

**Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 67 (ред. от 18.12.2015) "Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций" (выдержки)**

**ГЛАВА 2  
АККРЕДИТИВЫ**

6. При совершении операций с аккредитивами все участвующие в их выполнении банки ограничиваются работой с документами, а не с товарами (работами, услугами), к которым имеют отношение данные документы.

7. Банк может открывать аккредитивы, а также авизовать, подтверждать и исполнять аккредитивы, открытые другими банками (резидентами и нерезидентами) в пользу его клиентов или клиентов другого банка (резидента и нерезидента).

Банк в качестве приказодателя или по поручению приказодателя вправе обратиться в другой банк с просьбой об открытии аккредитива.

Банк приказодателя обращается в другой банк с просьбой об открытии аккредитива на основании договора, предусматривающего открытие аккредитива, заключенного между банком приказодателя и приказодателем.

8. Подтверждение аккредитива производится банком на основании полученных от банка-эмитента просьбы или полномочия на добавление своего подтверждения к аккредитиву.

9. Исполняющий банк может по заявлению бенефициара (первого бенефициара) полностью или частично осуществить перевод аккредитива, обозначенного банком-эмитентом как переводный, в пользу другого бенефициара (второго бенефициара). В случае, если аккредитив подлежит исполнению в любом банке, переводящим банком будет считаться тот банк, который переводит аккредитив в соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом. Банк-эмитент может быть переводящим банком.

Заявление на перевод аккредитива оформляется первым бенефициаром и должно содержать основные реквизиты этого аккредитива (номер и дата, наименование банка-эмитента), наименование второго бенефициара, его местонахождение, а также условия, на которых аккредитив переводится. Аккредитив переводится в соответствии с условиями, указанными в первоначальном аккредитиве, за исключением суммы аккредитива, цены за единицу товара, даты истечения срока аккредитива, последней даты представления документов, периода отгрузки (последней даты отгрузки), которые (все или каждое в отдельности) могут быть уменьшены или сокращены. Процент страхового покрытия может быть увеличен для обеспечения суммы покрытия, предусмотренной условиями первоначального аккредитива. Допускается замена наименования приказодателя на наименование первого бенефициара, если в первоначальном аккредитиве не содержится требование о наличии наименования приказодателя во всех документах, кроме счета-фактуры.

Банк отказывает в переводе аккредитива, если такой перевод связан с нарушением законодательства Республики Беларусь либо условия перевода неприемлемы для банка.

10. При револьверном аккредитиве квота может восстанавливаться непосредственно после каждой выплаты по аккредитиву либо с определенной периодичностью в пределах установленной общей суммы аккредитива и срока представления документов по аккредитиву.

Револьверный аккредитив с указанной периодичностью использования квоты может быть кумулятивным или некумулятивным.

При кумулятивном аккредитиве квота, не использованная в течение какого-либо периода, переносится на следующий период и может быть использована дополнительно к квоте следующего периода. При некумулятивном аккредитиве квота, не использованная в течение указанного периода, не переносится на следующий период.

11. Аккредитив, разрешающий частичные отгрузки, но не содержащий специальной оговорки о возобновлении его суммы, не является револьверным.

12. Банки применяют резервный аккредитив для обеспечения выполнения обязательств перед бенефициаром данного аккредитива. При выдаче, авизовании, подтверждении резервных аккредитивов банки руководствуются требованиями настоящей Инструкции, регулирующими осуществление операций по аккредитивам и банковским гарантиям в той мере, в какой эти требования применимы к операциям по резервным аккредитивам, а также положениями международных договоров и правил, применяемыми к международным аккредитивам и гарантиям.

13. Авизующий либо подтверждающий банк по просьбе бенефициара может открыть под обеспечение аккредитива компенсационный аккредитив. Приказодатель компенсационного аккредитива обязан возместить банку-эмитенту уплаченные в соответствии с условиями данного аккредитива суммы независимо от того, была ли произведена в его пользу оплата по первому аккредитиву.

14. Аккредитив может открываться для расчетов за товары (работы, услуги) или осуществления иных платежей, предусмотренных основным договором.

