

Валютный контроль и международные расчёты

- Травинский П.С.
- www.Травинский.РФ
- petr@travinsky.ru

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Валютно-финансовые условия контракта

Как правило, в контрактах необходимо и целесообразно урегулировать следующие валютно-финансовые условия и вопросы:

- какие будут валюта цены контракта и валюта платежей, курс пересчета в случае их несовпадения, источник публикации курса
- относительно какого базиса поставки по Инкотермс определяется (базовая) цена контракта
будет ли привязка цены контракта к каким-либо факторам или условиям, установление пределов изменений, составных элементов цены / стоимости
- наличие надбавок и скидок с цены, пределы скидок и надбавок, условия их предоставления / установления
- общая сумма контракта в целях составления паспорта сделки и критериев крупных плательщиков таможенных платежей
- возможность изменения цен в период действия контракта, индексная оговорка об изменении цен в зависимости от рыночных цен (и как определяются последние) или оговорка об изменении цен по конкретной партии товаров, последствия недостижения сторонами договоренности о новых ценах
- премии покупателю за объем закупок
- будут ли по контракту осуществляться расчеты через банковские счета российской стороны за рубежом
- предполагаются ли расчеты между сторонами контракта через третьих лиц
- будут ли по контракту платежи за поставки товаров без ввоза в РФ

- собственно условия платежей по контракту (предоплата, оплата после поставки товаров или оказания услуг, выполнения работ, различные виды аккредитивов, инкассо, ежемесячные лицензионные платежи и т. д.), сроки платежей, будут ли альтернативные условия платежей для разных партий товаров или этапов реализации контракта
- срок возврата предоплаты в целях обязанности резидентов РФ по [репатриации валюты](#)
- какие документы по контракту будут являться [подтверждающими документами](#) в целях валютного законодательства РФ, сроки их оформления, с учетом порядка и сроков их представления в банк
- необходимость или целесообразность использования валютной оговорки в контракте в целях страхования от колебаний курсов валют, установление пределов допустимых колебаний и последствий их превышения, сфера действия валютной оговорки (неоплаченные счета, неоплаченные товары, внесенные авансы и т. п.), условия вступления в силу и отмены валютной оговорки по определенным платежам, целесообразность использования в контракте мультивалютной оговорки
- предполагается ли использование межгосударственных соглашений РФ по расчетам (с Сирией)
- распределение банковских расходов между сторонами контракта (комиссионные банков-корреспондентов, подтверждающих и исполняющих банков по аккредитивам и банковским гарантиям)
- предполагается ли финансирование контракта в рамках внешнеторговых аккредитивов (в целях кредитования по низким ставкам)
- условия применения банковских гарантий по контракту
- избежание в контракте признаков [сомнительных операций в банках](#)

**Федеральный закон РФ № 173-ФЗ от 10.12.03
«О валютном регулировании и валютном контроле»**

Целью настоящего Федерального закона

является:

Обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Сфера действия настоящего Федерального

закона:

Закон устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Принципы валютного регулирования и валютного

- 1) Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;**
- 2) Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;**
- 3) Единство внешней и внутренней валютной политики РФ;**
- 4) Единство системы валютного регулирования и валютного контроля;**
- 5) Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.**

Таможенные органы, являясь агентами валютного контроля, осуществляют в пределах своей компетенции валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу, в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле (пункт 7 ст. 403 ТК РФ).

Валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу, заключается в проверке таможенными органами соблюдения сроков перечисления валютной выручки на счета в уполномоченные банки, подписавшие паспорта сделки по соответствующим внешнеторговым контрактам.

Органы и агенты валютного

- Закон определяет в качестве органов валютного контроля Центральный банк РФ и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ. В соответствии Постановлением Правительства № 198 "Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора", Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. Росфиннадзор находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.
- Агенты валютного контроля - уполномоченные банки, подотчетные ЦБ, таможенные и налоговые органы, а также не являющиеся уполномоченными банками, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Функции органов и агентов валютного контроля

- осуществление в пределах своей компетенции контроля за соответствием проводимых в РФ резидентами и нерезидентами валютных операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля;
- организация с участием агентов валютного контроля, правоохранительных, контролирующих и иных федеральных органов исполнительной власти проверок полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в валюте РФ;
- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Кроме того органы валютного контроля имеют право:

- выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
- применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

расположенных
за пределами территории Российской
Федерации

1. Резиденты открывают **без ограничений** счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). **(не действует с 01.01.07 г.)**
2. Резиденты обязаны **уведомлять налоговые органы** по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов), указанных в части 1 настоящей статьи, **не позднее месяца** со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории Российской Федерации, **по форме**, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

4. Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе **уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).**

5. Наряду со случаями, указанными в части 4 настоящей статьи, на счета (во вклады) резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены средства, полученные в случаях, установленных пунктами 10 - 12, 16 и 17 части 1 статьи 9, абзацем шестым части 2 статьи 14, а также пунктами 1 - 3 и 6 части 2 статьи 19 настоящего Федерального закона.

На счета резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, могут быть зачислены суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученные по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.

6. Юридические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами, за исключением валютных операций, указанных в части 6.1 настоящей статьи. Физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

6.1. Со средствами, указанными в части 6 настоящей статьи, между резидентами без ограничений осуществляются следующие валютные операции:

1) операции по выплате **заработной платы** сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

2) операции по выплате **заработной платы** сотрудникам представительства юридического лица - резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;

3) операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с **командированием** указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части сотрудников на территорию страны местонахождения указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением

4) операции, указанные в пунктах 10, 11 и 16 части 1 статьи 9, а также абзацем шестым части 2 статьи 14 настоящего Федерального закона.

7. Резиденты, за исключением физических лиц - резидентов, представляют налоговым органам по месту своего учета **отчеты о движении средств** по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Физические лица - резиденты обязаны представлять в налоговые органы по месту своего учета только отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

8. Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), установленные настоящей статьей, не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Основные документы ЦБ по валютному регулированию

1. Инструкция от 04.06.2012 N 138-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» ([Инструкция N 138-И](#));

Документ вступает в силу 01 октября 2012 г.

Новая форма Паспорта сделки

АКБ "ВТ-банк" Наименование банка ПС					
Паспорт сделки от " 03 " октября 20 12 года №	1 2 1 0 0 0 0 0 / 1 2 3 4 / 0 0 0 0 / 3 / 0				
1. Сведения о резиденте					
1.1. Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Конфетпром"				
1.2. Адрес:	Субъект Российской Федерации Район Город Населенный пункт Улица (проспект, переулок и т.д.) Номер дома (владение)				
	МОСКВА Г БАВИЛОВА УЛ 65 Корпус (строение) Офис (квартира)				
1.3. Основной государственный регистрационный номер	1 3 7 7 2 1 0 4 9 9 0 4 1				
1.4. ИНН/КПП	7 7 2 1 0 4 9 9 0 4 / 7 7 2 1 0 1 0 0 1				
2. Реквизиты нерезидента (нерезидентов)					
Наименование	Страна				
1	наименование	код			
Kikinda	2	3			
	СЕРБИЯ	688			
3. Общие сведения о контракте					
№	Дата	Валюта контракта		Сумма контракта	Дата завершения исполнения обязательств по контракту
		наименование	код		
1	2	3	4	5	6
1111	14.12.2010	Доллар США	840	БС	31.12.2015
4. Сведения об оформлении, о переводе и закрытии паспорта сделки					
№ п/п	Регистрационный номер банка ПС	Дата принятия паспорта сделки при его переводе	Дата закрытия паспорта сделки	Основание закрытия паспорта сделки	
1	2	3	4	5	
1	1234/0000				
5. Сведения о переоформлении паспорта сделки					
№ п/п	Дата	Документ, на основании которого внесены изменения в паспорт сделки			
		№		дата	
1	2	3		4	
6. Сведения о ранее оформленном паспорте сделки по контракту					
/ / / / / / / / / / / / / / / /					
7. Справочная информация					
7.1. Способ и дата представления резидентом документов для оформления (переоформления, принятия на обслуживание, закрытия) паспорта сделки	1	01.10.2012			
7.2. Способ и дата направления резиденту оформленного (переоформленного, принятого на обслуживание, закрытого) паспорта сделки					
Уполномоченный банк:	Резидент:				
Ответственное лицо банка	Руководитель				
	Семенов Г. С.				
	(Подпись) (Фамилия и инициалы)				
	Главный бухгалтер				
	Ларионова С. В.				
	(Подпись) (Фамилия и инициалы)				

Приложение 1
к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года
№ 138-И «О порядке представления резидентами и
нерезидентами уполномоченным банкам документов и
информации, связанных с проведением валютных операций,
порядке оформления паспортов сделок, а также порядке
учета уполномоченными банками валютных операций и
контроля за их проведением»

Код формы по ОКУД 0406009

Наименование уполномоченного банка

Наименование резидента

СПРАВКА О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от _____

Номер счета резидента в уполномоченном банке

Код страны банка-нерезидента

Признак корректировки

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции		Номер ПС или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Ожидаемый срок
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
...										

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

Информация уполномоченного банка

к Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года
№ 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”

Код формы по ОКУД 0406010

Наименование банка ПС

Наименование резидента

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от _____

По паспорту сделки №

							/						/				/				/									
--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Признак корректировки

+

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающему документу				Признак поставки	Ожидаемый срок	Код страны грузоотправителя (грузополучателя)
				в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)				
	№	дата		код валюты	сумма	код валюты	сумма			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
...										

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

Информация банка ПС

Приложение 3
к Положению Банка России
"О порядке представления резидентами уполномоченным банкам
подтверждающих документов и информации, связанных
с проведением валютных операций с нерезидентами
по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными
банками контроля за проведением валютных операций"
от 01.06.2004 № 258-П

Ведомость банковского контроля

По паспорту сделки №

						/						/					
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--

Наименование банка

Раздел I. Идентификационные сведения

1. Сведения о резиденте

1.1. Наименование

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.2. Адрес: Субъект Российской Федерации

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома (владение)

1.3. Основной государственный регистрационный номер

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.5. Идентификационный номер налогоплательщика/
код причины постановки на учет (ИНН/КПП)

								/									
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. Реквизиты иностранного контрагента

Наименование	Страна	
	наименование	код
1	2	3

3. Общие сведения о контракте

Номер	Дата подписания	Валюта цены		Сумма	Дата завершения исполнения обязательств по контракту	Особые условия			
		наименование	код			зачисление средств на счета за рубежом	наличие валютной оговорки	ввоз/вывоз товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности	проведение строительных и подрядных работ за пределами территории Российской Федерации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4. Информация о разрешениях

Номер разрешения	Дата	Код валюты	Сумма	Срок окончания действия разрешения
1	2	3	4	5

5. Справочная информация

Номер паспорта сделки, оформленного до 18 июня 2004 года

								/									
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер паспорта сделки, оформленного при обслуживании в другом уполномоченном банке

								/									
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Раздел II. Сведения о платежах

Дата платежа	Направление платежа (1 – зачисление, 2 – списание)	Код вида валютной операции	Сумма платежа, в единицах валюты				Код страны банка – получателя (отправителя) платежа	Признак проведения расчетов через счета резидента в банках за пределами территории Российской Федерации	Примечание
			в валюте платежа		в валюте цены контракта				
			код валюты	сумма	код валюты	сумма			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего	X	X	X	X			X	X	X

Раздел III. Сведения о подтверждающих документах

Дата	Код вида документа	Номер таможенной декларации	Сумма по подтверждающим документам в единицах валюты				Признак корректировки записи	
			в валюте документов		в валюте цены контракта			
1	2	3	код валюты	сумма	код валюты	сумма	8	
Всего по кодам видов документов 01 - 05	X	X	X	X				X
Всего по кодам видов документов 10 - 14	X	X	X	X				X

Раздел IV. Наличие обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом

Дата предоставления обеспечения	Код вида обеспечения	Сумма обеспечения в единицах валюты			
		в валюте обеспечения		в валюте цены контракта	
		код валюты	сумма	код валюты	сумма
1	2	3	4	5	6
Всего	X	X	X		

Раздел V. Сведения о резервировании

Внесение суммы резервирования, в рублях									Возврат суммы резервирования, в рублях								
№ п/п	заявление о резервировании		код вида операции	установленные требования о резервировании		внесенная сумма резервирования	расчетная дата возврата суммы резервирования	Расчетная сумма резервирования по проводимой операции, в рублях	дата	сумма	дата	сумма	код основания возврата	дата	сумма	код основания возврата	...
	дата	номер		размер, в %	срок, в днях												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	...

