

Валютное регулирование и валютный контроль

Лекция 8-13 - Международные расчеты, их условия и формы

Д.Э.Н., ПРОФЕССОР, ДЕРУЖИНСКИЙ ГРИГОРИЙ ВИКТОРОВИЧ

Рассматриваемые вопросы

Лекционная часть

2

- 8.1. Сущность международных расчетов
- 8.2. Формы расчетов во внешнеторговых и транспортных операциях
- 8.3. Банковский перевод
- 8.4. Аккредитивная форма расчетов
- 8.5. Виды аккредитивов
- 8.6. Инкассовая форма расчетов
- 8.7. Сущность валютного клиринга
- 8.8. Виды клиринга
- 8.9. Формы валютного клиринга
- 8.10. Кредитные средства платежа
- 8.11. Вексель в международных расчетах
- 8.12. Обязательные реквизиты векселя

Самостоятельная работа

Министерство экономического развития
Российской Федерации

КАК ЭКСПОРТИРОВАТЬ

Пособие для начинающих экспортеров

Часть 1

Подготовка к экспорту: первые шаги

Москва
2014

ПОРТАЛ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

www.ved.gov.ru

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОРТАЛ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Регистрация | Вход в кабинет

В ПОМОЩЬ ЭКСПОРТЕРУ | ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЭД | СТРАНЫ МИРА И ТОРГПРЕДСТАВА | МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ | МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВИЛА ТОРГОВЛИ | СТАТИСТИКА И МОНИТОРИНГ

BRICS 2014
Brasil
VI CÚPULA DO BRICS
15 de novembro de 2014
16 de novembro de 2014

Госдума в пятницу ратифицировала соглашение по созданию банка развития БРИКС. Минфин рассчитывает, что Банк развития БРИКС начнет функционировать к концу 2015 года.

11.03.2015 Минэкономразвития России проведет бизнес-форум по развитию торгово-экономического сотрудничества со странами Латинской Америки
03.03.2015 Петр Фрадков о поддержке экспорта, создании "единого окна" для экспортеров и расширении функционала Внешнеэкономбанка
02.03.2015 Индийские предприниматели заинтересовались высокотехнологичной продукцией российских производителей
20.02.2015 Госдума ратифицировала договор о создании Банка развития стран БРИКС

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЦЕНТРЫ ПОДДЕРЖКИ ЭКСПОРТА
ТОРГОВЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА
ПОИСК КОМПАНИЙ
ПОИСК РЫНКОВ СБЫТА
РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНЫЙ КАТАЛОГ
ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ
НОВОСТИ
ПОДАТЬ ЗАЯВКУ НА ОРГАНИЗАЦИЮ БИЗНЕС-МИССИИ

Найдите нас на Facebook
Экспорт РФ
Нравится

269 пользователям нравится Экспорт РФ

Новые тендеры

- 26.03.2015 | Закупка электродвигателя
Страна: Казахстан
- 30.03.2015 | Закупка машин дождеприемно-строительной
Страна: Казахстан
- 01.04.2015 | Закупка машины погрузочной
Страна: Казахстан
- 06.04.2015 | Закупка РТИ, применяемых в производстве

Показать все | E-mail

Коммерческие запросы

- 06.03.2016 | Коммерческое предложение на поставку сырья: терпил, паников, умяльские
Страна: Россия
- 04.06.2015 | Предложение на поставку ствольной арматуры композитной
Страна: Узбекистан
- 03.04.2015 | Организация совместного производства по пошиву одежды

Показать все | E-mail

Выставки

- 05.10.2014 - The Pharmacy Show
Страна: Великобритания
- 01.01.2015 - «Биржевые товары – 2015» Специализированная выставка
Страна: Киргизия
- 01.01.2015 - «Евразия 31.12.2015 Агрита» Выставка сельскохозяйственной

Показать все | E-mail

Обзор законодательства

- 03.03.2015 | Правительство утвердило заключение Соглашения между Правительством Республики Татарстан и Российской Федерации и Министерством

Материалы торгпредства

- 04.12 | Российско-финская Белая книга предпринимательства
Страна: Финляндия
- 15.10 | Поощрение инвестиций в Литовской республике

Анонсы мероприятий

- 11.03.2015 Бизнес-форум «Жизнь Астропа-Россия» пройдет в конце марта в Москве
Страна: Южно-Африканская Республика

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ЭКСПОРТА



ЭТАП 1. Предконтрактная подготовка

ЭТАП 2. Подписание контракта

ЭТАП 3. Таможенное оформление и отгрузка товара

ЭТАП 4. Возмещение НДС

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ЭКСПОРТА

ЭТАП 1. Предконтрактная подготовка

1. Маркетинговые исследования рынка потенциальных покупателей
2. Выбор торгового партнера
3. Проверка деловой репутации и платежеспособности партнёра
4. Проведение переговоров с целью заключения контракта

ЭТАП 2. Подписание контракта

5. Подготовка и подписание контракта
6. Подготовка паспорта сделки и регистрация контракта в уполномоченном банке

