



19.05.2017 № 06/85

На № _____ от _____

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля Банка России

ПОЛУПАНОВУ Ю.А.

Уважаемый Юрий Алексеевич,

В Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию «Россия») обращаются кредитные организации с вопросами по порядку осуществления валютного контроля и отражения информации в отчетности при осуществлении международных факторинговых операций.

В этой связи прошу Вас разъяснить вопросы по применению Инструкции Банка России № 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» на следующих условных примерах.

1. Прямой международный **импортный** факторинг, осуществляемый при участии 1 фактора. В сделке участвуют 3 стороны: Поставщик-нерезидент, Покупатель-резидент, Банк фактор (резидент). По договору поставки Поставщик отгружает Покупателю товар с отсрочкой платежа 180 дней. Поставщик подаёт документы на финансирование дебиторской задолженности в Банк-фактор. Через 180 дней после отгрузки товара Покупатель производит оплату в пользу Банка-фактора по договору факторинга.

Вопросы:

1) Правомерно ли, по мнению Банка России, проведение такой 3-х сторонней сделки с учетом того, что в Инструкции №138-И порядок валютного контроля при импортном факторинге не описан?

2) Если вышеуказанная сделка правомерна, могут ли расчеты Покупателя-резидента с Банком-фактором производиться в иностранной валюте с учетом того, что согласно «Закону о банках и банковской деятельности» факторинговые операции относятся не к перечню банковских операций, совершаемых в иностранной валюте между резидентами и банками без ограничений, а к сделкам?

В случае если расчеты Покупателя-резидента с Банком-фактором в иностранной валюте невозможны, может ли трехсторонний договор факторинга содержать условие о расчетах между Покупателем-резидентом и Банком-фактором в рублях по курсу погашения (через 180 дней), при том что сам контракт между Покупателем-резидентом и Поставщиком-нерезидентом заключается в иностранной валюте?

3) Каким образом и с какими кодами вида VO в ведомости банковского контроля происходит отражение информации о платежах Покупателя при условии, что платежи в пользу Поставщика будут осуществлять Банк-фактор?

4.1) В случае если паспорт сделки открыт не в Банке-факторе, допускается ли представление Покупателем в Банк-фактор справки о валютных операциях с кодом валютной операции 11100, признаком платежа 9 и отсутствием номера счета, с которого списываются денежные средства (на операцию платеж от Покупателя в пользу Банка-фактора)? Если допускается, то регламентируются ли соответствующие сроки?

4.2) В случае если паспорт сделки открывается в Банке-факторе, допускается ли представление Покупателем-резидентом справки о валютных операциях при расчетах с Банком-фактором (на операцию платеж от Покупателя в пользу Банка-фактора)? Если допускается, то регламентируются ли код валютной операции и сроки представления?

2. Прямой международный экспортный факторинг при участии 1 фактора:

Между резидентом-поставщиком (далее – Клиент) и нерезидентом-покупателем (далее – Дебитор) заключен договор экспортной поставки товара с отсрочкой платежа. Паспорт сделки открыт в ином Банке-резиденте (далее – Банке ПС). Между Клиентом и Банком-фактором (резидент) планируется заключить генеральный договор о переуступке прав требования (далее – Договор факторинга), согласно которому Клиент переуступает Банку-фактору права требования на денежные средства в оплату всех произведенных в адрес нерезидента поставок. Финансирование Клиента будет производиться в пределах установленного на него лимитов (в сумме меньшей, чем общая сумма переуступленных прав). Согласно планируемым условиям Договора факторинга, на корсчет Банка-фактора поступают денежные средства от Дебитора в оплату всех произведенных в его адрес поставок, включая поставки, не профинансированные Банком-фактором. Средства, поступившие в оплату не профинансированных поставок, перечисляются Банком-фактором на расчетный счет Клиента в Банке ПС.

Вопросы:

1) По мнению Банка России, применимы ли такие условия Договора факторинга для случая экспортного факторинга? Или, во избежание нарушения ч.1 п.1. ст. 19 Федерального закона 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле», оплата по не профинансированным Банком-фактором поставкам должна осуществляться Дебитором-нерезидентом непосредственно на расчетный счет Клиента в Банке ПС, а при поступлении на корсчет Банка-фактора подлежит возврату Дебитору-нерезиденту?

2) Какая сумма должна быть указана Клиентом в Справках о валютных операциях и ВБК с кодом 10200 при отражении поступивших на корсчет Банка-фактора средств - вся сумма или только сумма профинансированных Банком-фактором поставок?

В случае если с кодом 10200 должна быть указана только сумма профинансированных Банком-фактором поставок, как следует отражать в Справках о валютных операциях и в ВБК сумму, поступившую на счет Клиента в Банке-факторе за не профинансированные Банком-фактором поставки?

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова