

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Правления Национального банка
Республики Беларусь

29 марта 2001 г. № 67

Об утверждении Инструкции
о порядке совершения
банковских документарных
операций

г.Минск

(С учетом изменений и
дополнений, внесенных
постановлениями Правления

Национального банка:

от 26.11.2003 № 202;

от 03.06.2004 № 89;

от 28.11.2006 № 194;

от 27.06.2007 № 130;

от 30.07.2009 № 124;

от 10.05.2011 № 170;

от 11.12.2012 № 647;

от 18.12.2015 №748)

Правление Национального банка Республики Беларусь
ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке совершения банковских документарных операций.

2. Признать утратившими силу:

Инструкцию о банковских операциях по международным расчетам (документарные аккредитивы, гарантии, инкассо), утвержденную Правлением Национального банка Республики Беларусь 25 августа 1998 г. (протокол № 15.3) (Бюллетень нормативно-правовой информации, 1998 г., № 23; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 34, 8/3066);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 февраля 2000 г. №6.8 «Об утверждении Изменений и дополнений в Инструкцию о банковских операциях по международным расчетам (документарные аккредитивы, гарантии, инкассо), утвержденную Правлением Национального банка Республики Беларусь 25 августа 1998 г. (протокол № 15.3)» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 34, 8/3066).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июля 2001 г.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
29.03.2001 № 67
(в редакции постановления
Правления Национального
банка Республики Беларусь
18.12.2015 № 748)

ИНСТРУКЦИЯ
о порядке совершения банковских
документарных операций

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок проведения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее – банки) расчетов в безналичной форме в виде аккредитива, инкассо, а также операций по банковским гарантиям и резервным аккредитивам.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

авизование – направление авизирующим банком бенефициару извещения об открытии аккредитива (выдаче банковской гарантии) или изменении аккредитива (банковской гарантии), воспроизводящего условия аккредитива (банковской гарантии) или его (ее) изменения и являющегося подтверждением того, что авизирующий банк удостоверился в подлинности аккредитива (банковской гарантии) или его (ее) изменения;

авизирующий банк – банк, который осуществляет авизование аккредитива (банковской гарантии) или его (ее) изменение по просьбе банка-эмитента (гаранта);

банк бенефициара – банк, обслуживающий бенефициара по операциям, связанным с авизованием, исполнением и подтверждением аккредитива, а также авизованием, выдачей и исполнением банковской гарантии;

банк инструктирующей стороны – банк, обслуживающий инструктирующую сторону по операциям, связанным с выдачей банковской гарантии;

банк приказодателя – отличный от банка-эмитента банк, обслуживающий приказодателя;

банк-ремитент – банк, который осуществляет инкассо по поручению принципала или от своего имени;

банк-эмитент – банк, который открывает аккредитив по просьбе приказодателя или от своего имени;

бенефициар – сторона, в пользу которой открыт аккредитив (выдана банковская гарантия);

внутренняя банковская гарантия – банковская гарантия, все стороны по которой являются резидентами;

внутреннее инкассо – инкассо, все стороны по которому являются резидентами;

гарант – банк, выдавший банковскую гарантию;

денежные средства – белорусские рубли или иностранная валюта;

документарные операции – операции по расчетам в форме аккредитива, инкассо, а также операции по банковским гарантиям и резервным аккредитивам;

инкассирующий банк – любой банк, кроме банка-ремитента, участвующий в инкассо;

инструкция – указания (поручения) о порядке и (или) способе совершения операций, полученные банком от клиента или другого банка;

исполнение аккредитива – выполнение обязательства (осуществление платежей по предъявлении, при наступлении срока по обязательствам отсроченного платежа, по акцептованным банком переводным векселям) или неоголошение по аккредитиву;

исполняющий банк – банк, наделенный полномочиями исполнить аккредитив в соответствии с его условиями, или любой иной банк, если исполнение аккредитива предусматривается в любом ином банке;

