



Банк России

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-11.0-2021

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС
РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2021-11-29

Издание официальное

**Москва
2021**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 19 ноября 2021 года № ОД-2295 “О введении в действие стандарта Банка России СТО БР НПС-11.0-2021 “Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Модели связей”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Содержание

Введение	4
1. Область применения	4
2. Термины и определения	4
3. Правила представления Моделей связей	5
4. Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива	5
4.1. Обзорный уровень	5
4.2. Концептуальный уровень	8

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) при расчетах по аккредитиву на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями, связанными с расчетами по аккредитиву на территории Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников расчетов по аккредитиву;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении отдельных положений обязательность их применения не установлена законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, или условиями договоров.

По предложениям участников расчетов по аккредитиву настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с нормативными актами Банка России в области расчетов по аккредитиву и со Стандартом Банка России СТО БР НПС 1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

Платательщик	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), по распоряжению которой открывается аккредитив.
Получатель средств	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой открывается аккредитив.
Банк-эмитент	— кредитная организация (или ее филиал), открывающая (открывающий) аккредитив по распоряжению Плательщика или от своего собственного имени.
Исполняющий банк	— кредитная организация (или ее филиал), уполномоченная (уполномоченный) Банком-эмитентом исполнить аккредитив в соответствии с его условиями.
Подтверждающий банк	— кредитная организация (или ее филиал), принимающая (принимающий) наряду с Банком-эмитентом на себя обязательство перед Получателем средств исполнить безотзывный аккредитив (в пределах подтвержденной ею (им) суммы солидарно с Банком-эмитентом).
Авизирующий банк	— кредитная организация (или ее филиал), привлеченная (привлеченный) Банком-эмитентом или исполняющим банком (в соответствии с полномочиями, предоставленными Банком-эмитентом) для передачи аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву между участниками расчетов по аккредитиву и не несущая (не несущий) обязательств по исполнению аккредитива.
Заявление об открытии аккредитива	— распоряжение Плательщика Банку-эмитенту об открытии аккредитива.
Заявление об изменении аккредитива	— распоряжение Плательщика Банку-эмитенту об изменении аккредитива.
Модель связей	— модель обмена финансовыми сообщениями между участниками расчетов по аккредитиву в национальной платежной системе.

Процесс	— совокупность последовательных действий в рамках Модели связей.
Участник	— организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную роль или задачу.
Роль	— обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

3. Правила представления Моделей связей

Формирование Моделей связей, используемых при расчетах по аккредитиву, осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации¹, законодательством о НПС² и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022, в том числе:

1) При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву законодательство о НПС предусматривает процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно) с учетом особенностей осуществления обмена информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем.

2) В настоящем Стандарте не рассматриваются порядок исполнения аккредитива, порядок возврата сумм, выплаченных по покрытому (депонированному) аккредитиву, порядок возмещения сумм, выплаченных по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также не рассматриваются ситуации, в которых Банк-эмитент является одновременно исполняющим и авизиующим банком.

3) Обмен финансовыми сообщениями при осуществлении перевода денежных средств, в том числе при исполнении аккредитива, аналогичен обмену финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика, описанному в Стандарте Банка России СТО БР НПС 2.2-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей”, и в настоящем Стандарте не рассматривается.

4) С учетом пунктов 1—3 настоящего раздела Стандарта представлена Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива.

4. Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива

4.1. Обзорный уровень

Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива включает в себя следующие процессы:

- инициирование открытия (изменений условий) аккредитива;
- открытие (изменение условий) аккредитива;
- авизование аккредитива (изменений условий аккредитива);
- подтверждение принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива) — при необходимости.

На рисунке 4.1 представлена последовательность действий в Модели связей при открытии (изменении условий) аккредитива.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями), § 3 “Расчеты по аккредитиву”.

² Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П “Положение о правилах осуществления перевода денежных средств”, глава 6 “Расчеты по аккредитиву”.

СТО БР НПС-11.0-2021

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ОТКРЫТИИ (ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ) АККРЕДИТИВА



Плательщик направляет Банку-эмитенту заявление об открытии (изменении) аккредитива, после получения которого Банк-эмитент проводит процедуры приема к исполнению данного заявления³. В случае отрицательного результата проверки заявления об открытии (изменении) аккредитива Банк-эмитент направляет Плательщику извещение (отчет о статусе) об отклонении (при необходимости с информацией о причинах отклонения). В зависимости от причин отклонения Плательщик может исправить и повторно направить в Банк-эмитент заявление об открытии (изменении) аккредитива.

В случае положительного результата проверки заявления об открытии (изменении) аккредитива Банк-эмитент использует инструкции и информацию, содержащуюся в сообщении Плательщика (включая инструкции по подтверждению аккредитива, при наличии), для того чтобы открыть аккредитив (сформировать предлагаемое изменение условий аккредитива) и направить его исполняющему банку либо подтверждающему банку (при необходимости), либо авизирующему банку, после чего Плательщик получает от Банка-эмитента уведомление об открытии (изменении) аккредитива.

При получении аккредитива исполняющий банк либо принимает полномочия на исполнение аккредитива, направляет сообщение об авизовании аккредитива авизирующему банку или напрямую Получателю средств и извещает об этом Банк-эмитент, либо отказывается от принятия указанных в настоящем абзаце полномочий и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе.

При изменении условий аккредитива исполняющий банк либо направляет сообщение об авизовании изменений условий аккредитива авизирующему банку или напрямую Получателю средств и извещает об этом Банк-эмитент, либо отказывается и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе от принятия указанных в настоящем абзаце полномочий, либо направляет сообщение об авизовании изменений условий аккредитива с указанием информации о своем отказе от принятия указанных в настоящем абзаце полномочий⁴.

По просьбе Банка-эмитента аккредитив может быть подтвержден другим банком (подтверждающим банком). При открытии аккредитива подтверждающий банк (при наличии) либо принимает обязательство исполнить аккредитив, направляет сообщение об авизовании аккредитива с добавлением своего подтверждения авизирующему банку или напрямую Получателю средств и извещает об этом Банк-эмитент, либо отказывается от подтверждения и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе от подтверждения⁵; в последнем случае Банк-эмитент может переслать аккредитив другому потенциальному подтверждающему банку.

При изменении условий аккредитива подтверждающий банк (при наличии) либо распространяет свое подтверждение на изменения условий аккредитива⁶, извещает об этом Банк-эмитент и направляет сообщение об авизовании изменений условий аккредитива с добавлением своего подтверждения в части

³ В случае если Банк-эмитент открывает аккредитив от своего имени и за свой счет, то он является Плательщиком.

⁴ Необходимость направления Банку-эмитенту запроса о дальнейших действиях и получения от Банка-эмитента соответствующих инструкций определяется в соответствии с договорными отношениями между Участниками.

⁵ Подтверждающий банк может авизовать аккредитив с указанием информации об отказе добавления своего подтверждения.

⁶ В случае если изменение условий аккредитива касается добавления подтверждения исполнить аккредитив по ранее неподтвержденному аккредитиву — подтверждающий банк принимает обязательство исполнить аккредитив.

изменений условий аккредитива авизирующему банку или напрямую Получателю средств, либо отказывается от подтверждения изменений условий аккредитива и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе от подтверждения изменений условий аккредитива⁷.

Авизирующий банк по запросу Банка-эмитента или другого авизирующего банка может авизовать аккредитив (изменения условий аккредитива) Получателю средств, либо напрямую, либо через другой авизирующий банк. При наличии нескольких авизирующих банков каждый авизирующий банк пересылает сообщение об авизовании аккредитива следующему участнику в цепочке расчетов по аккредитиву, а последний авизирующий банк пересылает его Получателю средств; при этом каждый авизирующий банк направляет предыдущему участнику в цепочке расчетов по аккредитиву информацию о выполнении полученных от него инструкций. При авизовании аккредитива (изменений условий аккредитива) авизирующий банк отвечает за то, чтобы сообщение об авизовании, направляемое Получателю средств (следующему авизирующему банку), точно отражало условия открытого аккредитива (условия изменений аккредитива) и соответствовало полученным инструкциям. В случае отказа авизирующего банка в авизовании аккредитива (изменений условий аккредитива) или невозможности им авизовать аккредитив (изменения условий аккредитива) он направляет предыдущему участнику в цепочке расчетов по аккредитиву извещение (отчет о статусе) об отказе от выполнения полученных от него инструкций.