ЭТАП 3. Таможенное оформление и отгрузка товара

7. Получение заказа и согласование графика поставки
8. Подготовка товара к отгрузке
9. Подготовка документов для таможенного оформления товара
10. Таможенное оформление товара
11. Вывоз товара с территории РФ

12. Получение оплаты товара



ЭТАП 4. Возмещение НДС

12. Получение оплаты товара

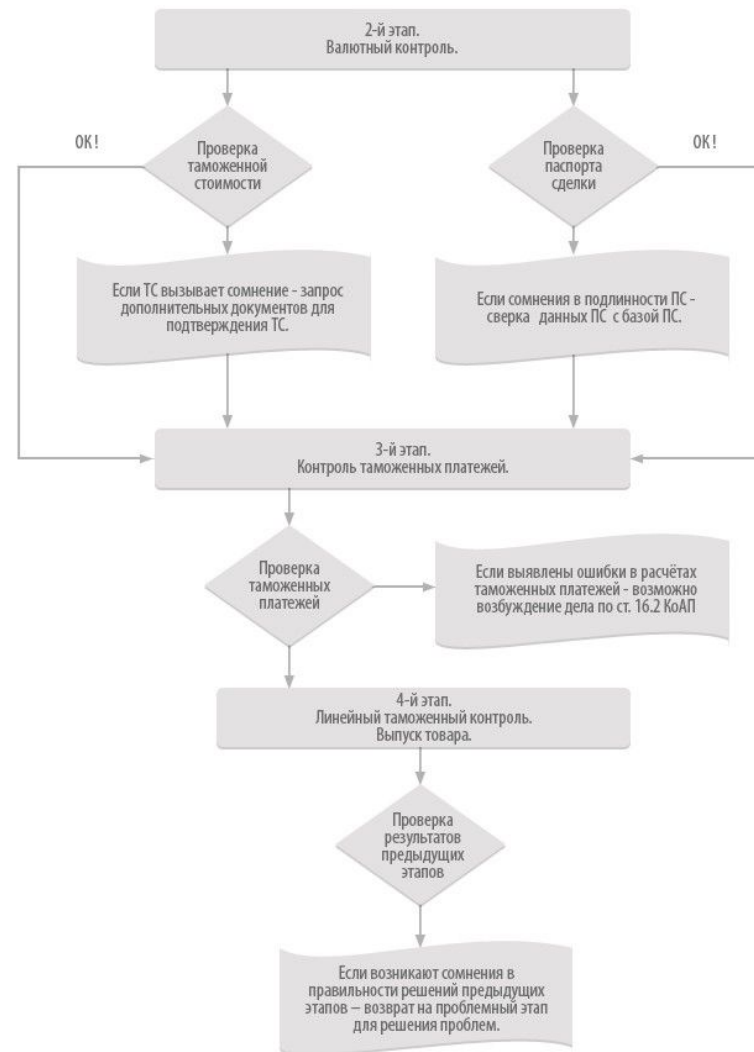
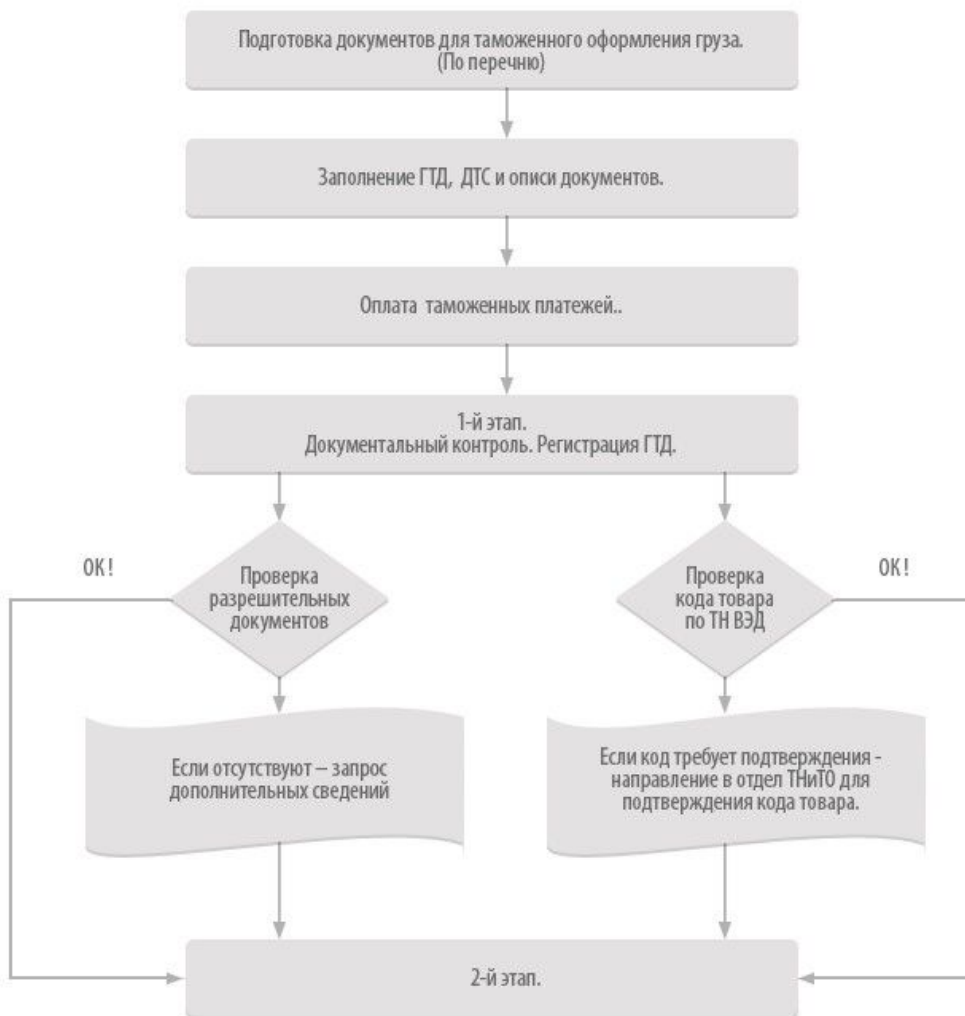
13. Валютный контроль

