



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от _____ № _____
на № _____ от _____

О расчетах по аккредитиву
с иностранными исполнителями

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) совместно с Департаментом национальной платежной системы Банка России рассмотрел обращение

об отдельных вопросах, связанных с применением Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе (далее – Федеральный закон № 275-ФЗ),

сообщает следующее.

Отдельный счет, открываемый в случаях и для целей, предусмотренных Федеральным законом № 275-ФЗ, является одним из видов банковских счетов, открытие и обслуживание которого осуществляется уполномоченными банками в общеустановленном для банковских счетов порядке, определяемом комплексом законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России (в частности, Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Положением

Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом № 275-ФЗ).

Режим использования отдельного счета, предусмотренный статьями 8.3 и 8.4 Федерального закона № 275-ФЗ не ограничивает возможность применения установленных законодательством Российской Федерации форм безналичных расчетов, в том числе использования аккредитивной формы при расчетах с иностранными исполнителями.

Кроме того, Федеральным законом № 275-ФЗ в целях совершения операций, предусмотренных пунктом 2 части 1 статьи 8.3 Федерального закона № 275-ФЗ, не установлены какие-либо ограничения по принадлежности «иного банковского счета» головному исполнителю, исполнителю, иностранному исполнителю либо иному лицу, а также по тому, в какой кредитной организации «иной банковский счет» должен быть открыт.

Правовое регулирование расчетов по аккредитиву на территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с положениями главы 46 ГК РФ и главы 6 Положения № 383-П.

Согласно пункту 6.1 Положения № 383-П при расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств в пользу получателя средств при условии представления им документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющему) на исполнение аккредитива.

Учитывая, что положениями подпункта «д» пункта 2 части 1 статьи 8.3 Федерального закона № 275-ФЗ допускается списание денежных средств с отдельного счета на иной банковский счет в целях расчетов с иностранными исполнителями, при открытии покрытого (депонированного) аккредитива перевод денежных средств в качестве покрытия в случае, если исполняющий банк находится на территории Российской Федерации, осуществляется в соответствии с пунктом 6.10 Положения № 383-П. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива в соответствии с абзацем 2

пункта 2 статьи 867 ГК РФ исполняющему банку (в случае его нахождения на территории Российской Федерации) предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

В случае если один из участников расчетов по аккредитиву является нерезидентом, и исполняющий банк находится за пределами территории Российской Федерации, расчеты по аккредитиву являются международными и в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» регулируются в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике, к которым относятся, в том числе, Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов.

Заместитель директора



И.В. Ясинский