клиент – банк, юридическое лицо, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально (далее – адвокат), обслуживаемые банком по документарным операциям;

контргарант – банк, выдающий контргарантию в пользу гаранта или другого контргаранта;

международный аккредитив (международная банковская гарантия, международное инкассо) – аккредитив (банковская гарантия, инкассо), по которому хотя бы одна из сторон, участвующих в обязательстве, является нерезидентом;

надлежащее представление – представление документов в соответствии с условиями аккредитива (банковской гарантии), положениями международных правил и международной стандартной

банковской практикой, применимыми к аккредитиву (банковской гарантии);

неогиация – покупка исполняющим банком переводного векселя, выписанного бенефициаром на банк, отличный от данного исполняющего банка, и (или) документов, составляющих надлежащее представление, путем предоставления аванса либо согласия предоставить аванс бенефициару не позднее банковского дня, в который исполняющему банку причитается возмещение;

основной договор (обязательство) – договор, заключенный между приказодателем (принципалом) и бенефициаром, предусматривающий расчеты в форме аккредитива (содержащий обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией либо резервным аккредитивом), условия тендера (конкурса) или иные документально оформленные отношения между принципалом и бенефициаром, при которых в соответствии с законодательством Республики Беларусь или условиями данных отношений требуется банковская гарантия;

плательщик – лицо, которому должно быть сделано представление в соответствии с инкассовым поручением;

подтверждающий банк – банк, добавляющий к аккредитиву свое подтверждение в соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, или по его просьбе;

постфинансирование – предоставление финансирующим банком банку-эмитенту на определенный срок отсрочки по возмещению денежных средств, перечисленных по аккредитиву финансирующим банком в пользу бенефициара (исполняющего банка);

представление – вручение (передача) бенефициаром, банком или иным лицом, осуществляющим вручение (передачу) (далее – представляющее лицо), документов по аккредитиву (банковской гарантии) банку-эмитенту или исполняющему банку (гаранту) либо врученные (переданные) документы;

представляющий банк – инкассирующий банк, осуществляющий представление документов плательщику;

приказодатель – клиент, по поручению которого открывается аккредитив или выдается резервный аккредитив;

принципал – клиент, который поручает банку произвести инкассо, либо лицо, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается банковской гарантией;

рамбурсирование – предоставление денежных средств требующему банку для осуществления платежа по аккредитиву или возмещения выплаченных по аккредитиву денежных средств согласно рамбурсным полномочиям;

рамбурсирующий банк – банк, производящий рамбурсирование;

рамбурсные полномочия – независимые от аккредитива указания (поручения) или полномочия, предоставленные банком-эмитентом рамбурсирующему банку для осуществления возмещения требующему банку или при наличии запроса банка-эмитента для оплаты либо акцепта срочного переводного векселя, выписанного на рамбурсирующий банк;

рамбурсное требование – требование возмещения, предоставленное исполняющим банком или выступающим от его имени другим банком рамбурсирующему банку;

рамбурсное обязательство – отдельное безотзывное обязательство рамбурсирующего банка исполнить рамбурсное требование при соблюдении условий рамбурсного обязательства, выпущенное в соответствии с полномочиями или запросом банка-эмитента в пользу требующего банка;

револьверный аккредитив – аккредитив, при котором максимальный размер выплат в определенный период (далее – квота) восстанавливается автоматически по мере совершения выплат без внесения изменений в его условия, о чем делается специальная оговорка;

требующий банк – банк, который выполняет обязательство или осуществляет неоговоренную по аккредитиву и предоставляет рамбурсное требование в рамбурсирующий банк;

финансирующий банк – исполняющий, подтверждающий или рамбурсирующий банк, предоставляющий банку-эмитенту на определенный срок отсрочку по возмещению денежных средств, перечисленных по аккредитиву в пользу бенефициара (исполняющего банка).

Термины "резидент" и "нерезидент" используются в значениях, определенных пунктами 7, 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

Иные термины используются в значениях, определенных Банковским кодексом Республики Беларусь.