После получения сообщения об открытии (изменении условий) аккредитива Получатель средств может сообщить Банку-эмитенту о принятии или отклонении открытого (предлагаемого изменения условий) аккредитива, в том числе с указанием причин отклонения, путем направления сообщения по тем же информационным каналам связи, по которым им было получено указанное в настоящем абзаце сообщение об открытии (изменении условий) аккредитива. В случае если получателем данного сообщения является авизирующий банк, данный авизирующий банк уведомляет Банк-эмитент, исполняющий банк, подтверждающий банк (при наличии) или другой авизирующий банк в цепочке авизирующих банков.

Банк-эмитент сообщает Плательщику о принятии или отклонении открытого аккредитива (изменений условий аккредитива) Получателем средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются роли, представленные в Таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Инициирование открытия (изменений условий) аккредитива	Плательщик Банк-эмитент
Открытие (изменение условий) аккредитива	Банк-эмитент Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк
Авизование аккредитива (изменений условий аккредитива)	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк Получатель средств
Подтверждение принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива)	Плательщик Банк-эмитент Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк Получатель средств

⁷ В случае получения от Банка-эмитента соответствующих инструкций подтверждающий банк может авизовать изменения условий аккредитива с указанием информации об отказе добавления своего подтверждения в части изменений условий аккредитива.

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс инициирования открытия (изменений условий) аккредитива

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

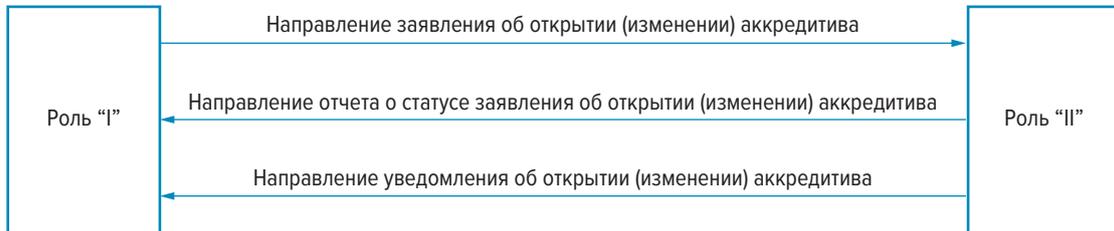


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Платательщик	Банк-эмитент

4.2.2. Процесс открытия (изменения условий) аккредитива

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

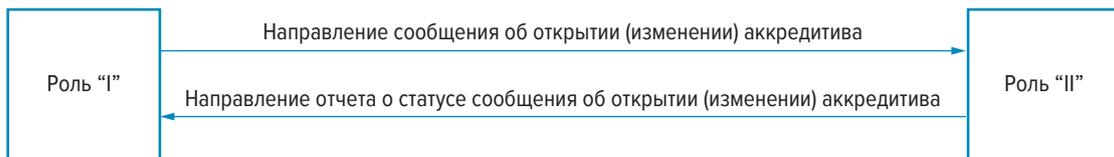


ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Банк-эмитент	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк

4.2.3. Процесс авизования аккредитива (изменений условий аккредитива)

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

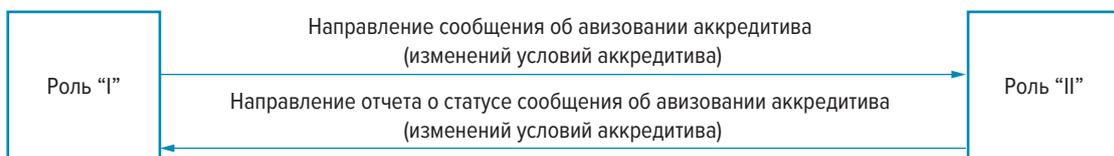


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Получатель средств Авизирующий банк

4.2.4. Процесс подтверждения принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива) – при необходимости