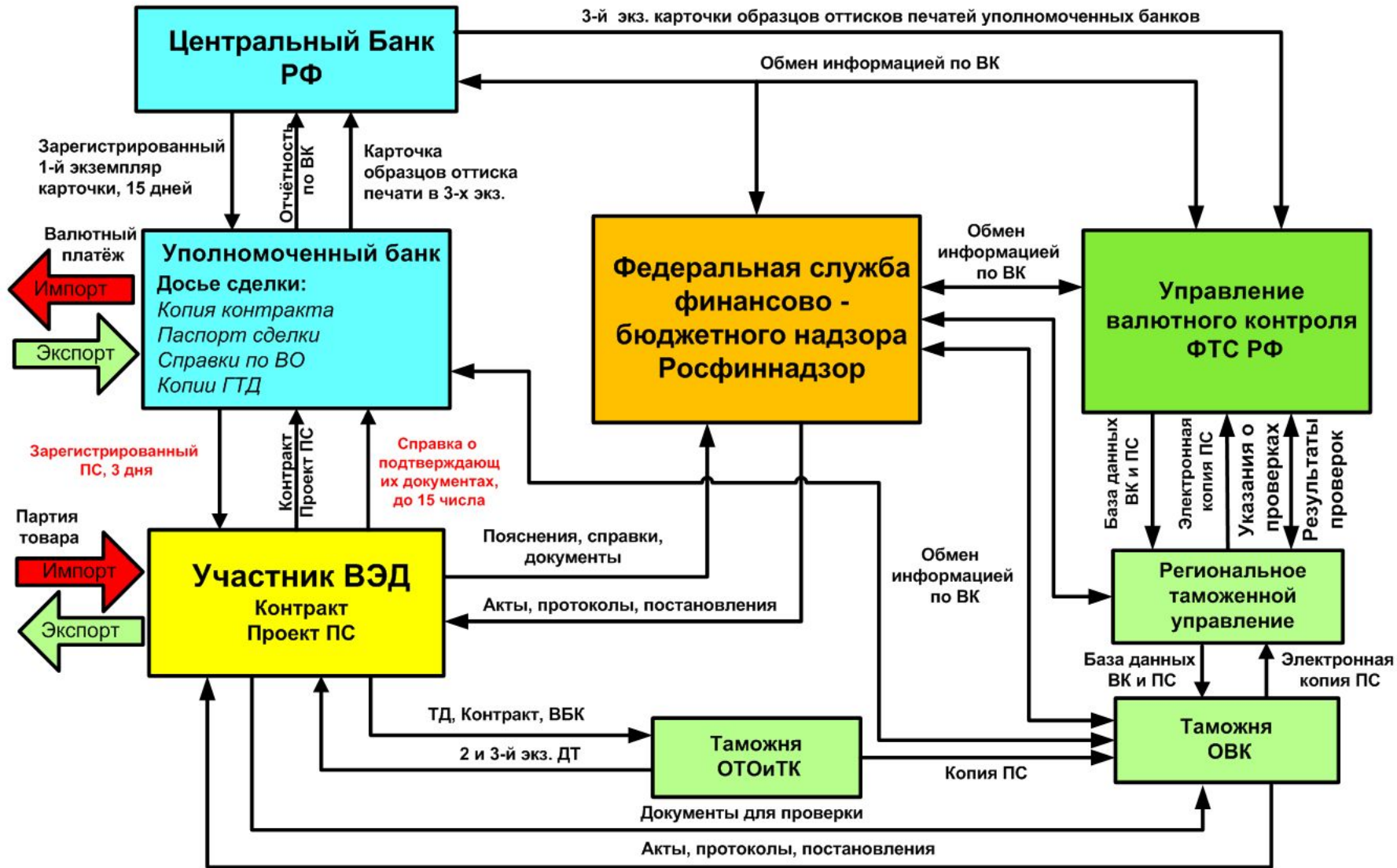
Раздел VI. Предоставленный резидентом нерезиденту коммерческий кредит в виде предварительной оплаты или отсрочки платежа

Дата расчета	Дата возникновения обязательств	Код валюты цены контракта	Сумма обязательств в валюте цены контракта	Сумма, подлежащая резервированию, в валюте цены контракта	Расчетная дата резервирования	По расчетам банка ПС	
						задолженность по резервированию, в рублях	несоблюдение срока резервирования
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего	X				X		

Раздел VII. Сальдо расчетов

Дата закрытия паспорта сделки	В валюте цены контракта					
	код валюты	сумма платежей	сумма по подтверждающим документам		сальдо расчетов	
1	2	3	4	5		6
				всего	в том числе сумма исполнения обязательств иным способом	

Схема валютного контроля внешнеторговых сделок



ПС – паспорт сделки; БД ПС – база данных паспортов сделки; ВБК – ведомость банковского контроля; БД ВК – база данных валютного контроля; ВО – валютные операции; ДТ – декларация на товары; ОТОиТК – отдел таможенного оформления и таможенного контроля; ОВК – отдел валютного контроля.

Перечень документов для проведения валютных операций

Часть 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173 "О валютном регулировании и валютном контроле":

- В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

- 1) документы, удостоверяющие личность физического лица;
- 2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- 3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, - для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица - для резидентов;
- 4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- 6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
- 7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;
- 8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;**
- 10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
- 11) таможенные декларации,** документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;
- 12) паспорт сделки.**
- 13) документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

(п. 13 введен Федеральным законом от 05.07.2007 N 127-ФЗ)

Срок представления документов ▲

Справка о валютных операциях и документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, представляются резидентом при списании иностранной валюты с его счета в банке либо **не позднее 15 рабочих дней** со дня поступления

С 1 октября 2013 года вступили в силу новые правила заполнения и предоставления резидентами в уполномоченные банки документов для целей валютного контроля.

Изменения внесены Указанием Банка России от 14 июня 2013 года № 3016-У:

1. С 1 октября 2013 года требование об оформлении паспорта сделки распространяется на контракты (кредитные договоры), сумма обязательств по которым **равна или превышает в эквиваленте 50 тыс. долларов США**. Ранее сумма должна была превышать указанный эквивалент, для суммы, равной в эквиваленте 50 тыс. долларов США, оформление паспорта сделки не требовалось.

Также уполномоченный банк теперь обеспечивает ведение паспорта сделки в электронной форме и хранение паспорта сделки в форме электронного документа.

2. Срок предоставления в уполномоченный банк подписанного сторонами контракта после предоставления его проекта **сокращен с одного года до шести месяцев**.

3. Установлено обязательное требование о необходимости наличия в контракте информации о сроках, указанных в **части 1.1 статьи 19 Федерального закона** «О валютном регулировании и валютном контроле», включая информацию об условиях расчетов по контракту.

4. К требованию об оформлении паспорта сделки по договорам, предусматривающим передачу в аренду недвижимого имущества, а также договорам лизинга добавлено требование об оформлении паспорта сделки по договорам аренды движимого имущества.

5. Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы теперь предоставляются в уполномоченный банк **без предоставления декларации на товары** – таможенные органы самостоятельно направляют в Банк России сведения о зарегистрированных декларациях на товары. Сроки предоставления справки о подтверждающих документах и самих подтверждающих документов также увеличены – теперь они составляют **15 рабочих дней после окончания месяца**, в котором выпущены товары (зарегистрированы декларации на товары). Ранее этот 15-дневный срок отсчитывался от даты выпуска товаров.

Статья 19. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации

1. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:
- 1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;***
 - 2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Аферы с невозвратом валютных средств из-за рубежа преследуются законом

Отделом дознания Хабаровской таможни в отношении гражданина РФ возбуждено сразу два уголовных дела по фактам невозвращения в крупном размере из-за границы средств в иностранной валюте, подлежащих обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк РФ, сообщила Пресс-служба ФТС РФ. Признаки уголовного преступления выявили должностные лица оперативно-розыскного отдела Хабаровской таможни в ходе проверки исполнения валютного законодательства РФ.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) в лице директора, являющегося его единственным участником, заключило с турецкой и китайской компаниями внешнеторговые контракты, предусматривающие импорт фруктов в ассортименте на территорию России. В счет исполнения обязательств по контрактам, директором ООО на счет компаний-продавцов были переведены денежные средства в общей **сумме более 5 млн. долларов США**, что по курсу ЦБ РФ на даты перевода составило около 166 млн. рублей. Однако ни из Китая, ни из Турции товар в Российскую Федерацию в рамках исполнения обязательств по контрактам так и не ввозился. В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», руководитель данной компании был обязан в сроки, предусмотренные контрактом, обеспечить возврат на свои банковские счета в уполномоченных банках РФ иностранной валюты, уплаченной компаниям-импортерам за не ввезенный на территорию РФ товар. Таким образом, возбуждены два уголовных дела в отношении руководителя данного ООО по **ст. 193 УК РФ**, в соответствии с которой данное преступление наказывается лишением свободы на срок **до 3 лет**.

Валютный контроль

- За 2013 год [Росфиннадзор](#) возбудил **15528 дел** об административных правонарушениях в сфере валютного законодательства на сумму более **322,8 млрд рублей**.
- По данным ФТС России за 9 месяцев 2013 года не возвращено из-за границы средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на общую сумму свыше **43 млрд. рублей** (за 9 месяцев 2012 года - около 77 млрд. рублей). Размер незаконно перемещенных наличных денежных средств и (или) денежных инструментов составил 67,5 млн. рублей.

**Административный регламент
исполнения Федеральной службой
финансово-бюджетного надзора
государственной функции по контролю
за осуществлением валютных
операций резидентами и
нерезидентами, не являющимися
кредитными организациями**

(утв. [приказом](#) Минфина России от 24 апреля 2013 г.
№ 48н)

Приложение № 2 к Административному регламенту
Блок-схема исполнения государственной функции



Статья 15.25. Нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования

- (в ред. Федерального закона от 30.08.2004 N 118-ФЗ)
1. Осуществление ~~незаконных валютных операций, то есть осуществление валютных операций,~~ запрещенных валютным законодательством Российской Федерации, или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет с невыполнением установленного требования о резервировании, - влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере **от трех четвертых до одного размера** суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг, списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании.
 2. Нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере **от одной тысячи до одной тысячи пятисот рублей;** на должностных лиц - **от пяти тысяч до десяти тысяч рублей;** на юридических лиц - **от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.**
 3. Невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки, а равно нарушение установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере **от трех четвертых до одного размера** суммы валютной выручки, не проданной в установленном порядке.
 4. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере **одной стопятидесятой** ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, **за каждый день просрочки** зачисления таких денежных средств и (или) в размере **от трех четвертых до одного** размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета

5. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации (не полученные на таможенной территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за переданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в Российскую Федерацию.

6. Несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка и (или) сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами, нарушение установленного порядка представления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, нарушение установленных правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или паспортов сделок -

влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

6.1. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций не более чем на десять дней -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей; на юридических лиц - от пяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей.

6.2. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций более чем на десять, но не более чем на тридцать дней -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до трех тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

6.3. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций более чем на тридцать дней -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

7. Нарушение установленного порядка ввоза и пересылки в Российскую Федерацию и вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документальной форме, за исключением случаев, предусмотренных [статьями 16.3](#) и [16.4](#) настоящего Кодекса, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере **от пятисот до одной тысячи рублей**; на должностных лиц - **от одной тысячи до двух тысяч рублей**; на юридических лиц - **от пяти тысяч до десяти тысяч рублей**.

Примечания. 1. Административная ответственность, установленная в отношении должностных лиц частями 1, 3, [4](#) и [5](#) настоящей статьи, применяется только к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

2. Стоимость внутренних и внешних ценных бумаг определяется на день совершения административного правонарушения по правилам, установленным валютным законодательством Российской Федерации для расчета суммы резервирования по валютной операции.