3. Аккредитив, инкассо и банковская гарантия могут быть внутренними и международными.

4. Заявление на аккредитив, заявление на выдачу банковской гарантии и другие инструкции клиента или банка могут быть переданы в банк на бумажном носителе или в электронном виде (телекс, факсимильная связь, электронная почта, система SWIFT, система дистанционного банковского обслуживания и т. п.).

5. При осуществлении операций по аккредитивам, инкассо и банковским гарантиям банки руководствуются Банковским кодексом Республики Беларусь, настоящей Инструкцией, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, инкассо и гарантий, а также нормами применимого к международным аккредитивам, инкассо и гарантиям права.

Банки вправе определять особенности осуществления документарных операций в части вопросов, не урегулированных настоящей Инструкцией, в порядке, предусмотренном законодательством.

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 расхождениями 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 производится 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. Авирующий банк удостоверяется в очевидной подлинности аккредитива (его изменения).

При невозможности установить очевидную подлинность аккредитива (его изменения) авирующий 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 расхождением 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 негоциацию – 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 негоциации 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 производятся 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 предъявлению 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.

ГЛАВА 3 ИНКАССО

40. Банк-ремитент осуществляет инкассо от своего имени или по поручению принципала. Для выполнения инструкций принципала банк-ремитент вправе воспользоваться услугами инкассирующих банков. Инкассирующим банком может быть банк, указанный принципалом, а при отсутствии такого указания – любой банк по выбору банка-ремитента или другого банка в месте платежа или акцепта либо в месте выполнения других условий инкассо.

41. При выполнении инструкций принципала банки пользуются услугами других банков за счет принципала. Банки не несут ответственности в случае невыполнения передаваемых ими инструкций.

42. Принципал, банк-ремитент или инкассирующий банк, выдавшие банку-ремитенту, инкассирующему банку или представляющему банку инструкции по осуществлению инкассо, обязаны возместить расходы, связанные с его осуществлением, в той мере, в какой эти расходы относятся к каждой стороне, участвующей в инкассо.

43. Участвующие в инкассо банки не несут обязательств по проверке полученных документов, исключая проверку их соответствия перечню, приведенному в инкассовом поручении.

Банки также не несут ответственности за:

форму, достаточность, точность, подлинность или юридическую силу документов;

общие и (или) частные условия, содержащиеся в документах;

описание, количество, вес, качество, состояние, упаковку, поставку, ценность или наличие товара, представленного документами;

действия, платежеспособность, добросовестность, репутацию отправителей, перевозчиков, экспедиторов, получателей, страховщиков товара или других лиц;

последствия задержки и (или) утери в пути сообщений, писем или документов;

задержку, искажения и ошибки при передаче сообщений в электронном виде, возникшие не по вине банков;

ошибки в переводе и (или) толковании технических терминов;

задержку, вызванную необходимостью получения разъяснений имеющихся инструкций.

44. Документы по инкассо банки помещают в досье. Инкассовые поручения (принятые, отосланные) регистрируются в журнале учета инкассовых поручений, форма которого устанавливается банком самостоятельно. Допускается ведение журнала в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

45. Порядок определения и уплаты сумм вознаграждения и (или) возмещения расходов за осуществление инкассо и иные условия, по которым в соответствии с заявлением одной из сторон должно быть достигнуто соглашение, устанавливается в договоре, заключаемом между банком и его клиентом (принципалом).

46. Банки-ремитенты, осуществляющие инкассо, принимают от клиентов (принципалов) документы при документарном инкассо вместе с инкассовым поручением (при чистом инкассо – с заявлением).

