

МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ: ИНКАССО, АККРЕДИТИВ, БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

Светлана Ремезова

*руководитель Департамента юри-
дического сопровождения и бан-
ковского консалтинга «HONEST
& BRIGHT COMPANY»*

Развитие международных отношений и, в первую очередь, торговых, провоцирует постоянный поиск способов расчетов, минимизирующих риски обеих сторон, участвующих в гражданско-правовых отношениях. Покупатель хочет быть уверен, что товар будет отгружен (согласно условиям договора), продавец — что товар будет оплачен в порядке, предусмотренном внешнеэкономическим соглашением. В международной банковской практике применяются разнообразные формы расчетов, как с использованием денежных средств, так и посредством ценных бумаг (векселей, чеков). Банки могут производить расчеты в форме аккредитива, инкассо, перевода, а также в других формах, применяемых в международной практике.

Несмотря на доминирующую позицию документарных расчетов над другими банковскими операциями, в настоящее время данная тематика недостаточно изучена. Отсутствует комплексный подход к решению проблемы, нет единого мнения в оценке отдельных форм международных расчетов и платежных условий внешнеторговых сделок.

Расчеты по инкассо

Международным актом, регулирующим расчеты по инкассо, являются Унифицированные правила (Uniform Rules of Collections, далее — «URC»)¹, разработанные Международной торговой палатой в ходе обобщения

¹ Международные правила по инкассо, № 522, 1979.

практики в области международных банковских расчетов, систематизации обычаев делового оборота. Унифицированные правила по инкассо (в настоящее время действует редакция 1995 года – URC-522) не являются нормативным актом и обычно применяются при наличии ссылки на них в договоре между клиентом и банком².

Не являясь нормативным актом, URC тем не менее содержат основополагающие термины инкассирования: определение, виды, способ и порядок осуществления обязательств, ответственность сторон, толкование различных терминов, а также иные вопросы, что и обуславливает, по нашему мнению, широкое применение URC различными финансово-кредитными организациями.

URC определяет инкассо как операции с документами, осуществляемые банками на основании полученных в инкассовом поручении инструкций, в целях³:

- получения акцепта платежа и (или) самого платежа;
- выдачи коммерческих документов против акцепта и (или) против платежа;
- выдачи документов на других условиях.

Субъектами отношений, возникающих в процессе инкассирования, согласно URC, выступают:

- а) доверитель (principal) – лицо, которое направляет в свой банк поручение об инкассировании;
- б) банк-ремитент – банк (remitting bank), которому доверитель поручает операцию по инкассированию;
- в) инкассирующий банк (collecting bank) – участвующий в операции по инкассированию банк;
- г) представляющий банк (presenting bank) – инкассирующий банк, представляющий документы плательщику;
- д) плательщик (drawee) – лицо, которому должно быть сделано представление в соответствии с инкассовым поручением.

Действия участников инкассового поручения

При осуществлении инкассового поручения между его участниками возникают следующие отношения:

1. Заключение международного коммерческого контракта с указанием банков, посредством которых будут производиться расчеты.
2. Осуществление продавцом отгрузки товара в соответствии с условиями контракта.
3. Получение продавцом документов от перевозчика.
4. Предъявление продавцом комплекта документов в банк-ремитент вместе с инкассовым поручением.

² См: Goode R. Commercial law. London. Penguin Groupe. 2 ed. 1996. P. 985.

³ См.: ICC Uniformed Rules for Collections – A Commetary // <http://www.multieditoras.com.br/produto/PDF/500601.pdf> [01.07.2010].

5. Проверка документов банком-ремитентом и направление их с инкассовым поручением инкассирующему банку.
6. Представление инкассирующим банком комплекта документов покупателю с целью получения платежа или акцепта.
7. Получение инкассирующим банком платежа от покупателя и выдача ему документов.
8. Перевод инкассирующим банком денежных средств, обусловленных в договоре, банку-ремитенту в соответствии с поручением в инкассо.
9. Зачисление банком-ремитентом выручки по инкассо на счет продавца.

