

Способи оплати при імпорті/експорті

Акредитив (LC) - Акредитив - це зобов'язання банку здійснити платіж визначеному бенефіціару у визначений строк проти пред'явлення документів, які суворо відповідають умовам акредитива, на користь визначеного бенефіціара. Сторонами акредитива зазвичай є бенефіціар, який має отримати гроші, банк-емітент, клієнтом якого є заявник, та авізуючий банк, клієнтом якого є бенефіціар. Майже всі акредитиви є безвідкличними, вони не можуть бути змінені або анульовані без попередньої згоди бенефіціара, банку-емітента та підтверджуючого банку, якщо такий є. Як правило, документи, які бенефіціар повинен надати для отримання платежу, включають комерційний рахунок-фактуру, міжнародну транспортну накладну та страхові документи. Однак перелік і форма документів є відкритими для тлумачення і переговорів, і можуть існувати вимоги щодо надання документів, виданих нейтральною третьою стороною, що підтверджують якість товарів, які відвантажуються, або місце їх походження.

Електронний переказ коштів (ЕПЗ) ЕПЗ - це комп'ютерні системи, що використовуються для здійснення фінансових транзакцій в електронному вигляді. Більшість урядів і митних органів надають перевагу ЕПЗ і зазвичай мають спеціальний банківський рахунок для всіх депозитів. Перевагою банківського рахунку під управлінням держави є можливість прозорого моніторингу переказу коштів.

Оплата готівкою - У дуже рідкісних випадках митні органи вимагатимуть сплати готівкою. Хоча це стає все менш поширеним явищем, виплати готівкою можуть відбуватися, особливо після стихійних лих, що швидко настають. Там, де це можливо, слід уникати митного оформлення готівкових платежів, оскільки їх важко відстежити і вони можуть призвести до шахрайства. У разі необхідності сплати митних платежів готівкою, організації повинні вимагати повну квитанцію із зазначенням суми кожного окремого платежу та посадової особи митного органу, з якою відбулася транзакція.

Порядок платежів та ризики



- **Авансовий платіж** - Усі імпорتنі мита, збори та витрати за обробку сплачуються авансом. У випадку, якщо відбулися зміни в позиціях, кількості або загальні очікувані платежі виявилися невірними, організація, яка сплачує аванс, несе додатковий ризик. Якщо необхідна передоплата, імпортери повинні спробувати використовувати акредитив.
- **Документарний акредитив** - технічний термін для акредитива.

- **Документарне інкасо** - доручення експортера (продавця або постачальника) банку-ремітенту, як правило, місцевому банку експортера, отримати платіж негайно або в майбутньому від імпортера (покупця) проти надання відповідних комерційних документів. Документарне інкасо функціонує подібно до акредитива, однак тягар документації та цінностей покладається на продавця/експортера. Імпортери повинні відстежувати ці повідомлення, щоб переконатися, що узгоджені витрати все ще використовуються
- **Відкритий рахунок** - Угода між імпортером та експортером, згідно з якою товари поставляються з розумінням того, що оплата буде здійснена на узгоджену дату в майбутньому. Оплата може бути здійснена після імпорту товару. Цей метод використовується, коли між експортерами та імпортерами існує високий рівень довіри.