47. Инкассовое поручение (заявление) должно содержать:

сведения о принципале;

сведения о плательщике;

сведения о представляющем банке, если таковые имеются;

перечень прилагаемых документов с указанием количества листов каждого документа;

сведения о сумме и валюте платежа. Если в документах указана иная валюта, чем валюта платежа, должен быть установлен способ определения соответствующего курса для осуществления платежа;

сроки и условия получения платежа и (или) акцепта;

условия передачи инкассируемых документов;

инструкции о совершении протеста или иных юридических действий в случае неакцепта или неоплаты векселей. При отсутствии таких инструкций банки, участвующие в инкассо, не обязаны совершать протест или иные юридические действия;

инструкции о принятии частичной оплаты по инкассо и передаче документов плательщику при осуществлении частичной оплаты. При отсутствии таких инструкций документы будут переданы представляющим банком плательщику только после осуществления плательщиком полной оплаты;

инструкции о порядке и правилах оплаты вознаграждения и (или) возмещения расходов, связанных с инкассо, а также инструкции на случай отказа плательщика от оплаты вознаграждения и (или) возмещения расходов;

условия уплаты процентов по финансовым документам, если такие проценты должны быть уплачены;

требование о платеже в счет банковской гарантии, если платежи по инкассо обеспечены банковской гарантией. Если гарант не участвует в инкассо, в инкассовом поручении может содержаться просьба к представляющему банку предъявить гаранту требование платежа по банковской гарантии.

48. Банки-ремитенты проверяют:

правильность оформления представляемых принципалами инкассовых поручений (заявлений);

наличие документов, указанных в инкассовом поручении (заявлении);

наличие на переводных векселях передаточной надписи принципала в пользу банка-ремитента.

Надлежащим образом оформленные инкассовые поручения (заявления) и прилагаемые к ним документы принимаются банками-ремитентами к исполнению.

49. В принятых от клиента (принципала), а также оформленных банком-ремитентом инкассовых поручениях банком-ремитентом указываются:

сведения о банке-ремитенте;

сведения об инкассирующем банке, если выбор его производится банком-ремитентом;

порядок зачисления инкассирующим банком денежных средств на счета банка-ремитента, способы извещения банка-ремитента о неплатеже (неакцепте);

инструкции инкассирующему банку о распоряжении акцептованными переводными векселями в случае выставления

инкассового поручения на условиях предоставления плательщику коммерческого займа с оформлением переводных векселей.

На переводных векселях с передаточной надписью принципала в пользу банка-ремитента проставляются передаточные надписи в пользу инкассирующего банка.

50. Банк-ремитент не позднее банковского дня, следующего за днем поступления инкассового поручения (заявления), или в иной срок, указанный в инкассовом поручении (заявлении), направляет инкассовое поручение и прилагаемые к нему документы в инкассирующий (представляющий) банк.

51. По всем отосланным инкассовым поручениям в банке-ремитенте исчисляется контрольный срок получения сообщения инкассирующего банка о выполнении инкассового поручения. При неполучении сообщения к контрольному сроку в инкассирующий банк направляется запрос об инкассо. Срок ожидания ответа инкассирующего банка не должен превышать десяти банковских дней со дня направления запроса при осуществлении внутреннего инкассо и тридцати банковских дней со дня направления запроса при осуществлении международного инкассо, если иное не предусмотрено международным законодательством.

Банк-ремитент самостоятельно определяет срок и порядок хранения не оплаченных плательщиком и не востребованных принципалом инкассовых поручений.

52. Банк-ремитент вправе до получения им платежа по отправленным на инкассо документам осуществить условный (с оговоркой) платеж в пользу принципала. Права и обязанности банка-ремитента и принципала при осуществлении условного платежа определяются в заключаемом между ними договоре.

53. Поступившую инкассируемую сумму банк-ремитент зачисляет на счет принципала. Акцептованные переводные векселя, полученные от инкассирующего банка, выдаются под подпись принципалу либо по его инструкции передаются в хранилище банка.

54. Банк-ремитент, получив от инкассирующего банка сообщение об отказе плательщика от акцепта и (или) платежа, не позднее банковского дня, следующего за днем получения сообщения, передает полученную информацию принципалу с просьбой в кратчайший срок дать инкассирующему банку необходимые инструкции о дальнейших действиях с инкассируемыми документами.