14. Подготовка документов для возмещения НДС

15. Передача документов в налоговые органы для возмещения НДС

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ЭКСПОРТА

Технологическая схема таможенного оформления экспортного груза

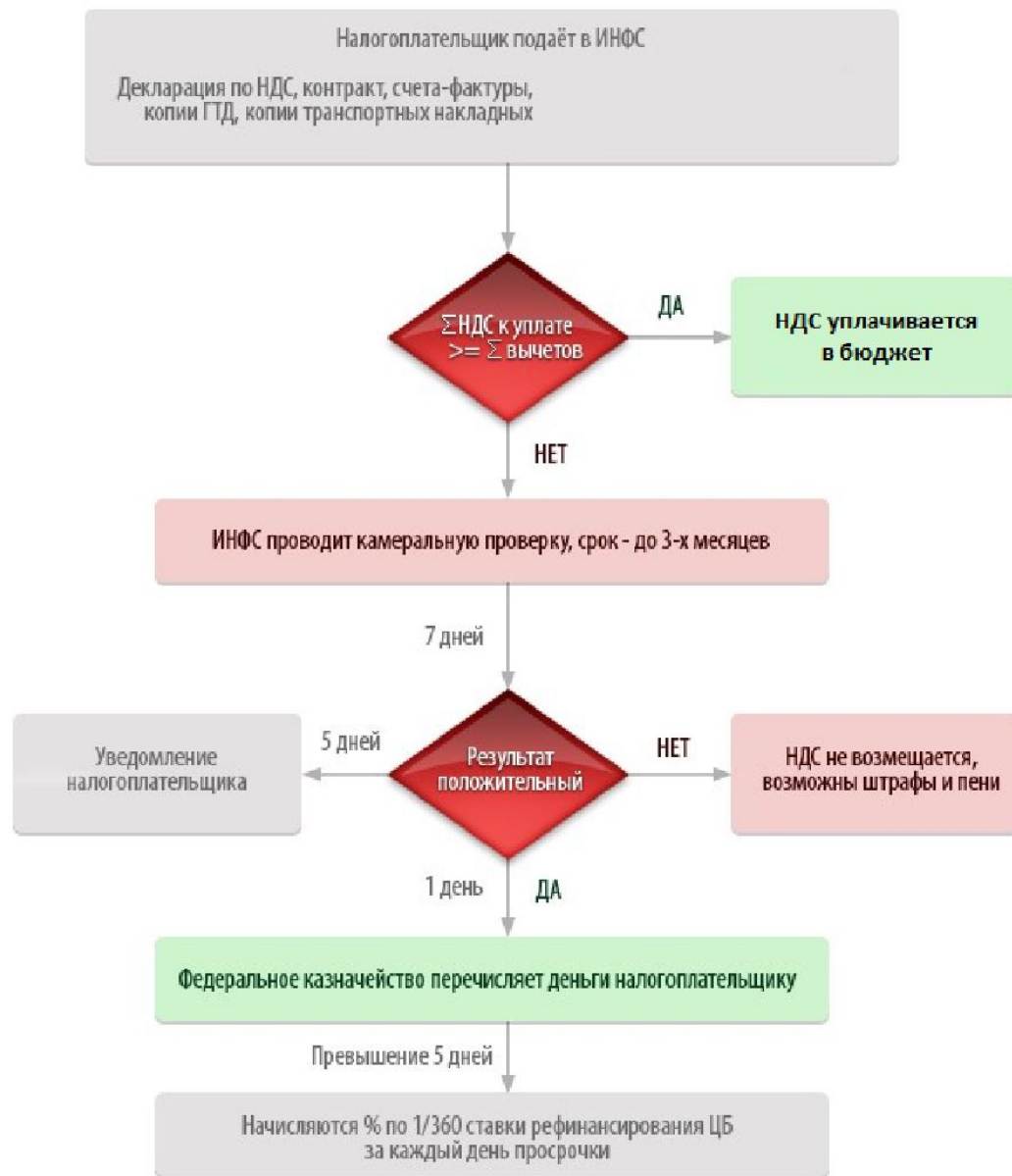


Декларация таможенной стоимости (ДТС) является обязательным приложением к декларации на товары (ДТ)