Условия аккредитива, открываемого для осуществления расчетов за товары, должны предусматривать представление транспортного документа, подтверждающего отгрузку товара, документа, подтверждающего прием-передачу товара экспедитору, и (или) документа, подтверждающего прием-передачу товара представителю приказодателя. При поставках на условиях СІР и СІF и в других случаях согласно инструкциям приказодателя может быть также предусмотрено представление страхового документа.

Условия аккредитива, открываемого для осуществления расчетов за работы, услуги, должны предусматривать представление документа, подтверждающего факт выполнения работ и (или) оказания услуг, подписанного приказодателем и бенефициаром или иным лицом, указанным

в аккредитиве.

Частичная или полная оплата по аккредитиву, открываемому для осуществления расчетов за товары (работы, услуги), до представления указанных в **частях второй** и **третьей** настоящего пункта документов возможна по усмотрению банка в случае, если аккредитив предусматривает платеж по предъявлении банковской гарантии или резервного аккредитива, обеспечивающих возврат данной суммы платежа при неисполнении бенефициаром договорных обязательств, либо при наличии такой банковской гарантии (резервного аккредитива) при открытии аккредитива, либо при предъявлении письма-обязательства бенефициара, гарантирующего поставку товара (работ, услуг) после получения авансового платежа. Условия, обеспечивающие представление документов, перечисленных в **частях второй** и **третьей** настоящего пункта, определяются банком.

15. Банк-эмитент по поручению приказодателя или по собственной инициативе организывает постфинансирование по открываемому им аккредитиву, если условия постфинансирования являются приемлемыми для банка. Финансирующий банк осуществляет постфинансирование на основании изложенных в аккредитиве инструкций банка-эмитента, отдельных инструкций банка-эмитента со ссылкой на аккредитив или соглашения, заключенного путем подписания сторонами соответствующего документа либо обмена письмами (сообщениями, переданными в электронном виде).

16. Исполняющий банк получает, проверяет и отправляет в банк-эмитент документы по аккредитиву, однако эти действия не обязывают исполняющий банк исполнить аккредитив и не рассматриваются как исполнение аккредитива (за исключением случаев, когда исполняющий банк является банком-эмитентом или подтверждающим банком).

Исполняющий банк предоставляет бенефициару денежные средства (учитывает переводный вексель) за вычетом причитающегося банку вознаграждения либо на других условиях, определенных договором между исполняющим банком и бенефициаром, до наступления срока платежа по аккредитиву или совершает условный платеж, предусматривающий акцепт переводного векселя либо платеж с отсрочкой, при условии предъявления бенефициаром в исполняющий банк документов, составляющих надлежащее представление. Такая выплата денежных средств не создает для банка-эмитента обязательств по возмещению уплаченной суммы денежных средств исполняющему банку до наступления срока платежа по аккредитиву. Денежные средства предоставляются бенефициару на основании инструкций бенефициара или соглашения, заключенного между исполняющим банком и бенефициаром путем подписания сторонами соответствующего документа либо обмена письмами (сообщениями, переданными в электронном виде).

В случае, если исполняющий банк подтвердил аккредитив (подтверждающий банк) и по получении документов, составляющих надлежащее представление, или при условии акцепта банком-эмитентом документов с расхождением принял на себя обязательство отсроченного

платежа, денежные средства предоставляются исполняющим банком бенефициару за вычетом причитающегося банку вознаграждения либо на других условиях на основании инструкций бенефициара. При этом исполняющий банк, подтвердивший аккредитив (подтверждающий банк), получает право требования возмещения (регресса) к банку-эмитенту, а по аккредитивам, в рамках которых в пользу исполняющего банка выданы рамбурсные обязательства третьего банка, - также право требования возмещения (регресса) на сумму произведенной досрочной выплаты от рамбурсирующего банка.

При досрочном предоставлении исполняющим банком денежных средств бенефициару долговые обязательства между банками, участвующими в аккредитиве, не возникают.

17. Порядок проведения рамбурсирования указывается в аккредитиве.

Рамбурсирование может проводиться непосредственно банком-эмитентом (прямой (простой) рамбурс) или другим банком в соответствии с предоставленными банком-эмитентом рамбурсными полномочиями.

Процесс рамбурсирования, при котором банк-эмитент предоставляет полномочия банку, не участвующему в аккредитиве (рамбурсирующему банку), произвести рамбурсирование по требованию требующего банка, является межбанковским рамбурсом.

