

FILE COPY

REFERENCE AND TERMINOLOGY UNIT
please return to room



ОБЪЕДИНЕННЫЕ НАЦИИ

ГЕНЕРАЛЬНАЯ
АССАМБЛЕЯ



Distr.
GENERAL

A/CN.9/332/Add.6
30 March 1990

RUSSIAN
Original: ENGLISH

КОМИССИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ПРАВУ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ
Двадцать третья сессия
Нью-Йорке, 25 июня - 6 июля 1990 года

МЕЖДУНАРОДНАЯ ВСТРЕЧНАЯ ТОРГОВЛЯ

Проект правового руководства по составлению контрактов
на международные встречные торговые сделки:
образцы глав*

Доклад Генерального секретаря

Добавление

IX. ПЛАТЕЖ

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>Пункты</u>
A. Общие замечания	1-5
B. Удержание средств импортером	6-10
C. Блокирование средств	11-34
1. Общие замечания	11-15
2. Блокированные счета	16-27
a) Соглашение о встречной торговле	18-22
i) Местонахождение счета	18-19
ii) Операции с заблокированным счетом	20-21
iii) Прочие вопросы	22
b) Соглашение о заблокированном счете	23-27
i) Стороны	24
ii) Перевод средств со счета и на счет	25-26
iii) Срок действия и закрытие счета	27

* Содержащийся в настоящем документе текст представляет собой первый проект, подготовленный секретариатом для рассмотрения Комиссией в рамках подготовительной работы над проектом правового руководства по составлению контрактов на международные встречные торговые сделки, и не следует считать, что в нем отражены мнения Комиссии.

3.	Компенсационный аккредитив	28-34
a)	Последовательность открытия	29-30
b)	Инструкции в отношении перевода выручки	31-33
c)	Сроки действия	34
D.	Зачет встречных платежных требований	35-52
1.	Общие замечания	35-40
2.	Соглашение о встречной торговле	41-52
a)	Кредитовые и дебетовые записи	41-44
b)	Калькуляция проводок	45-46
c)	Отчеты о состоянии счета	47
d)	Периодические проверки	48
e)	Лимит непогашенного сальдо	49
f)	Урегулирование сальдо	50-51
g)	Гарантия оплаты непогашенного сальдо	52
E.	Общие вопросы механизмов увязки платежей	53-60
1.	Валюта или расчетная единица	53
2.	Назначение банков	54
3.	Межбанковское соглашение	55-56
4.	Перевод неиспользованных или излишних средств	57-58
5.	Дополнительные платежи или поставки	59
6.	Банковские комиссии и сборы	60
F.	Платежные аспекты многосторонних встречных торговых сделок	61-71
1.	Общие замечания	61-67
2.	Блокирование средств при многосторонней торговой сделке	68-71

A. Общие замечания

1. Стороны могут договориться о том, что платежное обязательство по контракту на поставку в одном направлении должно погашаться независимо от платежного обязательства по контракту на поставки в другом направлении. Если платежи не зависят друг от друга, то расчеты по каждому отдельному контракту осуществляются методами, которые обычно используются в торговле, например, в форме платежа по открытому счету, платежа против документов или по аккредитиву. В противном случае стороны могут договориться об увязке платежей, с тем чтобы сумма, причитающаяся к оплате по контракту на поставку в одном направлении, могла быть использована для платежа по контракту на поставку в другом направлении, позволяя тем самым избежать или сократить перевод средств между сторонами. В правовом руководстве рассматриваются лишь механизмы увязки платежей. В руководстве не рассматриваются механизмы независимых платежей, поскольку в данном случае не возникает каких-либо вопросов, характерных исключительно для встречной торговли.

2. Одна из причин, по которой стороны могут отдать предпочтение увязке платежей, состоит в том, что для одной из сторон осуществление платежа в согласованной валюте может быть сопряжено с определенными трудностями. Другая причина может состоять в необходимости обеспечить использование поступлений от поставки в одном направлении для оплаты поставки в другом направлении. К платежным механизмам, предназначенным для удовлетворения таких потребностей, относится удержание средств импортером (пункты 6-10 ниже), блокирование средств, выплаченных по экспортному контракту на заблокированных счетах или по компенсационным аккредитивам, в целях их использования для оплаты поставки по встречному экспортному контракту (пункты 11-34 ниже) и зачет встречных платежных требований (пункты 35-52 ниже).

3. Одним из аспектов механизма увязки платежей, который предполагается рассмотреть, являются финансовые затраты, возникающие в результате замораживания в рамках механизма увязки платежей поступлений от поставок, осуществленных сторонами. Чем продолжительней промежуток времени между моментом получения поступлений по контракту на поставку в одном направлении и моментом использования этих поступлений для оплаты контракта на поставку в другом направлении, тем выше, по-видимому, будут такие финансовые затраты.

4. Стороны, возможно, пожелают рассмотреть возможность вмешательства третьих сторон в действие механизма увязки платежей. Например, кредитор одной из сторон встречной торговой сделки может конфисковать выручку от контракта на поставку или платежное требование должника, банк, в распоряжении которого находятся средства, может стать неплатежеспособным или же государственные органы могут вмешаться, с тем чтобы запретить платеж из-за нехватки иностранной валюты. Такое вмешательство может привести к замораживанию платежного механизма до тех пор, пока в отношении данной стороны встречной торговли не будет вынесено соответствующее судебное решение или пока не будут отменены государственные меры. Одним из факторов, который необходимо учитывать при оценке данного риска, является степень защиты от вмешательства третьей стороны, гарантируемая правом, применимым к данному платежному механизму. Кроме того, чем дольше средства задействованы в данном платежном механизме или же платежные требования ожидают погашения, тем больше риск вмешательства третьей стороны.

5. Следует отметить, что некоторые платежные механизмы могут применяться лишь с разрешения государственных органов, если они предусматривают определенную задержку или исключают репатриацию выручки от контракта на поставку, а также хранение средств за рубежом или открытие в данной стране счета в иностранной валюте.

В. Удержание средств импортером

6. В некоторых случаях оговаривается, что поставка в каком-либо определенном направлении (экспортный контракт) должна предшествовать поставке в другом направлении (встречный экспортный контракт), и что выручка по экспортному контракту должна использоваться для оплаты последующего встречного экспорта. Подобные сделки в некоторых случаях именуются "авансовыми закупками" с учетом того, что импортер обязан закупить товар заранее в целях мобилизации финансовых ресурсов на цели встречного экспортного контракта. В таких случаях стороны могут договориться о том, что выручка от экспортного контракта будет оставаться в распоряжении импортера до наступления срока платежа по встречному экспортному контракту.

