**Евгения Николаевна
ПУЗЫРЕВА,**

доцент кафедры
международного частного
права

Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических наук
evgeniya_puzyreva@mail.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

О ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ ПО АККРЕДИТИВУ В ЦИФРОВОЙ ФОРМЕ

Аннотация. Информационные технологии существенно изменили практику международного торгового финансирования в сфере проведения расчетов. В статье исследованы международные правила электронного представления документов по аккредитиву в свете вступления в силу eUCP v. 2.0. Сформулированы основные характеристики электронных записей, представляемых по аккредитиву, а также определен метод их аутентификации. Проанализирована практика передачи электронных документов к оплате, рассмотрены особенности их проверки. Отмечена важность перехода на электронный документооборот, который позволит ускорить скорость проведения торговых операций и снизить их стоимость. Сделан вывод о том, что на современном этапе развития переход на полностью электронный документооборот затруднен ввиду вовлечения в торговые операции, помимо банков, большого числа участников, неохотно использующих электронные записи для оформления своих отношений.

Ключевые слова: аккредитив, международное торговое финансирование, международные денежные расчеты, представление документов, электронное представление, электронные документы, международная торговля, форма расчетов.

DOI: 10.17803/2311-5998.2021.79.3.094-101

E. N. PUZYREVA,

Associate Professor, International Private Law Department
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
Cand. Sci. (Law)

evgeniya_puzyreva@mail.ru

125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9

ABOUT DOCUMENT PRESENTATION IN LETTERS OF CREDIT IN DIGITAL FORM

Abstract. Information technology has significantly changed the practice of international trade finance in the field of monetary transactions. The article examines the international rules for electronic presentation of documents in a letter-of-credit in the light of adoption of the eUCP v. 2. 0. The main characteristics of electronic records submitted under a letter of credit are formulated, and the method of their authentication is determined. The practice of transferring of electronic documents for payment is analyzed, and the specific features of their examination are considered. The importance of transition to electronic document management, which will speed up trading operations

and reduce their cost, was noted. It is concluded that at the present stage of development, the transition to full electronic document management is difficult due to the involvement of a large number of participants who are reluctant to use electronic records to formalize their relationships in trade operations, in addition to banks.

Keywords: *letter of credit, international trade finance, international monetary transactions, document presentation, electronic presentation, electronic documents, international trade, mode of payment.*

Среди всех инструментов международного торгового финансирования аккредитив, бесспорно, является одним из наиболее надежных и востребованных платежных механизмов, защищающих одновременно и экспортера, и импортера. Сегодня данная форма расчетов используется практически в 15 % всех мировых экспортных соглашений¹.

Регулирование трансграничных аккредитивных сделок осуществляется в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов² (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, UCP), подготовленными Международной торговой палатой (International Chamber of Commerce, ICC). Правила неоднократно пересматривались и обновлялись³. Значительное влияние на формирование современной практики применения аккредитива оказало появление электронных средств связи и электронной торговли.

Несмотря на то, что открытие аккредитива и перевод денежных средств уже давно осуществляются через систему SWIFT⁴, представление документов к оплате в основном происходит в традиционной бумажной форме. Документы обрабатываются вручную; процесс предполагает длительную и дорогостоящую пересылку последовательно от бенефициара в исполняющий банк, в банк-эмитент и приказодателю. Для большей оперативности банки могут передавать друг другу отсканированные копии, однако для окончательной проверки все равно потребуются оригиналы документов. Создание и развитие современных платежных и расчетных систем, а также компьютеризация процессов обработки и инициации открытия аккредитива поставили вопрос о переоценке условий аккредитивов и целесообразности применения этих механизмов к электронным документам, электронной эмиссии и электронному представлению.

Для содействия процессу цифровизации практики торгового финансирования Международная торговая палата (ICC) в 2002 г. представила первую версию

¹ ICC Trade Register Report 2019. Global Risks in Trade Finance. P. 53// URL: <http://www.iccwbo.ru/documents/2019-icc-traderegisterreport-vf-web.pdf> (дата обращения: 10.01.2021).

² Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Публикация ICC № 600. ред. 2007. М., 2019.

³ За последние 25 лет Правила пересматривались три раза: в 1993 г. (UCP 400), 2000 г. (UCP 500) и 2007 г. (UCP 600).