Рамбурсирующий банк в соответствии с предоставленными банком-эмитентом рамбурсными полномочиями может принять на себя (выставить) самостоятельное рамбурсное обязательство.

18. В банке-эмитенте, подтверждающем, исполняющем, рамбурсирующем и авизирующем банках ведется досье по аккредитиву (межбанковскому рамбурсу). Допускается ведение досье в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

При незначительном объеме документов допускается оформление одного досье на несколько аккредитивов (межбанковских рамбурсов).

Открытые (авизованные, подтвержденные) банками аккредитивы регистрируются в книге (журнале) аккредитивов, форма которой устанавливается банком самостоятельно. Ведение книги (журнала) может осуществляться в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

19. Аккредитивы открываются банками от своего имени или на основании заявлений приказодателей, за исключением случая, когда банк приказодателя обращается с просьбой об открытии аккредитива в другой банк.

Возникающие в связи с открытием аккредитива права и обязанности приказодателя оформляются в договоре, заключаемом между приказодателем и банком-эмитентом. Предметом такого договора являются условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

20. В заявлении на аккредитив приказодателем (банком приказодателя) указываются:

вид аккредитива;  
наименование банка-эмитента;  
наименование приказодателя - банка, юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) приказодателя - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката;  
местонахождение приказодателя;  
наименование бенефициара - банка, юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) бенефициара - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката;  
местонахождение бенефициара;  
сумма (цифрами и прописью) и валюта аккредитива;  
необходимость (отсутствие необходимости) подтверждения аккредитива;  
способ исполнения аккредитива;  
наименование лица, обязанного уплатить (трассат), и срок платежа по переводному векселю, если аккредитив предусматривает выставление переводного векселя;  
краткое наименование товаров (работ, услуг) (при наличии);  
полное и точное наименование необходимых для представления документов с указанием того, в каком виде (оригинал или копия) и в каком количестве они должны представляться;  
дата истечения срока аккредитива и место представления документов (при наличии);  
срок представления документов (при необходимости);  
способ открытия аккредитива (по почте или в электронном виде, с предварительным авизо или без него);  
порядок и отнесение уплаты банковского вознаграждения и (или) возмещения иных расходов по аккредитиву.

Если аккредитив предполагает осуществление расчетов за поставляемые товары, в заявлении на аккредитив при необходимости приказодатель дополнительно указывает:

краткое описание товара;  
место отгрузки и место назначения отправляемого товара;  
разрешение или запрет на частичную отгрузку;  
разрешение или запрет на перегрузку;  
последнюю дату отгрузки;  
условия поставки товара.

В заявлении на аккредитив при необходимости указываются специальные условия в отношении аккредитива и другая информация, необходимая банку для открытия аккредитива.

В заявлении на открытие револьверного аккредитива дополнительно указываются следующие условия:

кумулятивный или некумулятивный аккредитив;  
сумма квоты, восстанавливающаяся после каждой выплаты по аккредитиву;

общая (предельная) сумма аккредитива;  
срок, в течение которого следует использовать квоту.

Заявление на открытие резервного аккредитива составляется в соответствии с условиями обязательства, в обеспечение которого резервный аккредитив должен быть открыт. В заявлении делается отметка о подчинении резервного аккредитива Международной практике резервных обязательств.

К заявлению на аккредитив прилагаются копия основного договора, а также иные документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В случае, если аккредитив открывается по поручению приказодателя в другом банке, отличном от банка, обслуживающего приказодателя, копия основного договора, а также иные документы представляются в банк-эмитент при необходимости.

21. Банк имеет право отказать клиенту в приеме к исполнению заявления на аккредитив в случае, если заявление и прилагаемые к нему документы не соответствуют требованиям настоящей Инструкции и законодательства Республики Беларусь или указанные в заявлении условия аккредитива неприемлемы для банка. О причинах отказа банк уведомляет приказодателя (при необходимости письменно).

22. Приказодатель обязан одновременно с передачей в банк-эмитент заявления на аккредитив предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено договором между приказодателем и банком-эмитентом.

В случае, если аккредитив открывается по поручению приказодателя в другом банке, отличном от банка приказодателя, денежные средства и инструкции на открытие аккредитива направляются в банк-эмитент в порядке, согласованном банком приказодателя и банком-эмитентом.