7. Одним из факторов, определяющих приемлемость такого механизма, может быть уверенность экспортера в том, что импортер будет держать такие средства в соответствии с соглашением о встречной торговле. Подобная уверенность, как правило, существует в тех случаях, когда стороны уже давно поддерживают отношения. Другой фактор связан с риском, состоящим в том, что импортер окажется неплатежеспособным или что средства, находящиеся в распоряжении импортера, станут предметом иска какой-либо третьей стороны. В обычных обстоятельствах иск экспортера не будет иметь никакого приоритета по сравнению с исками других кредиторов данного импортера. Некоторые правовые системы обеспечивают определенную степень защиты таких средств от исков третьих сторон, если соглашение, касающееся удержания средств, предоставляет импортеру статус доверенного лица в отношении использования таких средств. Например, в системах обычного права это осуществляется за счет создания "доверительного

фонда", в отношении которого импортер выступает "доверенным лицом". Аналогичную защиту могут обеспечивать фидуциарные механизмы, существующие в ряде других правовых систем.

8. Кроме того, если в соглашении о встречной торговле не определяется вид товара, подлежащего поставке в рамках встречного экспорта, или если не существует какого-либо стандарта для определения качества согласованного вида товара, то могут возникнуть определенные разногласия в отношении вида, качества или цены встречного экспортного товара. Возможность подобных разногласий повышает риск, состоящий в том, что удержанные средства не будут использованы по назначению или же переданы экспортеру в течение приемлемого срока. В тех случаях, когда стороны в состоянии указать вид товара, фактором, определяющим приемлемость удержания средств импортером может явиться продолжительность срока, необходимого для осуществления встречного экспорта товара. Удержание средств импортером может оказаться более приемлемым в том случае, если товар, подлежащий закупке за счет удерживаемых средств, уже имеется на складе и может быть быстро поставлен, и менее приемлемым, если такой товар должен быть специально изготовлен.

9. Следует установить соответствующий баланс между двумя противоположными целями. Одна цель состоит в том, чтобы обеспечить доступ экспортера к средствам в том случае, если встречный экспорт не осуществляется. Другая цель состоит в том, чтобы гарантировать импортеру, что средства не будут переведены экспортеру, по меньшей мере в полном объеме, если экспортер нарушает обязательства по встречному импорту в соответствии с соглашением о встречной торговле. Первая из этих целей может быть достигнута за счет установления определенной даты, до наступления которой средства должны быть переведены экспортеру в случае, если встречный экспорт не осуществляется. Вторая цель может быть достигнута за счет предоставления импортеру права вычитать любые заранее оцененные убытки или штрафные неустойки, причитающиеся импортеру из-за нарушения экспортером обязательства по встречной торговле, прежде чем эти средства будут возвращены экспортеру.

10. В зависимости от продолжительности срока, в течение которого средства будут находиться в распоряжении импортера, стороны, возможно, пожелают предусмотреть в соглашении о встречной торговле выплату определенного процента. В этом случае стороны могут указать методы размещения средств, с тем чтобы обеспечить получение наиболее выгодной процентной ставки.

С. Блокирование средств

1. Общие замечания

11. В тех случаях, когда экспортер не желает оставлять средства, вырученные по экспортному контракту, в распоряжении импортера, стороны, возможно, пожелают использовать другой платежный механизм, позволяющий обеспечить использование выручки от первой поставки для надлежащих целей. В правовом руководстве рассматриваются два вида таких механизмов, блокированные счета и компенсационные аккредитивы.

12. Если стороны отдадут предпочтение блокированному счету, то они договариваются о том, что средства, выплаченные импортером, должны размещаться на определенном счете в том или ином финансовом учреждении, согласованном сторонами, и что использование и высвобождение этих денежных средств будут осуществляться лишь при соблюдении определенных условий. После поступления таких средств на счет импортер осуществляет встречный экспорт и получает

платеж из этих средств по представлении учреждению, осуществляющему управление данным счетом, согласованной документации, свидетельствующей об исполнении встречного экспортного контракта. Такого рода счета именуются "условными", "доверительными", "специальными", "фидуциарными" или "блокированными" счетами. Формулировка "блокированный счет" используется в данном случае для того, чтобы избежать непреднамеренных ссылок на конкретные разновидности таких счетов, которые могут встречаться в различных правовых системах.

13. Если стороны отдают предпочтение компенсационному аккредитиву, импортер открывает аккредитив для осуществления платежа по экспортному контракту ("экспортный аккредитив"). В этом случае экспортный аккредитив является основанием для открытия аккредитива, предназначенного для осуществления расчетов по встречному экспортному контракту ("встречный экспортный аккредитив"). В соответствии с инструкциями сторон выручка по экспортному аккредитиву блокируется для покрытия встречного экспортного аккредитива. Экспортный аккредитив закрывается тогда, когда экспортер представляет необходимые документы, включая безотзывную инструкцию о том, что выручка должна быть использована для расчетов в соответствии с условиями встречного экспортного аккредитива. Платеж по встречному экспортному аккредитиву, который финансируется за счет экспортного аккредитива, осуществляется по представлении встречным экспортером необходимых документов.

14. Блокированный счет или компенсационный аккредитив могут быть использованы в тех случаях, когда импортер не желает поставлять встречный экспортный товар до того, как будет обеспечено наличие средств, необходимых для оплаты этого товара. При такого рода "авансовых закупках" блокированные счета и компенсационные аккредитивы являются гарантией того, что средства, полученные в результате поставки в одном направлении, которая, как конкретно оговаривалось, подлежала осуществлению в первую очередь, будут использованы для оплаты последующей поставки в другом направлении.

15. Финансовые недостатки блокирования средств можно в определенной степени компенсировать, если по блокированным средствам будет начисляться определенный процент. Банк, в котором размещены средства и которому поручается произвести платеж по аккредитиву, может быть в меньшей степени заинтересован выплачивать проценты, чем банк, в котором такие средства размещены на блокированном счете. Поэтому блокированный счет может выполнять функции процентного вклада для хранения средств в ожидании будущих заказов. Такие счета могут оказаться весьма удобными в тех случаях, когда стороны на первых этапах не уверены в том, потребуется ли вся выручка, полученная в результате экспорта, для оплаты встречного экспорта.