3. Пересчет иностранной валюты, а также стоимости внутренних и внешних ценных бумаг в валюту Российской Федерации производится по действующему на день совершения или обнаружения административного правонарушения курсу Центрального банка Российской Федерации.

4. Административная ответственность, установленная частью [4](#) настоящей статьи, не применяется к лицам, обеспечившим получение на свои банковские счета страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеторговому договору (контракту) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором страхования, при наступлении страхового случая, предусмотренного установленным **Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ "О банке развития"** порядком осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, при условии, что определенное договором страхования значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) равно установленному названным порядком значению или превышает его.

5. Расчет административного штрафа, установленного частью [4](#) настоящей статьи, выраженного в величине, кратной сумме денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, осуществляется исходя из размера ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в период просрочки.

ДОГОВОР от 5 июля 2010 года

о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза

Ввоз наличных денежных средств и денежных инструментов на таможенную территорию Таможенного

союза:

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА и/или ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ

Количественных ограничений нет. Таможенные платежи не взимаются.

Не декларируется - сумма менее или равна 10 000 долларов США

Обязательно декларируется - сумма более 10 000 долларов США путём подачи пассажирской таможенной декларации.

ДЕНЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ценные бумаги, векселя, банковские чеки)

Подлежат таможенному декларированию в письменной форме не

зависимо от суммы, путём подачи пассажирской таможенной декларации.

Ответственность за недекларирование - ст. 15.25 КоАП и ст. 188 УК

Вывоз физическим лицом наличных денежных средств и денежных инструментов с таможенной территории

Таможенного союза:

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА и/или ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ

Количественных ограничений нет. Таможенные платежи не взимаются.

Не декларируется - сумма менее или равна 10 000 долларов США

Обязательно декларируется - сумма более 10 000 долларов США
путём подачи [пассажирской таможенной декларации](#).

ДЕНЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ценные бумаги, векселя, банковские и чеки)

Подлежат таможенному декларированию в письменной форме не зависимо от суммы, путём подачи [пассажирской таможенной декларации](#).

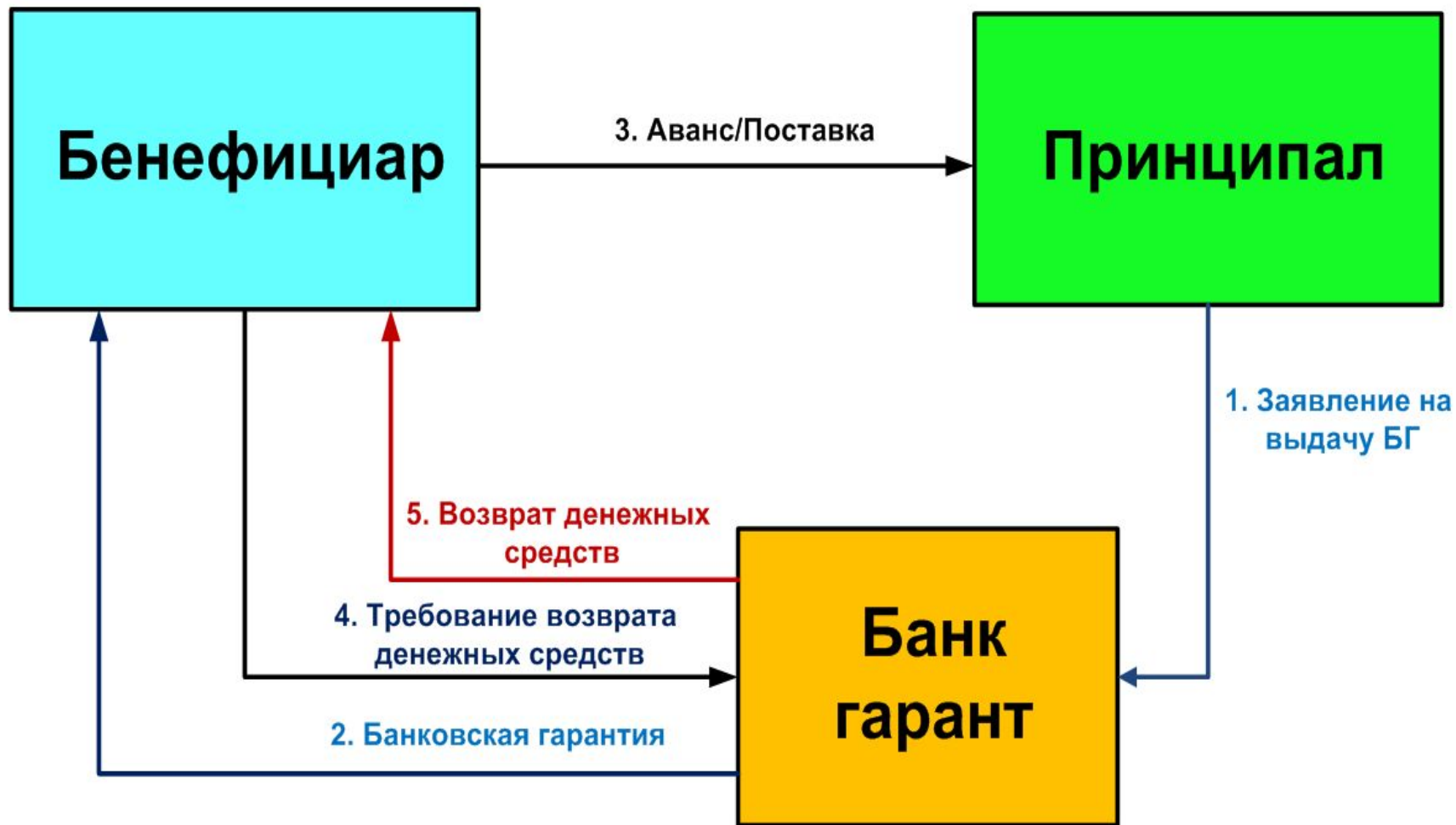
Ответственность за недекларирование - ст. 15.25 КоАП и [ст. 188 УК](#)

Формы и методы международных расчётов

Международные банковские гарантии

- **Банковская гарантия** - это обязательство банка (гаранта), выдаваемое по поручению клиента (принципала), выплатить определенную сумму его контрагенту (бенефициару), по предоставлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.
- Источниками правового регулирования для международных банковских гарантий являются Гражданский Кодекс РФ, Законодательства других государств и Унифицированные правила для гарантий по требованию URDG-458.
- **Основные виды банковских гарантий:**
- **Гарантия оферты** (тендерная гарантия) является для покупателя обеспечением того, что его контрагент-принципал сдержит свои обязательства по оферте, и обеспечивает выплату гарантированной суммы в случае отказа принципала от подписания контракта.
- **Гарантия исполнения договорных обязательств** является для покупателя обеспечением того, что его контрагент-принципал исполнит свои обязательства, в соответствии с условиями заключенного договора.
- **Гарантия возврата авансового платежа** является для покупателя обеспечением возврата уплаченного контрагенту-принципалу аванса по договору, в случае неисполнения последним своих обязательств по договору.
- **Платежная гарантия** является для поставщика (подрядчика) обеспечением того, что заказчик-принципал надлежащим образом исполнит свои платежные обязательства по договору.
- **Требования к клиенту для выпуска международной банковской гарантии:**
- для клиента должно быть сформировано юридическое досье в Отделе по формированию юридических дел Банка;
- клиент должен представить в Банк **заявление на выпуск международной банковской гарантии** подписанное уполномоченными лицами (в соответствии с представленной в Банк карточкой образцов подписей) и заверенное оттиском печати;
- клиент должен представить в Банк обеспечение, в качестве которого может рассматриваться:
 - денежное покрытие;
 - залог ценных бумаг;
 - залог товарно-материальных ценностей;
 - поручительства юридических и физических лиц.

Схема механизма банковской гарантии



ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

**ОТ _____
НА ВЫПУСК
БАНКОВСКОЙ
ГАРАНТИИ/ КОНТР-
ГАРАНТИИ**

Принципал (наименование, адрес)

☎ Тел. _____ ☐ Факс _____
E-mail _____
Контакт.лицо _____

Конечный бенефициар (наименование, адрес на языке гарантии)

Вид гарантии (выбрать одно из значений):
 прямая гарантия
 контр-гарантия

Дата и место истечения
« ____ » _____ 200 ____ г.

Валюта и сумма (цифрами и прописью с указанием валюты)

Банк-гарант (заполняется только для контр-гарантии)

(SWIFT, полное наименование,
адрес местонахождения)

Авирующий банк (заполняется при его наличии)

(SWIFT, полное наименование,
адрес местонахождения)

Просим выпустить банковскую гарантию/контр-гарантию в следующих формулировках (текст гарантии, согласованный с Банком)

Дополнительные инструкции (заполняется при их наличии)

Условия оплаты комиссий и расходов по гарантии

Заполняется клиентом	Заполняется банком
----------------------	--------------------

В качестве обеспечения наших обязательств по гарантии предоставляем
 денежное покрытие в сумме (цифрами и прописью) _____
 другое обеспечение по Договору No. ____ от _____
 Возмещение суммы аккредитива, комиссий и расходов согласно Договору No. ____ от _____
Просим Вас списать покрытие с нашего счета № _____
Просим Вас списать комиссии и расходы с нашего счета № _____

ПОДПИСЬ(И) И ПЕЧАТЬ КЛИЕНТА
СООТВЕТСТВУЮТ ОБРАЗЦАМ
Ответственный исполнитель: _____
(подпись, Фамилия И.О., дата)

С применяемыми тарифами ознакомлены.
Мы согласны, что комиссии и расходы, отнесенные на счет третьих сторон, в случае их неуплаты будут возмещены нами.

Ответственный исполнитель
(подпись, Фамилия И.О., дата)

М.П. _____
(Первая подпись, Должность, Фамилия И.О.)

(Вторая подпись (если предусмотрена),
Должность, Фамилия И.О.)

Форма банковской гарантии

Наименование банка и адрес филиала или отделения, выдавшего гарантию

Дата _____

Бенефициар: _____

(наименование и адрес)

ГАРАНТИЯ ВОЗВРАТА АВАНСОВОГО ПЛАТЕЖА И _____

Мы были уведомлены, что _____ (именуемый далее "принципал") заключил с Вами договор № _____, датированный _____, на поставку (чего) _____

Кроме того, мы поняли, что, ^{(описание товаров и /или услуг).} согласно условиям договора, авансовый платеж на сумму _____ будет произведен против гарантии возврата авансового платежа.

По просьбе принципала, мы _____

настоящим безотзывно обязуемся выплатить Вам ^(наименование банка) любую сумму или суммы, не превышающие в итоге сумму _____

по получению нами Вашего первого требования ^(прописью) в письменной форме и Вашего письменного заявления, указывающего:

- i) что принципал нарушил свое(и) обязательство(а) по основному договору; и
- ii) в отношении чего принципал допустил нарушение.

Ваше требование о платеже должно также сопровождаться следующим(ими) документом (ами): _____

(укажите документы, если таковые имеются, или зачеркните)

Условием для предъявления какой-либо претензии и осуществления платежа по этой гарантии является получение принципалом вышеупомянутого авансового платежа на его счет номер _____

В _____

(наименование и адрес банка).

Действие этой гарантии истекает самое позднее _____.

В соответствии с этим любое требование о платеже должно быть получено нами в этом отделении до такой даты включительно.

Эта гарантия подчиняется Унифицированным правилам для платежных гарантий, публикация ICC N 458

Различия поручительства и

гарантии

Поручительство	Платежное обязательство/гарантия
Обязательство поручителя распространяется только на обязательство основного должника. Он платит лишь в том случае, когда доказано, что основной должник не выполнил договор с кредитором.	Обязательство гаранта самостоятельно, т.е. не зависит от договорных отношений между принципалом и бенефициаром.