Важнейшим элементом инкассо является инкассовое поручение⁴, структура которого также определена положениями URC. Вместе с выставляемыми на инкассо финансовыми или коммерческими документами оно служит доказательством полномочий банка на осуществление данной операции, а также содержит указания принципала банку, называемые инкассовыми инструкциями.

Платежи банком осуществляются строго в рамках инкассового поручения против финансовых и (или) коммерческих документов. Под финансовыми документами понимаются переводные и простые векселя, чеки, платежные расписки или подобные документы; к коммерческим документам согласно URC относятся счета, отгрузочные документы, документы о праве собственности или подобные документы, не являющиеся финансовыми документами.

Инкассовое поручение должно содержать точные указания об условиях, при которых переданные банку документы могут быть выданы плательщику (покупателю). Как правило, в нем отражаются следующие сведения:

- реквизиты сторон (банка-ремитента, доверителя, плательщика, представляющего банка, плательщика);
- сведения о сумме и валюте платежа, подлежащих инкассации;
- сведения о прилагаемых документах с указанием листов каждого документа;
- условия передачи документов;
- сроки и порядок получения платежа и (или) акцепта платежа;
- указание места, в котором должно быть сделано представление;
- возможность принятия частичных платежей по инкассо и передачи против частичных платежей документов плательщику;
- порядок и условия оплаты комиссии и расходов, связанных с инкассированием, метод платежа, форма платежного извещения.

⁴ Российское право проводит деление расчетных документов по инкассо на инкассовое поручение и платежное требование. Посредством платежного требования производятся расчеты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Инкассовое же поручение применяется в случаях, когда бесспорный порядок списания денежных средств установлен законом (например, для взыскания по исполнительным документам). Закон позволяет сторонам соглашения применять инкассовое поручение, если это определено в самом соглашении.

Исполняющий банк проверяет инкассовое поручение по внешним признакам и не несет ответственности за его действительность и юридическую силу. При отсутствии какого-либо документа или несоответствия документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк немедленно извещает об этом продавца. Если продавец не устранил обнаруженные недостатки, банк вправе возвратить документы без исполнения.

Преимущество инкассо перед другими расчетами

Очевидным преимуществом по данному виду расчета, на мой взгляд, обладает прежде всего покупатель товаров (плательщик), который осуществляет оплату, убедившись, что товар отгружен в его адрес, проверив товар и товарные документы (банк представляет товарные документы для предварительного просмотра, но окончательно передает после исполнения платежа). Однако не следует выпускать из вида момент перехода права собственности на товар, поставленный продавцом. Инкассовая форма расчетов гарантирует, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока он не исполнит платеж, поскольку до получения платежа документы остаются в распоряжении инкассирующего банка.

Помимо вышесказанного расчеты по инкассо дешевле, чем расчеты по системе документарных аккредитивов, что, несомненно, также может быть отмечено как преимущество данного вида расчетов.

В качестве отрицательной стороны инкассирования полагаем необходимым указать на следующие факты: при инкассировании покупатель может отказаться оплатить (или акцептовать платеж) по предъявлении ему документов; пересылка документов и время инкассирования продолжительны. К тому же, на практике может возникнуть дополнительная проволочка из-за того, что в некоторых странах принято задерживать представление документов к платежу или акцепту, пока товары не доставлены в эту страну. При возникновении задержек расходы возлагаются на продавца.

Виды расчетов по инкассо

Деление инкассовых операций осуществляется по разным признакам. Исходя из видов документов, согласно которым осуществляется инкассирование, URC (ст. 3) выделяют:

- 1) инкассо чистое;
- 2) инкассо документарное (коммерческое).

Чистое (clean collection) – инкассо только финансовых документов.

Документарное (documentary collection) – взыскание платежа по финансовым документам, сопровождаемым коммерческими документами, а также по коммерческим документам, не сопровождаемым финансовыми документами.

Деление инкассо на чистое и документарное имеет практический аспект. Финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо коммерческие документы, не сопровождаемые финансовыми документами, служат доказательством исполнения сделки со стороны поставщика товара. Кроме того, виды инкассо дают возможность по-разному распределять риски между сторонами по сделке.

В зависимости от момента передачи коммерческих документов выделяют следующие формы инкассо:

- документы против платежа;
- документы против акцепта;
- документы против письма о принятии обязательства;
- документы против трастовой расписки.