2. Блокированные счета

16. Некоторые правовые системы предусматривают специальный правовой режим для блокированных счетов, если они открываются в определенной юридической форме (Например, в форме счетов "trust" или "compte fiduciaire"). Если же блокированный счет не открывается в такой определенной форме, то в соответствии с этими правовыми системами он будет подпадать под действие норм общего договорного права. В случае применения специального правового режима держатель средств несет особые доверительные обязательства в отношении распоряжения средствами, и такие средства могут быть в определенной степени защищены от конфискации в пользу третьих сторон, являющихся кредиторами.

17. Договорные положения, отражающие договоренность сторон в отношении блокированного счета, могут быть изложены в соглашении о встречной торговле. Кроме того, необходимо будет заключить соглашение между банком и одной или более сторонами встречной торговой сделки ("соглашение о блокированном счете", пункты 23-27, ниже). В положениях контрактов на поставки, касающихся блокированного счета, обычно будет лишь определяться счет, подлежащий использованию для осуществления платежа.

a) Соглашение о встречной торговле

i) Местонахождение счета

18. Сторонам следует рассмотреть вопрос об указании в соглашении о встречной торговле местонахождения счета. Они могут сделать это за счет определения банка, указания страны, в которой должен быть открыт счет, или установления некоторых других критериев выбора банка. Выбор возможного местонахождения счета может быть ограничен, если в правовой системе той стороны, за поставку которой были выручены средства, ограничивается право держать валюту за рубежом. В таком случае выбор может ограничиваться открытием счета в одном из банков, расположенных в стране данной стороны.

19. Когда стороны обладают свободой выбора в отношении местонахождения банка, им следует учитывать, что конкретное местонахождение счета может определять то право, которое будет применяться в отношении данного счета. Приемлемость применимого права в данном месте можно оценить, исходя из того, какие гарантии предоставляются сторонам в отношении надлежащего исполнения доверительных обязательств соответствующим банкам. Кроме того, желательно, чтобы применимый правовой режим предусматривал защиту от третьих сторон, являющихся кредиторами одной из сторон сделки. Как отмечалось в пункте 16, выше, в соответствии с некоторыми правовыми системами может обеспечиваться определенная защита от исков третьих лиц.

ii) Операции с блокированным счетом

20. Желательно, чтобы соглашение о встречной торговле содержало определенные исходные положения, подлежащие включению в соглашение с банком о блокированном счете. Такие положения позволяют каждой стороне после достижения договоренности об использовании блокированного счета устанавливать такие параметры данного счета, которые, по ее мнению, имеют существенное значение. Подобные положения касаются, в частности, процедур перевода средств на счет, требований в отношении документации для перевода средств со счета (например, платежных поручений по установленной форме, коносаментов или других грузовых документов, сертификатов качества), а также начисления процентов. Определяя содержание соглашения о блокированном счете в соглашении о встречной торговле стороны должны помнить о том, что банки, как правило, ведут блокированные счета на основе договорных документов или стандартных условий.

21. Соглашение о встречной торговле может предусматривать, что платеж на такой счет должен осуществляться по аккредитиву, открытому импортером в пользу экспортера. Можно также договориться о том, что выплата средств, находящихся на таком счете, будет осуществляться по аккредитиву, открытому встречным импортером в пользу встречного экспортера. В таких случаях в соглашении о встречной торговле желательно указать, какие инструкции должны быть даны банку-эмитенту и какие документы должны быть представлены в соответствии с условиями аккредитива. Бенефициара можно было бы, например, обязать представлять наряду с документами, удостоверяющими поставку, безотзывную инструкцию в отношении размещения выручки на блокированном счете.

iii) Прочие вопросы

22. В соглашении о встречной торговле желательно рассмотреть такие вопросы, как объем подлежащих блокированию средств, начисление процентов, перевод неиспользованных или избыточных средств, а также любые дополнительные платежи (различные вопросы, которые возникают в связи с использованием механизма увязки платежей и которые могли бы рассматриваться в соглашении о встречной торговле, анализируются в пунктах 53-60, ниже).

b) Соглашение о блокированном счете

23. Соглашение о блокированном счете может содержать инструкции банку и определять те действия, которые должны предприниматься торговыми партнерами и банком, а также другие положения, касающиеся операций с блокированным счетом. В соглашении о блокированном счете можно было бы также рассмотреть вопросы, связанные с начислением процентов и банковской комиссией. При этом важно обеспечить соответствие между соглашением о блокированном счете и положениями соглашения о встречной торговле, которые касаются блокированного счета.

i) Стороны

24. Соглашение о блокированном счете должно заключаться между банком, в котором открывается данный счет, и одной или более сторонами встречной торговой сделки. В некоторых случаях соглашение о блокированном счете может быть подписано также другим банком. Это происходит в том случае, если в соответствии с соглашением или обязательными нормами действующего законодательства средства, выплачиваемые на данный счет, должны переводиться через какой-либо определенный банк. В некоторых правовых системах предусматривается, что блокированный счет может быть открыт за рубежом только на имя центрального банка данной страны, и что этот банк должен являться стороной соглашения о блокированном счете. В многосторонних торговых сделках, когда встречным экспортером или встречным импортером выступают какие-либо другие стороны помимо экспортера и импортера, сторонами соглашения о блокированном счете могут выступать также такие дополнительные торговые партнеры.

ii) Перевод средств со счета и на счет

25. В соглашении о блокированном счете могут быть указаны процедуры, обычно используемые банками при ведении блокированных счетов. Желательно, чтобы стороны обеспечили отражение своей договоренности в отношении перевода средств на счет и выплат со счета встречному экспортеру (пункт 20-21, выше) в соглашении о блокированном счете. Целесообразно также указать, предусматривается ли возможность частичного изъятия средств, какими методами определяется подлежащая выплате сумма (например, на основе номинальной стоимости по счету-фактуре) и будет ли направляться стороне, которая размещает средства на данном счете, уведомление о выставлении платежных требований. В соглашении о блокированном счете можно было бы также указать те условия, при которых излишние или неиспользованные средства будут переводиться экспортеру или же использоваться в соответствии с его инструкциями (см. пункты 57 и 58, ниже). В последнем случае в соглашении о блокированном счете можно указать условия, на которых средства будут держаться на счете до получения инструкции от экспортера.