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ЭКСПОРТА



Схема возмещения экспортного НДС



8.1. Сущность международных расчетов

Международные расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, которые возникают при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Особенности международных расчетов:

- a) производятся только в безналичной форме, т.е. посредством банковских счетов;
- b) осуществляются против определенных документов. Иначе говоря, проведение международных расчетов предполагает оформление, пересылку, обработку некоторого набора документов, который определяется контрактом.
- c) регулируются не только национальным законодательством, но и международными правилами;
- d) осуществляются в различных валютах, поэтому связаны с их конвертацией и сопровождаются валютными рисками.

Эти документы могут быть двух видов — **финансовые и коммерческие**.

8.1. Сущность международных расчетов

К **финансовым документам** относятся: вексель, чек, платежная расписка и др.

Коммерческими документами являются: счет-фактура, счет-спецификация, проформа-счет, гарантийное обязательство и др., транспортные документы (коносаменты, накладные, приемо-сдаточные акты, складские свидетельства, почтовые квитанции и др.), товаросопроводительные документы (сертификаты качества, упаковочные листы, спецификации и др.);

Особую роль в осуществлении международных расчетов играют банки, выступающие посредниками между плательщиками и получателями платежей. В отличие от внутристрановых расчетов, которые проводятся через специальные подразделения центрального (национального), государственного банка (в РФ — расчетно-кассовые центры Банка России), международные расчеты обеспечиваются посредством использования корреспондентских отношений с зарубежными банками. Устанавливая эти отношения, банки открывают счета «**лоро**» (счет иностранного банка в данном банке) и «**ностро**» (счет данного банка в иностранном банке).

8.2. Формы расчетов во внешнеторговых и транспортных операциях

Все международные расчеты производятся при посредстве банков. Для этого банки заключают между собой соглашения о Порядке расчетов и ведения счетов, так называемые **корреспондентские соглашения** (Correspondence Agreement).

Международные расчеты по внешнеторговым и транспортным операциям наиболее часто на практике осуществляются в форме:

- ▶ аккредитива,
- ▶ инкассо,
- ▶ банковского перевода,
- ▶ векселя
- ▶ чека.

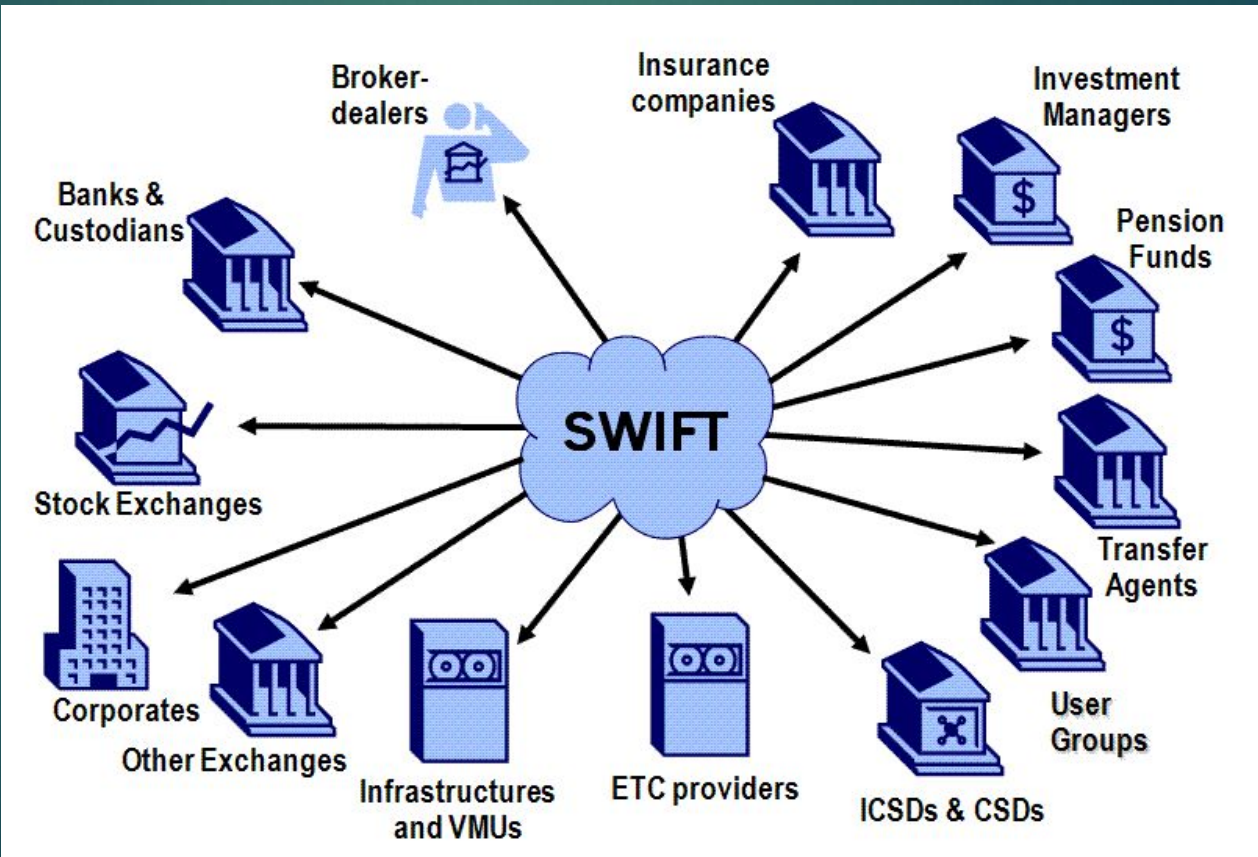
Применение той или иной формы зависит от многих обстоятельств: надежности партнера, сложившейся практики, характера сделки и т.п. Форма расчетов согласовывается между Соответствующими компаниями, фирмами и фиксируется в договорах и соглашениях. Это может быть внешнеторговый контракт, агентское соглашение, договор морской перевозки и т.п.