В первом случае банк передает покупателю документы и, соответственно, права на товар после незамедлительной оплаты в адрес продавца (documents against payment – D/P). На практике покупатели часто задерживают оплату за поставленный товар. Во избежание проволочек с оплатой инкассовое поручение должно содержать указание точной даты периода, в течение которого покупатель должен произвести платеж.

Во втором случае представляющий банк передает документы на основании акцепта платежа со стороны покупателя (documents against acceptance – D/A). Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. Акцепт платежа – это согласие плательщика произвести оплату по соответствующему документу.

В третьем случае передача документов связана с представлением письменного обязательства, подписанного покупателем или банком, произвести оплату товара в фиксированный день в будущем (documents against engagement).

Четвертый вид передачи документов характерен только для США и применяется при отсрочке платежа (documents against trust receipt). Таким способом покупатель подтверждает получение товара «в траст», что означает установление доверительной собственности. Доверительным собственником является покупатель, а бенефициаром – продавец (либо инкассирующий банк).

Если инкассо содержит переводной вексель, подлежащий оплате на будущую дату, то в инкассовом поручении должно быть указание, подлежат ли коммерческие документы выдаче плательщику против акцепта или против платежа. При отсутствии такого указания коммерческие документы будут выдаваться только против платежа.

Выполняя поручение клиента, банк действует в строгом соответствии с содержащимися в нем инструкциями. В случае отказа плательщика от платежа (или акцепта платежа) на исполняющем банке лежит обязанность незамедлительно известить об этом банк-ремитент, который доводит настоящую информацию до сведения доверителя.

В свою очередь доверитель может отозвать документы и предъявить плательщику требования о взыскании задолженности по оплате в исковом порядке. При этом требования продавца будут вытекать не из инкассового поручения, а из контракта, на основании которого должны были производиться.

Расчеты по аккредитиву

Отношения по аккредитивной сделке между сторонами транснационального договора купли-продажи и банками регламентируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (Uniform Custom and Practice for Documentary Letter of Credits – UCP). Данный документ также разработан Международной торговой палатой. В настоящее время действует редакция 2007 года – UCP-600.

Использование аккредитивной формы расчетов наиболее благоприятно, на наш взгляд, для продавца товаров, поскольку снятие денег со счета покупателя предшествует отправке товаров в его адрес. Это отличает расчеты по аккредитиву от других форм расчетов, в частности, от акцепта платежного требования (при расчетах платежными поручениями) либо расчетов по инкассо. Отгружая товар, продавец заведомо осведомлен о платежеспособности контрагента по основной сделке. В то же время несвоевременное открытие аккредитива покупателем (плательщиком) позволяет продавцу задержать или отказаться от исполнения договора. Для плательщика (покупателя) аккредитив удобен тем, что денежные средства, числящиеся на аккредитиве, продолжают принадлежать ему и снимаются с аккредитива лишь после того, как продавец отправит товар и представит в банк соответствующие документы.

Субъектами аккредитива согласно UCP являются:

1. Заявитель (applicant).
2. Банк-эмитент (issuing or operating bank) – банк, открывший аккредитив в пользу бенефициара. Он может сам произвести платеж либо предоставить другому банку (банку-посреднику) полномочия произвести такие платежи, осуществлять другие действия, связанные с выполнением аккредитива, при условии соблюдения получателем платежей его условий. В зависимости от выполняемых функций банки-посредники делятся на «авизующий», «исполняющий», «подтверждающий».
3. Авизующий банк (advising bank) выполняет функции по подтверждению подлинности (аутентичности) аккредитива (вносимых в него изменений), который он авизует, а также точности указания сроков и условий аккредитива или вносимых в него изменений. При этом он не принимает на себя никаких обязательств перед бенефициаром по платежам и должен в случае подтверждения подлинности аккредитива сообщить об этом банку, от которого получены инструкции, или сообщить бенефициару при авизовании о том, что не смог установить подлинность аккредитива (его изменений).
4. Исполняющий банк (paying bank) – банк, уполномоченный банком-эмитентом на исполнение аккредитива, то есть на платеж, акцепт тратт и их оплату или на негоциацию тратт. Он также не несет никакой ответственности перед бенефициаром за платежи (исключение – если он подтвердил аккредитив).
5. Подтверждающий банк (confirming bank) – банк, который добавляет свое подтверждение к аккредитиву на основании полномочий или просьбы банка-эмитента. Он обязан по предоставлению

предусмотренных аккредитивом документов безотрывно выполнить платежное обязательство перед бенефициаром или осуществить негоциацию с момента «добавления» им своего подтверждения к аккредитиву.