⁴ Society for World wide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT) (Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи) — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей.

Приложения к UCP для электронного представления документов (eUCP)⁵. В дальнейшем в Приложение дважды вносились изменения. Первую редакцию провели в 2007 г. после принятия UCP 600 (eUCP v. 1.1)⁶. Подготовка новых Правил началась в 2017 г., и версия eUCP v. 2.0⁷ вступила в силу 01.07.2019. eUCP v. 2.0 дополняют UCP 600 в части использования электронных документов и позволяют адаптировать процессы исполнения банковских операций и действующие Правила к использованию в цифровой среде.

В силу рекомендательной природы Правил для их использования необходимо наличие специальной оговорки в аккредитиве. Участники могут договориться о применении eUCP как на момент открытия аккредитива, так и в последующем — путем внесения соответствующих изменений в его текст. Кроме того, сторонам сделки предлагается уточнить версию документа во избежание возможного неправильного толкования. В случае отсутствия такого уточнения будет применяться последняя действующая редакция.

С учетом специального характера eUCP следует помнить и о том, что их применение возможно только совместно с Унифицированными правилами, даже если в самом аккредитиве подобные указания отсутствуют. Положения eUCP будут иметь приоритет лишь в части представления электронных записей. Согласно ст. е1 электронные документы могут передаваться к оплате либо исключительно в электронной форме, либо как часть смешанного представления с бумажными документами. Если бенефициар при наличии такой возможности выберет представление только с бумажными документами, аккредитив будет регулироваться UCP.

В текст новой редакции включена вступительная часть (Preliminary Considerations), определяющая условия и особенности применения Правил⁸. Так, eUCP не регулируют способ передачи документов в банк для проведения проверки и способ доставки представления приказодателю. Правила не содержат указаний относительно требуемых систем обработки данных; они ориентированы главным образом на электронное представление документов. Они не могут предписывать, какие платформы являются приемлемыми — Правила должны

⁵ ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 500) Supplement for Electronic Presentation (eUCP). Подробнее о первой редакции Правил см. : *Шарапов С.* EUCP: современные тенденции в сфере безналичных расчетов // URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/446.pdf> (дата обращения: 10.01.2021).

⁶ ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) Supplement for Electronic Presentation (eUCP) Version 1.1 // URL: <https://www.scribd.com/document/249830931/eUCP> (дата обращения: 10.01.2021).

⁷ ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) Supplement for Electronic Presentation (eUCP) Version 2.0 // URL: <https://cdn.iccwbo.org/content/uploads/sites/3/2019/06/icc-uniform-customs-practice-credits-v2-0.pdf> (дата обращения: 10.01.2021).

⁸ Впервые включение аналогичной вводной части в документацию ICC было использовано при составлении Международной стандартной банковской практики проверки документов в соответствии с UCP 600 (ISBP). Аналогичные положения были инкорпорированы в Приложение к URC 522 для электронного представления (eURC v. 1.0) с целью обеспечения согласованности между этими двумя документами.

оставаться нейтральными в этом отношении⁹. Другими словами, технология и системы, используемые в электронном представлении в соответствии с eUCP, подлежат взаимному согласованию сторонами аккредитива.

Вместе с тем на банки, участвующие в обработке аккредитива, налагается обязанность по поддержанию системы обработки данных. Для того чтобы изучать электронные записи, они должны обеспечить наличие необходимых для этого технологических и операционных мощностей. Такая формулировка также возлагает на банки, занимающиеся электронными операциями, бремя модернизации своих систем для поддержания их актуальности.

Понятие «электронная запись» в новой версии eUCP дублирует определение, закрепленное в ст. 2 Типового закона ЮНСИТРАЛ об электронных передаваемых записях 2017 г.¹⁰

«Электронная запись» означает информацию, созданную, переданную, полученную или хранящуюся с помощью электронных средств, включая, в надлежащих случаях, всю информацию, логически присоединенную или иным образом связанную вместе, с тем чтобы стать частью записи — подготовленной одновременно или нет. Электронная запись может включать как оцифрованные данные, так и копию оригинального документа, хранящегося в электронном виде, например сканированную копию.

При этом подчеркивается, что некоторые электронные записи могут включать комбинированный свод информации, которая может быть присоединена к электронной передаваемой записи в момент ее выдачи или в любое время до этого момента или впоследствии. Так, согласно пп. «b» ст. e7, при наличии ссылки на внешнюю систему в документах, представленных в рамках eUCP, данные из этого источника становятся электронной записью, которая подлежит проверке. Ссылка на внешнюю систему может либо включаться в бумажный документ, либо быть частью электронной записи (гиперссылка).

Электронные документы должны быть не только переданы в банк, но и проверены на возможность аутентификации подлинности личности отправителя и источника содержащейся в них информации, полноту и неизменность такого сообщения, соответствие условиям аккредитива.

Требование об аутентификации — это не только средство защиты передаваемой информации, но и необходимая предпосылка для дальнейшего признания юридической силы электронной записи. Среди многочисленных методов аутентификации электронных документов наиболее распространенным является представление электронной подписи.

Хотя способы проверки подлинности документа в электронной и бумажной формах отличаются, «подпись» электронного сообщения выполняет те же функции, что и подпись бумажного документа. По смыслу пп. iv п. «b» ст. e3 eUCP, электронная

⁹ Демонтович Ю., Шакирова Э. Унифицированные правила eUCP 2.0: обзор основных изменений // Международные банковские операции. 2019. № 3. URL: <http://futurebanking.ru/reglamentbank/article/5882> (дата обращения: 10.01.2021).

¹⁰ Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронных передаваемых записях 2017 г. // URL: https://uncitral.un.org/sites/uncitral.un.org/files/media-documents/uncitral/ru/mletr_ebook_r.pdf (дата обращения: 10.01.2021).

подпись рассматривается в качестве данных, прилагаемых к электронной записи с целью идентификации подписавшего и проверки подлинности записи. Электронную подпись можно проставить путем указания имени лица, кода, ключа или приемлемых цифровых подписей и криптографии с открытым ключом либо другим способом. Если стороны не договорятся об ином, вид и способ проставления электронной подписи будут определяться в соответствии с применимым правом¹¹.

Для возможности проверки документа на соответствие условиям аккредитива необходимо, чтобы были соблюдены условия в отношении его формата. Формат означает метод, с помощью которого система обработки организует и осуществляет считывание данных. В соответствии с Правилами формат должен быть определен в аккредитиве. Если такое указание отсутствует, документ может быть представлен в любом формате (ст. е5). Ответственность за невозможность прочтения файла в этом случае будет возлагаться на банк, исполняющий обязательства по оплате. Согласно п. «с» ст. е7, тот факт, что банк-эмитент или подтверждающий банк не смог получить доступ к электронным записям (в случае отсутствия указания на формат), не может быть основанием для отказа в исполнении аккредитива. Если же специальные требования в отношении формата были включены в аккредитив, их невыполнение будет рассматриваться как расхождение; такие документы оплачиваться не будут.

Положение п. «а» ст. е6 eUCP содержит требования в отношении места представления, аналогичные таковым в п. «d» ст. 6 UCP. В частности, место представления должно быть определено в аккредитиве. Правила проводят разграничение между местами представления электронных записей и бумажных документов. В UCP подразумевается, что бумажные документы будут представляться по физическому адресу. В тех случаях, когда аккредитив требует или разрешает представление электронных записей, их местом представления обычно является электронный адрес, а не физический. Между тем в ряде ситуаций электронная запись может быть отправлена на физический адрес. Например, данные могут быть сохранены на переносном носителе и отправлены по почте¹².

Кроме того, ни eUCP, ни UCP не регулируют случаи отсутствия указания на место представления. В практике «бумажного мира» бенефициар в этом случае будет делать представление в месте нахождения банка-эмитента. eUCP определяет место представления через электронный адрес системы обработки данных. Физическое положение таких систем установить крайне сложно. Именно поэтому для обеспечения соблюдения применимых нормативных требований в eUCP v. 2.0 также добавлено требование о необходимости указания физического адреса банка-эмитента и всех назначаемых банков-посредников (п. «d» ст. е1). Если адрес местонахождения исполняющего или подтверждающего банка неизвестен на момент открытия аккредитива, банк должен сообщить его бенефициару не позднее даты авизования или при подтверждении.