SWIFT

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommu



SWIFT представляет из себя телекоммуникационную систему, обеспечивающую услуги передачи финансовых сообщений различными учреждениями, которых на сегодняшний день насчитывается более семи тысяч. Двести стран мира пользуются услугами этой системы. Ее клиентами являются различные финансовые учреждения, такие как всевозможные банки, брокерские фирмы, инвестиционные компании, биржи и пр.



SWIFT

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommu



В 1973 году 239 банков из 15 стран (Австрия, Бельгия, Великобритания, Дания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Норвегия, США, Финляндия, Франция, ФРГ, Швейцария, Швеция) учредили Общество всемирной межбанковской финансовой телесвязи (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT).

Нормативные сроки доставки сообщений в системе межбанковских платежей SWIFT 20 минут для обычного, 1 минута для срочного сообщения.

Исполнение платежного поручения в международном обороте осуществляется обычно в течении нескольких суток.

В большинстве случаев, если в договоре нет специальных оговорок, считается, что должник своевременно произвел платеж, если он вовремя выписал платежное поручение. Это означает, что общий срок исполнения платежного поручения идет за счет кредитора.

SEPA Single Euro Payments Area



Единая зона платежей в евро

(ЕЗПЕ; англ. Single Euro Payments Area — SEPA) — единая зона, в которой полностью ликвидированы различия между внутренними и международными платежами в евро. Первые связанные с SEPA изменения вступили в силу 28 января 2008 года