6. Получатель денежных средств по аккредитиву (beneficiary).

Возникнув изначально как способ расчетов, аккредитив в процессе развития вобрал многие элементы договора. Именно поэтому юридическая природа аккредитива до сих пор является дискуссионным вопросом.

Например, Г.Ф. Шершеневич⁵ и М.М. Агарков⁶ рассматривают аккредитив в качестве договора комиссии, апеллируя тем, что правоотношения, складывающиеся в процессе выставления и использования аккредитива, охватываются конструкцией договора комиссии, где клиент банка-эмитента является комитентом, а банк — комиссионером. Эти отношения не существуют отдельно от договора банковского счета и включаются в него в качестве одного из элементов.

В английском праве существует достаточно большое количество взглядов на юридическую природу аккредитива. Например, в деле *W.J. Alan & Co. Ltd v. El Nasr Export and Import Co*⁷ мнения судей поделились на три группы. Одни рассматривают аккредитив как самостоятельный договор. Другие — как инструмент платежа, третьи же — как обещание оплатить.

Ч. Мони рассматривает аккредитив в качестве самостоятельного соглашения, при этом первоначальной целью аккредитива, по его мнению, является замена основного соглашения между приказодателем и бенефициаром по уплате денег⁸.

В судебной практике Франции, США аккредитив рассматривают как независимый договор в пользу третьих лиц. Обязательства по аккредитиву рассматриваются как отделимые от основного договора купли-продажи. Согласно данной теории приказодатель заключает с банком договор в пользу бенефициара. Договор считается заключенным с момента открытия аккредитива, что объясняет безотзывность аккредитива.

Швейцарская практика, как банковская, так и судебная, приравнивает аккредитив к банковскому переводу, который регулируется специальными нормами (ст. 466–471) Швейцарского Обязательственного Закона⁹.

Как разновидность перевода рассматривается документарный аккредитив и в польской юридической литературе¹⁰.

Германское Гражданское Уложение рассматривает аккредитив как договор поручения, а подтверждение аккредитива банком рассматривает

⁵ Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права (по изданию 1914). – М., 1994.

⁶ Агарков М.М. Основы банковского права. Издание 2-е. – М., 1994.

⁷ Арбитражная практика МКАС. 1998. Дело № 108/1994, решение от 10.02.1998 г. / Сост. Розенберг М.Г. – М., 1999.

⁸ Mooney Charles W., Reade Jr., Ryan H. Letter of credit and bankers acceptances. Practicing Law Institute. 1986. P. 17.

⁹ Канашевский В.А. Внешнеэкономические сделки: материально-правовое и коллизионное регулирование. – М., 2008.

¹⁰ Цвайгерт К., Кетц Х. Введение в сравнительное правоведение в сфере частного права. II том: Договор. Неосновательное обогащение. Деликт. – М., 2000.

как обещание долга. Эта точка зрения исходит из того, что импортер поручает своему банку осуществление ряда действий от имени и за счет импортера, как то: получение товарных документов и платеж по ним. В рамках данной теории банк рассматривается как агент импортера, несущий перед последним ответственность за добросовестное исполнение поручения.

В зарубежной доктрине, кроме того, существуют взгляды на аккредитивную операцию как на поручительство банка за покупателя. Данная теория поддерживается Харфильдом и объединяет аккредитив с банковской гарантией по следующим признакам: одинаковый субъект — банк, одинаковое основание — международный коммерческий договор, сходство содержания — платеж продавцу при условии предоставления документов¹¹.