Стороны по гарантиям



Тарифы на услуги по выдаче банковских гарантий

Услуга	Сумма
1. Выдача гарантий и контргарантий	По договоренности
2. Авизование или передача гарантии	0,1 % от суммы (минимум: 50 долларов США максимум: 300 долларов США)
3. Платеж по гарантии	0,15 % от суммы (минимум: 30 долларов США максимум: 500 долларов США)
4. Выставление претензии по гарантии, обработка документов	30 долларов США
5. Авалирование векселей банков-респондентов	По договоренности

Структура контракта международной купли-продажи товаров

- преамбула;
- предмет контракта (наименование товара);
- количество товара;
- качество товара;
- цена и общая стоимость;
- **условия платежа;**
- базисные условия поставки;
- сроки поставки;
- упаковка и маркировка;
- транспортные условия (порядок отгрузки);
- страхование;
- сдача-приемка товара;
- гарантии;
- рекламации;
- штрафные санкции;
- форс мажор;
- арбитраж;
- прочие условия.

«Условия платежа»

В условия платежа, как правило, включаются:

- **валюта платежа;**
- **порядок пересчета валюты цены в валюту платежа при их несовпадении;**
- **валютные оговорки;**
- **сроки платежа;**
- **способы платежа;**
- **формы расчетов;**
- **наименование и реквизиты банков, через которые осуществляются расчеты;**
- **порядок распределения расходов по оплате между сторонами;**
- **перечень документов, служащих основанием для платежа;**
- **гарантии выполнения сторонами платежных обязательств.**

Формы расчетов

- *Формы расчетов* в контрактах связаны с использованием различных видов банковских и кредитных средств платежа.
- Основными формами расчетов, используемыми в международной коммерческой практике, являются:
 - аккредитивная,
 - инкассовая,
 - телеграфные и почтовые переводы,
 - чековая и вексельная.

- **Аккредитив** представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее — банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее — исполняющий банк) произвести такие платежи.
- **Расчеты по аккредитивам** — одна из наиболее часто используемых во внешнеторговых договорах форма оплаты. Для нее характерно, что снятие денег со счета плательщика предшествует отправке товаров в его адрес. Платежи производятся банком плательщика (получателя товара) в соответствии с его поручением и за счет его средств или полученного им кредита против названных в аккредитивном поручении документов и при соблюдении других условий поручения, которые банк доводит до сведения стороны, уполномоченной на получение платежа.

Классификация документарных аккредитивов

Признак классификации	Форма
Отзывность	<p>1. Отзывной. Может быть в любое время изменен или отозван по указанию клиента, давшего поручение на открытие аккредитива, без обязательного уведомления бенефициара. Обычно такой аккредитив должен быть отмечен как «Отзывной», а по умолчанию считается как «Безотзывный»</p> <p>2. Безотзывный. Не может быть аннулирован ни импортером, ни банком до истечения срока его открытия. Дает бенефициару высокую степень уверенности в оплате.</p>
Подтвержденность	<p>1. Подтвержденный. Безотзывный аккредитив по поручению банка-эмитента может быть подтвержден другим банком. В случае подтверждения аккредитива другим банком экспортер получает дополнительные гарантии некоторых рисков.</p> <p>2. Неподтвержденный. Безотзывный аккредитив может быть авизован (сообщен) бенефициару через другой банк без какой-либо ответственности со стороны авизирующего банка, т.е. банк-корреспондент лишь авизует бенефициару открытие аккредитива.</p>
Переадресуемость	<p>3. Переводный (переводимый), Нетрансферабельный или трансферабельный. Такой аккредитив предоставляет право бенефициару давать указания банку передать аккредитив полностью или частично одному или нескольким третьим лицам (единожды). Это делается для того, чтобы поставщик мог финансировать субпоставщика „из средств аккредитива</p>
Возобновляемость	<p>Револьверный, т.е. возобновляемый, используется при регулярно повторяющейся стандартной партии товаров (может быть кумулятивный и некумулятивный)</p> <p>Невозобновляемый</p>
Покрытость	<p>Покрытый. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.</p> <p>Непокрытый</p>

Аккредитивное поручение

АККРЕДИТИВ № <Номер>

<Дата>

<Вид Платежа>

0401063

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН

<Плательщик>

Плательщик

<Плательщик Банк1>< Плательщик Банк2>

Банк плательщика

<Получатель Банк1> <Получатель Банк2>

Банк получателя

ИНН

<Получатель>

Получатель

Вид
аккредитива

Условие
оплаты

Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

<Назначение Платежа>

Платеж по представлению (вид документа)

<Платеж По Представлению>

Дополнительные условия <Дополн Условия>

№ сч. получателя

<Получатель Расч Счет>

Подписи

Отметки банка

М.П.

Условия платежа в форме документарного аккредитива

В соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (UCP600)

Издание международной торговой палаты №600 от 2007 г.

Платежи за товары по настоящему Контракту будут осуществляться с **безотзывного подтвержденного переводного документарного аккредитива**, открытого до отгрузки в _____ банке _____, в пользу Продавца.

Аккредитив должен быть открыт **не позднее чем за 10 дней** до предполагаемой даты отгрузки товара, сообщенной Продавцом.

Платежи будут осуществляться **против следующих документов**, которые будут представлены в банк в течение **трех недель** с даты открытия аккредитива:

- подписанные счета в четырех экземплярах на каждую отгруженную партию;
- полный комплект чистого бортового коносамента, выписанного на имя грузополучателя/покупателя, с указанием, что товар отгружен и фрахт оплачен;
- оригинал сертификата о происхождении (форма А);
- упаковочный лист в трех экземплярах;
- сертификат качества изготовителя в трех экземплярах;
- оригинал страхового полиса, датированного не позднее даты коносамента;
- оригинал сертификата об инспекции, выданный _____;
- копии экспортной декларации.

Все отгрузочные документы, включая счета, должны быть, выписаны на каждый контейнер.

Схема расчётов в форме документарного аккредитива



Commercial Invoice



A-208 SK TWINTECH TOWER 345-9 KASAN-DONG KEUMCHEON-GU SEOUL 153-023, KOREA

TEL: 822-6292-2652 / FAX: 822-868-1555 / Web site: www.hmmdt.com

COMMERCIAL INVOICE

1. Shipper or Exporter: HUMAN MEDITEK A-208, SK TWINTECH TOWER 345-9 KASAN-DONG KEUMCHEON-GU SEOUL, KOREA		8. Invoice No. & Date: IN-ASSO-032405-1 (MARCH/24/2008)		
2. Recipient : ASSOMED LENINSKY PROSPECT, 123/1, MOSCOW 117513, RUSSIA PHONE: 095-730-8899		9. Contract No. & Date: EU-AM-031105 (JUL/01/2007)		
3. Notify party: ASSOMED DMITRYA ULIANOVA, 5, MOSCOW 119333, RUSSIA PHONE: 095-730-8899		10. PAYMENT TERMS : 90 days net		
4. Port of loading: INCHEON AIRPORT, KOREA				
5. Final destination: MOSCOW AIRPORT, RUSSIA		11. DELIVERY TERMS: EXW SEOUL, KOREA		
6. Carrier: LH8391				
7. Sailing on or about: MAR/27/2008				
12. HS CODE	13. COMMODITIES & DESCRIPTION	14. Q'TY	15. UNIT PRICE (USD)	16. AMOUNT (USD)
2847 00 000 0	Hydrogen Peroxide for HMTS-80 PLASMA STERILIZER (box x 150 ml)	420	US\$2,50	US\$1050,00
TOTAL:				US\$1050,00
Country of origin: Korea		HUMAN MEDITEK CO., LTD.		
		<i>Jung Suck Ko</i>		
		J. S. KO / PRESIDENT		

HM-TT-028

A-208 SK TWINTECH TOWER 345-9 KASAN-DONG KEUMCHEON-KU SEOUL 153-023, KOREA

TEL: 822-6292-2588 / FAX: 822-868-1555 / Web site: www.hmmdt.com

Коносамент

677774 3/5

Shipper
Consignee or Order
Notify Address

LINKWORLD ELECTRONIC
(THAILAND) CO.,LTD. 700/60
MOO 1 TAMBOL BANKAO, AMPHUR
PHANTHONG, CHONBURI 20160 O/B
B&D INTERNATIONAL CO.,LTD.

TNT FREIGHT MANAGEMENT
(FINLAND) OY MUSTOLAN
SATAMA/MUSTOLA HARBOUR
LASTAAJANVAYLA 24 PO BOX 172
53101 LAPEENRANTA FINLAND***

KESTEVEN GROUP LTD.



Carrier :
Pantainer Ltd.
P.O. Box 243
4015 Basle/Switzerland

Pre-carriage by EAGLE STRENGTH BL102	Place of receipt LAEM CHABANG, *	For delivery please apply to: PANALPINA WORLD TRANSPORT ZAO UL. NOVORYAZANSKAYA, 31 BUILDING 7 6 MOSCOW RUSSIAN FED.
Ocean vessel PIN BRIDGE 34W	Port of loading LAEM CHABANG, **	
Port of discharge KOTKA, FINLAND	Place of delivery KOTKA, FINLAND CY	

Marks and Nos ; Container No. CONT-NO KKFU7332160	Number and kind of Packages 1 X 40' HC	Description of Goods SAID TO CONTAIN SHIPPER'S LOAD AND COUNT CONTAINER SAID TO CONTAIN 1,212 CARTONS	Gross Weight kg 16,119.60
---	--	---	-------------------------------------

CTK
(IN DIA.)
C/NO:K1-K1,212
MADE IN THALAND

*THAILAND CY
**THAILAND

KEYBOARD
"FCL/FCL"
(CR5055)

TEL:+358 10 849 3733/44
CONTACT PERSON:
MS NATALIA VENTO
E-MAIL:NATALIA.VENTO@FI.
TNTFREIGHT.COM

PARTICULARS AS DECLARED BY MERCHANT

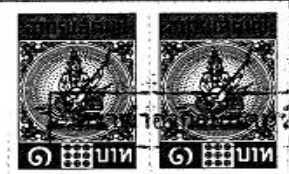
1

68.000 CBM 16,119.60

ORIGINAL

SHIPPED ON BOARD
04/09/05
EAGLE STRENGTH BL102
AT LAEM CHABANG, **

FREIGHT COLLECT
Freight and Charges :



Received by PANTAINER EXPRESS LINE for shipment by ocean vessel, between port of loading and port of discharge, and from place of acceptance to place of final delivery as indicated above; the goods as specified above in apparent good order and condition unless otherwise stated. The goods to be delivered at the above mentioned port of discharge or place of final delivery, whichever applies, subject to terms contained on the reverse side hereof, to which the shipper agrees by accepting this Bill of Lading. In witness whereof three (3) original Bills of Lading have been signed if not otherwise stated above, one of which being accomplished the other(s) to be void.