Если в сообщении инкассирующего банка содержится информация о совершенном протесте векселей (в неакцепте или неплатеже), банк-ремитент запрашивает у принципала инструкции о распоряжении опротестованными векселями, которые могут быть либо

возвращены через банк-ремитент принципалу, либо переданы уполномоченному представителю принципала по месту нахождения плательщика. При неполучении в течение пятнадцати банковских дней указаний от принципала банк-ремитент просит инкассирующий банк возвратить опротестованные векселя и передает их принципалу.

55. Инкассирующий (представляющий) банк, приняв инкассовое поручение, проверяет наличие всех документов, указанных в нем.

В случае невозможности выполнения инструкций, содержащихся в инкассовом поручении, инкассирующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения инкассового поручения, письменно уведомить об этом банк, от которого получено инкассовое поручение, запросив у него соответствующие инструкции. Инкассовое поручение и прилагаемые к нему документы хранятся в инкассирующем банке до получения инструкций банка, от которого получено инкассовое поручение.

56. В случае неполучения инструкций в течение двадцати банковских дней со дня направления уведомления при осуществлении внутреннего инкассо и шестидесяти банковских дней со дня направления уведомления при осуществлении международного инкассо, если иное не предусмотрено международным законодательством, документы возвращаются в банк, от которого получено инкассовое поручение.

57. Если инкассирующий банк не является представляющим банком, на переводных векселях с передаточной надписью в пользу данного инкассирующего банка проставляются передаточные надписи в пользу представляющего банка.

Не позднее банковского дня, следующего за днем поступления надлежащим образом оформленного инкассового поручения и прилагаемых к нему документов, инкассирующий банк направляет его в представляющий банк.

При поступлении извещения о неплатеже (неакцепте) инкассирующий банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления извещения, направляет данное извещение в банк-ремитент и действует в соответствии с инструкциями, получаемыми от банка-ремитента.

В соответствии с инструкциями, содержащимися в инкассовом поручении, акцептованные переводные векселя и выставленные плательщиками простые векселя, полученные от представляющего банка, возвращаются в банк-ремитент либо сдаются на хранение в инкассирующий банк до наступления срока их оплаты.

58. Не позднее банковского дня, следующего за днем поступления инкассового поручения и прилагаемых к нему документов,

представляющий банк направляет плательщику извещение или второй экземпляр инкассового поручения, если иной срок не указан в полученных инструкциях. При выставлении переводного векселя для акцепта плательщику выдается переводный вексель.

В случае принятия решения не выполнять инкассовое поручение или связанные с ним инструкции банк не позднее банковского дня, следующего за днем получения инкассового поручения или инструкций, должен уведомить об этом банк, от которого они получены, и указать причины невыполнения.

59. Если документы подлежат оплате (акцепту) по предъявлении либо если срок платежа (акцепта) не указан, представляющий банк делает представление к платежу (акцепту) не позднее банковского дня, следующего за днем поступления инкассового поручения. Если документы подлежат оплате (акцепту) в иной срок, представляющий банк делает представление к платежу (акцепту) не позднее банковского дня наступления соответствующего срока платежа (акцепта).

60. Если в инкассовом поручении содержится инструкция о выдаче документов без оплаты, документы не позднее банковского дня, следующего за днем их получения, выдаются плательщику, о чем делается соответствующая отметка в журнале учета принятых инкассовых поручений.

61. Представляющий банк проверяет соответствие по внешним признакам простых векселей и акцепта переводных векселей требованиям законодательства Республики Беларусь об обращении переводных и простых векселей. При этом не проверяется подлинность подписей либо наличие у лица, подписавшего акцепт, простой вексель или иной финансовый документ, полномочий на такое подписание.

62. В соответствии с инструкциями, содержащимися в инкассовом поручении, акцептованные переводные векселя и выставленные плательщиками простые векселя возвращаются в банк, от которого получено инкассовое поручение, либо сдаются на хранение в представляющий банк до наступления срока их оплаты.