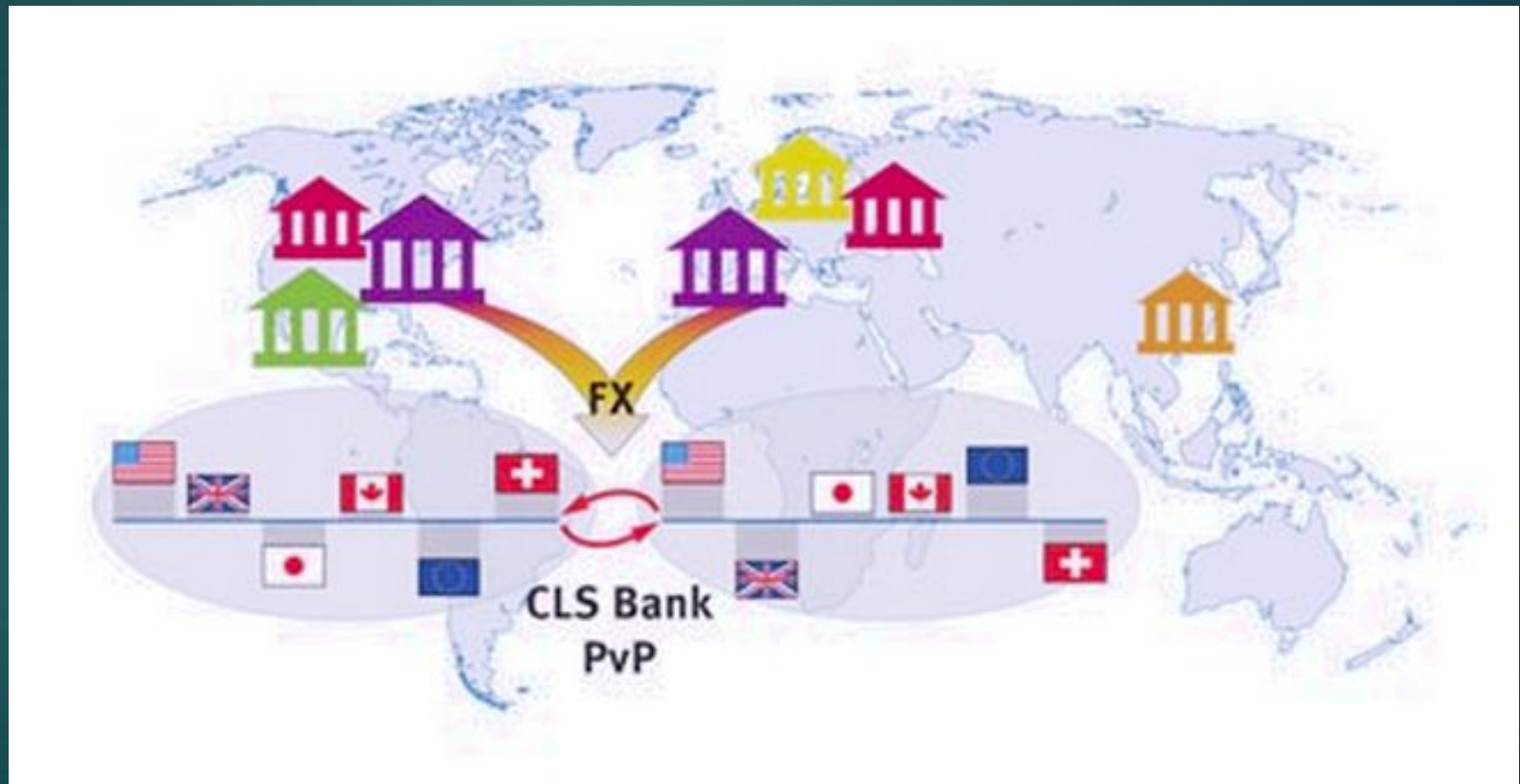


CLS

continuous linked settlement



Платёжная система CLS (англ. continuous linked settlement) представляет собой международную систему конверсионных валютных операций. Данная платёжная система создана ведущими дилерами валютного рынка (так называемая «Большая двадцатка») в 1997 году и представляет собой один расчётный банк — CLS Bank.



8.3. Банковский перевод

Банковский перевод представляет собой поручение коммерческого банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по приказу и за счет перевододателя (покупателя товаров; плательщика) получателю (продавцу товаров; бенефициару платежа) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной им суммы.

Платежное поручение представляет собой приказ банка, составленный на основании указаний перевододателя-клиента банка, адресованный своему банку-корреспонденту о выплате определенной суммы денег переводополучателю (бенефициару).

Расчет в форме банковского перевода предусматривает оплату счетов после их получения и проверки. Например, судовладелец направляет платежное поручение своему банку с поручением выплатить указанную сумму агенту за оказанные суду услуги. Банк судовладельца направляет своему банку-корреспонденту в стране кредитора (агентской фирмы) **перевод суммы платежного поручения** для выплаты получателю (кредитору).

Платежные поручения направляются банками друг другу почтой, телеграфом, телексом или с применением средств телекоммуникаций.

8.3. Банковский перевод

Для выполнения своих обязательств перед бенефициаром плательщик представляет в свой банк заявление, в котором указывается:

- 1) сумма перевода в иностранной валюте;
- 2) наименование бенефициара, его адрес, номер счета в банке;
- 3) наименование банка бенефициара;
- 4) цель, назначение и способ выполнения перевода;
- 5) наименование товара;
- 6) номер и дата внешнеторгового контракта;
- 7) номер счета импортера.

В случае необходимости в заявлении на перевод может быть отмечен курс пересчета валюты цены контракта в валюту платежа.

При оплате импортных поставок в заявлении указывается дата поставки. Если перевод производится в оплату документов, находящихся на учете в банке плательщика (например, векселя, акцептованные счета и т. д.), в заявлении делается ссылка на номер документа, срок и место его оплаты, сумму основного долга и процентов за кредит.

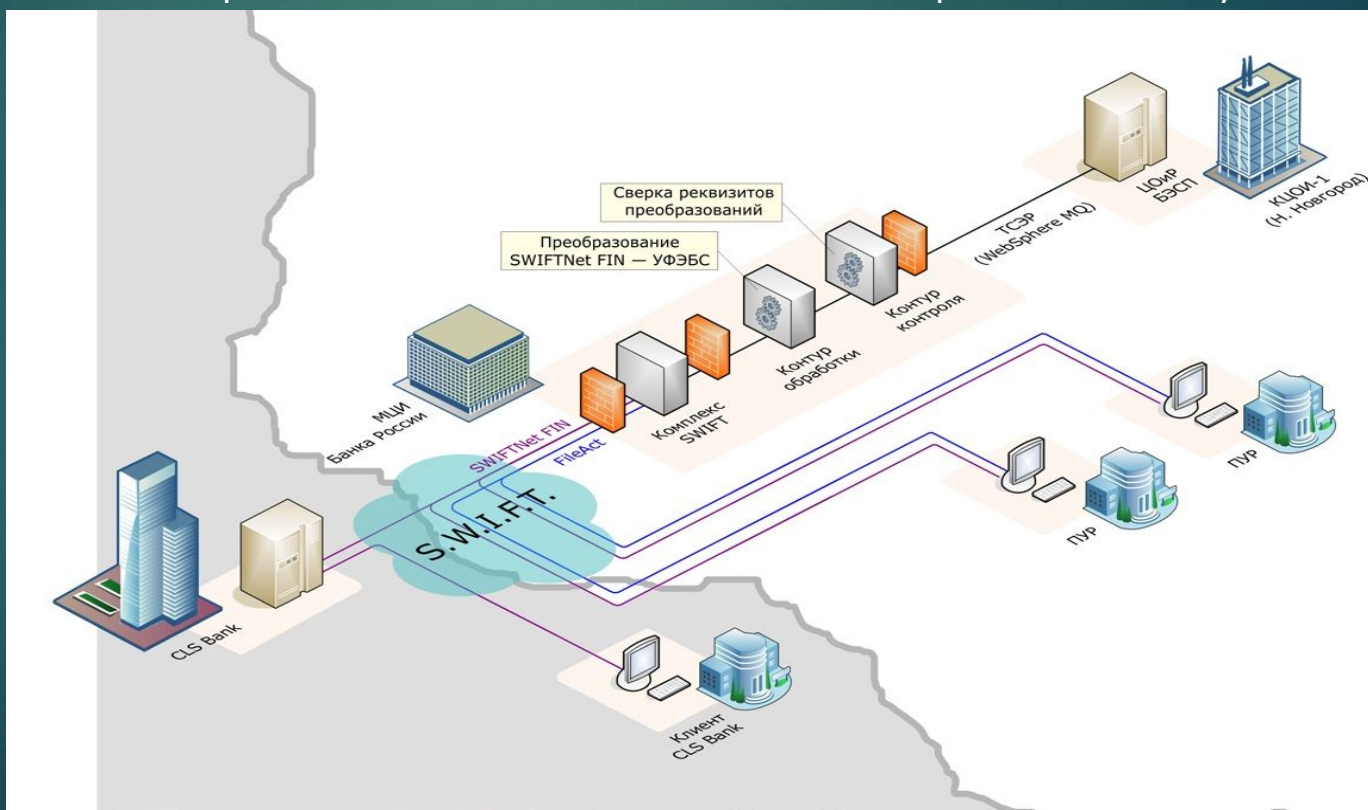
8.3. Банковский перевод

Заявление на перевод подписывается распорядителями счета, скрепляется печатью предприятия и передается в банк под расписку. Проверив правильность оформления заявления, банк на его основе составляет платежное поручение с указанием даты валютирования и способа возмещения сумм, выплачиваемых по переводу, и направляет его банку-корреспонденту способом, указанным в заявлении клиента. В настоящее время в международной банковской практике платежные поручения направляются преимущественно в электронном виде по системе **СВИФТ**.



8.3. Банковский перевод

Для обеспечения взаимодействия прямых участников расчетов Автоматизированной системы **банковских электронных срочных платежей (БЭСП)** Банка России с использованием Системы международных финансовых телекоммуникаций SWIFT с 19 августа 2011 года введена в постоянную эксплуатацию подсистема взаимодействия системы БЭСП с системой SWIFT (Шлюз БЭСП-SWIFT). В связи с этим прямым участникам (ПУР) системы БЭСП предоставляется возможность работы с автоматизированной системой БЭСП через систему SWIFT.



8.3. Банковский перевод

Банк плательщика несет ответственность за выполнение своего **платежного** поручения. При изменении условий платежа, содержащихся в заявлении клиента, он должен внести соответствующие изменения в первоначальные платежные инструкции.

При этом участники данной формы международных расчетов предпринимают ряд действий:

- 1) заключение контракта, в котором предусмотрен расчет посредством банковского перевода;
- 2) информирование продавцом покупателя об отгрузке товара;
- 3) оформление плательщиком заявления на перевод;
- 4) отправление платежного поручения банком плательщика в банк бенефициара;
- 5) зачисление средств на счет бенефициара.

Достаточно широкое распространение получила такая разновидность банковского перевода, как **авансовый платеж**. Он производится покупателем до отгрузки товара продавцом. Авансовый платеж выступает как кредит покупателя. Нередко аванс применяется к части контракта, другая часть оплачивается за фактически поставленный товар.

8.3. Банковский перевод

Авансовый платеж наиболее выгоден продавцу, так как оплата поставки производится до отгрузки товара. Покупатель же при этом несет повышенные риски в случае невыполнения продавцом своих обязательств. Для минимизации таких рисков применяются:

- 1) банковская гарантия на возврат авансированной суммы;
- 2) условный (документарный) перевод.

Если контрактом предусмотрена **банковская гарантия** на возврат аванса, продавец обращается в любой банк (чаще всего в обслуживающий его банк) с просьбой о выдаче на определенных условиях соответствующей гарантии. Выдав ее, банк становится «соучастником» обязательств продавца.

Документарный (условный) перевод предусматривает фактическое зачисление средств на счет продавца только против представления им транспортных (отгрузочных) документов.

