



Об утверждении Правил проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 199. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 декабря 2014 года № 9948.

В соответствии с подпунктом 25) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан.
2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 22 октября 2014 года №199

Правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан

Настоящие Правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 25) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 14) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Унифицированными обычаями и правилами по документарному

аккредитиву, принятыми Международной торговой палатой (International Chamber of Commerce, UCP Publication № 600), и определяют порядок проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан (далее – банки).

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Документарный аккредитив (далее - аккредитив) – форма документарных расчетов, предусматривающая безотзывное обязательство банка, принятое им по заявлению и в соответствии с инструкциями клиента или по собственному усмотрению, произвести платеж указанному бенефициару или по его указанию, или акцепт и оплату переводных векселей (тратт), выставленных бенефициаром, или неогоциацию против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива.

Аккредитив представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора, на котором он может быть основан.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) авизующий банк - банк, уполномоченный банком-эмитентом на передачу бенефициару аккредитива и/или изменений к нему, без обязательств с его стороны;

2) приказодатель аккредитива (далее - приказодатель) - лицо, представляющее в обслуживающий его банк (банк-эмитент) заявление на открытие аккредитива;

3) бенефициар - юридическое или физическое лицо, в пользу которого открывается аккредитив;

4) неогоциация – покупка исполняющим банком переводных векселей (тратты), выставленных на банк иной, чем исполняющий банк и (или) документов путем авансирования или представления согласия авансировать деньги бенефициару в банковский день (или до его наступления), в который исполняющему банку должно быть представлено возмещение;

5) исполняющий банк - банк, уполномоченный банком-эмитентом принять, проверить документы и исполнить аккредитив в соответствии с его условиями, или любой банк в случае, если аккредитив предусматривает исполнение в любом банке;

6) покрытый аккредитив - аккредитив, при открытии которого приказодатель предоставляет в распоряжение банка-эмитента сумму денег (покрытие), равную сумме аккредитива, на срок действия аккредитива с условием возможного использования этих денег для выплат по аккредитиву;

7) подтвержденный аккредитив - обязательство подтверждающего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента осуществить по аккредитиву выполнение платежного обязательства или неогоциацию надлежаще оформленного представления;

8) подтверждающий банк - банк, принимающий на себя обязательство в дополнение к обязательству банка-эмитента по исполнению аккредитива в соответствии с его условиями;

9) трансферабельный аккредитив - аккредитив, в котором указано, что он является переводным и предусматривающий возможность его исполнения полностью или частично по указанию первого бенефициара в пользу одного или нескольких вторых бенефициаров (переводной);

10) банк-эмитент – банк, открывающий аккредитив в соответствии с заявлением приказодателя аккредитива и несущий обязательство по исполнению аккредитива в соответствии с его условиями.

3. Отношения, не урегулированные Правилами, регулируются унифицированными обычаями и правилами по документарному аккредитиву, принятыми Международной торговой палатой (International Chamber of Commerce, UCP Publication № 600), договорами (при наличии), заключенными между сторонами, условиями заявлений на открытие аккредитива и обычаями делового оборота, применимыми в банковской практике.

Глава 2. Порядок открытия аккредитива

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Открытие аккредитива банком осуществляется при наличии у него лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций по открытию (выставлению) и подтверждению аккредитива и исполнению обязательств по нему.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Для открытия аккредитива (за исключением открытия аккредитива Национальным Банком) приказодатель представляет в обслуживающий его банк (банк-эмитент) документы, предусмотренные внутренними документами банка (банка - эмитента), а также заявление на открытие аккредитива.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

5-1. Для открытия аккредитива Национальным Банком приказодатель представляет в Национальный Банк заявление на его открытие в произвольной форме с приложением

копии договора, предусматривающего использование формы расчета с применением документарного аккредитива.

Сноска. Правила дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Заявление на открытие аккредитива содержит:

- 1) наименование и место нахождения приказодателя;
- 2) наименование и место нахождения бенефициара, его банковские реквизиты;
- 3) наименование авизирующего банка;
- 4) вид аккредитива;
- 5) сумма аккредитива;
- 6) способ исполнения аккредитива;
- 7) указание банка, в котором аккредитив подлежит исполнению, или то, что он подлежит исполнению в любом банке;
- 8) наименование товара или услуги;
- 9) перечень документов либо условия, против которых должно производиться исполнение аккредитива;
- 10) срок действия аккредитива, срок отгрузки (при необходимости), срок представления документов;
- 11) наименование стороны, покрывающей банковские расходы по аккредитиву.

