

Запрос от 10.06.2020 № ГО-20/5212

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам.

1. Юридическим лицом – резидентом (далее – Экспортер) заключен контракт на экспорт товаров, расчеты по которому предполагается осуществить посредством открытия аккредитива, предусматривающего отсрочку платежа.

Между уполномоченным банком (далее – Банк) и Экспортером заключено соглашение о дисконтировании платежей по аккредитиву (далее – Соглашение), согласно которому Экспортер, получив сообщение об открытии аккредитива, обращается в Банк, он же – исполняющий банк и / или подтверждающий банк, с просьбой предоставить денежные средства и представляет документы об отгрузке товара. При этом Экспортер уплачивает комиссию Банку за дисконтирование.

Денежные средства, полученные от банка – эмитента в дату платежа согласно отсрочке, направляются Банком в погашение требования Банка к банку – эмитенту. В случае получения от банка – эмитента денежных средств не в полном объеме, Экспортер уплачивает Банку разницу между суммой дисконтированного платежа по аккредитиву, перечисленной Банком Экспортеру в соответствии с Соглашением, и суммой денежных средств, фактически предоставленных Банку банком – эмитентом при исполнении аккредитива.

Вопросы:

– будет ли Экспортером выполнено требование о репатриации, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ¹, при получении на корреспондентский счет Банка денежных средств от банка – эмитента аккредитива в сроки, предусмотренные внешнеторговым контрактом?

– какой порядок отражения в ведомости банковского контроля вышеуказанных операций?

¹ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

– можно ли осуществить расчеты между Банком и Экспортером, предусмотренные Соглашением, в иностранной валюте (перевод Банком иностранной валюты в адрес Экспортера по представлении документов об отгрузке товара, перевод Экспортером иностранной валюты в адрес Банка в качестве комиссии за дисконтирование, а также возмещения – в случае получения от банка – эмитента денежных средств не в полном объеме)?

2. Экспортный контракт, заключенный между юридическим лицом – резидентом (далее – Экспортер) и нерезидентом (далее – Аппликant), предусматривает отсрочку платежа нерезидентом при условии представления Экспортеру соответствующей платежной гарантии уполномоченного банка (далее – Банк).

Аппликant с целью оформления гарантии обращается в иностранный банк (далее – Контрагент), который выпускает контргарантию в пользу Банка (далее – Контргарантия).

На основании и в соответствии с Контргарантией Банк выпускает независимую банковскую гарантию в пользу своего клиента Экспортера.

В случае неисполнения Аппликантом обязательств в сроки, предусмотренные внешнеторговым контрактом, Банк осуществляет выплату по банковской гарантии на счет Экспортера.

Далее Банк в порядке регресса выставляет требование Контргаранту о платеже по Контргарантии.

Вопрос:

– будет ли Экспортером выполнено требование о репатриации, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, при получении выплаты по банковской гарантии от Банка и / или при получении выплаты от Контргаранта на корреспондентский счет Банка?