26. Следует отметить, что банк, в котором размещаются блокированные средства, может потребовать, чтобы его обязательства состояли лишь в установлении соответствия документов, приложенных к платежному требованию встречного экспортера, согласованным ранее условиям, а не в подтверждении факта исполнения основного контракта. Банк может также потребовать, чтобы встречный экспортер, в пользу которого будет осуществляться платеж со счета, гарантировал банк от любых затрат, исков, расходов (помимо обычных административных и оперативных расходов), а также обязательств, которые могут возникнуть в связи с этим блокированным счетом.

iii) Срок действия и закрытие счета

27. Для того, чтобы обеспечить наличие блокированного счета в течение необходимого периода времени, в соглашении о блокированном счете следует указать, что этот счет будет оставаться открытым до определенной даты или в течение определенного срока после вступления в силу соглашения о встречной торговле. Стороны, возможно, пожелают предусмотреть, что блокированный счет будет продолжать действовать в течение определенного срока (например, 60 дней) после окончания срока выполнения обязательства по встречной торговле. Такой срок позволит завершить сделку, как это планировалось, в том случае, если поставка по встречному экспортному контракту осуществляется накануне истечения срока выполнения обязательства или задерживается по оправданным причинам. В соглашении о блокированном счете можно указать другие обстоятельства, помимо истечения согласованного срока, при которых счет закрывается. Таким обстоятельством может быть расторжение экспортного контракта или соглашения о встречной торговле.

3. Компенсационный аккредитив

28. Если стороны желают заблокировать средства, используя компенсационный аккредитив, то в соглашение о встречной торговле желательно включить положение, касающееся определения участвующих банков (см. пункт 54, ниже), инструкций участвующим банкам в отношении открытия экспортного аккредитива и встречного экспортного аккредитива и осуществления по ним платежей, а также документов, которые должны быть представлены для получения платежа. Кроме того, сторонам, по-видимому, необходимо будет указать, что поставка и представление документов в одном направлении должны предшествовать поставке и представлению документов в другом направлении.

a) Последовательность открытия

29. Стороны могут договориться о том, что встречный экспортный аккредитив должен открываться до открытия экспортного аккредитива. Такая последовательность открытия аккредитивов может иметь важное значение для встречного экспортера, желание которого заключить импортный контракт обусловлено ожиданием того, что он будет иметь возможность осуществить встречный экспорт. Неоткрытие встречного экспортного аккредитива и неспособность в результате этого осуществить встречный экспорт может привести к тому, что импортер понесет определенные расходы по импорту, которые данный импортер первоначально предполагал покрыть за счет выручки от встречного экспорта (например, комиссия третьему лицу за перепродажу товара, закупленного в соответствии с экспортным контрактом). Для защиты интересов экспортера, который соглашается открыть встречный экспортный аккредитив до открытия экспортного аккредитива, стороны могут договориться о том, что для получения платежа по встречному экспортному аккредитиву необходимо будет представить документальное подтверждение в отношении открытия экспортного аккредитива.

30. В некоторых случаях стороны могут договориться об открытии встречного экспортного аккредитива лишь тогда, когда выручка по экспортному аккредитиву может быть использована для покрытия встречного экспортного аккредитива. Для того, чтобы исключить риск, связанный с открытием экспортного аккредитива без последующего открытия встречного экспортного аккредитива, стороны, возможно, пожелают включить в соглашение о встречной торговле соответствующее положение о заранее оцененных убытках или штрафных неустойках.

b) Инструкции в отношении перевода выручки

31. В инструкциях импортера относительно открытия экспортного аккредитива должно предусматриваться, что документы, которые необходимо представить для получения платежа, должны включать безотзывные инструкции экспортера в отношении использования выручки по экспортному аккредитиву для выплаты суммы встречного экспортного аккредитива по представлении отгрузочных документов по встречному экспорту. В инструкциях об открытии встречного экспортного аккредитива должно быть указано, что платеж должен осуществляться за счет выручки по экспортному аккредитиву.

32. Что касается выбора формы платежа, то платеж может осуществляться либо по представлении документов, либо с рассрочкой платежа. Другая возможность, используемая на практике для отсрочки платежа по аккредитиву, а именно, платеж против акцепта траты не соответствует целям механизма увязки платежей по компенсационному аккредитиву. Если трата будет передана какому-либо третьему лицу, то эмитент аккредитива, как правило, будет обязан осуществить платеж предъявителю (а импортер будет обязан возместить данную сумму банку-эмитенту) независимо от схемы расчетов по компенсационному аккредитиву и выполнения обязательств по встречному экспорту. Если экспортный аккредитив подлежит оплате по представлении документов, то банку-эмитенту дается безотзывная инструкция держать средства до определенной даты в целях оплаты встречного экспортного аккредитива. Если экспортный аккредитив предусматривает отсрочку платежа, то банку-эмитенту экспортного аккредитива поручается использовать средства при наступлении даты платежа для осуществления расчетов по встречному экспортному аккредитиву.

33. Желательно, чтобы в инструкциях об открытии экспортного аккредитива указывалось, что в случае неосуществления встречного экспорта выручка по экспортному аккредитиву должна быть выплачена экспортеру. В соответствии с условиями экспортного аккредитива, оплачиваемого по представлении документов, выручка выплачивается экспортеру в том случае, если встречный экспортный товар не поставлен к согласованной дате. Если экспортный аккредитив предусматривает отсрочку платежа, можно предусмотреть возможность выплаты выручки экспортеру в том случае, если встречный экспортер не представил необходимые документы до даты платежа. Платеж экспортеру осуществляется также и в том случае, если выручка по экспортному аккредитиву превышает потребности в средствах по встречному экспортному аккредитиву. Если предусматривается возможность возникновения подобной ситуации, желательно, чтобы импортер поручил эмитенту экспортного аккредитива перевести экспортеру любую выручку по данному аккредитиву, которая превышает определенную сумму, необходимую для расчетов по встречному экспортному аккредитиву.

c) Сроки действия

34. Желательно, чтобы срок действия встречного экспортного аккредитива истекал через определенный разумный период времени после истечения срока действия экспортного аккредитива. Когда оба аккредитива имеют аналогичные или

практически аналогичные сроки действия, для поставки товара и представления документов в соответствии со встречным экспортным контрактом может оказаться недостаточно времени, если поставка и представление документов по данному экспортному контракту осуществляется в последнюю минуту.

D. Зачет встречных платежных требований

1. Общие замечания

35. Стороны могут договориться о том, что их платежные требования, основанные на поставках в обоих направлениях, будут взаимно зачитываться. В данном случае компенсация каждой стороне за ее поставку производится за счет поставок товара другой стороной. При этом денежных выплат фактически не производится, за исключением урегулирования сальдо в случае различной стоимости поставок в обоих направлениях.

36. Метод зачета может быть использован, когда в каждом из направлений планируется осуществить одну поставку, или же когда планируется осуществить несколько поставок в обоих направлениях в течение продолжительного периода времени. В настоящем разделе рассматривается метод ведения записей, который, стороны, возможно, пожелают использовать для взаимного зачета платежных требований по нескольким поставкам. Такой метод ведения записей, именуемый в правовом руководстве "зачетным счетом", в практической деятельности известен под различными названиями, включая "компенсационный счет", "расчетный счет" или "торговый счет".

