.), а также расходы по оплате государственной пошлины в сумме 45285,18 руб.

2. В удовлетворении встречного искового заявления общества с ограниченной ответственностью "МКА" (г.Самара, ул.Чернореченская, д.50, офис 37; ОГРН 1126315004881) - отказать.

3. Взыскать с общества с ограниченной ответственностью "МКА" (г.Самара, ул.Чернореченская, д.50, офис 37; ОГРН 1126315004881) в доход федерального бюджета государственную пошлину в сумме 910,56 руб.

Таким образом, можно сказать, что случае, если бы стороны при заключении сделки пользовались таким инструментом как аккредитив, то риск появления конфликта значительно снизился, так как средства вы поступали на счёт лишь в случае поставки и получения товара.

Однако при применении данной формы расчетов имеются определенные нюансы. Рассмотрим конструкцию ответственности банков за правонарушения в области расчетов аккредитивами, предусмотренную ст. 872 ГК РФ.

Согласно статье 872 ГК РФ ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом — исполняющий банк, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств может быть возложена на исполняющий банк. Так, Постановлением Президиума ВАС РФ от 31.05.2005 N 15479/04 по делу N А65-16139/2003-СГ1-5 по делу о взыскании денежных средств, неосновательно выплаченных с аккредитива, суд взыскал заявленную сумму с исполняющего банка, поскольку в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк.

Крайне важным для использования рассматриваемой формы платежа является анализ основных принципов, регулирующих функционирование аккредитивов, которые были выработаны международной практикой и нашли отражение как в международных документах, так и в национальном законодательстве ряда стран. Так, в частности, можно выделить два основополагающих принципа правового регулирования аккредитивной формы расчетов: принцип автономии аккредитива и принцип строгого соответствия, на рассмотрении каждого из которых необходимо остановиться более подробно.

Принцип автономии аккредитива проявляется в том, что аккредитивная сделка с участием банков независима от основного договора, в связи с которым производятся расчеты по аккредитиву. Так, из ст.4 UCP-600 следует, что банки ни в коей мере не связаны и не обязаны основным контрактом, даже если в аккредитиве имеется какая-либо ссылка на него.

Согласно принципу строгого соответствия, банк производит выплаты по аккредитиву исключительно в том случае, когда представленные документы строго соответствуют условиям аккредитива. В иностранной научной литературе рассматриваемый принцип известен как «strict compliance doctrine», суть которого состоит в том, что банк обязан осуществить платеж бенефициару только при представлении последним документов, по внешним признакам соответствующих условиям аккредитива.

Если исполняющему банку стало известно о мошенничестве со стороны продавца до того, как им будет произведен платеж по аккредитиву, должен ли принцип автономности аккредитива толковаться настолько широко, чтобы защищать даже недобросовестного продавца? Анализ судебной практики позволяет сделать вывод о том, что суды довольно осторожно подходят к возможности запретить платеж по аккредитиву, даже когда налицо те или иные аспекты недобросовестности в действиях бенефициара, в частности, даже в случае не исполнения им

основополагающей сделки в целом. Категории недобросовестности и обмана для неприменения принципа автономии аккредитива могут иметь место только тогда, когда они будут действительно доказаны, а не просто заявлены банком.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аккредитивная форма расчетов активно применяется во всем мире. Это оптимальный способ при относительно небольших затратах защитить себя от недобросовестных контрагентов и избежать потери денег или товара.

Работа с аккредитивами отлично урегулирована на уровне международного и российского законодательства и даже подходит для расчетов физических лиц. Это безопасный и удобный инструмент, который подходит для совершения любых торговых сделок.

Исходя из поставленных в начале нашего исследования целей и задач, в ходе написания данной работы были сделаны следующие основные выводы. Аккредитив – это договор, в силу которого банк-эмитент, действуя по требованию и на основании указанных документов, и при соблюдении всех остальных условий аккредитива.

В процессе работы были рассмотрены ключевые аспекты применения аккредитивов, основные виды, актуальная судебная практика. Исходя из анализа судебной практики был сделан вывод, что если бы стороны при заключении сделки пользовались таким инструментом как аккредитив, то риск появления конфликта значительно снизился, так как средства вы поступали на счёт лишь в случае поставки и получения товара.

Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими правоотношения по поводу аккредитивов, являются:

– Гражданский Кодекс Российской Федерации — параграф 3 глава 46 статьи с 867 по 873 содержат общие положения о расчетах, описание и

особенности применяемых в РФ видов аккредитивов, порядок исполнения и закрытия аккредитивов и ответственность банков [1];

– Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) — 6 глава содержит требования к обязательным реквизитам сделки, порядок документооборота и обмена уведомлениями между сторонами [4].

Поскольку аккредитив - надежный инструмент, его используют даже в государственных программах. В частности, аккредитивы включены в Программу субсидирования предприятий АПК и позволяют клиенту получить кредит для покупки, например, сельхоз техники на самых выгодных условиях.

Несмотря на то, что аккредитив - это довольно новый продукт, он уже успел зарекомендовать себя в качестве удобного и надежного инструмента совершения сделок, который помогает экономить время и обеспечивает максимальную защиту интересов сторон.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 28.04.2020)// Собрание законодательства РФ. - 05.02.1996. - № 32. - ст. 3301.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) [Электронный ресурс]. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Судебные и нормативные акты [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://sudact.ru/arbitral/doc/1HqWTZpCXIVP/>
6. Алибуттаева Д.М. Правовое регулирование международных расчетов посредством документарных аккредитивов - Саратов, 2010. - 180 с.
7. Береславская О. И., Наконечный О. М. Международные расчеты и валютные операции: учебное пособие. – К.: КНЭУ, 2008. – 392 с.
8. Богачева С. Аккредитив как форма международных расчетов / Законодательство и экономика, 2009. - № 1. - 317 с.

9. Боринец С. Я. Международные валютно-финансовые отношения: учебник. – 3-е изд., стер. – К.: Т-ов «Знание», КОО, 2013. – 305 с.
10. Давыдова А.В. Правовое регулирование расчетов по аккредитивам в Российской Федерации // Юридическая работа в кредитной организации. – 2006. - №5. – с.28
11. Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ. – Новосибирск, 2011 г. – 106 с.
12. Иванов В. Ю. Проблема классификации форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий //Банковское право. -2005. - № 4. - С. 7 – 9
13. Коробка С. Безналичные расчеты и пути их усовершенствования» журнал «Банковское дело» – №1 ст. 40–41, 49–51.
14. Ломакин В.К. Мировая экономика: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 735 с.
15. Масюкова Т. Д.» документарный аккредитив в международной торговле: сильные и слабые стороны " // Консультант. – 2008, №8. – с. 55-62.
16. Милер Р.А., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело: Учеб. пособие. – М., 2015. – 567 с.
17. Парфенов К.Г. Безналичные формы расчетов. // Бухгалтерия и банки. -2004. - № 6. – С.23
18. Посадская М. Бухгалтерский учет и другие аспекты операций с аккредитивами // Бухгалтерия и банки. – 2006. - №7. – с.32
19. Посадская М. Расчеты документарными аккредитивами. Общие правила работы с аккредитивами в международной практике. Формы, виды и конструкции аккредитивов. // "Бухгалтерия и Банки" № 10, 2006.
20. Семикова П. В. Аккредитивы как инструмент платежа// Финансы и кредит. - 2003. - №3. – С. 62 – 68
21. Хершин О. Аккредитивы. – Harward Law Review. – Том. 32. – 14 с.