Declared value from Merchant (see clause 7)	
NONE	
Prepaid at	Payable at
	DESTINATION
TOTAL NUMBER OF CONTAINERS OR OTHER PACKAGES OR UNITS RECEIVED BY THE CARRIER :	Number of Original B(s)L
1	THREE (3)
Place of B(s)L	Date
B A N G K O K	04/09/2005

No. 784866

PANALPINA WORLD TRANSPORT(THAILAND)

Международная автотранспортная накладная CMR

1012530/090908/0008629

1125107171

1 Absender (Name, Anschrift, Land) Robert Bosch GmbH 70771 Leinfelden-Echterdingen c/o FIEGE Deutschland Stiftung & Co.KG International Distribution Center Mittelrheinstr.1, 67550 Worms, Germany				INTERNATIONALER FRACHTBRIEF 1167 Diese Befoerderung unterliegt trotz einer gegenseitigen Abmachung den Bestimmungen des Uebersiekommens ueber den Befoerungsvertrag im internat. Strassengueterverkehr (CMR).									
2 Empfänger (Name, Anschrift, Land) OOO TechInvest 16, 40 Let Pobedy str. 350042, Krasnodar Russia				16 Frachtfuehrer (Name, Anschrift, Land) OOO TRASKO 3. Tsentralnaya st. v. Golyevo, Krasnogorsk, Moscow region, 143400 RUSSIA, RUS 2053/05771 Tel.: 564-8714, fax: 564-8712									
3 Auslieferungsort des Gutes Ort Khimki Land Russia				17 Nachfolgende Frachtfuehrer (Name, Anschrift, Land)									
4 Ort und Tag der Uebernahme des Gutes Ort Worms Land Germany Datum				18 Vorbehalte und Bemerkungen der Frachtfuehrer									
5 Beiliegende Documente INVOICE № 38861905; 38861906 from 26.08.2008 CARNET TIR NO AX59494586				071 1125107171 ВЪЗДУШНОЕ РАЗРЕШЕНИЕ Инспектор 11.09.2008									
6 Kennzeichen und Nummern 8 CLL incl		7 Anzahl der Packstücke Diamond cuttin Circular saw B Saw blade set Hole saw Masonry drill, Carbide-tipped D, Spade-shaped C, Adapter, Core cutter Glass drill, Carbide-tipped D Pointed chisel, Cold chisel, Spade-shaped C, Channel chisel, Chipping hamme Sample set		8 Art der Verpackung		9 Bezeichnung des Gutes*		10 Statistiknummer 68042100 82023900 82029919 82029990 82075030 82075090 82079099 82075050		11 Bruttogewicht in kg 11,498 16,719 50,204 8,829 1730,186 47,881 203,071 5,84		12 Umfang in m3 2074,228	
13 Anweisungen des Absenders (Zoll und sonstige amtliche Behandlung) SVH "TEC CARGO TRANS" LIC № 10125/100018 from 08.12.2006 T/P Zavodskoj code 10125130 141400, Moscow region, g. Khimki, Vashutinskoe shosse, vladenie 46 ZELENOGRAДСКАЯ CUSTOMS				19 Zu zahlende Steuern Absender: Калужская таможня Wahrung: РОССИИ Empfänger: 10106000 Товар под таможенным контролем в количестве 12 шт. в мест на транспортном средстве подлежат довозке в Россию до 05.03.2008 г. Инспектор: МАТ									
14 Rueckerstattung Freil				20 Sonstige Vereinbarungen									
15 Frächtzahlungsbefreiungen Untfrei				21 Ausgefertigt in Jagdsdorf 29.08.08									
22 Unterschrift und Stempel des Absenders				23 Unterschrift und Stempel des Empfängers									
24 Gut empfangen Datum				am 19.....									
25 Angaben zur Ermittlung der Tarifentfernung mit Grenzübergangspunkten von bis km				26 Berechnung der Befoerderungsentgelte frachtpf. Gewicht in kg Tarifklasse Sonderabrechnung Gütertarifen Währungsart Frachtsatz Befoerderungsentgelt									
27 Vertragspartner des Frachtfuehrers list - kein - Hilfgewertreibender Aefmil. Kennzeichen C 295KX-150/BK7423-50 Nutzfazt in kg				28									
29 Anhaenger				071 1125107171 ВЪЗДУШНОЕ РАЗРЕШЕНИЕ Инспектор 09.09.2008									
Benutzte Gen.-Nr.				<input type="checkbox"/> National <input type="checkbox"/> Bilateral <input type="checkbox"/> EG <input type="checkbox"/> CEMT									

Международная авианакладная

555 AMS 90752734		555 - 90752734					
Shipper's Name and Address CASIO EUROPE GMBH BORNEBARCH 10 D-22848 NORDERSTEDT GERMANY		Shipper's Account Number					
Consignee's Name and Address "Basis Postavky" JSC Office 51, bld 106 Mira Prospect 129626 MOSCOW RUSSIAN FEDERATION		Consignee's Account Number					
Issuing Carrier's Agent Name and City VAT Logistics (Airfreight) BV. Prestwickweg 30 1118 ZX SCHIPHOL Zuidoost		Accounting Information 5250/ PREPAID 52002343 basis SVO2					
Agent's IATA Code 57-4 7116/8042		Account No.					
Airport of Departure (Addr. of first Carrier) and requested Routing AMSTERDAM -HHN -MOW							
to	By first Carrier	Routing and Destination	to by to by				
HHN	AEROFLOT	SU	MOW SU				
Airport of Destination MOSCOW		Flight/Date SU 9999/07SU	For Carrier Use only / Flight/Date 0916/09				
Amount of Insurance XXX		Declared Value for Carriage NVD					
Declared Value for Customs NCV		INSURANCE - If Carrier offers insurance, and such an insurance is requested in accordance with the conditions thereof, indicate amount to be insured in figures in box marked 'Amount of Insurance'.					
Handling Information pallets (stc. 17 cartons) & 11 cartons addressed. AIRPORT OF DESTINATION: SVO2							
T1							
No. of Pieces RCP	Gross Weight	kg lb	Rate Class Commodity Item No.	Chargeable Weight	Rate / Charge	Total	Nature and Quantity of Goods (incl. Dimensions or Volume)
13	515,0	kg	a	515,0		* AS AGREED *	electricals (total 28 cartons) volwrd : 2,981
13	515,0	kg					T-1
Prepaid		Weight Charge		Collect		Other Charges	
AS AGREED		Valuation Charge		Tax		Total Other Charges Due Agent	
Total Prepaid		Total Collect		Total Other Charges Due Carrier		Shipper certifies that the particulars on the face hereof are correct and that insofar as any part of the consignment contains dangerous goods, such part is properly described by name and is in proper condition for carriage by air according to the applicable Dangerous Goods Regulations.	
Currency Conversion Rates		CC Charges in Dest. Currency		Executed on (Date)		Signature of Shipper or his Agent	
For Carriers Use only at Destination		Charges at Destination		Total collect Charges		VAT LOGISTICS BV AS AGENTS FOR THE CARRIER Signature of Issuing Carrier or its Agent	

versie 1.2 Art. 2088 - Ulgave **bva**
 www.bvabx.nl - Tel. 070-306 67 66

Международная железнодорожная накладная СМГС

Дубликат накладной — Frachtbrieftoppe
для отправителя) — (für Absender)

ЛЕГКОГОРЮЧИЕ

25. Отправка № 1 — Versend-Nr 1 2. Договор № 2 — Versend-Nr 2
520 325 66/2-28 от 27/12-89 г. Трусова 3/н

3. Станция отправления —
Versandbahnhof Серпухов — ветка 190309

4. Пропорция
66/2-0-2-126 Лицензия 3862/9002 от
21/12-89 г. в Чол. таможне "Деклариров.
Союзвнештранс" г. Чол "Фершнед" на ст.
Снежана для переправки в Италию

26. Отметки таможни — Zollmerkmale

27. Вагон — Wagon/28. Показание веса (1) — Ladegewicht (1)/29. Осн. — Achsen
30. Вес товара — Eigengewicht/31. Вес груза после перегрузки — Gewicht nach
Umladung

27

	28	29	30	
	С Д Ж			31
	кр. 24383119	64	4	

3. 1. Отправитель, почтовый адрес —
Absender, Postadresse 520
Серпуховское производственное за-
готовит. предприятие Вторсырье
г. Серпухов Мос. обл.

5. Получатель, почтовый адрес —
Empfänger, Postadresse
ДТС "Дубровникмеркур"
Югославия и "Масотина" с.п.А.
Италия /СФРЮ Розанно/Милан/
Для дальнейшей переправки

6. Отметки обязательны для железной дороги —
für die Eisen? nicht verbriefliche Merkmale
"Масотина" с.п.А. "Виа" Торресели
12/21/16 Розанно / Милан/ 20089 Италия

7. Пограничные станции поезда — Grenzüberfahrplato
380402 : Захонь. Муракерестур,
Коториба

72

ЮЖ Снежана

9. Знаки, марки
и номера —
Zeichen, Marken, Nr
P-2
1875

10. Род упаковки —
Art der Verpackung
кип

11. Наименование груза —
Bezeichnung des Gutes
Макулатура
54114

3/0	/	0	0

12. Число
мест —
Stückzahl
80

13. Вес (в кг)
определен
отправителем —
Gewicht (in kg)
festgestellt durch den
Absender
25000

32. Вес (в кг)
определен
железной дорогой —
Gewicht (in kg)
festgestellt durch die
Eisenbahn

14. Итого мест прописью — Stückzahl insgesamt in Worten
Восемьдесят кип

15. Итого вес прописью — Gesamtgewicht in Worten
Двадцать пять тысяч кг

16. Подпись отправителя —
Unterschr. d. Abs.
Овсянникова

17. Обменные поддоны — Austauschschalen
Количество — Anzahl

18. Вид — Art
Категория — Kategorie

19. Владелец и №
Eigentümer u. Nr.
Якушева

20. Отправителем платятся платежи на следующие транзитные дороги —
Vom Absender zu entrichtende Kosten für folgende Transitbahnen

21. Род отправки — Art der Sendung
мельчайшая (Sh. ?) | погонная (Wegentladung) | 22. Погружено (отправителем) | 23. Погружено (железной дорогой) | 33. | 34. | 35. | 36. | 37. | 38. | 39. | 40. | 41. | 42. | 43.

* Неупомянутое значение — Nichtaufberechnetes Verbleiben

24. Объявленная ценность груза — Angabe des Wertes des Gutes руб. *)
Rbl

45. Пломбы — Plomben

Количество Anzahl | 2 | 2
Знаки — Zeichen | отправителя

46. Календарный штампель
станции отправления —
Tagesstempel des Versandbahnhofes



47. Способ определения
веса — Art der
Gewichtsermittlung
по трафарету

48. Штампель станции взвешивания
Подпись —
Stempel des Wiegebahnhofs. Unterschr.

4. Календарный штампель
станции отправления —
Tagesstempel des Versandbahnhofes



49. Штампель станции взвешивания
Подпись —
Stempel des Wiegebahnhofs. Unterschr.

Сертификат происхождения

Exporter (name and address) LINKWORLD ELECTRONIC (THAILAND) CO.,LTD. 700/60 MOO 1 TAMBOL BANKAO, AMPHUR PHANTHONG, CHONBURI 20160 THAILAND		Reference No. 052767 4/5	
Consignee (name and address, including country) OOO "UNISTOR". 604A, ENTRANCE #3, WORLD TRADE CENTRE, 12, KRASNOPRESNENSKAYA NAB., MOSCOW, 123610, RUSSIA		 MINISTRY OF COMMERCE THAILAND	
Date of shipment 04/09/2005		Country of destination of goods FINLAND	
Mode of transport <input checked="" type="checkbox"/> Sea <input type="checkbox"/> Road <input type="checkbox"/> Air <input type="checkbox"/> Mail		Supplementary details	
Vessel/Flight No. EAGLE STRENGTH LB102 / PINE BRIDGE 34W			
Place of departure LAEM CHABANG, THAILAND			
Shipping mark CTK (IN DIA.) C/NO: K1 - K1,212 MADE IN THAILAND	No. & kind of pkgs; description of goods KEYBOARD**** TOTAL: TWENTY FOUR THOUSAND TWO HUNDRED FORTY(24,240)PCS**** ONE THOUSAND TWO HUNDRED TWELVE(1,212) CARTONS****	Gross weight, kg. or other quantity KGS. 16,119.60	Invoice date & No. TH-509016- 08118(TW 0820BD) DD: 29-AUG- 2005
Other information		It is hereby certified that the above mentioned goods originate in Thailand. DEPARTMENT OF FOREIGN TRADE Place and date.....	
		 (Authorized signature)	
		-7 SEP 2005	

Сертификат происхождения форма А

ORIGINAL

1. Goods consigned from (Exporter's business name, address, country) CHINA MANZHOU LI YUAN HUA FOREIGN TRADE CO., LTD ADDRESS: 6TH BUILDING, 2ND DOOR YIYUAN ESTATE OF HE ZUO MANZHOU LI CHINA		Reference No. G071501000960002			
2. Goods consigned to (Consignee's name, address, country) SP ROSPROMEXPORT CO., LTD ADD: IRKUTSK YADRINZEVA 11/21 RUSSIA		GENERALIZED SYSTEM OF PREFERENCES CERTIFICATE OF ORIGIN FORM A Issued in THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA (country) See Notes, overleaf			
3. Means of transport and route (as far as known) FROM MANZHOU LI TO ZABAIKALSK BY RAILWAY		4. For official use			
5. Item number	6. Marks and numbers of packages	7. Number and kind of packages; description of goods	8. Origin criterion (see Notes overleaf)	9. Gross weight or other quantity	10. Number and date of invoices
1	N/M	PORTLAND CEMENT P. O 42.5R 90 SACKS (NINETY SACKS ONLY) *** **	"P"	180000KG N.W.	IMP1/07-2 SEP. 10, 2007
11. Certification It is hereby certified, on the basis of control carried out, that the declaration by the exporter is correct.  HUMHOT, CHINA, SEP. 10, 2007 Place and date, signature and stamp of certifying authority			12. Declaration by the exporter The undersigned hereby declares that the above details and statements are correct; that all the goods were produced in CHINA 满洲里市远华对外贸易有限公司 and that they comply with the origin requirements specified for those goods in the Generalized System of Preferences for goods exported to RUSSIA (importing country) HUMHOT, CHINA, SEP. 10, 2007 Place and date, signature of authorized signatory 		