РИСУНОК 4.5. СВЯЗИ РОЛЕЙ

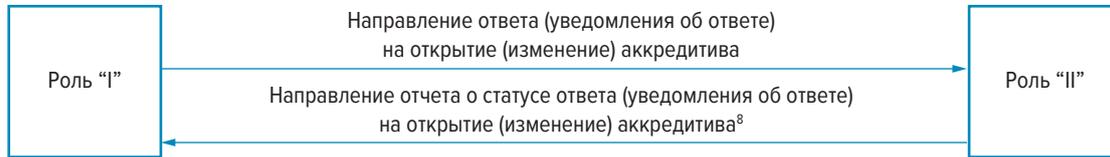


ТАБЛИЦА 4.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств Авизирующий банк Подтверждающий банк Исполняющий банк Банк-эмитент	Авизирующий банк Подтверждающий банк Исполняющий банк Банк-эмитент Плательщик

4.2.5. Сообщения, используемые в Модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при открытии (изменении условий) аккредитива используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.6. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление об открытии аккредитива	направление Плательщиком Банку-эмитенту заявления об открытии аккредитива с указанием сведений о применимых правилах, сроках, условиях открываемого аккредитива
Открытие аккредитива	направление Банком-эмитентом авизирующему (исполняющему, подтверждающему) банку сообщения об открытии аккредитива
Авизование аккредитива	направление авизирующим (исполняющим, подтверждающим) банком Получателю средств либо напрямую, либо через один или более авизирующих банков в цепочке расчетов сообщения об авизовании аккредитива
Уведомление об открытии аккредитива	направление Банком-эмитентом Плательщику уведомления об открытии аккредитива
Заявление об изменении аккредитива	направление Плательщиком Банку-эмитенту заявления о внесении изменений в условия аккредитива
Изменение аккредитива	направление Банком-эмитентом авизирующему (исполняющему, подтверждающему) банку сообщения об изменении условий аккредитива
Авизование изменений аккредитива	направление авизирующим (исполняющим, подтверждающим) банком Получателю средств либо напрямую, либо через один или более авизирующих банков в цепочке расчетов информации об авизовании изменений условий аккредитива
Уведомление об изменении аккредитива	направление Банком-эмитентом Плательщику уведомления о внесении изменений в условия аккредитива
Отчет о статусе	направление отправителем получателю отчета о результатах приема (о принятии или отклонении) к исполнению полученных от него сообщений (заявлений, запросов, распоряжений)
	направление Получателем средств ответа о принятии или отклонении им изменений условий аккредитива
	направление авизирующим (исполняющим, подтверждающим) банком Банку-эмитенту уведомления о принятии или отклонении Получателем средств изменений условий аккредитива
	информирование Банком-эмитентом Плательщика о принятии или отклонении Получателем средств изменения условий аккредитива

⁸ В процессе подтверждения принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива) необходимость направления отчета о статусе ответа (уведомления об ответе) на открытие (изменение) аккредитива определяется в соответствии с договорными отношениями между Участниками.

СТО БР НПС-11.0-2021

4.2.6. Основные сценарии Модели связей при открытии (изменении условий) аккредитива

Сценарий 1. Открытие аккредитива — при положительном завершении всех процедур контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Присутствует ответ Получателя средств (положительный/отрицательный).

РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

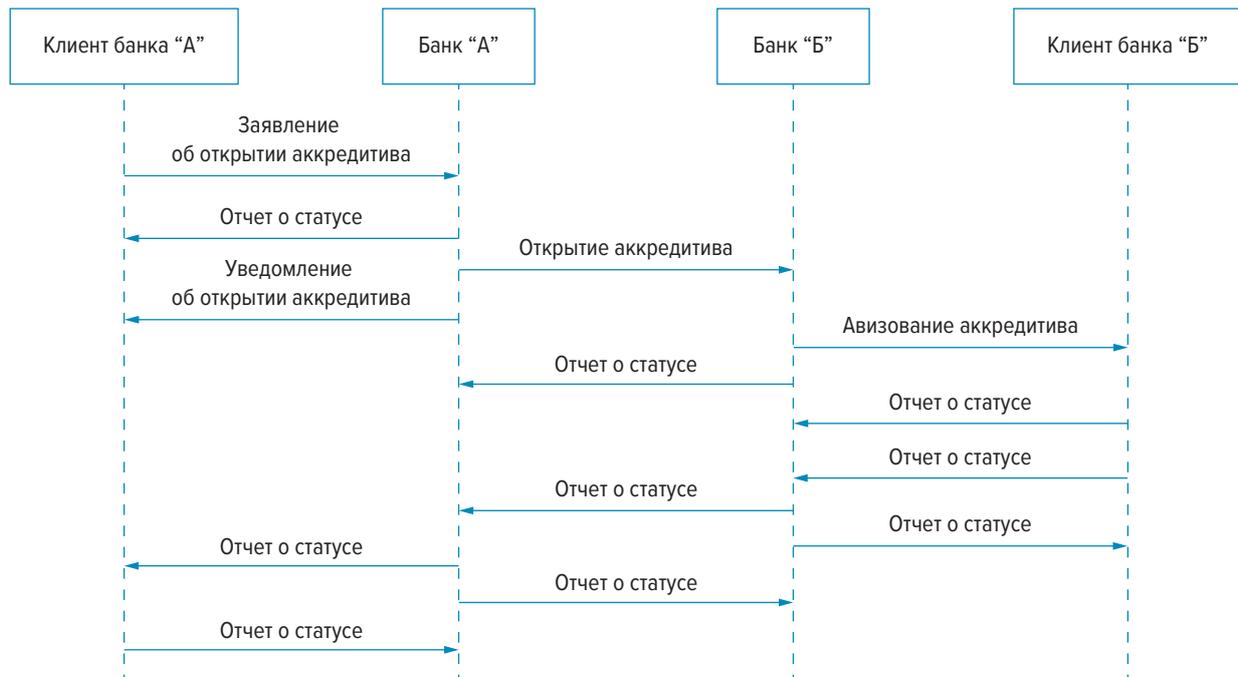


ТАБЛИЦА 4.7. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Открытие аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
Подтверждающий банк		
Авизование аккредитива	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
	Подтверждающий банк	
Подтверждение принятия аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
	Подтверждающий банк	
Банк-эмитент	Банк “А”	
Плательщик	Клиент банка “А”	

Сценарий 2. Отклонение заявления об открытии аккредитива Банком-эмитентом. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.7. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2

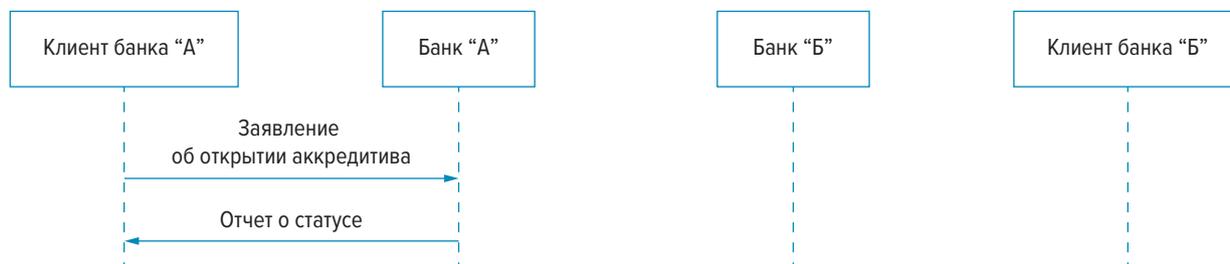


ТАБЛИЦА 4.8. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”

Сценарий 3. Отказ от принятия полномочий, указанных в сообщении об открытии аккредитива подтверждающим (исполняющим, авизирующим) банком. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3