37. Зачетный счет могут вести сами стороны сделки или же определенный банк. Привлечение банка может быть предусмотрено императивными правовыми нормами. Использование банков может быть также обусловлено желанием сторон обеспечить, чтобы дебетовые и кредитовые записи по зачетному счету производились на основе проверки отгрузочных документов в соответствии с процедурами, которые обычно используются банками. Кроме того, банки, привлекаемые к ведению зачетных счетов, могут согласиться также гарантировать обязательства одной из сторон встречной торговой сделки урегулировать сальдо торговых потоков.

38. В соответствии с одним из методов организации системы зачетного счета для отражения дебетовых и кредитовых записей фактически открывается два счета: один - в банке страны одного партнера, а другой - в банке страны второго партнера. Другой подход предусматривает использование единого счета, открываемого в одном банке; другие банки могут привлекаться для целей препровождения документов, а также открытия или авизования аккредитивов.

39. Если для управления механизмом зачета требований привлекаются два банка, эти банки, вполне вероятно, будут заключать межбанковское соглашение. Такое межбанковское соглашение может охватывать целый ряд вопросов, которые уже рассматриваются в соглашении о встречной торговле, а также регламентировать отдельные технические вопросы, касающиеся зачетного счета. В соглашении о встречной торговле может содержаться ссылка на межбанковское соглашение, а также указания на то, что технические детали, касающиеся ведения счетов будут регламентироваться межбанковским соглашением между участвующими банками. Хотя стороны встречной торговой сделки обычно не являются участниками межбанковского соглашения, сторонам встречной торговой сделки рекомендуется участвовать в подготовке такого межбанковского соглашения, с тем чтобы обеспечить соответствие межбанковского соглашения соглашению о встречной торговле (межбанковские соглашения рассматриваются в пунктах 55 и 56, ниже).

40. В правовом руководстве не рассматриваются межгосударственные соглашения о взаимной торговле на основе клиринговых расчетов между государственными банковскими учреждениями. В соответствии с такими соглашениями стоимость поставок в двух направлениях учитывается в определенной валюте или расчетной единице и в конечном счете погашается на взаимной основе государственными банковскими органами. Отдельные участники торговых сделок в каждой стране заключают контракты непосредственно друг с другом, однако направляют свои платежные требования в соответствующие центральные или внешнеторговые банки и получают платеж в местной валюте. Аналогичным образом покупатели оплачивают свой импорт в местной валюте через соответствующий центральный или внешнеторговый банк. Такие механизмы клиринговых расчетов, которые могут являться элементом целого комплекса экономических мер, направленных на стимулирование торговли, выходят за рамки предмета правового руководства, поскольку отдельные контракты на поставку в одном направлении, заключенные в рамках соглашений о взаимной торговле, не связаны в договорном плане с контрактами на поставки в другом направлении.

2. Соглашение о встречной торговле

а) Кредитовые и дебетовые записи

41. Стороны, возможно, пожелают договориться о том, что операции по счетам будут осуществляться на основании документов. Поэтому в соглашении о встречной торговле следует указать те документы, которые поставщик должен представить для того, чтобы счет был кредитован в его пользу. При этом могут быть указаны различные виды документов, в зависимости от того, в какой момент времени в процессе осуществления контракта на поставку стороны пожелают кредитовать счет поставщика. К таким документам могут относиться, например, счета-фактуры, упаковочные листы, сертификаты качества или количества, коносаменты или другие транспортные документы, свидетельство о таможенной очистке товара в стране назначения или об их приемке покупателем, а также любые другие документы, предусмотренные в соответствии с конкретными контрактами на поставку. Стороны, возможно, договорятся также о содержании любого заявления, которое поставщик должен будет сделать относительно оплачиваемой сделки (например, номер заказа на поставку, дата отгрузки, описание вида, количества и стоимости товара, количество и вес упаковок, конкретные данные о перевозке и указание зачетного счета).

42. Если достигнута договоренность о том, что операции по данному счету осуществляются на основании событий, происшедших в стране назначения (например, таможенной очистки или приемки покупателем), стороны, возможно, пожелают вести параллельный учет поставок, уже находящихся в пути, но еще не прошедших таможенную очистку или не принятых покупателем. Такой параллельный механизм позволит иметь информацию о предстоящих платежных поручениях, которые будут отражаться на счете после того, как находящийся в пути товар пройдет таможенную очистку или будет принят покупателем. Такая информация позволит сторонам применять определенные элементы механизма зачета требований (например, лимит непогашенного сальдо, пункт 49, ниже, и урегулирование сальдо, пункты 50 и 51, ниже) с гораздо большей гибкостью, чем это было бы возможно в противном случае. Стороны, например, могут договориться о том, что применение положения о максимальном сальдо для страны, имеющей задолженность, может быть приостановлено, если принимается во внимание стоимость находящегося в пути товара. Это позволит стороне, которая в противном случае не смогла бы получить дополнительные поставки товара, по-прежнему получать товар.

43. Если зачет требований производится по единому счету, стороны могут договориться о том, что основанием для соответствующих кредитовых и дебетовых записей является представление согласованных документов соответствующему банку. Зачет требований на основе двух счетов может производиться следующим образом: покупатель через свой банк представляет банку поставщика копию заказа на поставку и любые другие документы, указанные в соглашении о встречной торговле или упомянутые в заказе на поставку. По получении необходимых документов банк поставщика дебетует счет покупателя. После дебетования счета банк поставщика препровождает документы банку покупателя вместе с заявлением относительно фактической даты дебетования счета. Фактической датой дебетовой записи в соответствии с условиями, согласованными в межбанковском соглашении, может быть, например, дата отправления документов банком поставщика банку покупателя. По получении таких документов банк покупателя производит соответствующую запись по кредиту счета поставщика.