**ЦЕМЕНТ НА САЙТЕ
WWW.NEFTEBIR.RU**

Сертификат происхождения форма СТ-1

1. Отправитель/экспортер (наименование и почтовый адрес) ОАО НПО "Новодет" 129327, г. Москва, ул. Мяскинского, д. 6, стр. 1		4. № <u>RUUA5001000232</u> 5068957 СЕРТИФИКАТ О ПРОИСХОЖДЕНИИ ТОВАРА форма СТ-1			
2. Получатель/импортер (наименование и почтовый адрес) ООО "ВИК-А" Украина, г. Киев, ул. Кугузова, 18/7, оф. 621		Выдан в <u>Российской Федерации</u> (наименование страны) Для представления в <u>Республике Украина</u> (наименование страны)			
3. Средства транспорта и маршрут следования (насколько это известно) Автомобильный Москва-Киев		5. Для служебных отметок № 01/09-04 от 01.09.2004 г.			
6. №	7. Количество мест и вид упаковки	8. Описание товара	9. Критерии происхождения	10. Вес брутто/нетто	11. Номер и дата счета-фактуры
1	250 коробок	"Бонадерм"	ИИ	3080 кг. 2650 кг.	№ 00000002 от 17 января 2005 г.
12. Удостоверение Настоящим удостоверяется, что декларация выдана в соответствии с действительностью Торгово-промышленная палата Российской Федерации Москва, Ильинка, 6  КАСАЛОВ М. К. 18.01.2005			13. Декларация заявителя Нижеподписавшийся заявляет, что вышеприведенные сведения соответствуют действительности, что все товары полностью произведены или подвергнуты достаточной переработке в Российской Федерации (наименование страны) и что все они соответствуют требованиям, установленным в законодательстве таможни в отношении таких товаров  МIRONOV В. Л. Подпись Дата Печать		

Страховой ПОЛИС



МЕЖРЕГИОНГАРАНТ
СТРАХОВАЯ ГРУППА

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ**

№ 88/СГ-2012-МФ

Дата: 10 января 2012 года

г. Москва / Moscow

ОАО Страховая группа «МЕЖРЕГИОНГАРАНТ» (Страховщик) обязуется за предусмотренную договором плату (страховую премию) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, причиненный в связи с наступлением страхового случая.
MEZREGIONGARANT Insurance group (The Insurer) is liable for the payment (insurance premium) provided in the contract to indemnify for the damage caused to the insured goods of the Insured (Beneficiary) as a result of a loss event.

Страховщик/ INSURER	Филиал ОАО Страховая группа «МЕЖРЕГИОНГАРАНТ» в г. Москве В лице Первого заместителя Генерального директора Климова Д.В., действующего на основании доверенности № 146 от 23.12.2011 года
Адрес /Address	115114, Российская Федерация, Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22.
Расчетный счет № Account no	ИНН 8901010104, Р/с 40701810300000002967 в ОАО Банк «Петрокоммерц» г. Москва, БИК 044525352, к/с 30101810700000000352
Страхователь/ INSURED	Общество с ограниченной ответственностью "Компания Центр Автомобильных Перевозок" В лице Генерального директора Осламова Юрия Николаевича, действующего на основании Устава.
Адрес /Address	111141, Российская Федерация, г. Москва, ул. Плеханова, д. 13
Расчетный счет № Account no	ИНН 7720713128, ОГРН 1117746221680, Р/счет 4070281050000005877 в ВТБ 24 (ЗАО), БИК 044525716, К/счет 30101810100000000716
Выгодоприобретатель BENEFICIARY	Лицо имеющее имущественный интерес, в соответствии со страховыми сертификатами.
Условия страхования CLAUSES AND CONDITIONS	«С ответственностью за все риски» согласно п. 2.2.1. Правил страхования грузов (Редакция 4) от 22.04.10. ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» (Приложение №1), исключая риск «Мошенничество», включая хранение на складе не более 14 суток и рефрижераторную оговорку (Приложение №8). Подтверждением принятия на страхование партии груза является страховой сертификат (Приложение №8). При получении Страхователем страхового сертификата договор страхования считается действительным, т.е. при наступлении страхового события Страховщик обязан надлежащим образом исполнить принятые на себя обязательства по выплате страхового возмещения, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном настоящим договором, по всем заявленным и принятым на страхование грузам.
Наименование товара DESCRIPTION OF GOODS	Сборные грузы (оборудование, техника, запчасти, стройматериалы, продукты питания, биологически-активные добавки, электроника, бытовая техника, оргтехника, одежда, текстиль, обувь, канцтовары, хозтовары, мебель и комплектующие, автозапчасти, автохимия, медикаменты, косметика)
Страховая сумма (годовой лимит ответственности) SUM INSURED	50 000 000-00 руб. (Пятьдесят миллионов рублей 00 копеек)
Период страхования PERIOD OF INSURANCE	с 10.01.2012 по 09.01.2013 Действие настоящего договора автоматически продлевается на каждый очередной год, если ни одна из сторон не изъясит в письменной форме желания расторгнуть его не позднее 30 (тридцати) дней до окончания срока действия настоящего договора.
Вид транспорта NATURE OF TRANSPORT	Автомобильный, Железнодорожный, Воздушный, Смешанный.
Территория страхования GEOGRAPHICAL LIMITS	Российская Федерация.
Страховой тариф PREMIUM RATE	Авто до 2000 км (без рефрижераторной оговорки) – 0,11% от страховой суммы Авто до 2000 км (с рефрижераторной оговоркой) – 0,13% от страховой суммы Авто+жд, авто+авиа – 0,13% от страховой суммы
Порядок оплаты страховой премии PREMIUM PAYMENT	Страховая премия уплачивается Страхователем одновременно безналичным платежом. Страховщик выставляет Страхователю счет по Бордеро - перечню заключенных за отчетный период (календарный месяц) страховых сертификатов по перевозке груза. Страховая премия уплачивается Страхователем в течении 10 (десяти) дней с даты выписки счета Страховщиком на оплату страховой премии.
Франшиза/DEDUCTIBLE	Безусловная; 0,25% от страховой суммы, но не более 7 000-00 руб. (Семь тысяч рублей 00 копеек) на один и каждый страховой случай.
Расторжение CANCELATION	Стороны имеют право расторгнуть настоящий договор с любой даты посредством направления письменного уведомления второй стороне не менее чем за 30 (тридцать) дней. Страховые сертификаты, выданные в период действия настоящего договора, действуют до даты их окончания.
Особые условия	Страховщик не несет ответственности за пропавший груз без вести с транспортным средством, если перевозчиком является физическое лицо / Индивидуальный предприниматель. При страховании перевозок банкоматов не признаются страховыми случаями и не возмещаются убытки, происшедшие при погрузке или выгрузке груза. Настоящей частью настоящего договора являются: Приложение № 1: Правила страхования грузов Редакция № 4 от 22.04.10. ОАО Страховая группа «Межрегионгарант»; Приложение №2: Заявление для заключения Генерального договора; Приложение № 3: Инструкция о порядке заявления претензий; Приложение №4: Инструкция водителю; Приложение №5: Уведомление об убытке; Приложение №6: Образец страхового сертификата; Приложение №7: Форма Бордеро; Приложение №8: Рефрижераторная оговорка.
Страховщик/ The INSURER	Первый заместитель Генерального директора ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» в г. Москва
Подпись / Signature	М.П.
Климов Д.В.	М.П.
Страхователь/ The INSURED	Генеральный директор Общество с ограниченной ответственностью "Компания Центр Автомобильных Перевозок"
Подпись / Signature	М.П.
Осламов Ю.Н.	М.П.

- **Инкассо** — вид банковской операции, заключающейся в получении банком денег по различным документам (векселям, чекам и т.п.) от имени своих клиентов и зачислении их в установленном порядке на счет получателя средств.
- В основе инкассовой формы расчетов лежит договоренность экспортера со своим банком, предусматривающая его обязательство передать товарораспорядительную документацию импортеру только при условии выплаты последним стоимости отгруженного товара либо договориться об этом с банком импортера.

Инкассовое поручение

0401071

Поступ. В банк плат.

Списано со сч. плат.

<Статус Составителя>

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № <Номер>

<Дата>

<Вид Платежа>

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН <Плательщик ИНН>

КПП <Плательщик КПП>

Сумма

<Сумма>

<Плательщик>

Сч. №

<Плательщик Расч Счет>

Плательщик

БИК

<Плательщик БИК>

<Плательщик Банк1><Плательщик Банк2>

Сч. №

<Плательщик Корсчет>

Банк плательщика

БИК

<Получатель БИК>

<Получатель Банк1><Получатель Банк2>

Сч. №

<Получатель Корсчет>

Банк получателя

ИНН <Получатель ИНН>

КПП <Получатель КПП>

Сч. №

<Получатель Расч Счет>

<Получатель>

Вид оп.

<Вид Оплатя Р>

Очер. плат

<Очередность>

Наз глп.

Рез. поле

Код

Получатель

<Показатель БИК>

<ОКАТО>

<Показатель Основания>

<Показатель Периода>

<Показатель Номера>

<Показатель Даты>

<Показатель Типа>

<Назначение Платежа>

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

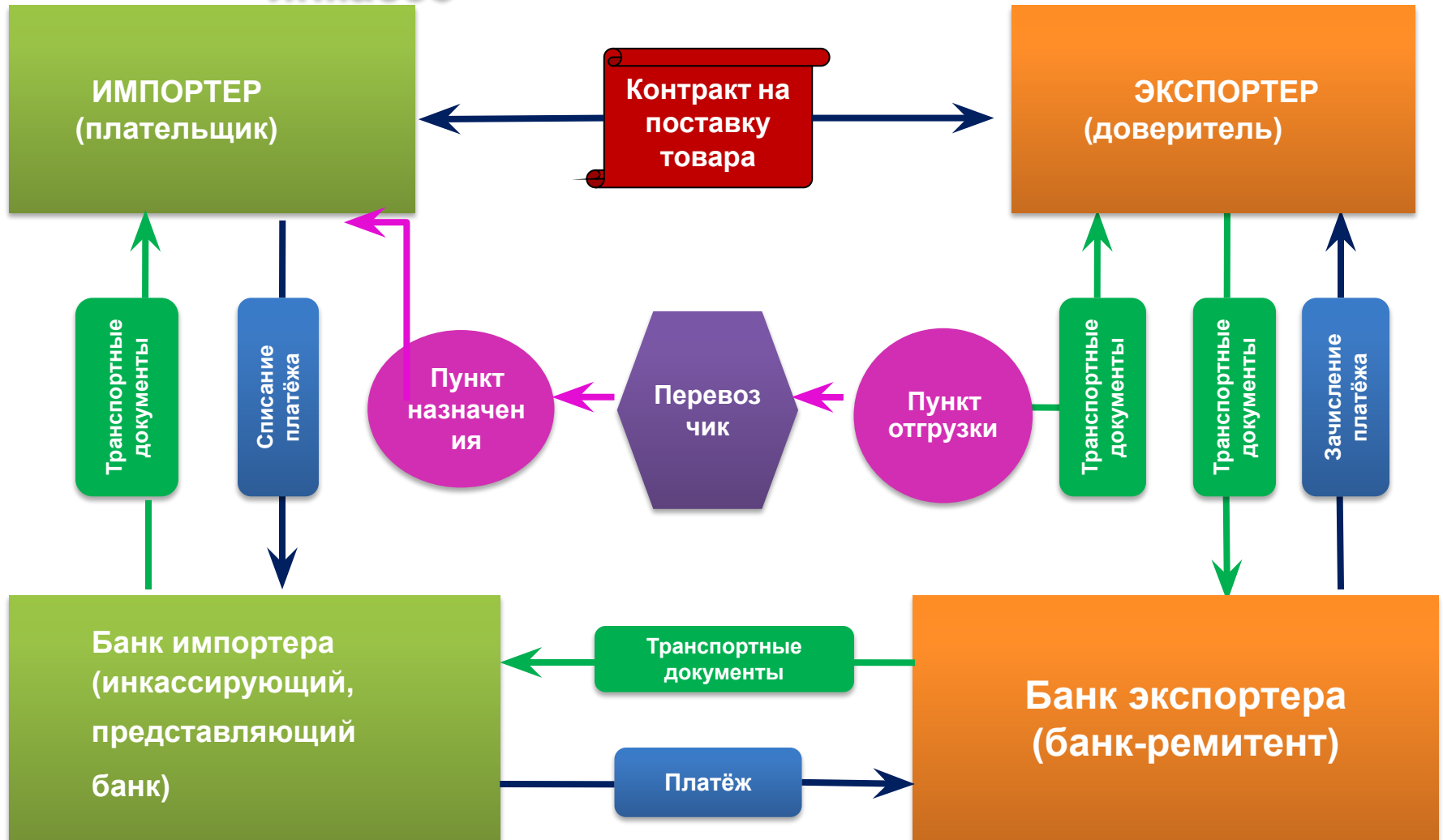
Меч. плат	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Схема расчётов в форме

ИНКАССО



- **Чек** — вид ценной бумаги, денежный документ строго установленной формы, содержащий приказ владельца счета в кредитном учреждении (чекодателя) о выплате определенному лицу или предъявителю чека (чекодержателю) указанной суммы из имеющихся средств или перечислении этой суммы на счет последнего.

