



УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО
Духът прави силата

Факултет.....

Катедра.....

ДИПЛОМНА РАБОТА

НА ТЕМА:

**ПРИЛОЖЕНИЕ НА ДОКУМЕНТАРНИЯ АКРЕДИТИВ В
ПРАКТИКАТА НА PROCREDIT BANK**

Изготвил:

Проверил:

София, 2016

СЪДЪРЖАНИЕ:

УВОД.....	2
1. ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА НА АКРЕДИТИВА - УЧАСТНИЦИ (ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ), ВРЪЗКА С ТЪРГОВСКИЯ ДОГОВОР...3	
1.1. Документарен акредитив.....	9
1.2. Видове документарни акредитиви.....	17
1.3. Други форми на акредитиви.....	22
2. ПРИЛОЖЕНИЕ НА ДОКУМЕНТАРНИТЕ АКРЕДИТИВИ ОТ ПРОКРЕДИТ БАНК.....	24
2.1 Критерии за редовност на документите.....	29
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	32
ИЗПОЛЗВАНА ЛИТЕРАТУРА.....	33

УВОД

Акредитивите са крайъгълния камък на международната търговия, датиращи от началото на 1900. Те продължават да играят важна роля в световната търговия. За всяка компания навлизаща на международния пазар, акредитивите са важен механизъм за плащане, който помага за премахване на определени рискове.

Акредитивът защитава интересите на двете страни - износител и вносител - така че той се счита за най-ефективния и безопасен метод за осигуряване на плащания в международната търговия. Правното основание на акредитив е UCP 5002, което се публикува от ICC¹. Като Международна конвенция за сделките с акредитиви, UCP 500 съдържа най-важните принципи при за тяхното използване - независимост и съответствие². В реалната практика, тези два принципа са амулета, който може да подsigури заплащане за износител и вносител, но също така и е основният източник, който може да доведе до рискове за сделката, основана на акредитив.

Настоящата разработка има за цел да разгледа приложението на документарния акредитив от Прокредит Банк. За нейното изпълнение, в разработката са решени следните задачи:

- 1) да се характеризира акредитивната форма на разплащане
- 2) да се анализират особеностите на документарния акредитив
- 3) да се изследват условията на Прокредит Банк относно практическото използване на документарния акредитив.

¹ ICC stands for International Chamber of Commerce.

² Ramberg (International Commercial Transactions) c. 142;144.

1. ОБЩА ХАРАКТЕРИСТИКА НА АКРЕДИТИВА - УЧАСТНИЦИ (ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ), ВРЪЗКА С ТЪРГОВСКИЯ ДОГОВОР.

Акредитивът е просто определен като писмен документ, издаден от банка по искане на неин клиент, вносителят (купувач), с което банката обещава да плати на износителя (бенефициента) стоки или услуги, при условие, че износителят представя всички документи по начин, който е предвиден в акредитива и да отговори на всички други условия, посочени в акредитива. Акредитивът също често се разглежда като документарен акредитив.

Международната търговска камара (ИСС) публикува международни договорни правила, определения и практиките по отношение на акредитивите, наречени „Унифицирани правила и обичаи за документарните акредитиви“. Те подпомагат стандартизацията на акредитивите сред всички банки в света, които са абонирани. Тези правила се актуализират от време на време; последното преразглеждане е в сила от 1 януари 1994 г., и се назовава като UCP 500.

Следният процес описва стъпка по стъпка сделката с акредитив:

1. вносител (купувач) и износител (продавач) се споразумяват за покупко-продажба на стоки, като плащането се извършва чрез акредитив.

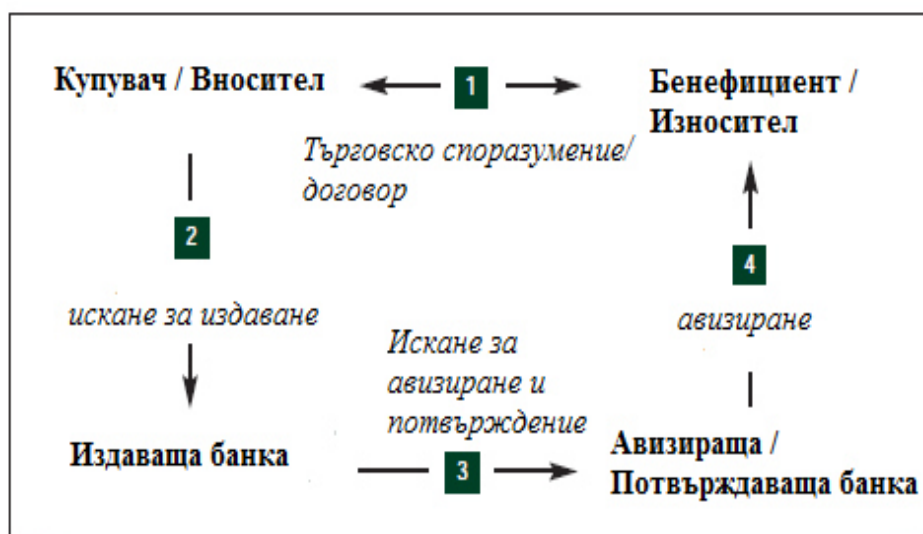
2. вносителят попълва заявление за искане в своята банка (издател) за издаване на акредитив в полза на износителя. Трябва да се има предвид, че вносителят трябва да има кредитна линия в банката-издател, за да се поиска издаване на акредитив.

