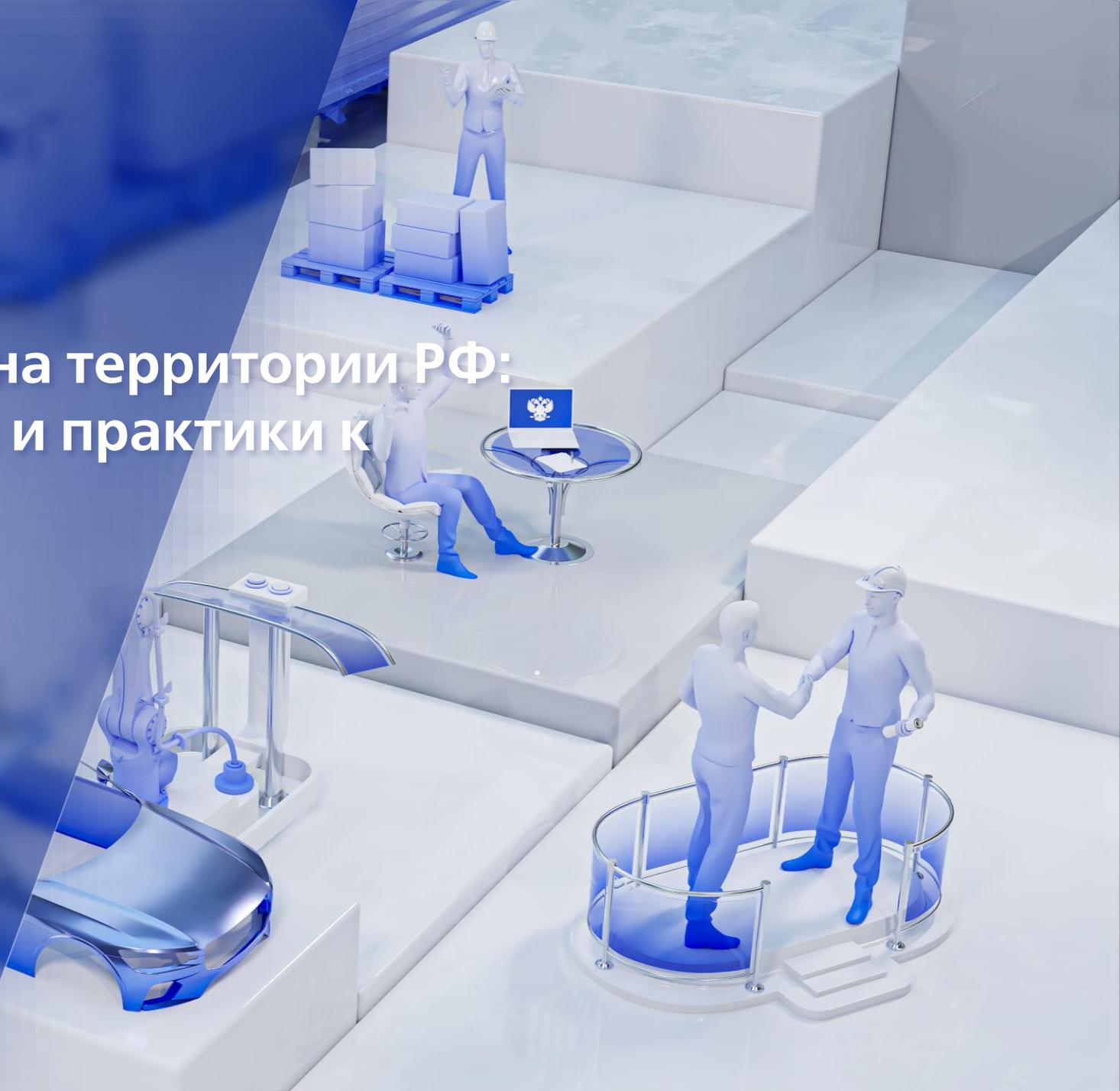




# Аккредитив для расчетов на территории РФ: адаптация регулирования и практики к потребностям рынка

---

Юлия Демонтович  
Банк ВТБ (ПАО)



# Законодательное регулирование

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (далее – Кодекс, ГК)  
§ 3 Расчеты по аккредитиву

Расчеты по аккредитиву регулируются настоящим Кодексом, банковскими правилами, условиями аккредитива, а в части, ими не урегулированной, обычаями, применяемыми в банковской практике. (Статья 867, пункт 5 )

- Положение Банка России № 762-П (далее – Положение 762-П)  
«О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021 года



- Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов  
редакция 2007 года, Публикация ICC № 600 (UCP 600)

- Международная стандартная банковская практика  
по проверке документов по документарным аккредитивам для UCP 600 (ISBP)



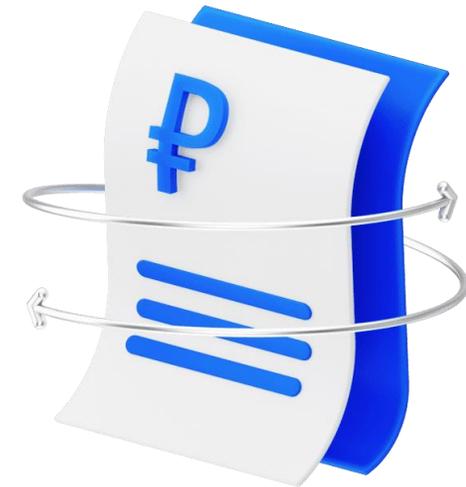
# Законодательное регулирование

- ГК Статья 867. Общие положения о расчетах по аккредитиву

1. При расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется **перед получателем средств** произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива **по представлении получателем** средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива

- Положение Банка России № 762-П. Глава 6

6.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее – банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств **получателю средств при условии представления документов**, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее – исполняющему банку) на исполнение



# Обязательные реквизиты аккредитива

## ● Обязательные реквизиты аккредитива ( статья 6.7 Положения 762-П)

- номер и дата аккредитива
- сумма аккредитива
- реквизиты плательщика
- реквизиты банка-эмитента
- **реквизиты получателя средств**
- **реквизиты исполняющего банка**
- вид аккредитива
- срок действия аккредитива
- способ исполнения аккредитива
- перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним
- назначение платежа
- срок представления документов
- необходимость подтверждения (при наличии)
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков

**В аккредитиве может быть указана иная информация**



# Исполнение аккредитива в пользу третьего лица

Статья 6.27 Положения 762-П

- Исполнение аккредитива может осуществляться в пользу лица, не являющегося получателем средств (далее в целях настоящей главы - третье лицо), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива в пользу третьего лица.

*Статья 870.1 ГК РФ. Переводной (трансферабельный) аккредитив*

*Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, указанному получателем средств, если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на такое исполнение (далее - переводной (трансферабельный) аккредитив).*



## Открытие аккредитива. Реквизиты получателя (предложения по практике расчетов)

- Допускается открытие аккредитива в пользу **двух и более получателей средств** с указанием реквизитов каждого из получателей средств при условии, что назначение платежа и перечень документов по аккредитиву являются едиными для всех получателей средств. Порядок взаимодействия с получателями средств, внесения изменений в аккредитив, представления документов для исполнения аккредитива, закрытия аккредитива определяется условиями аккредитива
- Допускается открытие аккредитива **в пользу получателя средств** с указанием в качестве его реквизитов **нескольких счетов** с указанием сумм, подлежащих зачислению на каждый из счетов
- Допускается открытие аккредитива с указанием в качестве реквизитов получателя средств **ссудного счета**, на котором учитывается ссудная задолженность получателя средств перед банком-кредитором. В таком случае исполнением аккредитива является зачисление соответствующей суммы на ссудный счет, указанный в аккредитиве
- Допускается открытие аккредитива с указанием в качестве реквизитов получателя средств **счета эскроу**, открытого плательщиком по аккредитиву
- Допускается открытие аккредитива в пользу получателя средств с указанием **в качестве реквизитов** для совершения платежей по аккредитиву, помимо счетов получателя средств, **счетов третьих лиц**, с указанием сумм, подлежащих зачислению на каждый из указанных счетов



## Открытие аккредитива. Формирование покрытия (предложения по практике расчетов)

- ⊙ Допускается перечисление третьим лицом денежных средств для формирования покрытия по покрытому аккредитиву на следующих условиях:

  - при наличии условия о перечислении покрытия за плательщика третьим лицом в заявлении плательщика об открытии аккредитива
  - возврат перечисленных третьим лицом денежных средств для формирования покрытия по аккредитиву осуществляется плательщику, если иное не указано в заявлении плательщика об открытии аккредитива
  
- ⊙ Допускается перечисление денежных средств на счет покрытия для формирования покрытия по аккредитиву до даты открытия аккредитива



## Исполнение аккредитива. Представление документов (предложения по практике расчетов)

- Представление документов для исполнения аккредитива возможно не только получателем средств, но и плательщиком по аккредитиву или третьим лицом (третьими лицами) при наличии в заявлении плательщика об открытии аккредитива и аккредитиве условия о возможности представления документов по аккредитиву плательщиком/ поименованными третьими лицами
- Для исполнения аккредитива документы могут быть представлены получателем средств через банк получателя средств

*UCP 600 : Представляющее лицо означает бенефициара, банк или иное лицо, которое осуществляет представление*



## Изменение условий аккредитива (предложения по практике расчетов)

- Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления получателем средств документов, соответствующих измененным условиям аккредитива

*Статья 689 ГК РФ: Аккредитив считается отмененным или измененным с момента получения банком-эмитентом согласия получателя средств*

- Частичное принятие изменений получателем средств не допускается



## Заккрытие аккредитива (предложения по практике расчетов)

- ⦿ Допускается не осуществлять закрытие покрытого аккредитива до истечения срока его действия при исполнении аккредитива в полной сумме при наличии в аккредитиве условия о возможности увеличения суммы аккредитива до истечения срока его действия в соответствии с условиями аккредитива или новыми инструкциями плательщика

*Статья 837 ГК РФ:*

*Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:*

- 1) по истечении срока действия аккредитива, за исключением случая, когда документы по аккредитиву были представлены в пределах срока действия аккредитива*
- 2) при полном исполнении аккредитива**
- 3) по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия*
- 4) по заявлению плательщика об отмене или отзыве аккредитива*



# Особенности использования аккредитивов при расчетах на территории РФ

- В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента. (ГК РФ статья 867, пункт 3.)
- Реквизиты плательщика и получателя средств являются обязательными условиями аккредитива (пункт 6.7 Положения № 672-П)
- Отсутствие понятия «представляющая сторона по аккредитиву». Представление документов в исполняющий банк осуществляется получателем (пункт 6.14 Положения № 762-П)
- Отсутствие стандартов проверки документов (пункт 6.16 Положения 762-П определяет проверку по внешним признакам, а также отсутствие противоречий между документами)
- Исполняющий банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о согласии принять документы с расхождениями (пункт 6.21 Положения № 762-П)
- Отсутствие понятия трансферабельного аккредитива в Положении 762-П (пункт 6.27 Положения № 762-П определяет порядок «исполнения аккредитива третьему лицу», а также содержит положения, отличные от международной практики)



# БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Управление «Документарный бизнес»  
Департамента регионального корпоративного бизнеса

Юлия Демонтович  
DEMONTOVICH@VTB.RU

