

Процесс

Табличное описание бизнес-процесса "Аккредитив" действия исполняющего банка с использованием аккредитивов в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации

1. Список сокращений:

Сокращение	Значение сокращения
АБС	Автоматизированная банковская система

2. бизнес-процесс

1	Зачисление денежных средств по аккредитиву (в исполняющем банке)
2	Закрытие аккредитива
3	Отзыв аккредитива

3. Процессы

№	№	Операция	Описание	Роль	Результат. Документ, решение	В какой системе регистрируется информация
1	2	3	4	5	6	7
1. Зачисление денежных средств по аккредитиву (в исполняющем банке)						
1	1	Извещение получателя	Получив от банка-эмитента аккредитив, исполняющий банк незамедлительно сообщает об этом получателю средств. Извещение получателя может осуществляться любым согласованным с ним способом, но не позднее следующего рабочего дня за днем поступления аккредитива исполняющий банк отправляет письменное подтверждение сообщения получателю средств в произвольной форме.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		
1	2	Предоставление реестра счетов	Чтобы аккредитив был исполнен, получатель средств должен представить в исполняющий банк реестр счетов и предусмотренные условиями аккредитива документы. Реестр счетов и документы по аккредитиву должны быть представлены в указанный в аккредитиве период (в пределах срока действия аккредитива).	Клиент	Реестр счетов по форме 0401065 (4 экземпляра)	

Процесс

1	3	Проверка документов по аккредитиву исполняющим банком	Исполняющий банк проверяет по внешним признакам соответствие документов условиям аккредитива и правильность оформления реестра счетов.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		
1	4	Проверка документов по аккредитиву исполняющим банком	Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати получателя. Все принятые банком экземпляры оформляются оттиском штампа исполняющего банка, на нем указывается дата получения документов и проставляется подпись бухгалтерского работника. Четвертый экземпляр возвращается получателю и служит распиской в получении документов.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		
1	5	Зачисление денежных средств получателю аккредитива	Если представленные исполняющему банку документы соответствуют условиям аккредитива, а реестр счетов оформлен правильно, то исполняющий банк производит платеж по аккредитиву. Если аккредитив отзывный, то исполняющий банк производит платеж: - в полной сумме, если к моменту представления документов банк-эмитент не представил распоряжения об отмене аккредитива; - в части суммы аккредитива, если получено распоряжение об уменьшении суммы аккредитива от банка-эмитента.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		
1	6	Зачисление денежных средств получателю аккредитива	При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств, выполняются соответствующие проводки и печатается платежное поручение.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями	Платежное поручение	АБС
1	7	Оформление документов дня	Первый экземпляр платежного поручения и первый экземпляр реестра счетов помещаются в документы дня исполняющего банка. Они являются основанием для списания денежных средств: - со счета, предназначенного для учета сумм покрытия, по покрытому (депонированному) аккредитиву – счета 40901; - с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		
1	8	Оформление документов дня	Второй и третий экземпляры реестра счетов, а также требуемые условиями аккредитива документы исполняющий банк отправляет банку-эмитенту. Один экземпляр реестра остается в банке-эмитенте, другой – передается плательщику.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		

Процесс

2. Закрытие аккредитива — в исполняющем банке происходит: 1) по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка), 2) при отказе получателем средств от использования аккредитива до истечения срока действия, 3) при отзыве аккредитива банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика, либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву						
2	1	Направление заявления на закрытие аккредитива	Для случая 3) — Получатель средств должен направить заявление о закрытии аккредитива	Получатель средств по аккредитиву	Заявление о закрытии аккредитива	
2	2	Направление уведомления в банк-эмитент	направляет в банк-эмитент уведомление о закрытии аккредитива, составленное в произвольной форме. На уведомлении проставляется отпечаток печати банка, дата составления и подпись бухгалтерского работника.	Сотрудник отдела по работе с документальными операциями	Уведомление о закрытии аккредитива	
3. Отзыв аккредитива — при отзыве покрытого (депонированного) аккредитива — частичное изъятие. Примечание - Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком. Никакого движения денежных средств при этом не происходит.						
3	1	оформление документов	на лицевой стороне аккредитива проставляет отметку «Частичный отзыв»;	Сотрудник отдела по работе с документальными операциями		
3	2	оформление документов	- обводит сумму, обозначенную цифрами, и проставляет новую сумму;	Сотрудник отдела по работе с документальными операциями		
3	3	оформление документов	- на оборотной стороне аккредитива производит запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата;	Сотрудник отдела по работе с документальными операциями		

Процесс

3	4	оформление документов	- заверяет запись своей подписью, указывает фамилию и проставляет штамп банка.	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		
3	5	выполнение операции	выполнение проводки	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		АБС
3	6	возврат суммы банку-эмитенту	Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка. Сумма возвращается одновременно с закрытием аккредитива по истечении срока его действия или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива. См. Пункт 2.2	Сотрудник отдела по работе с документарными операциями		