23. Заявление на аккредитив исполняется, как правило, на следующий банковский день, но не позднее трех банковских дней после дня его поступления в банк. Открытие аккредитива происходит в момент направления банком аккредитива в электронном виде или по почте либо передачи аккредитива бенефициару или его представителю.

24. Изменение условий аккредитива или его отмена производятся банком-эмитентом на основании заявления приказодателя, переданного в банк на бумажном носителе либо в электронном виде.

Банк-эмитент принимает заявление об изменении условий аккредитива или его отмене в порядке, предусмотренном для открытия аккредитива.

25. Авизирующий банк удостоверяется в очевидной подлинности аккредитива (его изменения).

При невозможности установить очевидную подлинность аккредитива (его изменения) авизирующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива (его изменения), уведомить об этом банк, от которого аккредитив или его изменение поступили. В этом случае при авизовании аккредитива авизирующий банк должен сообщить бенефициару, что подлинность аккредитива (его изменения) не удалось установить.

Если банк решил не авизовать аккредитив (его изменение), то он должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива (его изменения), информировать об этом банк, от которого поступили инструкции.

26. По просьбе банка-эмитента аккредитив может быть подтвержден банком, участвующим в аккредитиве, в том числе исполняющим банком, который извещает банк-эмитент о добавлении своего подтверждения к аккредитиву. В случае несогласия подтвердить аккредитив банк извещает об этом банк-эмитент.

27. Для исполнения аккредитива бенефициар представляет в исполняющий банк и (или) по месту представления документов, указанному в аккредитиве, в том числе через авизирующий банк или банк-эмитент, документы, предусмотренные условиями аккредитива. Документы представляются в период, определенный условиями аккредитива. Если дата истечения срока аккредитива и (или) последний день представления документов по аккредитиву в банк приходится на выходной или праздничный день, предусмотренный срок продлевается до первого следующего за ним банковского дня.

28. Исполняющий банк (подтверждающий банк, банк-эмитент) в срок, не превышающий пяти банковских дней, следующих за днем получения документов по аккредитиву, проверяет указанные документы, чтобы удостовериться, что они составляют надлежащее представление.

29. При установлении того, что документы составляют надлежащее представление, исполняющий банк (подтверждающий банк, банк-эмитент) исполняет аккредитив в соответствии с его условиями. Исполняющий банк, не добавивший к аккредитиву своего подтверждения, не несет никаких обязательств по исполнению аккредитива.

30. Исполнение аккредитива при представлении в исполняющий банк, подтвердивший аккредитив, подтверждающий банк или банк-эмитент документов, составляющих надлежащее представление, либо при осуществлении акцепта банком-эмитентом документов с расхождениями производится:

если аккредитив предусматривает платеж по предъявлении - при осуществлении банком платежа по аккредитиву в срок, установленный условиями аккредитива;

если аккредитив предусматривает акцепт переводного векселя - при осуществлении банком платежа по акцептованному векселю в срок, определяемый в соответствии с его условиями;

если аккредитив предусматривает платеж с отсрочкой - при осуществлении банком платежа в срок, определенный в соответствии с условиями аккредитива, или при наступлении указанного срока платежа, если исполняющий банк осуществил платеж бенефициару досрочно. При этом обязательства банка, осуществившего досрочную оплату по аккредитиву, перед бенефициаром считаются исполненными на сумму и с даты досрочной оплаты, а банк-эмитент исполняет свои обязательства перед

банком, осуществившим досрочную оплату по аккредитиву, при наступлении срока платежа в соответствии с условиями аккредитива;

если аккредитив предусматривает неогоциацию - при осуществлении банком платежа в сроки, определяемые в соответствии с условиями аккредитива.

31. Если срок платежа по аккредитиву приходится на выходной или праздничный день, платеж осуществляется на следующий за ним банковский день, если иное не указано в инструкциях представляющего лица.

32. В случае, если представление не является надлежащим, исполняющий банк, действующий в соответствии с полномочиями на исполнение, подтверждающий банк (если имеется) или банк-эмитент вправе отказаться от выполнения обязательства или неогоциации и отклонить согласие приказодателя принять документы с расхождениями в соответствии с международными правилами, применимыми к аккредитиву.