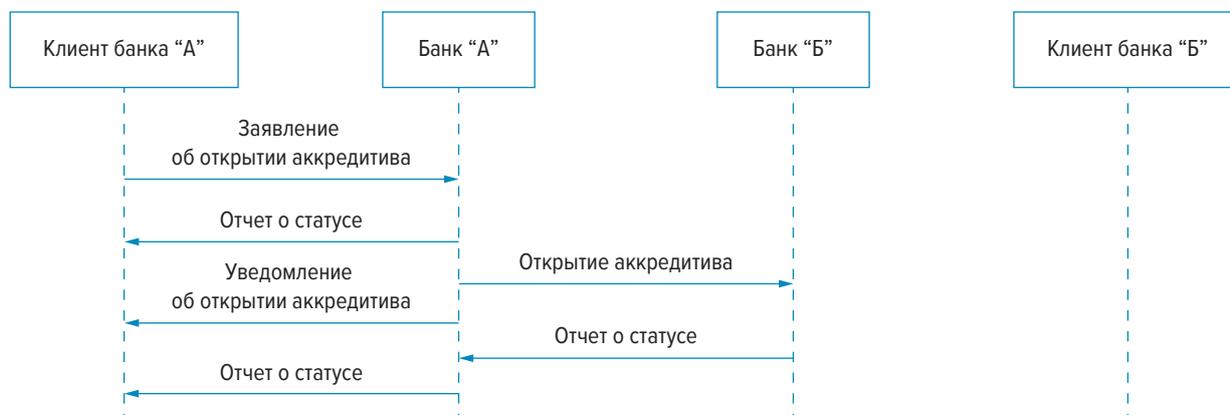


ТАБЛИЦА 4.9. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Открытие аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
Подтверждающий банк		

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 4. Отклонение Получателем средств сообщения об авизовании аккредитива в связи с отрицательным завершением процедур его контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизиующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.9. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 4

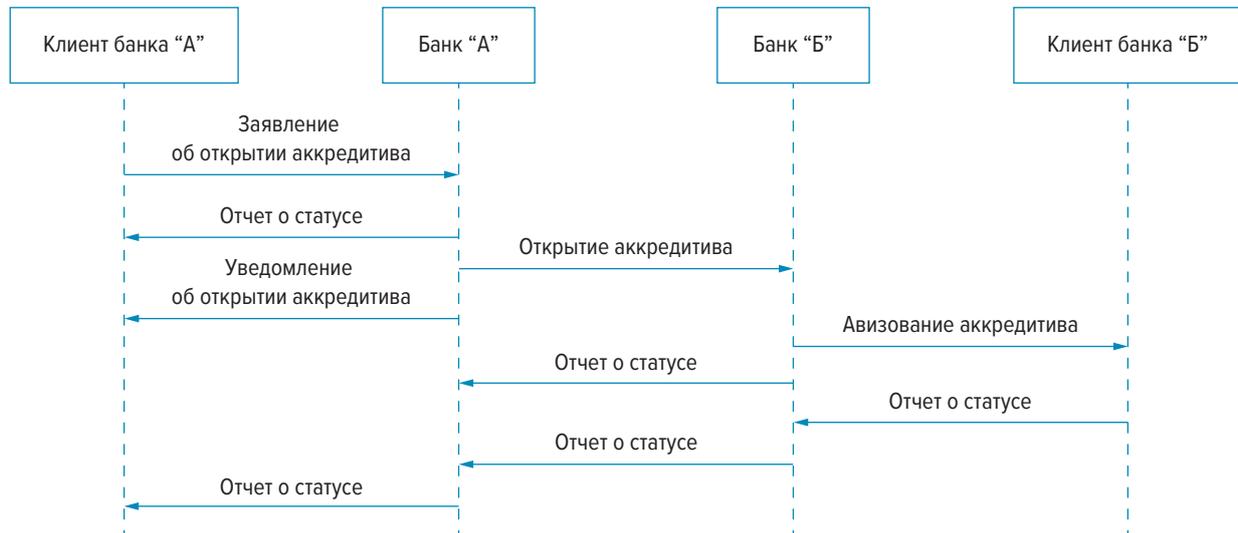


ТАБЛИЦА 4.10. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 4

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Открытие аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизиующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Исполняющий банк Авизиующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
Авизование аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”

Сценарий 5. Изменение условий аккредитива — при положительном завершении всех процедур контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Присутствует ответ Получателя средств (положительный/отрицательный).