Интересной, на наш взгляд, является также теория «аккредитива как ценной бумаги». Такие черты аккредитива, как абстрактность содержащегося в нем требования, достаточная степень формальности, оборотность, дают основания рассматривать аккредитив в качестве ценной бумаги (приближение его, например, к векселю, чеку)¹².

Основное отличие аккредитивной формы расчетов от расчетов платежными поручениями состоит в следующем:

- при использовании аккредитивной формы расчетов суть поручения плательщика (аккредитиводателя) заключается не в переводе денежных средств на счет получателя, а в открытии аккредитива, то есть в выделении, резервировании денежных средств, за счет которых будут вестись расчеты с получателем;
- получение денежных средств при открытии аккредитива обусловлено для их получателя (бенефициара) необходимостью соблюдения условий аккредитива, которые определяются его договором с плательщиком, а также дублируются в поручении аккредитиводателя банку на открытие аккредитива. На исполняющий банк возлагается обязанность проверить (только по внешним признакам) соблюдение всех условий аккредитива.

Отличие инкассо от аккредитива заключается в том, что в случае с инкассо банк не несет обязательств по оплате документов, а выступает лишь в качестве посредника, передающего документы только против платежа или акцепта векселя.

Виды расчетов по аккредитиву

В теории международного частного право принято выделять следующие виды аккредитива:

- 1) покрытый (депонированный) и непокрытый (гарантированный);
- 2) отзывной и безотзывной;
- 3) подтвержденный.

¹¹ Колесник В.Б. Правовые основы аккредитивной формы безналичных расчетов // Правовые аспекты межбанковских расчетов. Сборник статей по банковскому праву. — Киев, 1994.

¹² Kozolchuk B. Documentary credit and the American Law. — N.-Y., 1993.

Покрытый (Covered Letter of Credit) аккредитив означает, что банк-эмитент должен перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. В этом случае все расчеты с бенефициаром осуществляются исполняющим банком именно за счет средств, перечисленных ему банком-эмитентом.

Открытие непокрытого (Standby Letter of Credit) аккредитива означает, что банк-эмитент не перечисляет сумму аккредитива исполняющему банку, однако последний получает право списывать денежные средства, предоставляемые бенефициару в порядке исполнения аккредитива, со счета, ведущегося у корреспондентского банка-эмитента, либо в аккредитиве указывается иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента либо возмещения денежной суммы, выплаченной по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, иным способом определяется соглашением между банками.

Открытие отзывного аккредитива сохраняет за банком-эмитентом право отменить или изменить аккредитив без предварительного уведомления бенефициара. Принимая во внимание, что вид аккредитива определяется в договоре, по которому осуществляются расчеты, отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств по этому договору (бенефициаром).

Безотзывный аккредитив (Irrevocable Letter of Credit) не может быть изменен или аннулирован без предварительного согласия бенефициара, в пользу которого он открыт, в отличие от отзывного, в который эти изменения вносятся без такого уведомления. Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания УСР-600 исходят из того, что аккредитив признается безотзывным¹³.

Подтвержденный аккредитив (Confirmed Letter of Credit) – аккредитив, который по просьбе банка-эмитента подтвержден исполняющим банком. Факт подтверждения аккредитива исполняющим банком удостоверяет возникновение дополнительного обязательства исполняющего банка произвести платежи бенефициару в соответствии с условиями аккредитива. Подтвержденный аккредитив не может быть изменен или отменен не только без согласия получателя средств, но и без согласия исполняющего банка.

Аккредитив согласно УСР-600 представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного договора (договоров), на котором он может быть основан. Таким образом, если между сторонами договора купли-продажи достигнута договоренность о продлении срока аккредитива (например, в связи с несвоевременной высылкой поставщиком документов об отгрузке товаров) для производства платежа,

¹³ Согласно российскому законодательству аккредитив считается отзывным, если не указано иное.

соответствующие изменения должны быть внесены в аккредитив. Однако изменения, внесенные плательщиком (покупателем) по просьбе продавца в аккредитив, продлевающие срок его действия, не могут быть рассмотрены как изменение срока поставки по заключенному между ними контракту.

