

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Мирский Иван Павлович, магистр экономики,

ОАО «АСБ Беларусбанк»

Ivan Mirski, Master of Economics,
Belarusbank, vanmir94.slonim@mail.ru

Аннотация. Статья раскрывает проблемы правового регулирования аккредитивной формы расчетов и определение направлений его совершенствования в Республике Беларусь на основе сложившейся банковской практики.

Ключевые слова: безналичные расчеты, аккредитив, банк-эмитент, аккредитивное правоотношение, приказодатель, бенефициар.

Во времена плановой экономики аккредитив использовался как форма расчетов за поставку стратегически важных товаров: древесины и нефтепродуктов. Аккредитиву отводилась роль штрафной санкции к неплательщикам, то есть плательщик нес дополнительные затраты по оформлению аккредитива и открытием аккредитива гарантировал своевременность расчета. На сегодняшний день аккредитивные правоотношения урегулированы нормами национального и международного права.

Как средство осуществления платежей по международным торговым сделкам документарный аккредитив в своей современной форме начал развиваться в 1840-х гг. среди банков Лондона. При этом, движение товара из одной страны в другую представляет собой гораздо более трудоемкий и сложный процесс, нежели выдача наличных клиенту или покупка товара в магазине покупателем.

Исходя из всего вышеописанного, можно перейти к описанию базовой документарно-аккредитивной операции, начав с изложения основных ее элементов (этапов) и участников.

Итак, первым участником аккредитивной операции и ее инициатором является, безусловно, покупатель товара – *приказодатель*. Именно он заполняет заявление на открытие аккредитива, с которого начинается операция. Заявление содержит просьбу к банку приказодателя (банку-эмитенту) выставить аккредитив в пользу продавца товара (бенефициара).

Банк-эмитент. Проверив заявление, банк-эмитент, в свою очередь, выставляет в пользу бенефициара аккредитив, принимая на себя обязательство платить бенефициару в обмен на соблюдение им условий аккредитива и надлежаще представленные документы.

Аккредитив может подлежать оплате как в банке-эмитенте, так и в другом, исполняющем банке. Однако последнее никоим образом не отменяет твердое обязательство банка-эмитента осуществить платеж бенефициару.

Отгрузка товара и представление документов. Бенефициар отгружает товар и оформляет все необходимые и требуемые условиями аккредитива документы, в обмен на которые он получит платеж. Документы направляются в исполняющий банк. Необходимо заметить, что исполняющим банком может быть сам банк-эмитент или любой другой банк.

Документы и платеж. Именно исполняющий банк осуществляет платеж бенефициару против надлежаще представленных документов и выполнения условий аккредитива.

Покупатель и товар. После платежа банку-эмитенту покупатель получает документы и, имея их на руках, забирает товар.

Таким образом, цикл всей операции состоит в том, что платеж обменивается на документы, при условии, что условия аккредитива выполнены и представлены предусмотренные аккредитивом документы

Легальное определение понятия «аккредитив» закреплено ст. 254 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК Республики Беларусь). Так, аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены условия аккредитива [1].

Понятие аккредитива на международном уровне закреплено Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, публикация Международной торговой палаты №600, редакция 2007 г. (далее – UCP 600). Так, ст. 2 UCP 600 определено, что аккредитив означает любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и таким образом составляет твердое обязательство банка-эмитента осуществить выполнение платежного обязательства или неограниченную надлежаще оформленную презентацию.

Расчеты с использованием аккредитива сегодня по праву занимают одно из важных мест в системе расчетно-кредитных отношений. Доля аккредитивов в общем объеме расчетных операций не так высока, как, например, платежных поручений, однако выше в разрезе других инструментов документарных операций (например, инкассо). Наибольшую долю в общем объеме документарных операций, проведенных банками в 2021 г., составляют гарантии и аккредитивы (56,1% и 43,5 % соответственно), инкассо (0,4%).

Как показывает практика, большинство случаев использования аккредитива в торговле связано с решением сложных проблем во взаимоотношениях участников торгов, обеспечением справедливого баланса их интересов и минимизацией всевозможных предпринимательских рисков при расчетных операциях. Особенно остро это ощущается в условиях санкционного давления европейских стран и США на Республику Беларусь в последние несколько лет.

Исходя из закрепленных в ст. 2 UCP 600 и в ст. 254 БК Республики Беларусь определений понятия аккредитива, можно выделить основные *правила проведения аккредитивной формы расчетов*:

- продукция оплачивается после отгрузки (сначала выполняется отгрузка, затем перечисляются денежные средства);

- оплата производится только с согласия плательщика (аппликанта – получателя товара);

- плательщик (аппликant) имеет право отказаться от платежей при нарушении условий контракта или условий аккредитива (к примеру, поставлен некачественный товар, не соблюдены условия поставки и т.д.);

- аккредитив открывается, как правило, за счет средств покупателя.

С юридической точки зрения, аккредитив – самостоятельная комплексная правовая конструкция. Четко и емко описать ее в Банковском кодексе Республики Беларусь – это, безусловно, сложная работа, требующая высокой квалификации как в области гражданского права Республики Беларусь, так и в практике расчетов.

Несмотря на постепенное увеличение доли аккредитивов, они по-прежнему имеют относительно низкую долю участия в платежной системе Республики Беларусь, что связано с рядом проблем. Рассмотрим некоторые из них.

Во-первых, сложность этой операции. Многие субъекты хозяйствования опасаются делать расчеты более сложными способами. Данная проблема особенно актуально для субъектов малого и среднего бизнеса, которым проще установить расчетные отношения платежными поручениями и не беспокоиться о юридических деталях таких расчетов, отсутствует необходимость изучения международного законодательства об аккредитивах и требований, предъявляемым к документам [2].