РИСУНОК 4.10. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 5

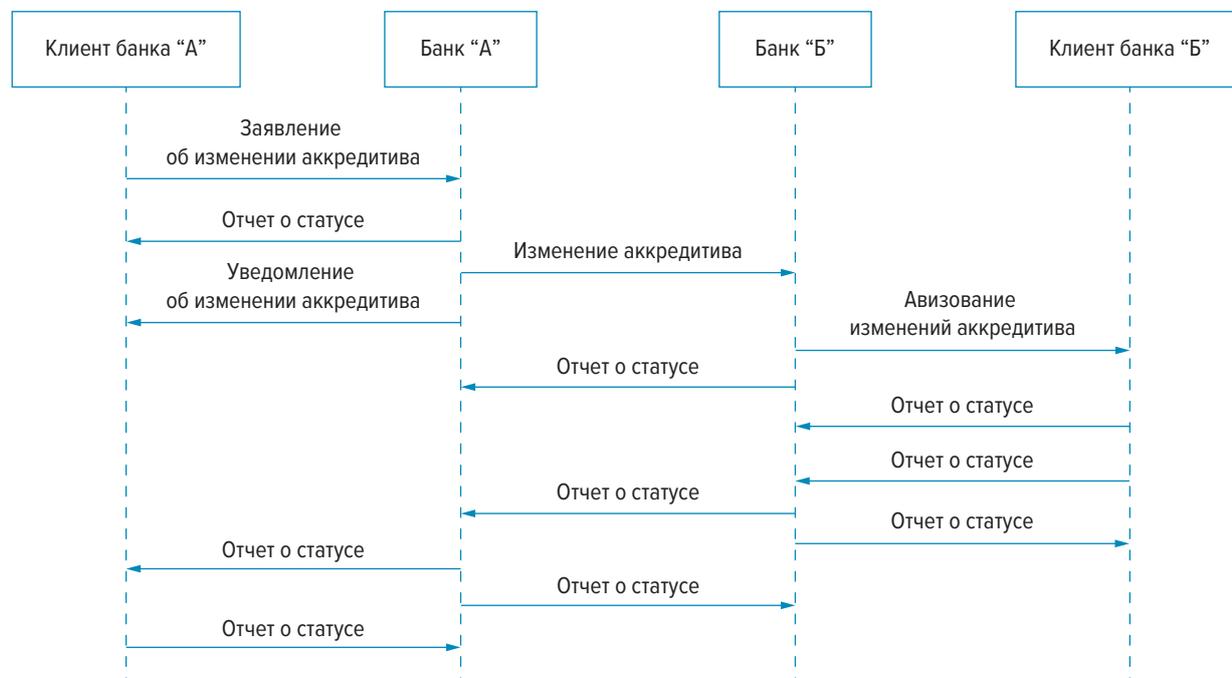


ТАБЛИЦА 4.11. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 5

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Изменение условий аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
Авизование изменений условий аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Клиент банка “Б”
Подтверждение принятия изменений условий аккредитива	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Банк-эмитент	Банк “А”
	Плательщик	Клиент банка “А”
	Плательщик	Клиент банка “А”

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 6. Отклонение заявления об изменении аккредитива Банком-эмитентом. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.11. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 6

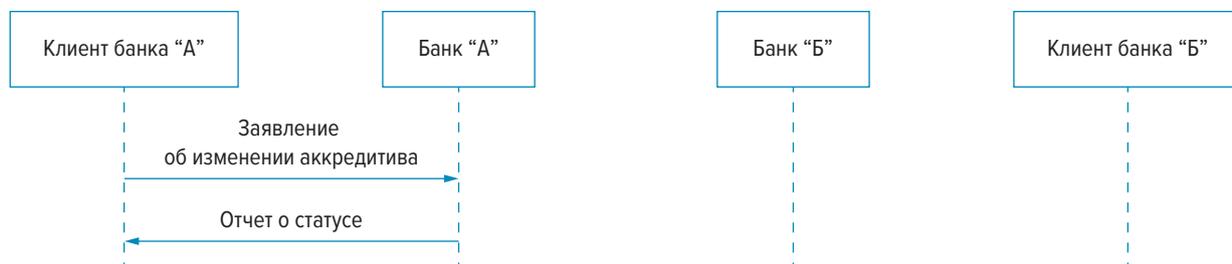


ТАБЛИЦА 4.12. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 6

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”

Сценарий 7. Отказ от принятия полномочий, указанных в сообщении об изменении аккредитива подтверждающим (исполняющим, авизирующим) банком. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.12. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 7