7. Срок для открытия аккредитива устанавливается банком (банком -эмитентом). При этом для открытия покрытого аккредитива срок не превышает 3 (трех) рабочих дней, для непокрытого аккредитива - не более 20 (двадцати) рабочих дней. Срок открытия аккредитива исчисляется банком (банком-эмитентом) со дня представления клиентом полного пакета документов согласно пункту 5 Правил.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

8. При наличии договора об обмене электронными сообщениями заявление на открытие аккредитива передается приказодателем банку-эмитенту электронным способом с использованием соответствующих систем обмена электронными документами без подтверждения его на бумажном носителе.

9. Банк на основании полученного заявления оформляет аккредитив для передачи его в авизирующий или исполняющий банк напрямую либо через другой банк.

10. В аккредитиве указывается способ его исполнения - платеж по предъявлении, платеж с отсрочкой, акцепт переводных векселей (тратт) или неогоциация, либо смешанным платежом.

11. Сумма аккредитива, открытого и исполняемого банками, указывается в казахстанском тенге или иностранной валюте.

Глава 3. Исполнение аккредитива

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Порядок и сроки проверки документов банками, перевод аккредитива осуществляются в соответствии с международными стандартами, используемыми в банковской практике, и унифицированными обычаями и правилами по документарному аккредитиву, принятыми Международной торговой палатой (International Chamber of Commerce, UCP Publication № 600).

13. При наличии надлежаще оформленных документов, предусмотренных аккредитивом в банке – эмитенте или в исполняющем банке, а также при соблюдении всех условий аккредитива банк-эмитент исполняет аккредитив путем:

- 1) платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой или акцепта банка-эмитента;
- 2) платежа по предъявлению в исполняющий банк, если исполняющий банк не платит;
- 3) платежа с отсрочкой, если исполняющий банк не принимает на себя обязательство произвести платеж с отсрочкой либо, приняв на себя обязательство произвести платеж с отсрочкой, не платит по наступлении срока;
- 4) акцепта, если исполняющий банк не акцептует переводной вексель (тратту), выставленную на него, или, акцептовав переводной вексель (тратту), выставленную на него, не платит при наступлении срока;
- 5) неогоциации, если исполняющий банк не осуществляет неогоциацию.

14. Платежи, осуществляемые в целях исполнения аккредитивов, производятся в безналичном порядке.

15. При осуществлении платежа в пользу бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) формирует на сумму аккредитива платежный документ, исполнение которого производится в порядке и с соблюдением требований, установленных статьей 46 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", пунктом 1 статьи 7 Закона Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле", главой 3 Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, пунктом 10 Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 марта 2019 года № 40, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18512.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Аккредитив и любое изменение могут быть авизованы бенефициару через авизирующий банк. Авизирующий банк, не являющийся подтверждающим банком, авизует аккредитив и любое изменение без обязательства выполнить обязательство или негоциировать.

17. Банк, воспользовавшийся услугами авизиующего банка или второго авизиующего банка для авизования аккредитива, использует тот же банк для авизования любого изменения.

18. Акцепт или негоциация переводных векселей (тратт) бенефициара, в зависимости от условий аккредитива, производится в соответствии с Законом Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан" и Правилами проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13071.

Сноска. Пункт 18 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.02.2024 № 10 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Действия банков при разрешении спорных ситуаций

Сноска. Глава 4 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 248 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 22 октября 2014 года № 199

Перечень

некоторых постановлений Правления

Национального Банка Республики Казахстан, утративших силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 178 "Об утверждении Правил проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1150).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 сентября 2001 года № 316 "Об утверждении изменения в Правила проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 178" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1655).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2002 года № 138 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Правил проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан" от 25 апреля 2000 года № 178" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1860, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2002 году № 29, ст. 635).

4. Пункт 6 Приложения постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года № 147 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам, связанным с разделением функций между подразделениями Национального Банка Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3993).