- **Вексель** — письменное долговое обязательство установленной законом формы, выдаваемой заемщиком-векселедателем кредитору-векселедержателю, предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы, указанной в векселе.

- **Валютные оговорки** — условия, включаемые в контракт международной купли-продажи с целью страхования контрагентов по сделке от риска изменения курса валюты платежа между моментом заключения сделки и фактическим моментом оплаты. Экспортер стремится застраховать себя от понижения, а импортер — от повышения курса валюты.

**Унифицированные обычаи и
правила по документарному
аккредитиву (UCP-600)
Публикация Международной
торговой палаты МТП N 600 ("UCP«)**

вступили в силу с 1 июля 2007 года

Основные понятия

- **Аккредитив** означает любое соглашение, как бы оно не было названо или обозначено, которое является безотзывным и представляет собой твердое обязательство банка-эмитента уплатить в срок надлежащее представление.
- **Приказодатель** означает сторону, по просьбе которой выставляется аккредитив.
- **Бенефициар** означает сторону, в пользу которой выставлен аккредитив
- **Банк-эмитент** означает банк, который выставляет аккредитив по просьбе заявителя или от своего собственного имени.
- **Исполняющий банк** означает банк, который уполномочен на осуществление платежа по аккредитиву, или любой банк, в случае, если платеж по аккредитиву производится любым банком.
- **Авизирующий банк** означает банк, который авизует аккредитив по просьбе банка-эмитента.
- **Подтверждающий банк** означает банк, который добавляет свое подтверждение аккредитива по поручению или просьбе банка-эмитента.

- **Подтверждение** означает твердое обязательство подтверждающего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента уплатить в срок или неогоциировать надлежащее представление
- **Негоциация** означает продажу исполняющим банком векселей (выставленных банком иным чем исполняющий банк) и/или документов в соответствии с надлежащим представлением, путем авансирования или согласия авансировать суммы бенефициару в банковский день, в который возмещение должно быть произведено исполняющим банком, или до этого срока.
- **Банковский день** означает день, в который банк обычно открыт в месте, в котором действие, предусмотренное данными правилами должно быть исполнено.
- **Тратта** - в международной торговле - переводной вексель, выпущенный экспортером и предъявляемый для оплаты импортеру, который может оплатить вексель в счет уплаты за полученный товар.
- **Акцепт** - в расчетах - согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или

Статья 4 Взаимоотношения между аккредитивами и контрактами

- а. Аккредитив по своей природе является сделкой, **обособленной** от контракта купли-продажи или другого контракта, на котором он может быть основан. Банки ни в коей мере **не связаны и не обязаны таким контрактом**, даже если в аккредитиве имеется какая-либо ссылка на него. Соответственно, обязательство банка произвести платеж, негоциировать или выполнить любое другое обязательство по аккредитиву не может быть предметом претензий или защиты клиента, вытекающих из его взаимоотношений с банком-эмитентом или бенефициаром.
- Бенефициар ни в каком **случае не может воспользоваться для своей выгоды** контрактными отношениями между банками или между приказодателем аккредитива и банком-эмитентом.
- б. Банк-эмитент **должен пресекать** любые попытки приказодателя аккредитива включить в качестве неотъемлемой части аккредитива копию основного контракта, проформу накладной и подобные документы.

Статья 14 Стандарты проверки документов

- а. Исполняющий банк, действуя в соответствии со своим назначением, подтверждающий банк, если такой имеется, и банк-эмитент должны проверять представленные документы для определения, **только на основании документов**, отвечают ли они по внешним признакам требованиям надлежащего представления.
- б. Исполняющий банк, действуя в соответствии со своим назначением, подтверждающий банк, если такой имеется, и банк-эмитент должны иметь **максимум пять банковских дней**, следующих за днем представления документов, для определения того, является ли представление надлежащим. Этот срок не сокращает или каким-либо другим образом не затрагивает, на дату или после срока представления, любой срок исковой давности или последний срок представления документов.
- с. Представление, включающее один или более оригиналов транспортных документов, регулируется статьями 19, 20, 21, 22, 23, 24 и 25, должно осуществляться бенефициаром или от его имени в срок **не превышающий 21 календарный день после даты отгрузки**, как это указано в настоящих правилах, но в любом случае не позже срока истечения действия аккредитива.

- d. Дата документа, при сопоставлении с аккредитивом, самим документом и международным стандартом банковской практики, **может не быть идентичной им**, но не должна противоречить датам в этом документе, любом другом представленном документе и аккредитиве.
- e. В документе ином чем коммерческая накладная, описание товаров, услуг или действий, если это предусмотрено, **может быть сделано в общих терминах**, которые не противоречат их описанию в аккредитиве.
- f. Если аккредитив требует представления документов иных чем транспортные документы, страховые документы или коммерческие накладные, то независимо от того, кому документ был выдан и его даты, **банки акцептуют документ как представленный**, если его содержание свидетельствует о выполнении функции требуемого документа или иным образом соответствует пункту (d) статьи 14.
- g. Представленный документ, представление которого не требовалось по аккредитиву, **должен игнорироваться** и может быть возвращен представляющему лицу.
- h. Если аккредитив содержит условие, согласно которому могут представляться документы, не отвечающие условиям аккредитива, то **банки будут считать такое условие не предусмотренным и будут его игнорировать.**

- i. Документ может иметь дату выдачи, которая предшествует дате открытия аккредитива, **но не должен иметь** дату более позднюю, чем дата его представления.
- j. Если в любом оговоренном документе указаны адреса бенефициара и приказодателя аккредитива, то они **не обязательно должны быть такими же**, которые указаны в аккредитиве или в любом другом предусмотренном документе, **но должны быть в той же стране**, которая указана в адресах в аккредитиве. Детали контактов (телефакс, телефон, электронный адрес и иные), которые являются частью адресов бенефициара и приказодателя аккредитива, **не принимаются во внимание**. Однако если адрес и детали контактов приказодателя аккредитива указаны в качестве деталей грузополучателя или названной им стороны в транспортном документе, регулируемом статьями 19, 20, 21, 22, 23, 24 и 25, они должны быть такими, которые указаны в аккредитиве.
- k. Экспортер или грузоотправитель товаров, указанный в любом документе, **может не быть** бенефициаром аккредитива.
- l. Транспортный документ **может быть выдан любой стороной**, иной чем перевозчик, собственник, капитан или фрахтователь, при условии, что транспортный документ отвечает требованиям статей 19, 20, 21, 22, 23 и 24 настоящих правил.

Статья 15 Надлежащее представление документов

- а. Если банк-эмитент определяет, что представление документов является **надлежащим, то это должно влечь платеж.**
- Если исполняющий банк, действующий в соответствии со своим назначением, подтверждающий банк, если таковой имеется, или банк-эмитент определяют, что представление документов является **ненадлежащим, они могут отказаться производить платеж** или негоциацию.

Статья 17 Оригиналы документов и копии

-
- a. Должен быть представлен по крайней мере один оригинал каждого документа, предусмотренного аккредитивом.
- b. Банк будет рассматривать в качестве оригинала любой документ, на котором четко проставлена оригинальная подпись, знак, печать или эмблема выдавшего документ лица, если только документ сам не указывает, что он не является оригиналом.
- c. Если только документ не предусматривает иного, то банк будет считать документ оригиналом, если он:
 - I. собственноручно написан, отпечатан, перфорирован или заверен печатью лица, выдавшего документ; или
 - II. выполнен на фирменном оригинальном бланке лица, выдавшего документ; или
 - III. подтверждает, что он является оригиналом, если только это утверждение неприменимо к представленному документу.
- d. Если аккредитив требует представления копий документов, то разрешается представление как оригиналов, так и копий.
- e. Если аккредитив требует представления кратного количества документов, обозначенных такими терминами как "с дубликатом", "в двух комплектах" или "в двух копиях", это требование будет удовлетворено представлением по крайней мере одного оригинала и остальных документов в копиях, за исключением случая, когда документ сам указывает иное.

Статья 18 Коммерческий счет

-
- а. Коммерческий счет:
 - I. должен свидетельствовать, что он был выписан бенефициаром (за исключением предусмотренного в статье 38);
 - II. должен быть выписан на имя приказодателя аккредитива (за исключением предусмотренного в пункте (g) статьи 38);
 - III. должен быть выписан в той же валюте, что и аккредитив; и
 - **IV. не требует подписи.**
- б. Исполняющий банк, действуя в соответствии со своим назначением, подтверждающий банк, если таковой имеется, или банк-эмитент могут акцептовать коммерческий счет, который выписан на сумму, **превышающую сумму аккредитива**, и его решение будет обязательным для всех сторон при условии, что соответствующий банк не произвел платежа или неогоциации на сумму, превышающую сумму, предусмотренную в аккредитиве.
- с. Описание товаров, услуг или представления в коммерческом счете **должно соответствовать** указанному в аккредитиве.