Банки принимают документы к платежу при условии, что они представлены бенефициаром в пределах сроков действия аккредитива. Кроме того, в аккредитиве должен предусматриваться период времени после даты отгрузки товаров, в течение которого представляются документы в соответствии с условиями аккредитива. Учитывая, что это условие не всегда включается в аккредитив, Унифицированные правила предусмотрели: если такой период в аккредитиве не указан, банки не будут принимать документы, представленные им более чем через 21 день после даты отгрузки, но не позднее истечения срока аккредитива.

Покупатель не может открыть аккредитив на условиях, отличающихся от условий контракта.

Таким образом, обязанность формулировать условия аккредитивного поручения лежит на плательщике (покупателе товара), который должен дать банку, открывшему аккредитив (банку-эмитенту), полные и точные инструкции относительно вида, суммы аккредитива, сроков для представления документов, способа и места исполнения аккредитива и др.

Банковские переводы

Способом безналичного расчета являются и банковские переводы: организация-покупатель поручает банку перечислить денежные средства своим контрагентам. Платежи со счетов осуществляются банками по распоряжению управляющих такими счетами и в пределах остатка средств на счете (исключение – договор «овердрафта» с банком).

Согласие плательщика на платеж реализуется применением соответствующего платежного инструмента (платежного поручения), который свидетельствует о распоряжении владельца на списание денежных средств со счета, открытого в банке-получателе поручения.

Основные источники правового регулирования международного перевода – Директива ЕС «О трансграничных кредитовых переводах»¹⁴, Рекомендация Комиссии ЕС «О прозрачности условий банковского обслуживания, касающихся трансграничных финансовых сделок»¹⁵.

Унификация правил в данной области была осуществлена Комиссией ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) посредством изда-

¹⁴ Директива ЕС «О международных кредитовых переводах», № 97/5/ЕС от 27.01.1997 // Правовая система «КонсультантПлюс».

¹⁵ Рекомендация Комиссии ЕС «О прозрачности условий банковского обслуживания, касающихся трансграничных финансовых сделок», 90/109/ЕЕС от 14.02.1990.

ния в 1992 г. Типового закона «О международных кредитовых переводах»¹⁶ и Правового руководства ЮНСИТРАЛ 1997 г. по электронному переводу средств. Эти два документа, хотя и являются рекомендательными, активно применяются в банковской практике.

Платежный процесс начинается с того, что клиент — управляющий счетов — направляет в банк платежное поручение (payment order) перечислить денежные средства со своего счета на счет своего контрагента. Приняв поручение к исполнению, банк инструктирует свой банк-корреспондент перечислить денежные средства в указанный клиентом банк.

Осуществляя международные переводы, банки используют несколько средств межбанковских коммуникаций:

1. Бумажные документы (платежные поручения, как правило, в оригинале за подписью управляющего счетом).
2. Телекс (международная телеграфная связь).
3. S.W.I.F.T. — международная система банковских телекоммуникаций.
4. Программное обеспечение «банк-клиент» (e-banking), позволяющее принимать, составлять, отправлять сообщения определенных форматов посредством Интернета, отслеживать баланс счета и пр.

Учитывая широкий круг применения, простоту и удобство данного способа расчетов (в особенности при использовании «банк-клиента»), считаем, что можно говорить об абсолютной доминанте банковского перевода в системе международных расчетных отношений.

Заключение

На сегодняшний день самым простым и удобным способом расчетов являются денежные переводы, осуществляемые посредством платежных поручений. Однако при экспорте товара контрагент не всегда уверен в благонадежности своего контрагента. Разрешить данный вопрос возможно при помощи других документарных расчетов, таких, как инкассо и аккредитив.

На практике наибольшей популярностью пользуется аккредитив, ввиду того, что продавец еще до момента отгрузки товара может убедиться в платежеспособности покупателя. Однако данная операция достаточно дорога. Именно поэтому экспортеры, более или менее уверенные в своем покупателе, используют расчеты по инкассо.

Использование документарных расчетов в РФ мало чем отличается от зарубежной практики. Как судебная практика по аккредитивам и инкассо, так и теория, сложились относительно недавно и в основном вобрали практику зарубежных стран.

¹⁶ Принят Комиссией ООН по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) 14.05.1992 г. на 25-й сессии.