63. Для исполнения инкассового поручения плательщик представляет в обслуживающий его банк платежное поручение.

64. В случае отказа от платежа (акцепта) плательщик обязан представить в банк мотивированное уведомление и вернуть переводные векселя (если таковые имеются), выданные ему для акцепта.

Представляющий банк не позднее следующего банковского дня после получения уведомления плательщика об отказе направляет в банк, от которого получено инкассовое поручение, извещение о неплатеже (неакцепте) с указанием причин неплатежа (неакцепта) и

запрашивает инструкции о дальнейших действиях с документами, если такие инструкции не были указаны в инкассовом поручении.

В случае неполучения инструкций в течение двадцати банковских дней со дня направления извещения при осуществлении внутреннего инкассо и шестидесяти банковских дней со дня направления извещения при осуществлении международного инкассо, если иное не предусмотрено международным законодательством, документы возвращаются в банк, от которого получено инкассовое поручение.

65. Если в инкассовом поручении содержится указание об уплате процентов, которые не включены в сумму векселя или иных финансовых документов, но плательщик отказывается их платить, представляющий банк может передать ему инкассированные документы при осуществлении платежа (акцепта) или на других условиях без инкассации таких процентов, за исключением случая, предусмотренного пунктом 66 настоящей Инструкции.

66. Если в инкассовом поручении содержится указание на то, что отказ от уплаты процентов не допускается, но плательщик отказывается их платить, представляющий банк не выдает документы. Представляющий банк должен в течение двух банковских дней, следующих за днем получения отказа, проинформировать об этом банк, от которого получено инкассовое поручение.

67. При проведении расчетов по чистому инкассо банки учитывают следующие особенности:

банк-ремитент принимает на инкассо векселя и другие финансовые документы от принципала на основании его заявления. Заявление должно содержать сведения, предусмотренные абзацами вторым – четвертым, шестым, девятым и одиннадцатым пункта 47 настоящей Инструкции, номер финансового документа (при его наличии), направляемого на инкассо, и другую необходимую банку-ремитенту информацию;

переводные векселя должны содержать передаточную надпись принципала в пользу банка-ремитента;

банк-ремитент, принявший документы на инкассо, проставляет индоссамент и составляет инкассовое поручение;

принятые на инкассо документы отсылаются в инкассирующий банк не позднее банковского дня, следующего за днем поступления заявления принципала.

ГЛАВА 4 БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

68. Банки могут выдавать, получать в свою пользу, авизовать банковские гарантии, направлять поручения другим банкам на выдачу банковских гарантий, предоставлять гарантам контргарантии и другое обеспечение, предъявлять требования к гарантам (в том числе передавать требование бенефициара гаранту по поручению бенефициара) по банковским гарантиям (контргарантиям) и осуществлять платежи по выданным банковским гарантиям (контргарантиям).

К контргарантиям применяются требования законодательства, относящиеся к банковским гарантиям.

69. Банковская гарантия выдается по просьбе принципала или иной инструктирующей стороны. Принципал по банковской гарантии может как являться, так и не являться инструктирующей стороной. Банк бенефициара или банк инструктирующей стороны может выступать в качестве гаранта и (или) контргаранта.

Выдача контргарантии в пользу гаранта для обеспечения собственных обязательств контргаранта производится без участия принципала или инструктирующей стороны.

70. Возникающие в связи с выдачей банковской гарантии права и обязанности гаранта и принципала или иной инструктирующей стороны оформляются в договоре, заключаемом между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной. В договоре могут определяться действия принципала или иной инструктирующей стороны по возмещению гаранту сумм, выплаченных по банковской гарантии, и иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

71. По каждой банковской гарантии банк ведет досье, в которое помещаются документы по выданным (принятым) банковским гарантиям (контргарантиям). Допускается ведение досье в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

Выданные банковские гарантии включаются в информационный ресурс по учету банковских гарантий, формируемый в соответствии с информационной технологией, разработанной Национальным банком Республики Беларусь.