33. При непоступлении в исполняющий банк документов по аккредитиву прекращение обязательств банка по проверке и отправке в банк-эмитент документов по аккредитиву, а также закрытие банком досье по аккредитиву (в том числе электронного) с указанием даты закрытия или других причин производится не позднее десяти банковских дней по истечении срока, на который был выставлен аккредитив, если к этому времени не поступит сообщение от бенефициара об ожидаемой пролонгации аккредитива. В этом случае, если в течение тридцати банковских дней по истечении срока представления документов банк-эмитент не пролонгирует аккредитив, исполняющий банк оформляет закрытие аккредитива.

34. В случае предъявления документов, составляющих надлежащее представление, банк-эмитент производит платеж в пользу бенефициара, если условия аккредитива предусматривают платеж по предъявлении или в сроки, установленные условиями аккредитива.

Оплаченные (акцептованные) документы передаются банком-эмитентом приказодателю. Допускается передача документов приказодателю до наступления даты их оплаты в случае, если банк-эмитент установил надлежащее их представление, подтвердил бенефициару готовность осуществить платеж согласно условиям аккредитива и если при представлении документов отсутствовали инструкции бенефициара, запрещающие передавать документы приказодателю до платежа. По согласованию с приказодателем документы остаются в банке-эмитенте и помещаются в досье по аккредитиву.

35. При исполнении аккредитива исполняющим банком банк-эмитент считает его исполненным при:

перечислении средств в пользу исполняющего банка на основании полученного от него сообщения о поступлении документов, соответствующих условиям аккредитива (при ненадлежащем представлении - сообщения об акцепте приказодателем документов с расхождениями);

получении от исполняющего (рамбурсирующего) банка информации, свидетельствующей об использовании денежных средств, перечисленных

ранее для осуществления платежа по аккредитиву;

получении от финансирующего банка сообщения об осуществлении постфинансирования.

36. Если при проверке документов по аккредитиву будут обнаружены расхождения с его условиями, банк-эмитент вправе отказаться от принятия данных документов для оплаты, акцепта или неогоциации.

В случае отказа от принятия документов для оплаты, акцепта банк-эмитент должен не позднее пятого банковского дня, следующего за днем получения документов, направить представляющему лицу сообщение в электронном виде, в котором содержатся перечень обнаруженных в документах расхождений, уведомление об отказе банка выполнять обязательства или неогоциацию, о действиях банка-эмитента с документами или о том, что банк действует в соответствии с инструкциями, ранее полученными от представляющего лица.

37. В случае оплаты банком-эмитентом без согласия приказодателя документов с расхождениями приказодатель в течение двух банковских дней, следующих за днем получения документов по аккредитиву, вправе обратиться в банк-эмитент с заявлением, указав обнаруженные расхождения.

38. Закрытие аккредитива в банке-эмитенте производится не позднее банковского дня, следующего за днем исполнения аккредитива.

При обращении банка-эмитента к приказодателю с просьбой сообщить, согласен ли он оплатить документы с расхождениями или отказывается от их оплаты, аккредитив закрывается после получения от приказодателя уведомления об отказе от оплаты (но не ранее истечения срока, на который был выставлен аккредитив) или после осуществления платежа по аккредитиву в случае согласия приказодателя на оплату.

При непредставлении в банк-эмитент документов по аккредитиву закрытие аккредитива осуществляется не позднее десяти банковских дней по истечении срока аккредитива с прибавлением срока, необходимого для почтовой пересылки документов исполняющим банком банку-эмитенту. По усмотрению банка-эмитента срок закрытия аккредитива может быть продлен на основании заявления приказодателя с указанием причин, обусловивших необходимость такого продления.

Банк-эмитент осуществляет закрытие аккредитива на основании предъявленного банку-эмитенту на бумажном носителе либо в электронном виде заявления бенефициара об отказе от прав по аккредитиву и согласия подтверждающего банка, если таковой имеется. Указанное заявление может быть передано бенефициаром в банк-эмитент через подтверждающий, исполняющий или авизирующий банк.

39. Порядок определения и уплаты сумм вознаграждений и возмещения расходов за совершение операций по аккредитиву устанавливается в договоре, заключаемом между банком и его клиентом (приказодателем, бенефициаром), и заявлении на аккредитив.