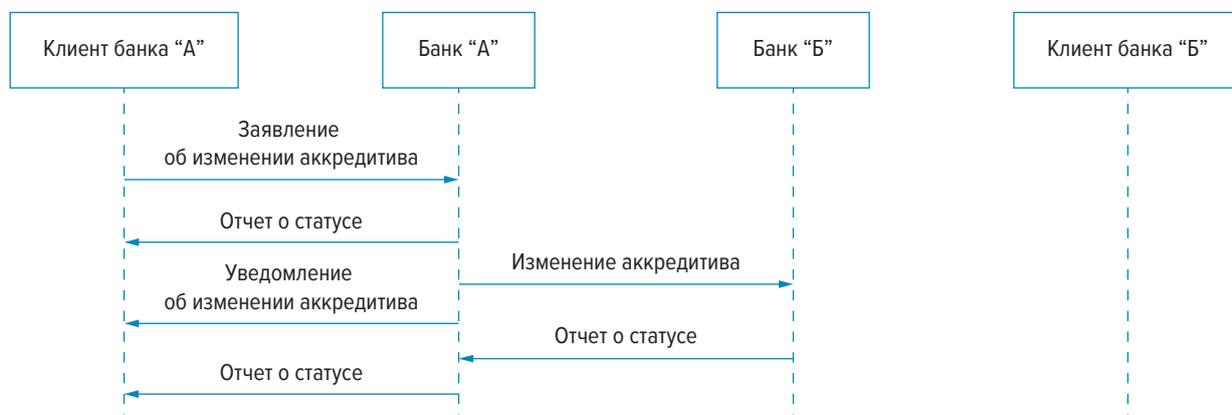


ТАБЛИЦА 4.13. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 7

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Изменение условий аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”

Сценарий 8. Отклонение Получателем средств сообщения об авизовании изменений аккредитива в связи с отрицательным завершением процедур его контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизиующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.13. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 8

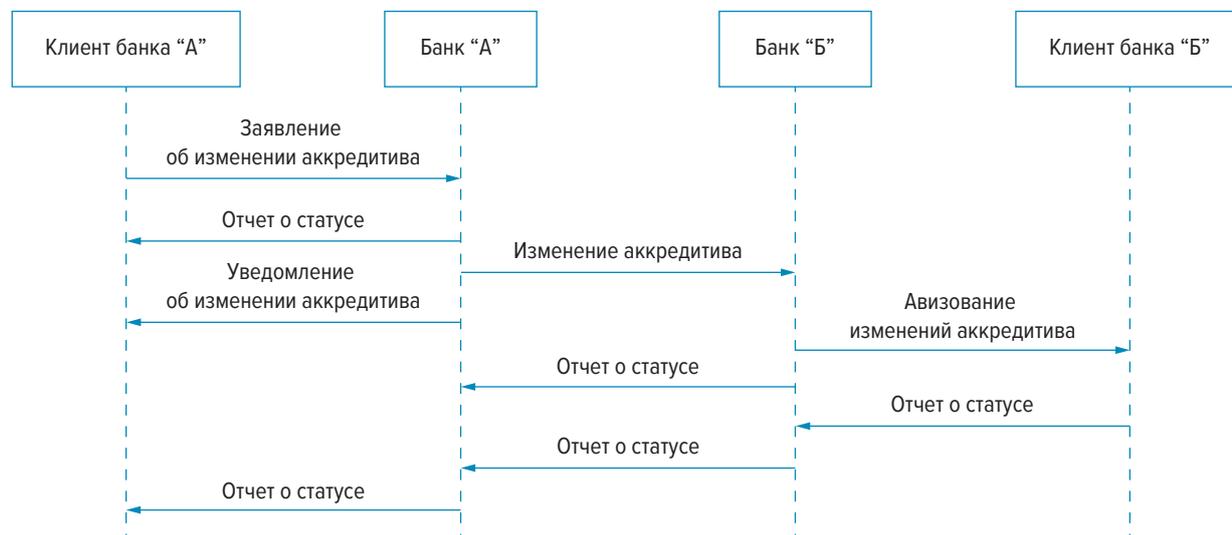


ТАБЛИЦА 4.14. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 8

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Изменение условий аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизиующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Исполняющий банк Авизиующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
Авизование изменений условий аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”