72. Для выдачи банковской гарантии принципал или иная инструктирующая сторона представляют в банк заявление на выдачу банковской гарантии, в случае выдачи контргарантии – инструкции на выдачу банковской гарантии в приемлемой для гаранта форме. К заявлению на выдачу банковской гарантии прилагается копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией. Копия основного договора, в обеспечение которого выдается банковская

гарантия, может не представляться в случае, если банковская гарантия выдана по просьбе другого банка, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством договор не заключается. Банк при необходимости вправе потребовать, а принципал или иная инструктирующая сторона обязаны представить также иные необходимые банку документы.

73. Банк отказывает принципалу или иной инструктирующей стороне в приеме заявления к исполнению в случае, если заявление и прилагаемые к нему документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь и настоящей Инструкции или указанные в заявлении условия банковской гарантии неприемлемы для банка. Банк уведомляет принципала или иную инструктирующую сторону о причинах отказа (при необходимости письменно).

74. Если в соответствии с условиями заявления на выдачу банковской гарантии банковская гарантия должна быть выдана другим банком, банк принципала или иной инструктирующей стороны направляет в такой банк инструкции о выдаче банковской гарантии. Копия основного договора, обязательства по которому обеспечиваются банковской гарантией, направляется в другой банк при необходимости.

В зависимости от условий выдачи банковской гарантии банк принципала или иной инструктирующей стороны вправе выдать в пользу гаранта свою контргарантию, а также предоставить другое обеспечение.

75. Заявление на выдачу банковской гарантии принимается к исполнению при надлежащем оформлении и приемлемости его условий для банка.

Гарант регистрирует выданные им банковские гарантии в журнале учета банковских гарантий, форма которого устанавливается гарантом самостоятельно. Допускается ведение журнала в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

76. В зависимости от условий, содержащихся в заявлении на выдачу банковской гарантии, гарант передает банковскую гарантию вместе с сопроводительным письмом бенефициару, или его представителю, или лицу, уполномоченному бенефициаром, или принципалу, или иной инструктирующей стороне для последующей передачи бенефициару. Банковская гарантия может быть направлена по почте, в электронном виде через авизирующий банк или иным способом, согласованным гарантом и бенефициаром.

Принципалу или иной инструктирующей стороне передается вместе с сопроводительным письмом копия банковской гарантии на бумажном носителе или в электронном виде.

77. Контргарантия, выданная банком принципала или иной инструктирующей стороны в пользу гаранта, направляется вместе с сопроводительным письмом, содержащим инструкции о подтверждении получения контргарантии и направлении в банк принципала или иной инструктирующей стороны копии первоначальной банковской гарантии. В случае включения указанных инструкций в текст контргарантии сопроводительное письмо может не направляться. Копии контргарантии банка принципала или иной инструктирующей стороны и первоначальной банковской гарантии (после ее получения) вместе с сопроводительным письмом (при наличии) передаются принципалу или иной инструктирующей стороне на бумажном носителе или в электронном виде.

78. Во избежание неправильной трактовки текста инструкции банка принципала или иной инструктирующей стороны о выдаче банковской гарантии банковская гарантия может быть выдана гарантом на языке инструкции о выдаче банковской гарантии.

79. Банк принципала или иной инструктирующей стороны осуществляет контроль за получением от гаранта копии банковской гарантии, выданной на основании его инструкции, и производит проверку соответствия выданной банковской гарантии тексту инструкции. В случае обнаружения расхождений банк принципала или иной инструктирующей стороны принимает меры по их урегулированию.

80. Изменение (дополнение) условий банковских гарантий производится с согласия бенефициара в порядке, предусмотренном в настоящей Инструкции для выдачи банковских гарантий. Банк принципала или иной инструктирующей стороны вправе потребовать, а принципал или иная инструктирующая сторона обязаны представить копии документов, свидетельствующих об изменении (дополнении) условий основного обязательства.