Статья 20 Коносамент

- а. Коносамент, как бы он не назывался, должен содержать:
- I. имя перевозчика и **быть подписан:**
- - перевозчиком или названным им агентом за или от имени перевозчика, или
- - капитаном или названным им агентом за или от имени капитана.
- Любая подпись перевозчика, капитана или агента должны быть идентифицированы как подписи перевозчика, капитана или агента.
- Любая подпись агента должна указывать, подписал ли ее агент за или от имени перевозчика, или за или от имени капитана.
- II. указание, что **товары были отгружены** на борт указанного судна в порту погрузки, предусмотренном в аккредитиве, путем:
- - типографского текста, или
- - записи на коносаменте, содержащей дату на которую товары были доставлены на борт.
- **Датой выдачи** коносамента будет считаться дата отправки, если только коносамент не содержит записи, которая указывает дату отправки, и в этом случае дата проставленная на коносаменте будет считаться датой отправки.
- Если коносамент содержит слова "предполагаемое судно" или аналогичное определение в отношении названия судна, то требуется запись на коносаменте, которая содержит **дату отправки и название реального судна.**

- III. указание отправки **из порта погрузки в порт разгрузки**, предусмотренный в аккредитиве.
- Если коносамент не указывает порта погрузки, предусмотренного в аккредитиве в качестве порта погрузки, или он содержит выражение "предполагаемый" или аналогичное определение в отношении порта погрузки, **то требуется запись на коносаменте**, указывающая порт погрузки тот же, который указан в аккредитиве, дата отправки и название судна. Это положение применяется даже в том случае, когда погрузка на борт или отправка указанного судна указаны типографским текстом на коносаменте.
- IV. является **единственным оригиналом** коносамента или, если выдан более чем в одном оригинале, является **полным комплектом**, что указано в коносаменте.
- V. сроки и условия перевозки или ссылки на другой источник, содержащий сроки и условия перевозки (краткая форма или бланк с незаполненной обратной стороной коносамента). **Содержание сроков и условий перевозки не проверяется.**
- VI. не содержит указания, что он выставлен на условиях чартер-партии.
- b. Для целей настоящей статьи перегрузка означает разгрузку с одного судна и погрузку на другое судно во время перевозки из порта погрузки в порт разгрузки, указанный в аккредитиве.
- c.
- I. Коносамент может указывать, что товары будут или могут быть перегружены при условии, что вся перевозка покрыта одним и тем же коносаментом.
- II. Коносамент, указывающий, что перегрузка будет или может иметь место, принимается, **даже если аккредитив запрещает перегрузку**, если товары были погружены в контейнер, трейлер или лихтер типа ЛЭШ, как указано в коносаменте.
- d. Положения в коносаменте, предусматривающие, что перевозчик сохраняет право на перегрузку, не будут приниматься во внимание

Статья 23 Документ воздушной перевозки

- а. Документ воздушной перевозки, как бы он не назывался, должен содержать:
 - I. имя перевозчика **и быть подписан:**
 - - перевозчиком, или
 - - названным им агентом за или от имени перевозчика.
 - Любая подпись перевозчика или агента должна быть идентифицирована как подписи перевозчика или агента.
 - Любая подпись агента должна указывать, подписал ли агент за или от имени перевозчика.
 - II. указание, что товары были приняты для перевозки.
 - III. **указание даты выдачи.** Эта дата будет считаться датой отправки, если только документ воздушной перевозки не содержит специальной записи о действительной дате отправки и в этом случае дата, указанная в записи, будет считаться датой отправки.
 - Любая другая информация, содержащаяся в документе воздушной перевозки в отношении номера рейса и даты, не будет приниматься во внимание при определении даты отправки.
 - IV. **указание аэропорта отправки и аэропорта назначения,** предусмотренных в аккредитиве.
 - V. **является оригиналом для грузоотправителя или экспортера,** даже если аккредитив предусматривает полный комплект оригиналов.
 - VI. сроки и условия перевозки или ссылки на другой источник, содержащий сроки и условия перевозки. **Содержание сроков и условий перевозки не проверяется.**
- б. Для целей настоящей статьи перегрузка означает разгрузку с одного самолета и погрузку на другой самолет во время перевозки из аэропорта отправки в аэропорт назначения, указанный в аккредитиве.
- с.
 - I. Документ воздушной перевозки может указывать, что товары будут или могут быть перегружены **при условии, что вся перевозка покрыта одним и тем же документом** воздушной перевозки.
 - II. Документ воздушной перевозки, указывающий, что перегрузка будет или может иметь место, принимается, **даже если аккредитив запрещает перегрузку.**

Статья 24 Транспортные документы на перевозку автомобильным, железнодорожным и речным транспортом

-
- а. Транспортные документы на перевозку автомобильным, железнодорожным и речным транспортом, как бы они не назывались, должны содержать:
 - I. имя перевозчика и:
 - - **быть подписаны** перевозчиком или названным им агентом за или от имени перевозчика, или
 - - иметь отметку о получении товаров путем проставления подписи, штампа или записи перевозчика или названного им агента за или от имени перевозчика.
 - Любая подпись, штамп или запись о получении товаров перевозчика или агента должны быть идентифицированы как подписи перевозчика или агента.
 - Любая подпись агента, штамп или запись о получении товаров должна указывать, что агент подписал или действовал за или от имени перевозчика.
 - Если железнодорожный транспортный документ не указывает перевозчика, то любая **подпись или штамп железнодорожной компании** будет считаться доказательством, что документ был подписан перевозчиком.
 - II. указание даты отправки или даты получения товаров для отправки, погрузки или перевозки в месте, предусмотренном в аккредитиве. Если транспортный документ не содержит штемпельной отметки, указывающей дату получения или дату отправки, то дата выдачи транспортного документа будет считаться датой отправки.
 - III. указание места отправки и места назначения, предусмотренных в аккредитиве.
- б.

- I. Автомобильный транспортный документ **должен быть оригиналом** для грузоотправителя или экспортера и **не указывать**, для кого документ был подготовлен.
- II. Железнодорожный транспортный документ, имеющий отметку "**дубликат**" будет считаться оригиналом.
- III. Железнодорожный или речной транспортный документ **будет считаться оригиналом**, независимо от того, помечен он как оригинал или нет.
- с. При отсутствии на транспортном документе указания о количестве выданных оригиналов, представленное количество **будет считаться полным комплектом**.
- d. Для целей настоящей статьи, **перегрузка** означает разгрузку с одного средства перевозки и погрузку на другое средство перевозки того же вида транспорта во время перевозки с места отгрузки, отправки или перевозки в место назначения, указанное в аккредитиве.
- e.
- I. Транспортный документ автомобильного, железнодорожного или речного транспорта может указывать, что товары будут или могут быть перегружены при условии, **что вся перевозка покрыта одним и тем же транспортным документом**.
- II. Транспортный документ автомобильного, железнодорожного или речного транспорта, указывающий, что перегрузка будет или может иметь место, принимается, даже если аккредитив запрещает перегрузку.

Статья 27 Чистый транспортный документ

- Банк будет принимать только чистый транспортный документ.
- Чистым транспортным документом является документ, не содержащий оговорки или пометки, которая ясно констатируют дефектное состояние товаров или их упаковки. Слово "чистый" не требуется проставлять на транспортном документе, даже если аккредитив содержит требование, чтобы транспортный документ был "чистым на борту".

Статья 28 Страховой документ и покрытие

- а. Страховой документ, такой как страховой полис, страховой сертификат или декларация должен быть выдан и подписан страховой компанией, страховщиком или их агентами или их представителями.
- Любая подпись агента или представителя должна указывать, подписал ли агент или представитель за или от имени страховой компании или страховщика.
- б. Если страховой документ указывает, что он был выдан в более чем одном оригинале, то **должны быть представлены все оригиналы**.
- с. Пометки о покрытии не принимаются.
- d. Страховой полис принимается вместо страхового сертификата или декларации.
- е. Дата страхового документа должна быть **не позже даты отправки**, если из страхового документа не следует, что страхование вступает в силу с даты не позже чем дата отправки.
- f.
- l. Страховой **документ должен содержать сумму страхового покрытия и быть в валюте аккредитива**.

- II. Требование в аккредитиве о том, чтобы страховое покрытие было в процентах от стоимости товаров, суммы накладной или подобном указании считается минимальной суммой требуемого покрытия.
- Если в аккредитиве не имеется указаний о требуемом страховом покрытии, то сумма страхового покрытия должна быть **не менее 110% от СИФ** или СИП стоимости товаров.
- Если цена СИФ или СИП не может быть определена из документов, то сумма страхового покрытия должна исчисляться исходя из суммы требуемого платежа или неогоциации, или из общей стоимости товаров по коммерческому счету, в зависимости от того, которая из них больше.
- III. Страховой документ должен указывать, **что риски покрыты** по меньшей мере **от места получения или отправки и до места освобождения от ответственности** или конечного назначения, как предусмотрено в аккредитиве.
- g. Аккредитив должен предусматривать вид требуемого страхования и, если имеются, дополнительные риски, которые **должны быть** покрыты страхованием. Страховой документ принимается без ответственности за какие-либо не покрытые риски, если аккредитив использует неточные термины, такие как "обыкновенные риски" или "обычные риски".
- h. Если аккредитив требует страхования **"всех рисков"** и представленный страховой документ содержит указание или оговорку обо "всех рисках", независимо от того, имеется ли заголовок "все риски", то страховой документ принимается без учета того, что какие-то риски были исключены.
- i. Страховой документ может содержать ссылки на любую исключаящую оговорку.
- j. Страховой документ может указывать, **что страхование предусматривает франшизу** или превышения (вычитаемые).

Механизм среднесрочного целевого финансирования при участии экспортного страхового агентства



Механизм операции с подтвержденным непокрытым аккредитивом



Документарный аккредитив с пост-финансированием



- 1. Заключение импортного контракта между Импортером и Экспортером.
- 2. Импортер подает в Банк заявление на открытие аккредитива с пост-финансированием, (одновременно заключается договор на открытие аккредитива).
- 3. Банк выпускает в пользу Экспортера аккредитив с запросом на подтверждение и последующее финансирование. Первокласный зарубежный банк авизует аккредитив Экспортеру.
- 4. Экспортер производит отгрузку товара.
- 5. Экспортер представляет в Первокласный зарубежный банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.
- 6. Первокласный зарубежный банк проверяет документы и оплачивает их согласно условиям аккредитива.
- 7. Первокласный зарубежный банк направляет в Банк извещение о дате платежа и условиях финансирования, а также направляет документы по аккредитиву для предоставления их Импортеру. Банк получает отсрочку погашения своих обязательств по аккредитиву перед Первокласным зарубежным банком.
- 8. Импортер получает отсрочку погашения своих обязательств по аккредитиву перед Банком.
- 9. Импортер исполняет свои обязательства по аккредитиву перед Банком по истечении срока отсрочки платежа.
- 10. Банк исполняет свои обязательства по аккредитиву перед Первокласным зарубежным банком.

Документарный аккредитив с дисконтированием



- 1. Заключение импортного контракта между Импортером и Экспортером (контракт должен предусматривать отсрочку платежа).
- 2. Импортер подает в Банк заявление на открытие аккредитива, где в условиях оплаты указывается отсрочка платежа (одновременно заключается договор на открытие аккредитива).
- 3. Банк выпускает в пользу Экспортера аккредитив с условием оплаты документов с отсрочкой платежа.
- 4. Экспортер производит отгрузку товара.
- 5. Экспортер представляет в Первоклассный зарубежный банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, а также заявку на дисконтирование.
- 6. Первоклассный зарубежный банк проверяет документы и оплачивает их согласно условиям аккредитива за вычетом суммы дисконта.
- 7. Первоклассный зарубежный банк направляет в Банк извещение о дате платежа и направляет документы для предоставления их Импортеру.
- 8. Импортер реализует товар.
- 9. Импортер получает выручку от реализованного товара.
- 10. Импортер оплачивает аккредитив по истечении срока

АККРЕДИТИВ С ПОКРЫТИЕМ

ЭКСПОРТНОЕ КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО



4



ПЕРВОКЛАССНЫЙ ЗАПАДНЫЙ БАНК



5



7

ИНОСТРАННЫЙ ПРОДАВЕЦ



6



1



ПОКУПАТЕЛЬ

3



МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК



2



9



- 1. Внешнеторговый контракт, согласно которому расчеты осуществляются в форме документарного аккредитива;
- 2. Договор о выпуске документарного аккредитива с предоставлением постфинансирования, в рамках которого Банк предоставляет Покупателю отсрочку по возмещению оплачиваемых по аккредитиву сумм;
- 3. Документарный аккредитив с инструкциями ПЕРВОКЛАССНОМУ ЗАПАДНОМУ БАНКУ добавить подтверждение и направить текст аккредитива Продавцу;
- 4. Гарантия ЭКА, покрывающая политические и финансово-экономические риски ПЕРВОКЛАССНОГО ЗАПАДНОГО БАНКА в стране Покупателя;
- 5. Документарный аккредитив, подтвержденный ПЕРВОКЛАССНЫМ ЗАПАДНЫМ БАНКОМ;
- 6. Отгрузка товаров и/или оказание услуг, предусмотренных внешнеторговым контрактом;
- 7. Комплект отгрузочных документов, предусмотренных условиями аккредитива;
- 8. Оплата документов ПЕРВОКЛАССНЫМ ЗАПАДНЫМ БАНКОМ;
- 9. В течение периода финансирования, Покупатель возвращает Банку сумму, оплаченную ПЕРВОКЛАССНЫМ ЗАПАДНЫМ БАНКОМ и начисленные за финансирование проценты.

Спасибо!!!

**С уважением,
Травинский Пётр
Сергеевич**

8-905-787-78-01

Petr@Travinsky.ru

www.travinsky.ru

www.Травинский.РФ