44. Поскольку зачетный счет используется для учета стоимости поставок, а не осуществления платежей, отнюдь не обязательно при этом использовать аккредитивы. Если же используется аккредитив, то это делается для того, чтобы применить обычные процедуры проверки отгрузочных документов, а не для перевода денежных средств. В таких случаях в соглашении о встречной торговле наряду с перечнем инструкций, которые должны быть даны банку-эмитенту, может быть указано, что аккредитив должен соответствовать Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (1983 Revision, Publication 400 of the International Chamber of Commerce).

b) Калькуляция проводок

45. В соглашении о встречной торговле необходимо указать валюту или расчетную единицу, в которой будет выражаться стоимость поставок (пункт 53, ниже). Стороны, возможно, пожелают также рассмотреть вопрос о том, будет ли учитываться по зачетному счету процент, начисляемый с суммы непогашенного сальдо. Кроме того, стороны, возможно, пожелают указать, можно ли будет производить дебетовые и кредитовые записи лишь на основании необходимых документов, свидетельствующих об отгрузке товара, или же также на основании любых исков, возникающих вследствие дефектности товара или нарушения сроков поставок. Если дебетовые и кредитовые записи производятся лишь на основании отгрузочных документов, иски, связанные с недобросовестным исполнением контрактов на поставку, могут быть урегулированы без задействования механизма зачета требований. Тем не менее, если стороны договариваются о том, что иски, связанные с недобросовестным выполнением контрактов на поставки, будут влиять на сальдо зачетного счета, целесообразно указать те виды документов, которые необходимо представлять в целях изменения сальдо зачетного счета. В соглашении о встречной торговле можно, например, предусмотреть представление арбитражного решения или заявления стороны, нарушившей обязательства, с указанием соответствующей суммы.

46. Для того чтобы защитить механизм зачета требований от неопределенности, которая может возникнуть в результате налогообложения, стороны сделки и банки могут договориться о том, что налоги будут уплачиваться отдельно. Такое положение предназначено для того, чтобы облегчить уравнивание торговых потоков в рамках механизма клиринга, благодаря возможности кредитовать счет на полную стоимость данной поставки.

с) Отчеты о состоянии счета

47. Одним из вопросов, связанных с зачетными счетами, является процедура представления участвующим банком или банками отчетов о состоянии зачетного счета друг другу или сторонам торговой сделки. Договоренность сторон по данному вопросу в соглашении о встречной торговле имеет особое значение в том случае, если по поручению обеих сторон такой счет ведется одним банком. Если же задействованы два банка, вопрос об отчетности может быть решен в межбанковском соглашении. К числу вопросов, подлежащих согласованию, относятся вопросы о периодичности сроков и содержания отчетов, процедурах представления замечаний и сроках, в течение которых такие замечания должны быть представлены, прежде чем отчет будет считаться принятым.

д) Периодические проверки

48. Для сведения к минимуму возможных ошибок или расхождений в зачетном счете, стороны могут договориться о том, чтобы проверять учтенные ранее объемы поставок в двух направлениях в четко определенные сроки. Определение непогашенного сальдо может, например, осуществляться на основании предыдущего, уже принятого отчета о состоянии счета и последующих дебетовых и кредитовых записей, которое было поручено произвести в соответствии с согласованной процедурой. Стороны, возможно, пожелают конкретно указать тот срок, в течение которого процедуры проверки должны быть завершены (например, в течение семи дней после установленной даты).

е) Лимит непогашенного сальдо

49. Стороны могут договориться о том, что в любой момент времени в течение срока действия механизма зачета требований кредитовое или дебетовое сальдо зачетного счета для каждой из сторон не должно превышать согласованного лимита. Можно также предусмотреть возможность приостановления поставок товара одной стороне, дебетовое сальдо которой достигло согласованного лимита в результате приемки товара без ответных поставок в соответствующем объеме. Поставки товара этой стороне и соответствующие дебетовые записи могут быть возобновлены после того, как дебетовое сальдо вновь окажется в допустимых пределах.

ф) Урегулирование сальдо

50. Сторонам рекомендуется договориться в соглашении о встречной торговле относительно того, какие будут использоваться процедуры урегулирования сальдо в торговле, остающегося по истечении срока выполнения обязательств или по истечении промежуточных сроков общего срока выполнения обязательств. В отношении сальдо, остающегося по истечении промежуточных сроков, можно договориться о том, что в пределах определенного лимита такое сальдо может суммироваться с обязательством данной стороны на следующий промежуточный период. Любая остающаяся сумма, которая превышает такой лимит и которую нельзя переносить на следующий промежуточный период, должна быть погашена наличными средствами или поставками товаров в течение установленного менее продолжительного периода времени. Цель ограничения объема сальдо, которое можно переносить на следующий период, состоит в том, чтобы ограничить риск такого увеличения сальдо, которое трудно будет компенсировать по истечении срока выполнения обязательств.

51. Можно договориться о том, что сальдо, остающееся в момент истечения срока выполнения обязательств, должно быть погашено за счет денежного перевода в течение согласованного периода времени. В противном случае стороны могут

договориться об урегулировании сальдо за счет дополнительных экспортных поставок в течение определенного периода времени, а после истечения такого дополнительного срока - об урегулировании любого остающегося сальдо за счет денежного перевода в течение согласованного периода времени.

g) Гарантия оплаты непогашенного сальдо

52. При создании зачетного механизма с участием двух банков каждый банк может гарантировать обязательства в отношении покрытия любого непогашенного сальдо. Если по поручению сторон ведется единый счет одним банком, гарантия покрытия сальдо может быть предоставлена банком в пользу одной из сторон, имеющей непогашенное активное сальдо. Стороны могут договориться о том, что расходы по предоставлению такой гарантии будут оплачиваться ими на паритетной основе. Сумма гарантии оплаты непогашенного сальдо обычно не превышает допустимых лимитов сальдо в соответствии с зачетным механизмом. (Более подробно о таких гарантиях см. главу XII "Обеспечение исполнения обязательств", пункты 38-45.) В то же время сторонам следует помнить о том, что в некоторых случаях выплата сумм по искам в соответствии с такими гарантиями может быть осуществлена лишь после проверки и с разрешения соответствующих валютных органов. В некоторых случаях разрешение валютных органов на перевод платежа в соответствии с гарантией можно получить заблаговременно.

Е. Общие вопросы механизмов увязки платежей

1. Валюта или расчетная единица

53. Сторонам следует определить валюту или расчетную единицу, на основе которой будет функционировать платежный механизм. Особенно важным фактором в связи с этим является стабильность обменного курса выбранной валюты. С учетом этого соображения стороны, возможно, пожелают рассмотреть возможность использования определенной расчетной единицы (например СПЗ (специальные права заимствования), ЭКЮ (европейская валютная единица) или ЮАПТА (расчетная единица зоны преференциальной торговли для государств восточной и южной части Африки)). Другой фактор, который необходимо учитывать при выборе валюты, состоит в том, что она должна являться валютой, в которой обычно оценивается торговля соответствующим товаром. В системе зачетных счетов валюта, в которой выражаются операции по данному счету, становится своего рода расчетной единицей, поскольку в системе зачетных счетов платежи осуществляются лишь для урегулирования сальдо в торговле. Поэтому стороны могут вести зачетный счет в любой валюте, которую они могли бы и не использовать, если бы по каждой поставке необходимо было осуществлять платеж.