Изменение (дополнение) условий банковской гарантии, выданной по инструкции банка, производится по просьбе этого банка.

Изменение (дополнение) банковской гарантии, произведенное без согласия бенефициара, может быть отклонено бенефициаром.

81. В случае получения банком гарантии (ее изменения) для авизования банк проверяет по внешним признакам ее подлинность. Авизирующий банк не принимает на себя каких-либо обязательств перед бенефициаром. При невозможности установить по внешним признакам подлинность банковской гарантии (ее изменения) авизирующий банк незамедлительно уведомляет об этом банк, от которого поступили инструкции. При принятии решения авизовать банковскую гарантию (ее изменение) авизирующий банк должен сообщить бенефициару или иной

авизирующей стороне о невозможности установить подлинность банковской гарантии (ее изменения). В случае невозможности авизовать банковскую гарантию (ее изменение) авизирующий банк незамедлительно извещает об этом сторону, от которой была получена банковская гарантия (ее изменение).

82. Если предъявление бенефициаром требования платежа по банковской гарантии осуществляется через банк бенефициара, бенефициар представляет в данный банк инструкцию о направлении гаранту требования платежа по банковской гарантии с приложением документов, предусмотренных условиями банковской гарантии, а также заявление, в котором указывается, в чем состоит нарушение принципалом или иной инструктирующей стороной его обязательств по основному договору, которое может содержаться в требовании платежа (в зависимости от условий банковской гарантии).

В случае представления надлежаще оформленных бенефициаром инструкций о направлении гаранту требования платежа по банковской гарантии банк бенефициара направляет требование платежа по банковской гарантии и прилагаемые к нему документы гаранту.

83. При получении требования платежа по банковской гарантии гарант информирует принципала или иную инструктирующую сторону о предъявленном требовании и передает копии требования платежа по банковской гарантии и прилагаемых к нему документов.

Гарант рассматривает требование платежа по банковской гарантии и прилагаемые к нему документы на соответствие по внешним признакам условиям гарантии в целях установления того, что данное требование является надлежащим. Требование бенефициара должно быть получено гарантом на бумажном носителе или в электронном виде в течение срока действия выданной банковской гарантии. Если в банковской гарантии не указана форма представления документов по банковской гарантии (на бумажном носителе или в электронном виде), они представляются на бумажном носителе.

Если представленное требование платежа по банковской гарантии соответствует условиям гарантии, гарант осуществляет платеж в пользу бенефициара, в том числе за счет денежных средств, предоставленных гаранту принципалом или иной инструктирующей стороной, если это предусмотрено в договоре между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

В случае отказа от осуществления платежа гарант направляет соответствующее уведомление бенефициару не позднее пяти банковских дней, следующих за днем получения требования платежа по банковской гарантии, с указанием причин отказа.

84. Платежи по контргарантиям осуществляются согласно их условиям.

85. При исполнении обязательств по банковской гарантии гарант возмещает свои затраты в соответствии с условиями, определенными в договоре между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

86. Если банковская гарантия выдана по поручению банка принципала или иной инструктирующей стороны другим банком с предоставлением гаранту контргарантии или иного обеспечения, возмещение принципалом или иной инструктирующей стороной обслуживающему банку уплаченных денежных средств производится в соответствии с заключенным между ними договором.

87. Банк осуществляет контроль за сроком действия выданных (принятых) им банковских гарантий (контргарантий).

88. Банковская гарантия, выданная на бумажном носителе, может быть возвращена гаранту по истечении срока ее действия, в случае исполнения основного обязательства, в обеспечение которого выдана банковская гарантия, либо после освобождения бенефициаром гаранта от обязательств по гарантии.

Банковские гарантии в зависимости от содержащихся в них условий могут быть возвращены гарантам через банк либо иным способом. Банки могут направлять сообщения об освобождении гарантов от обязательств по банковским гарантиям в электронном виде.