



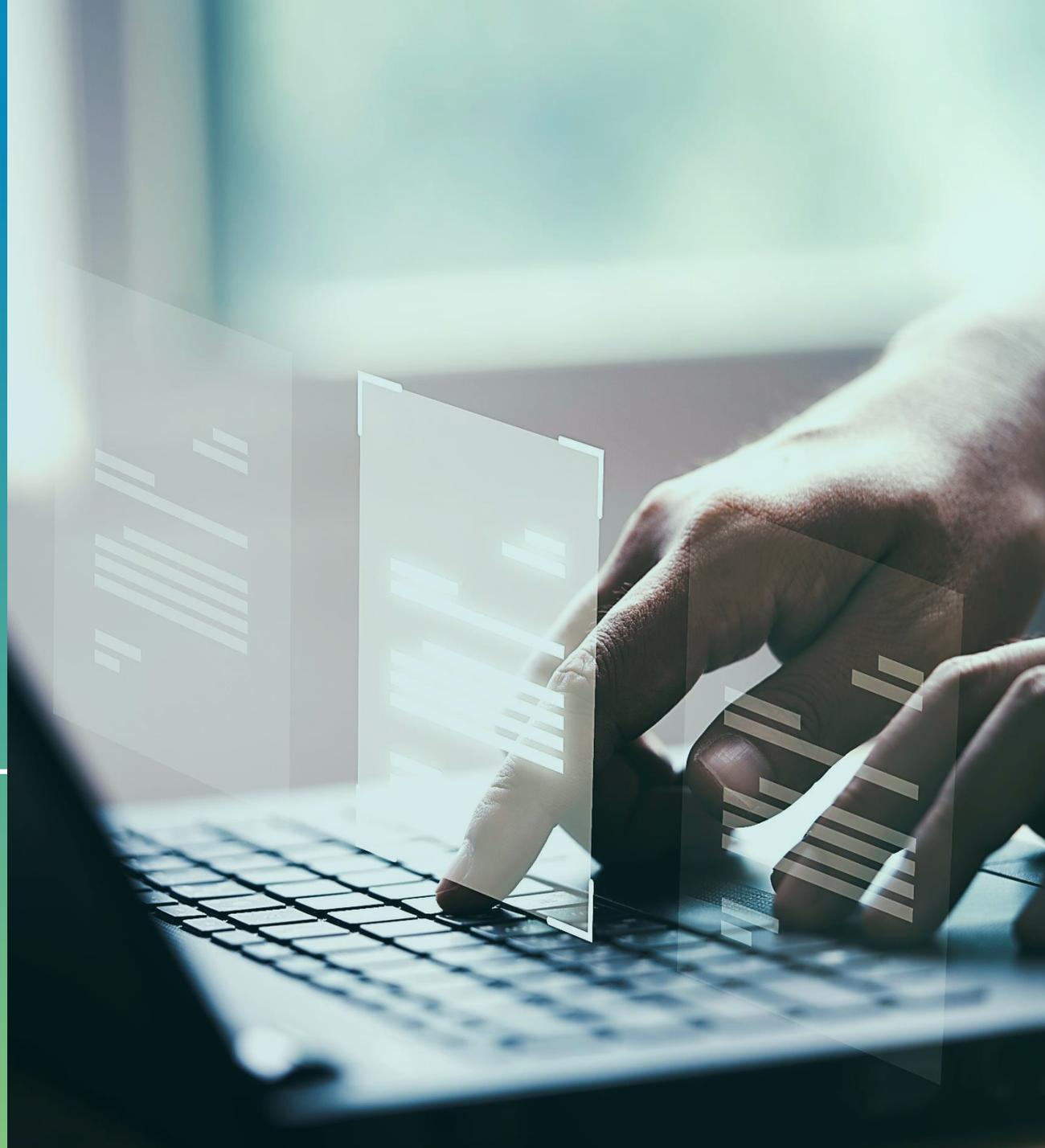
# Безопасные расчеты

Аккредитив и эскроу счета

*Праотцева Валерия*

*Директор Управления торгового финансирования и  
документарных операций  
Волго-Вятского банка ПАО Сбербанк*

10.04.2024





# Аккредитив

Защита интересов всех участников сделки при безналичном расчёте



## Покупатель

Гарантированно получит товар/услуги, за которое заплатил, или банк вернёт ему деньги



## Продавец

Гарантированно получит деньги, если выполнит все условия договора

Сделки  
с недвижимостью



Приобретение  
товаров и услуг



Сделки с акциями  
и долями





- Коммерческая недвижимость
- Спецтехника и самоходные машины
- Жилая недвижимость
- Займы и дивиденды
- Оборудование
- Прочее

В прочее входит:

- Акции и доли в бизнесе (12%)
- Иные товары и услуги (28%)
- Транспортные средства (37%)
- Продукты питания (23%)



**1. Покупатель** переводит сумму за сделку на счет и открывает аккредитив

**2. Поставщик** осуществляет отгрузку  
**3. Поставщик** предоставляет в Сбербанк документы

**4. Сбербанк** проверяет документы, осуществляет платеж Поставщику

# Индия: аккредитивы Сбербанка – возможности для экспортеров и импортеров



## О ПРОДУКТЕ

Защита от коммерческих рисков:

Покупателю гарантируется получение товара или возврат средств, Поставщику – оплата товара

## ПРЕИМУЩЕСТВА

- Потенциал Индии в качестве хаба для международной торговли (в том числе для импорта: успешные сделки с аккредитивами для закупок оборудования и товаров в металлургии, фармацевтике, ритейле);
- Безопасность - Закрытие рисков при работе с новыми партнерами;
- Безопасность - расчеты вне системы Swift - Филиал Сбербанка подключен к национальным системам обмена финансовыми сообщениями Индии и России;
- Гибкость - контракт и аккредитив могут быть номинированы в любой валюте (напр, USD/EUR/INR/RUB), при этом расчеты в безопасных национальных валютах: рубль/рупия;
- Клиенту не нужно открывать счет в рупиях (INR) в Сбербанке;
- Покрытые аккредитивы в рупиях (INR) – механизм закрытия валютного риска Покупателя при импорте;
- Возможность получить финансирование (отсрочка Сбербанка в рамках аккредитива для импортера, дисконтирование аккредитива для индийского поставщика)

## О ПРОДУКТЕ

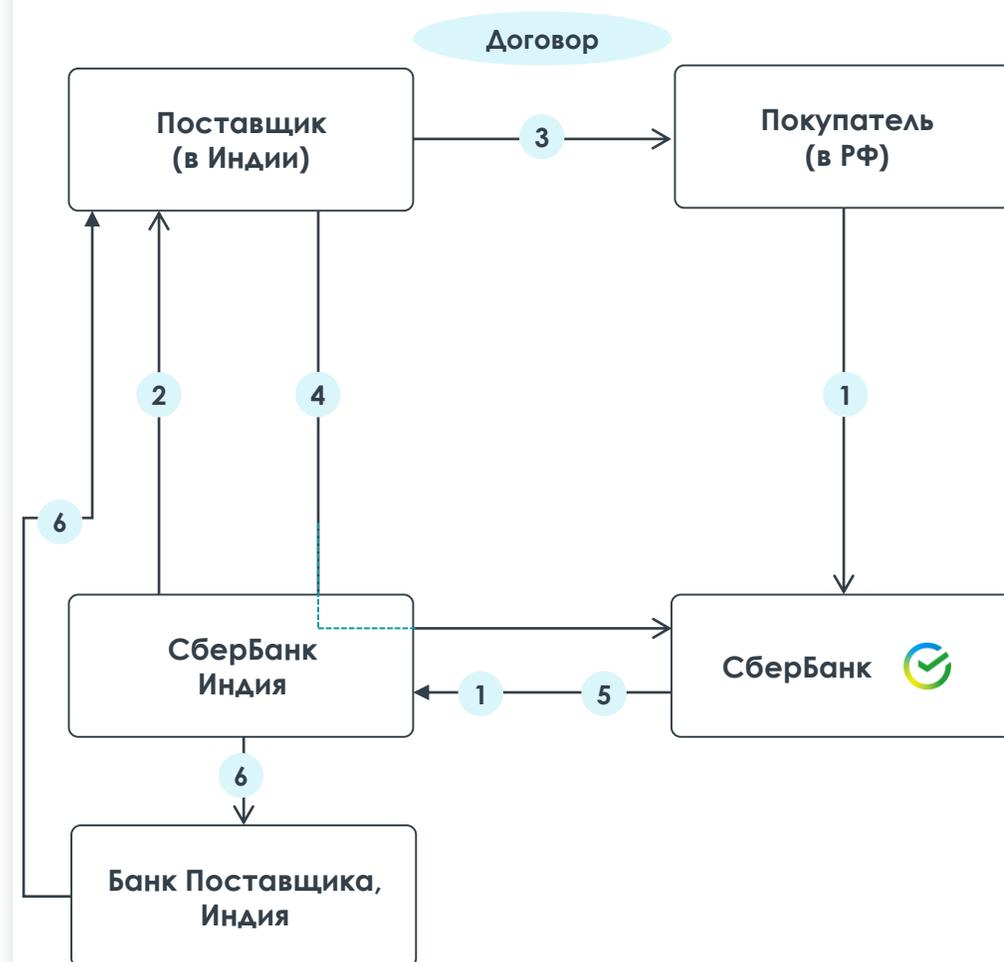
- ✓ Аккредитив номинирован в рупиях (INR)
- ✓ Открытие счета в рупиях не требуется
- ✓ В дату выпуска аккредитива Покупатель обеспечивает средства на расчетном счете в рублях
- ✓ Банк осуществляет конверсию рублей с расчетного счета в рублях в рупии по курсу Филиала RUB/INR на дату выпуска аккредитива и формирует покрытие в INR
- ✓ Естественный хедж валютного риска Покупателя
- ✓ Без использования SWIFT и недружественных корреспондентов

## ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ СДЕЛКИ

1. Заявление на открытие Аккредитива. Конверсия RUB/INR, формирование покрытия в INR, открытие аккредитива в INR
2. Авизование аккредитива Поставщику напрямую\* Филиалом ПАО Сбербанк в Индии
3. Поставка товара из Индии
4. Представление Поставщиком документов для оплаты в Филиал Сбербанка в Индии; Филиал направляет документы в Сбербанк в электронном виде
5. Проверка документов ПАО Сбербанк;
6. Платеж в Рупиях

\*Предварительно необходима процедура идентификации (KYC) Поставщика Филиалом Сбербанка в Индии без открытия счета. Аккредитив также может быть авизован через банк Поставщика

## СХЕМА РАБОТЫ

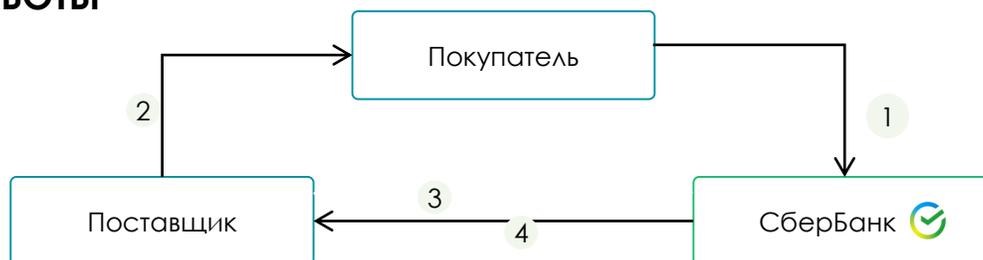




ЭСКРОУ

- Это специальный счет Покупателя, на котором Банк блокирует денежные средства до выполнения Поставщиком обязательств по договору купли-продажи
- Банк выступает гарантом в сделке
- Открывается при подписании трехстороннего договора Банком, Покупателем и Поставщиком

#### СХЕМА РАБОТЫ



1. Покупатель открывает счет Эскроу и депонирует средства после подписания трехстороннего договора
2. Поставщик осуществляет отгрузку/работы
3. Поставщик или Покупатель предоставляет в СберБанк подтверждающие документы
4. Банк проверяет документы, осуществляет платеж Поставщику, передает документы Покупателю и закрывает счет Эскроу

#### ОСОБЕННОСТИ СЧЕТОВ ЭСКРОУ

Возможно открытие с нулевым остатком

Возможна отсрочка в пополнении счета

Возможно поэтапное зачисление средств

Возможно открытие в пользу нескольких бенефициаров

Возможно пополнение 3-им лицом

Возможно пополнение несколькими лицами

**Покупателю/Заказчику не обязательно иметь расчетный счет в Сбербанке**

**Установлен запрет на арест или списание денежных средств со счета эскроу по любым требованиям, как к продавцу, так и к покупателю.**

Сделки  
с недвижимостью



Приобретение  
товаров и услуг



Сделки с акциями  
и долями



условиями сделки  
предусмотрена множественность  
получателей средств  
(бенефициаров)

у депонента нет действующего  
расчетного счета в Банке/нет  
потребности в открытии  
расчетного счета в Банке

пополнение счета эскроу  
осуществляется денежными  
средствами третьих лиц)

потребность клиентов в  
оформлении сделки через  
трехсторонний договор

## Контакты:

- Праотцева Валерия – Директор управления торгового финансирования и документарных операций  
+ 7-920-250-7750 [Prattseva.Va.Se@sberbank.ru](mailto:Prattseva.Va.Se@sberbank.ru)
- Мокеева Анна – Менеджер управления торгового финансирования и документарных операций  
+ 7-910-793-3786 [Mokeyeva.An.Mi@sberbank.ru](mailto:Mokeyeva.An.Mi@sberbank.ru)