¹¹ В Российской Федерации данные вопросы регулирует Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

¹² *Meynell D.* Commentary on eUCP Version 2.0 eURC Version 1.0 Article-by-Article Analysis. P. 5 // URL: <https://iccwbo.org/content/uploads/sites/3/2019/07/icc-commentary-on-eucp-2-0-and-eurc-1-0-article-by-article-analysis.pdf> (дата обращения: 10.01.2021).

Правила прямо предусматривают возможность раздельного представления электронных записей, что соответствует современной практике передачи цифровых файлов. Даже направление отправителем электронных документов примерно в одно и то же время не гарантирует одновременного получения данных банком, за исключением случаев, когда они объединены в один документ. Кроме того, банк-эмитент и приказодатель могут договориться о том, что электронные записи будут направляться непосредственно третьей стороной.

Электронные записи будут также передаваться отдельно от бумажных документов, отслеживание получения которых в данной ситуации является довольно затруднительным и может потребовать дополнительных усилий и затрат со стороны банков. В этой связи бенефициар обязан уведомить банк о завершении представления документов по аккредитиву. Уведомление может быть направлено в электронной или бумажной форме; оно должно четко идентифицировать аккредитив, в отношении которого выдано (пп. ii п. «с» ст. е6). Представление будет считаться незавершенным, если такое извещение не будет получено банком. При передаче данных между банками направление уведомления не требуется.

Во избежание путаницы любое представление по аккредитиву также должно идентифицировать аккредитив, в соответствии с которым оно осуществляется. В ситуациях, когда банк не может связать электронную запись с конкретным аккредитивом, содержащаяся в ней информация считается непредставленной.

Отсчет срока проверки документов начинается на следующий день после получения уведомления о завершении представления. Срок составляет 5 дней.

Специальных требований к стандартам проверки документов, кроме того, что она должна проводиться в отношении содержания данных электронной записи, eUCP не предусматривается. Проверка осуществляется по внешним признакам — на формальное соответствие условиям аккредитива. Изучается только конечная версия документа, даже если в ней имеются индикаторы уже внесенных изменений. Для целей проверки данных, содержащихся в электронной записи, отметки о внесенных изменениях не являются основанием для отказа в исполнении.

Для удовлетворения требования о представлении одного или нескольких оригиналов или копий электронной записи достаточно направления одного электронного документа (ст. е9).

Если документы по внешним признакам соответствуют условиям аккредитива, банк должен исполнить обязательство. Если представление является ненадлежащим, банк должен уведомить об этом бенефициара. В уведомлении должны быть указаны основания отказа в исполнении аккредитива. Кроме оснований, перечисленных в Унифицированных правилах, к расхождениям eUCP относит использование неверного формата, а также отсутствие аутентификации документа и доступа к внешним источникам, на которые делается ссылка в документации.

Вместе с уведомлением об отказе направляются электронные записи. Если от лица, которому было направлено уведомление, в течение 30 дней не поступит специальных указаний, все документы на бумажных носителях будут возвращены ему, а электронные записи будут уничтожены.

В eUCP также предусмотрены специальные правила в отношении случаев повреждения и искажения данных после того, как представление было завершено. Правила не раскрывают понятие «повреждение данных». Предполагается,

что этот термин предназначен для обозначения любого искажения или потери данных, которые делают электронную запись в том виде, в каком она была представлена, нечитаемой полностью или частично из-за того, что они были изменены и эти изменения носят неустранимый характер. При этом положения ст. е12 распространяются только на электронные записи и не регламентируют утрату или повреждение бумажных документов. В таких случаях банки могут использовать различные процедуры для минимизации риска потерь — запрос о замене документа или возмещение бенефициару любого вреда, который может возникнуть в результате утраты такого документа.

В случае повреждения электронных записей банк должен уведомить об этом бенефициара и может потребовать их повторного представления. В случае направления такого запроса время проверки будет продлено до совершения повторного представления. Если требование банка не будет выполнено в течение 30 дней или до истечения срока представления (в зависимости от того, какой из сроков наступит раньше), электронная запись будет считаться непредставленной.

Заключительные положения еUCP описывают специальные случаи освобождения банка от ответственности. Пункт «а» ст. е13 предусматривает, что банк не отвечает за правдивость содержащейся в записи информации, за исключением ситуаций, когда это прямо следует из представленных документов. Данное правило является отражением принципа независимости аккредитива, закрепленного в ст. 4, 5, 7, 8 и 14 UCP, и должно применяться в совокупности с ними.