2. Назначение банков

54. Стороны, возможно, пожелают назначить в соглашении о встречной торговле банк или банки, которые они намереваются привлечь к управлению платежным механизмом и открытию любых соответствующих аккредитивов. Если же стороны не назначают такого банка в соглашении о встречной торговле, то они, возможно, пожелают договориться, например, о том, что этот банк должен осуществлять операции в той или иной конкретной стране, что банк должен быть приемлемым для обеих сторон или что выбираемый банк должен согласиться на платежный механизм с использованием процентных счетов.

3. Межбанковское соглашение

55. Если тот или иной банк принимает участие в осуществлении обоих элементов встречной торговой сделки, то участвующие банки могут заключить межбанковское соглашение относительно технических и процедурных аспектов платежного механизма. Такое межбанковское соглашение могло бы охватывать следующие вопросы: отчеты о состоянии счета; процедуры уведомления о причитающихся процентах; периодичность начисления процентов; межбанковские уведомления в отношении дебетовых и кредитовых записей и передачи документов; процедуры проверки записей по счетам; банковские сборы; а также изменение и переуступка прав по межбанковскому соглашению. Хотя стороны встречной торговой сделки, как правило, не являются сторонами межбанковского соглашения, они заинтересованы в надлежащем содержании межбанковского соглашения, поскольку оно играет важную роль в организации платежного механизма. Поэтому сторонам встречной торговой сделки рекомендуется провести консультации со своими банками для обеспечения соответствия условий межбанковского соглашения условиям соглашения о встречной торговле в отношении платежей.

56. Вступление в силу и срок действия межбанковского соглашения могут быть увязаны с моментом вступления в силу и сроком действия соглашения о встречной торговле для того, чтобы обеспечить наличие платежного механизма в период осуществления встречной торговой сделки. При этом желательно предусмотреть возможность продолжения действия межбанковского соглашения после истечения срока действия соглашения о встречной торговле для целей урегулирования любого непогашенного сальдо. Для того, чтобы стороны торговой сделки имели возможность одобрить межбанковское соглашение, стороны встречной торговой сделки и участвующие банки могут договориться о том, что межбанковское соглашение будет вступать в силу после утверждения сторонами встречной торговой сделки. В некоторых странах межбанковское соглашение должно быть одобрено валютными органами или другими государственными учреждениями.

4. Перевод неиспользованных или излишних средств

57. Желательно, чтобы стороны предусмотрели возможность выплаты экспортеру выручки по экспортному контракту или надлежащего использования такой выручки в соответствии с инструкциями экспортера в том случае, если встречная экспортная поставка не осуществляется к согласованной дате. Для того, чтобы защитить импортера от произвольного невыполнения обязательства по встречной торговле, можно договориться о том, что сумма, причитающаяся с экспортера для компенсации убытков, заранее оцененных убытков или штрафных неустоек за нарушение обязательства по встречной торговле, будет передаваться в распоряжение или переводиться третьей стороне до урегулирования спора относительно ответственности за невыполнение обязательства по встречной торговле.

58. Аналогичные меры могут быть предусмотрены в отношении средств, получаемых в результате экспорта и превышающих ту сумму, которая необходима для оплаты цены встречного экспортного контракта. Вопрос о переводе неиспользованных средств возникает также, если стороны договариваются о том, что удержанию подлежит лишь определенная часть выручки от экспортного контракта (например, в качестве депозита в счет платежа по встречному экспорту) и что сальдо, причитающееся по встречному экспорту, будет выплачено в момент наступления срока платежа.

5. Дополнительные платежи или поставки

59. Стороны могут заранее установить, что их поставки не будут равноценны по стоимости или не будут осуществлены в запланированном объеме, в результате чего выручка от поставки в одном направлении окажется недостаточной для осуществления платежа за поставку в другом направлении. В таких случаях желательно договориться о том, будет ли соответствующая разница покрываться за счет дополнительных поставок или же за счет наличного платежа.

6. Банковские комиссии и сборы

60. Сторонам рекомендуется рассмотреть в соглашении о встречной торговле вопрос об оплате банковских сборов за управление платежным механизмом, в том числе расходов по любым аккредитивам. В целях упрощения функционирования платежного механизма можно договориться о том, что банковские комиссии и сборы будут регистрироваться отдельно от записей по поставкам товаров. В случае использования одного банка, действующего по поручению обеих сторон, можно договориться о том, что банковские сборы будут оплачиваться на паритетной основе. Если с каждой стороны сделки выступает отдельный банк, то можно договориться о том, что оплата услуг каждого из банков будет осуществляться соответствующим клиентом. В соответствии с альтернативным методом распределения расходов по аккредитивам, затраты на открытие аккредитива несет покупатель, а затраты по переуступке и подтверждению, если это необходимо, несет поставщик. Расходы, связанные с продлением срока действия или изменения других условий аккредитива, может нести та сторона, по инициативе которой производятся такие изменения или продление срока действия.

F. Платежные аспекты многосторонних встречных торговых сделок

1. Общие замечания

61. Во встречной торговой сделке могут принимать участие одна или несколько третьих сторон. В некоторых случаях помимо экспортера и импортера участие в сделке принимает третья сторона, выступающая встречным импортером ("трехсторонняя встречная торговля"); в других случаях помимо экспортера и импортера в сделке участвует третья сторона, выступающая встречным экспортером ("трехсторонняя встречная торговля"); бывают также случаи, когда наряду с экспортером и импортером в сделке принимают участие третья сторона, выступающая встречным импортером, и еще одна третья сторона, выступающая встречным экспортером ("четырёхсторонняя встречная торговля") (см. главу VIII "Участие третьих лиц", пункты ____). Привлечение третьей стороны в качестве встречного импортера осуществляется в том случае, если импортеру необходимо продать товар в целях мобилизации средств для оплаты стоимости импорта, а экспортер не заинтересован в закупке или же не в состоянии закупить товар, предлагаемый импортером. В качестве встречного экспортера третья сторона может быть задействована в том случае, если сам импортер не имеет товара, представляющего интерес для экспортера.