3. банката-издател издава акредитива и го изпраща на консултиращата банка по телекомуникационен начин или с препоръчано писмо, в съответствие с инструкциите на вносителя. Може да бъде включено за консултираща банка искането за добавяне на нейното

потвърждение. Авизиращата/Консултиращата банка обикновено се намира в страната, в които износителят извършва стопанска дейност и може да бъде банка на износителя, но не е задължително.

4. Авизиращата банка проверява акредитива за неговата автентичност и изпраща копие на износителя.

Фиг.1 Издаване на акредитив



Износителят разглежда акредитива да гарантира, че:

- а) отговаря на условията и реда на споразумението / договора
- б) документите, предвидени в акредитива могат да се предоставят; и
- в) реда и условията на акредитива, могат да бъдат изпълнени.

Ако износителят не е в състояние да се съобрази с всяко условие или състояние на акредитив или ако акредитивът се различава от договора за покупко-продажба, износителят трябва незабавно да уведоми вносителя и да изисква изменение на акредитива.

Когато всички страни са съгласни с промените, те се включват в условията на акредитива и придвижват до износителя чрез авизиращата

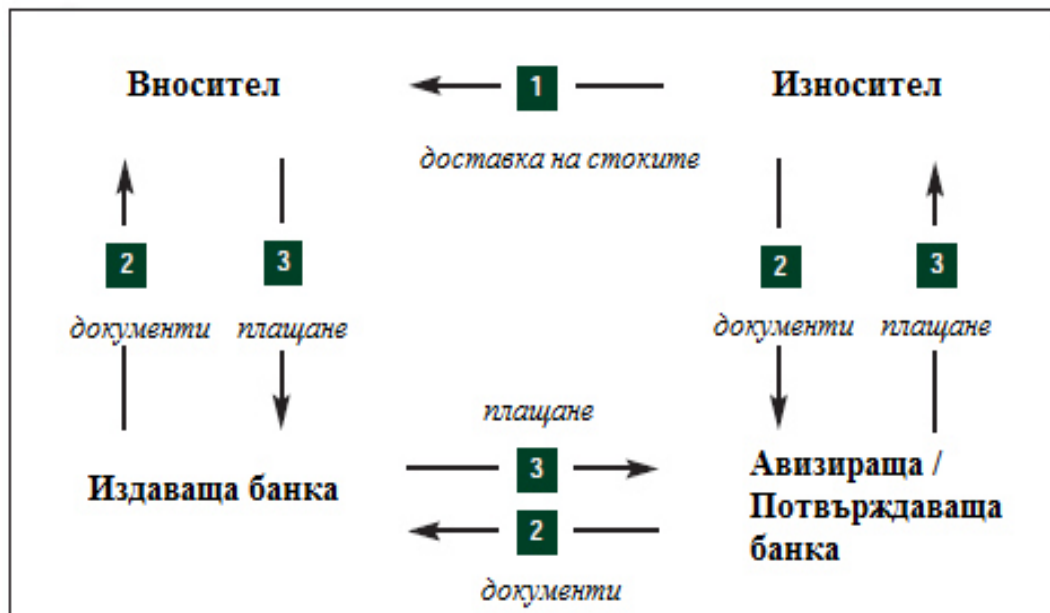
банка. Препоръчително е, износителят да не прави никакви доставки срещу акредитива, докато необходимите изменения не бъдат получени.

Износителят организира превоза на стоката, изготвя и/или се снабдава с документите, посочени в акредитива и отправят искане съгласно акредитив с представяне на документите в срок и преди обявената дата на изтичане на „в наличие”. Това може да бъде авизиращата/потвърждаващата банка. Тази банка проверява документи срещу акредитива и ги изпраща на издаващата банка.

Банката-издател разглежда документите за съответствие с условията на акредитива. Банката-издател получава плащане от вносителя за плащане вече направено „с наличност” или потвърждаващата банка.

Документите се доставят на вносителя, за да се позволи да получи собственост на стоките. Търговският цикъл е пълен, тъй като вносителят е получил своите стоки и износителят е получил плащане.

Фиг.2 Плащане по акредитив



Забележка: На фиг. 2 Авизиращата Банка действа също и като Потвърждаващата.