

## 1. Що таке акредитив?

Акредитив — це спосіб розрахунків, за яким, згідно з домовленостями, банк-емітент (банк, що відкриває акредитив за дорученням свого клієнта) безвідклично зобов'язується здійснити платіж за акредитивом у разі належного подання документів, що відповідають умовам акредитиву.

## 2. Що таке гарантія?

Гарантія — це зобов'язання банку здійснити платіж у разі невиконання продавцем або покупцем (залежно від типу гарантії) своїх зобов'язань щодо оплати чи постачання товару тощо. Тобто гарантія не є способом оплати за контрактом, а виступає своєрідним «страхуванням» на випадок його невиконання.

## 3. Що таке інкасо?

Інкасо — це обробка банками документів згідно з інструкціями експортера для передачі імпортеру проти платежу, акцепту векселя або інших дій.

## 4. У яких випадках використовуються гарантія / акредитив / інкасо?

Залежно від ризиків операції обирається відповідний документарний інструмент. Наприклад:

- Якщо продавець не впевнений, що отримає оплату згідно з контрактом — можна використати гарантію платежу. Така гарантія також може застосовуватись як забезпечення при відстрочці платежів або для контрактів із тривалим строком постачання.
- Якщо продавець частково довіряє покупцю, але хоче бути впевненим в отриманні коштів до передання товару, при цьому платіж має бути здійснений банком покупця (незацікавленою стороною), доцільно використати акредитив.
- Якщо покупець хоче переконатися в тому, що товар дійсно відправлено, і мати змогу забрати його за відповідними документами, можна скористатися інкасо. У такому випадку банк покупця передає документи лише після виконання умов (платіж, акцепт тощо).

Як висновок можна сказати:

- Гарантія: платіж здійснюється лише у разі порушення зобов'язань.
- Акредитив: банк здійснює платіж після отримання відповідного пакету документів.
- Інкасо: покупець виконує умови (платіж, акцепт, тощо), після чого отримує документи. У випадку з інкасо банки не несуть ніяких зобов'язань.

## 5. Що таке авізування?

Авізування — це офіційне повідомлення іншого учасника угоди про відкриття, зміну або інші дії, пов'язані з акредитивом або гарантією.

## 6. Хто такий авізуючий банк / банк бенефіціара?

Авізуючий банк — банк, що офіційно повідомляє отримувача (бенефіціара) про відкриття на його користь акредитиву чи гарантії. Якщо між банками контрагентів немає прямого зв'язку, авізуючим банком виступає банк-кореспондент.

## 7. Хто такий виконуючий банк?

Виконуючий банк — банк, що здійснює перевірку документів (зазвичай вказується при відкритті акредитиву), але не несе зобов'язань щодо здійснення платежу, якщо тільки не надає підтвердження. Платіж виконується лише після отримання коштів від банку-емітента.

## 8. Що таке підтвердження?

Підтвердження — це зобов'язання підтверджуючого банку здійснити платіж за акредитивом або гарантією на умовах емітента, навіть у разі його неспроможності.

## 9. У яких випадках використовується підтвердження?

Підтвердження доцільне у випадках:

- низької довіри до банку-емітента;
- високого ризику країни покупця або продавця.

У такому разі підтверджуючий банк бере на себе обов'язки з перевірки документів та здійснення платежу.

## 10. Що таке розкриття акредитиву?

Розкриття акредитиву — подання пакета документів до виконуючого банку для перевірки та прийняття рішення щодо здійснення платежу за акредитивом.

## 11. Який має бути перелік документів для розкриття акредитиву?

Документи, зазначені в акредитиві, мають підтверджувати виконання умов контракту. Найпоширеніші з них:

- комерційний рахунок (інвойс),
- сертифікати (походження, якості тощо),
- транспортні документи (залежно від виду транспорту),
- страхові документи.

Бажано, щоб транспортні документи та сертифікати були видані незацікавленими організаціями (торгово-промисловими палатами, перевізниками, інспекціями).

## **12. Як правильно прописати акредитивну форму оплати в контракті?**

Приклад формулювання можна знайти за посиланням:

[https://procreditbank.com.ua/trade-finance#productivity\\_block\\_42](https://procreditbank.com.ua/trade-finance#productivity_block_42)

## **13. Яка вартість документарних продуктів?**

Вартість залежить від умов контракту та тарифів банків, що обслуговують документарні операції (підтверджуючий, авізуючий тощо). У контракті важливо чітко зазначити, яка сторона сплачує відповідні комісії.

Тарифи АТ «ПроКредит Банк» доступні за посиланням:

<https://procreditbank.com.ua/source/Business%20Clients/Price%20list%20Business-clients%20ua.pdf>

## **14. Чи потрібно проводити попередню перевірку контракту щодо використання документарних продуктів?**

У разі сумнівів щодо правильності оформлення контракту варто провести попередню перевірку. Обов'язкова перевірка здійснюється для контрактів, у яких АТ «ПроКредит Банк» виступає банком-емітентом.

## **15. До якого банку надавати документи за акредитивом?**

Документи, передбачені умовами акредитиву, продавець подає своєму банку (авізуючому). Далі документи передаються до виконуючого банку або банку-емітента, згідно з умовами акредитиву.