

*Глава 24, Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-3 (ред. от 13.07.2016)
"Банковский кодекс Республики Беларусь" (выдержки)*

Статья 254. Аккредитив

Аккредитив - обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк-эмитент (исполняющий банк) может привлекать иной банк (авизирующий банк).

Аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли-продажи или иного договора, в котором предусмотрена эта форма расчетов. Для банков условия таких договоров не являются обязательными.

Статья 255. Виды аккредитива

Аккредитив может быть безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным.

Статья 257. Безотзывный аккредитив. Подтвержденный аккредитив

Под безотзывным аккредитивом понимается аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара.

Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

Банк-эмитент обязан предоставить возмещение исполняющему банку, который осуществил платеж, принял обязательство платежа с отсрочкой, акцептовал и оплатил или учел переводной вексель при представлении документов, соответствующих по внешним признакам условиям аккредитива, а также принять такие документы.

По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Если аккредитивом предусмотрено использование его частями в установленные сроки и какая-либо часть не использована в установленный для нее срок, аккредитив становится недействительным как для этой части, так и для последующих частей, если иное не предусмотрено аккредитивом.

Статья 258. Переводный аккредитив

Под переводным аккредитивом понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве.

Если аккредитив определен банком-эмитентом как переводный, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте. Запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Статья 259. Резервный аккредитив

Под резервным аккредитивом понимается аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

К резервному аккредитиву применяются положения настоящего Кодекса, относящиеся к банковской гарантии, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

Статья 260. Отношения между приказодателем и банком-эмитентом

Инструкции приказодателя банку-эмитенту, на основании которых открывается аккредитив, не могут предусматривать каких-либо обязанностей для бенефициара или иных банков, участвующих в исполнении аккредитива, и не могут предоставлять им какие-либо права.

Приказодатель обязан одновременно с передачей банку-эмитенту инструкций предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено соглашением приказодателя и банка-эмитента. Исполнение приказодателем этой обязанности не влияет на отношения между банком-эмитентом и бенефициаром (иными банками, участвующими в исполнении аккредитива).

В случае, если при проверке документов по аккредитиву выявлены расхождения с его условиями, банк-эмитент вправе отказаться принять эти документы, о чем он должен в течение пяти банковских дней, следующих за днем получения документов, при помощи телетрансмиссионных средств сообщить банку, от которого получены документы, либо бенефициару, если документы получены банком-эмитентом непосредственно от него. Банк-эмитент в случае выявления расхождений документов по аккредитиву с условиями аккредитива вправе обратиться к приказодателю с просьбой сообщить, согласен ли он оплатить такие документы или отказывается от их оплаты.

Статья 261. Отношения между банком-эмитентом (подтверждающим банком) и бенефициаром

Банк-эмитент (подтверждающий банк) обязан осуществить платеж бенефициару только при представлении документов, по внешним признакам соответствующих условиям аккредитива.

Банк-эмитент (подтверждающий банк) обязан рассмотреть документы и принять решение об их принятии или отклонении в течение пяти банковских дней, следующих за днем получения документов. В случае отказа от принятия документов извещение с указанием их расхождений с условиями аккредитива должно быть немедленно отправлено стороне, от которой были получены документы.

Правила проверки документов на предмет их соответствия условиям аккредитива устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Статья 262. Правовое положение исполняющего банка

Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком-эмитентом, в нем должен быть указан исполняющий банк.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на такой банк только на основании инструкций банка-эмитента.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, бенефициар вправе предъявлять требования, вытекающие из аккредитива, только банку-эмитенту.

Статья 263. Правовое положение авизирующего банка

Обязательства авизирующего банка по аккредитиву ограничиваются проверкой по внешним признакам подлинности уведомления об открытии (изменении) аккредитива, а также немедленной передачей его стороне, которой оно адресовано.

В случае отказа авизовать аккредитив авизирующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива, известить об этом сторону, от которой был получен аккредитив.

Статья 264. Отношения между бенефициаром и приказодателем

Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем.

Бенефициар в случае неисполнения аккредитива вправе обратиться с соответствующими требованиями к приказодателю, если иное не следует из содержания требований бенефициара.

Статья 265. Прекращение обязательств банка-эмитента по аккредитиву

Обязательства банка-эмитента по аккредитиву прекращаются в случае:

- исполнения аккредитива;
- непредставления документов, соответствующих условиям аккредитива, в течение срока, на который был выставлен аккредитив;
- отказа бенефициара от своих прав по аккредитиву;
- отзыва банком-эмитентом аккредитива, если он определен как отзывный.

В случае прекращения обязательств банка-эмитента по аккредитиву по основаниям, установленным абзацами третьим и четвертым части первой настоящей статьи, банк-эмитент обязан не позднее банковского дня, следующего за днем наступления указанных оснований или возврата денежных средств от исполняющего банка, перечислить приказодателю денежные средства, предоставленные для исполнения аккредитива.

Статья 266. Внутренние и международные аккредитивы

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты. Особенности исполнения внутренних аккредитивов определяются Национальным банком.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Международные правила и обычаи могут применяться к внутренним аккредитивам в случае ссылки на них в тексте аккредитива.

Если сторонами не определено иное, то применимым к международным аккредитивам правом в отношениях между банком-эмитентом и приказодателем, банком-эмитентом и авизирующим или исполняющим банком, а также авизирующим или исполняющим банком и бенефициаром является право государства банка-эмитента.