62. Если стороны договариваются о том, что платежные обязательства по экспортному контракту и по встречному экспортному контракту подлежат урегулированию независимо, в связи со встречной торговой сделкой с участием третьей стороны, не возникает каких-либо платежных вопросов, характерных исключительно для встречной торговли. Вопросы, характерные исключительно для встречной торговли, возникают в том случае, если выручка по контракту между одной парой торговых партнеров (например, импортером и экспортером) будет использована для оплаты по контракту между другой парой торговых партнеров

(например, импортером и третьей стороной, выступающей встречным импортером). В таких случаях, как отмечается в последующих двух пунктах, сторона, получающая товар, не осуществляет платежа или поставки той стороне, которая поставила этот товар, а вместо этого осуществляет платеж или поставку той или иной третьей стороне.

63. В трехсторонней встречной торговой сделке с участием третьей стороны, выступающей встречным импортером, импортер вместо денежного перевода экспортеру по экспортному контракту осуществляет поставку товара встречному импортеру и, таким образом, освобождается от платежного обязательства по импорту в пределах стоимости товара, поставленного в рамках встречной торговли встречному импортеру. Встречный импортер, в свою очередь, выплачивает экспортеру сумму, эквивалентную стоимости товара, полученного от встречного экспортера. Аналогичным образом в трехсторонней сделке с участием третьей стороны, выступающей встречным экспортером, импортер переводит средства встречному экспортеру в оплату поставки встречному импортеру, а встречный импортер (экспортер) соглашается сократить объем платежного обязательства по экспортному контракту на стоимость товара, поставленного ему в счет встречного экспорта.

64. В четырехсторонней встречной торговой сделке, когда встречный экспортер является независимой стороной по отношению к импортеру, а встречный импортер - независимой стороной по отношению к экспортеру, экспортер поставляет товар импортеру, а импортер вместо осуществления платежа экспортеру, выплачивает встречному экспортеру сумму, эквивалентную стоимости товара, полученного от экспортера. Платеж импортера встречному экспортеру покрывает стоимость поставки встречного экспортера встречному импортеру. Встречный импортер выплачивает экспортеру сумму, эквивалентную стоимости товара, полученного от встречного экспортера.

65. Расчеты по многосторонней встречной торговой сделке могут быть организованы таким образом, что это не потребует каких-либо внешних платежей. В отношениях между импортером и экспортером это можно достичь в том случае, если импортер и та третья сторона, которая выступает встречным экспортером, расположены в одной и той же стране или если в одной и той же стране расположены экспортер и третья сторона, выступающая встречным импортером. Когда и встречный экспортер и встречный импортер являются третьими сторонами, внешних платежей можно избежать, если экспортер и встречный импортер расположены в одной стране и если импортер и встречный экспортер расположены в какой-либо другой стране. В том случае, если внешних денежных платежей не производится, то расчеты между партнерами с обеих сторон сделки будут осуществляться в местной валюте.

66. При многосторонних встречных торговых сделках помимо согласования положений, касающихся расчетов, в соглашении о встречной торговле и в экспортном и встречном экспортном контрактах экспортер и встречный импортер или же импортер и встречный экспортер будут заключать также соглашения, касающиеся платежей в местной валюте, в объеме, эквивалентном стоимости товара, полученного данной стороной, а также оплаты комиссий. Кроме того, может быть заключено соглашение между участвующими банками относительно механизма расчетов.

67. В соглашении о встречной торговле следует определить, за какие действия будет нести ответственность каждая из сторон, последовательность осуществления поставок, методы и последовательность платежей, а также те инструкции, которые должны быть даны участвующим банкам. Многосторонняя встречная торговая сделка и использованием механизма увязки платежей требует координации действий

участвующих сторон, а также согласования инструкций, которые даются участвующим банком. Поэтому желательно иметь единое соглашение о встречной торговле, подписанное всеми участвующими сторонами. В тех случаях, когда не все стороны многосторонней торговой сделки являются сторонами соглашения о встречной торговле, соответствующие условия, касающиеся механизма увязки платежей, возможно, необходимо будет включить в отдельные контракты на поставку товаров.

2. Блокирование средств при многосторонней торговой сделке

68. Как и во встречной торговле с участием двух сторон, при многосторонних встречных торговых сделках могут быть использованы блокированные счета и компенсационные аккредитивы. Вопросы, связанные с использованием блокированных счетов и компенсационных аккредитивов рассматриваются в пунктах 11-34 выше.

69. При использовании блокированного счета в четырехсторонней сделке или в трехсторонней сделке с участием третьей стороны, выступающей встречным экспортером, выручка по экспортному контракту хранится на блокированном счете до представления документов, свидетельствующих об исполнении встречного экспортного контракта, после чего средства переводятся встречному экспортеру. В случае, если по истечении срока представления документов, свидетельствующих об исполнении встречного экспортного контракта, такие документы не представляются, средства могут быть переведены экспортеру. Для организации расчетов через блокированный счет экспортер и импортер заключают соглашение о блокированном счете с банком, который выбирается для ведения такого счета.

70. Если в трехсторонней сделке с участием третьей стороны, выступающей встречным экспортером, используется компенсационный аккредитив, встречный импортер (экспортер) открывает аккредитив в пользу встречного экспортера (встречный экспортный аккредитив). Платеж по встречному экспортному аккредитиву осуществляется за счет выручки по аккредитиву, открытому импортером в пользу экспортера (экспортному аккредитиву). Экспортер получает в свое распоряжение отгрузочные документы на встречный экспортный товар после представления свидетельства об отгрузке по экспортному контракту и направления инструкции об использовании выручки по экспортному аккредитиву для покрытия расходов по встречному экспортному аккредитиву. Аналогичным образом в случае трехсторонней сделки с участием третьей стороны, выступающей в качестве встречного импортера, выручка по экспортному аккредитиву может быть использована для оплаты расходов по встречному экспортному аккредитиву.

71. При использовании компенсационного аккредитива в четырехсторонней сделке импортер, в пользу которого открывается экспортный аккредитив, депонирует в банке, открывшем экспортный аккредитив, сумму, соответствующую сумме этого аккредитива. В соответствии с инструкциями экспортера выручка по экспортному аккредитиву не выплачивается экспортеру, а блокируется для покрытия расходов по встречному экспортному аккредитиву. После представления встречным экспортером отгрузочных документов в соответствии с условиями встречного экспортного аккредитива средства, депонированные импортером для покрытия расходов на открытие экспортного аккредитива, выплачиваются встречному экспортеру; на другом конце сделки встречный импортер выплачивает экспортеру сумму, эквивалентную стоимости товара, полученного встречным импортером. Если встречный экспортер не представляет отгрузочных документов в соответствии с условиями встречного экспортного аккредитива, средства, депонированные импортером для покрытия расходов по экспортному аккредитиву, переводятся экспортеру.