Согласно п. «b», банк также не несет ответственности за последствия, возникшие в результате недоступности системы обработки данных, если только проблема произошла не по его вине. В силу того, что на каждый банк, участвующий в обработке аккредитива, возлагается обязанность по поддержанию системы обработки данных, он не может освободить себя от ответственности за неспособность удостоверить подлинность электронных записей из-за ошибок или недостатков в своих системах, если эти системы не соответствуют стандартам, необходимым для обработки таких электронных записей.

Наконец, в новую версию еUCP были впервые включены положения о форс-мажоре. Понятие форс-мажора, используемое в ст. е14, не сильно отличается от определений, применяемых в других публикациях ICC, за исключением того, что оно распространяется и на случаи отсутствия доступа к системе обработки данных, а также отказа оборудования, программного обеспечения или сети.

В современных условиях цифровизации всех сфер жизни сложно переоценить значение принятия новых Правил. К сожалению, несмотря на длительный период существования еUCP, организация международного электронного документооборота все еще представляется весьма непростой задачей ввиду вовлечения в трансграничную сделку широкого круга участников (экспортеров, импортеров, банков, транспортных компаний, таможенных служб, страховых компаний и т.д.).

И если большинство банков в той или иной степени отказались от использования физических документов для расчетных операций, то применение клиентами цифровых каналов в продуктах торгового финансирования либо минимально, либо вообще отсутствует¹³.

¹³ По данным Международной торговой палаты за 2020 г., 42 % банков не используют электронные технологии при проведении расчетных операций; вместо этого основной

Вместе с тем оперативность передачи коммерческой и финансовой информации позволила бы существенно снизить цену и ускорить расчетные операции, а применение электронных документов открыло бы путь к использованию новых технологий защиты данных, аутентификации подписей и мобильному доступу к защищенной информации. Электронное представление документов пока находится на начальной стадии, но, несомненно, станет полностью электронным процессом.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Демонтович Ю., Шакирова Э. Унифицированные правила eUCP 2.0 : обзор основных изменений // Международные банковские операции. 2019. — № 3. — URL: <http://futurebanking.ru/reglamentbank/article/5882> (дата обращения: 10.01.2021).
2. ICC Global Survey on Trade Finance 2020. ICC Publication No. WBO891E. — 2020 // URL: https://file-eu.clickdimensions.com/iccwboorg-avxnt/files/2020iccglobltradesurveyweb.pdf?1595333680094&_cldee=ZXZnZW5peWFfcHV6eXJldmFAbWFpbC5ydQ%3d%3d&recipientid=contact-5ca97edcb750eb11a812000d3ad8c761-179f1fb1ac7d43448186d16db51b232b&esid=ea79263-6-07e7-4ade-8ab9-431e4bd886a4 (дата обращения: 10.01.2021).
3. ICC Trade Register Report 2019. Global Risks in Trade Finance. ICC Publication No. 900E. — 2019 // URL: <http://www.iccwbo.ru/documents/2019-icctrade-registerreport-vf-web.pdf> (дата обращения: 10.01.2021).
4. Meynell D. Commentary on eUCP Version 2.0 eURC Version 1.0 Article-by-Article Analysis. — 2019 // URL: <https://iccwbo.org/content/uploads/sites/3/2019/07/icc-commentary-on-eucp-2-0-and-eurc-1-0-article-by-article-analysis.pdf> (дата обращения: 10.01.2021).

обмен информацией по-прежнему осуществляется с помощью традиционных бумажных документов. ICC Global Survey on Trade Finance 2020. ICC Publication № WBO891E. P. 86. URL: https://file-eu.clickdimensions.com/iccwboorg-avxnt/files/2020iccglobltradesurveyweb.pdf?1595333680094&_cldee=ZXZnZW5peWFfcHV6eXJldmFAbWFpbC5ydQ%3d%3d&recipientid=contact-5ca97edcb750eb11a812000d3ad8c761-179f1fb1ac7d43448186d16db51b232b&esid=ea792636-07e7-4ade-8ab9-431e4bd886a4 (дата обращения: 10.01.2021).