Во-вторых, недостаточное количество наработок в нормативно-правовой базе формы платежа по аккредитиву. В Республике Беларусь лишь два нормативно-правовых акта регулируют данную форму расчетов – БК Республики Беларусь и Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. №67 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций» (далее – Инструкция №67). При этом, данные нормативные правовые акты содержат лишь общие положения и требования к аккредитивной форме расчетов.

В-третьих, аккредитивная форма расчетов используется, в основном, во внешней торговле. Такая форма оплаты характерна для крупных городов республики и тех городов, которые имеют выход на международный рынок. Например, в Минске, Бресте, Витебске и Гродно оборот аккредитивов намного выше, чем в малых городах.

Также среди проблем, возникающих при совершении сделки с аккредитивом, особо выделяется, сможет ли продавец выполнить обязательства, установленные в аккредитиве. Продавец может счесть условия аккредитива сложными или невыполнимыми. Либо он попытается их выполнить и не сможет, либо попросит покупателя изменить условия аккредитива. Поскольку этот документ в большинстве случаев является безотзывным, изменить первоначальную формулировку аккредитива можно только после переговоров и договоренностей между покупателем и продавцом.

Основной проблемой использования аккредитива является несовершенство национального законодательства. С одной стороны, разработанные правила проведения операций с аккредитивами регулируют расчеты по аккредитивам, что делает их использование возможным; с другой стороны, содержащиеся в нем стандарты фрагментарны и не охватывают ряд важных вопросов, что создает операционные и юридические риски.

Некоторые положения Инструкции № 67 и вовсе прямо противоречат УСР 600.

Например, ст. 14 указанной выше Инструкции предусмотрено, что условия аккредитива, открываемого для осуществления расчетов за товары, должны предусматривать представление транспортного документа, подтверждающего отгрузку товара и документа, подтверждающего прием-передачу товара экспедитору и (или) документа, подтверждающего прием-передачу товара представителю приказодателя [2]. В то же время, нормы УСР 600 не требуют обязательного представления перечисленных выше документов. В связи с чем, можно предложить императивную норму, закрепленную ст. 14 Инструкции №67, заменить на диспозитивную: изложить абзац 2 ст. 14 указанной выше Инструкции в следующей редакции: «В условия аккредитива, открываемого для осуществления расчетов за товары, *рекомендуется* включение представления...».

Также одним из проблемных вопросов является то, что банки Республики Беларусь не выступают в роли переводящих банков. Связано это в первую очередь с необходимостью соблюдения хозяйствующими субъектами норм валютного законодательства [4, с. 56].

Так, в соответствии с п. 1 ст. 19 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226–3 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №226–3) юридические лица – резиденты Республики Беларусь обязаны обеспечить зачисление на свои счета, открытые в банках Республики Беларусь, белорусских рублей и (или) иностранной валюты – при экспорте, за исключением закрытого перечня случаев, предусмотренных п. 2 ст. 19 Закона №226–3 и другими актами законодательства [5]. В то время, как переводящий банк играет главную роль и берет на себя основную часть ответственности по определению наилучшего способа перевода аккредитива с минимальным риском для сторон в целях выполнения оригинальных условий аккредитива.

Существенной проблемой является то, что нормы белорусского права предусматривают преимущественное значение условий контракта, а нормы международного права – условий аккредитива.

Перспективными направлениями правового регулирования аккредитивной формы расчетов являются:

- разработка унифицированных (единых) для хозяйствующих субъектов Республики Беларусь пунктов договора относительно расчетов посредством аккредитива (путем имплементации в Инструкцию №67 в качестве приложения);

- постепенное внедрение системы электронного аккредитива, позволяющей производить мгновенные платежи и разработка соответствующей нормативно-правовой базы под данный процесс. Республика Беларусь может оказаться первой страной, предложившей такую форму расчетов на мировом рынке. Для этого целесообразно создание постоянно действующей рабочей группы по документарным операциям, в состав которой необходимо включить представителей Белорусской торгово-промышленной палаты, Национального банка Республики Беларусь, банков второго уровня;

- внесение изменений в п. 2 ст. 19 Закона № 226–3 в части:

- «2.17. в иных случаях, установленных законодательными актами.»

- заменить на:

- «2.17. в случае использования переводного аккредитива;

- 2.18. в иных случаях, установленных законодательными актами.»

Данное изменение позволит решить один из проблемных вопросов развития аккредитивной формы расчетов, а именно, то, что банки Республики Беларусь не выступают в роли переводящих банков. Предлагаемое изменение п. 2 ст. 19 Закона № 226–3 наряду с внесением при необходимости соответствующих изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке исполнения внешнеторговых договоров» позволит значительно продвинуться в развитии института переводных аккредитивов, при этом хозяйствующие субъекты будут строго следовать нормам валютного законодательства.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441–3 : принят Палатой Представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.06.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

2. Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г. № 67 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 08.09.2021 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

3. Легчилова, И. Г. Как покупателю учесть расчеты за товары аккредитивом, исполняемым посредством платежа, если денежные средства для его исполнения перечислены при его открытии [Электронный ресурс] : [по состоянию на 12.02.2020] / И. Г. Легчилова // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

4. Легчилова, И. Г. Правовые основы применения переводных аккредитивов/ И. Г. Легчилова // Банковский вестник. – 2019. – №11 (628). – С. 55–58.

5. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226–3 : в ред. от 30.06.2020 № 36–3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац.центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.