8.4. Аккредитивная форма расчетов

Аккредитив (Letter of Credit) — это соглашение между банком и клиентом (плательщиком), по которому банк должен выплатить определенному лицу — получателю платежа (бенефициару) указанную в аккредитиве сумму валюты против представления бенефициаром согласованных в аккредитиве документов или дать полномочия другому банку (корреспонденту) произвести такой платеж.

На сегодняшний день расчет в форме аккредитива является самой распространенной формой расчета в международной торговой практике.

Для **получателя** платежа эта форма более удобна, так как:

- обеспечивает надежность (гарантию) платежа;
- возможность быстрого получения экспортной выручки (для продавца) или платежа за выполненные услуги и работы (для судовладельческих, обслуживающих компаний).

Для **плательщика** эта форма связана с определенными недостатками:

- открытие аккредитива на установленные сроки приводит к замораживанию определенных денежных средств;
- хотя банк и проверяет представленные к оплате документы (только их подлинность), сам плательщик имеет возможность проверить их только после оплаты счетов, то есть после свершения платежа, но зато аккредитив дает гарантию плательщику в получении согласованных документов.

8.4. Аккредитивная форма расчетов

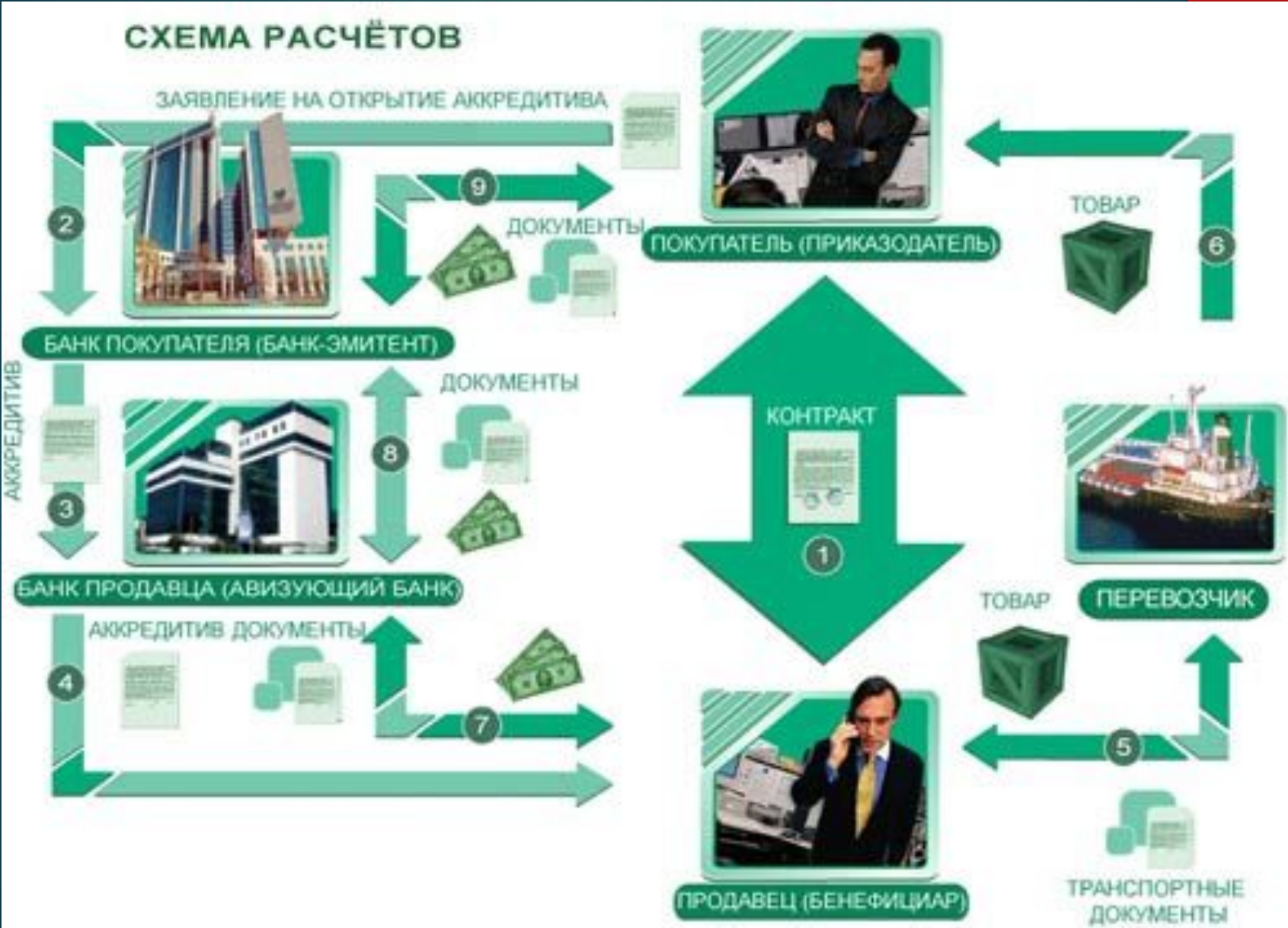
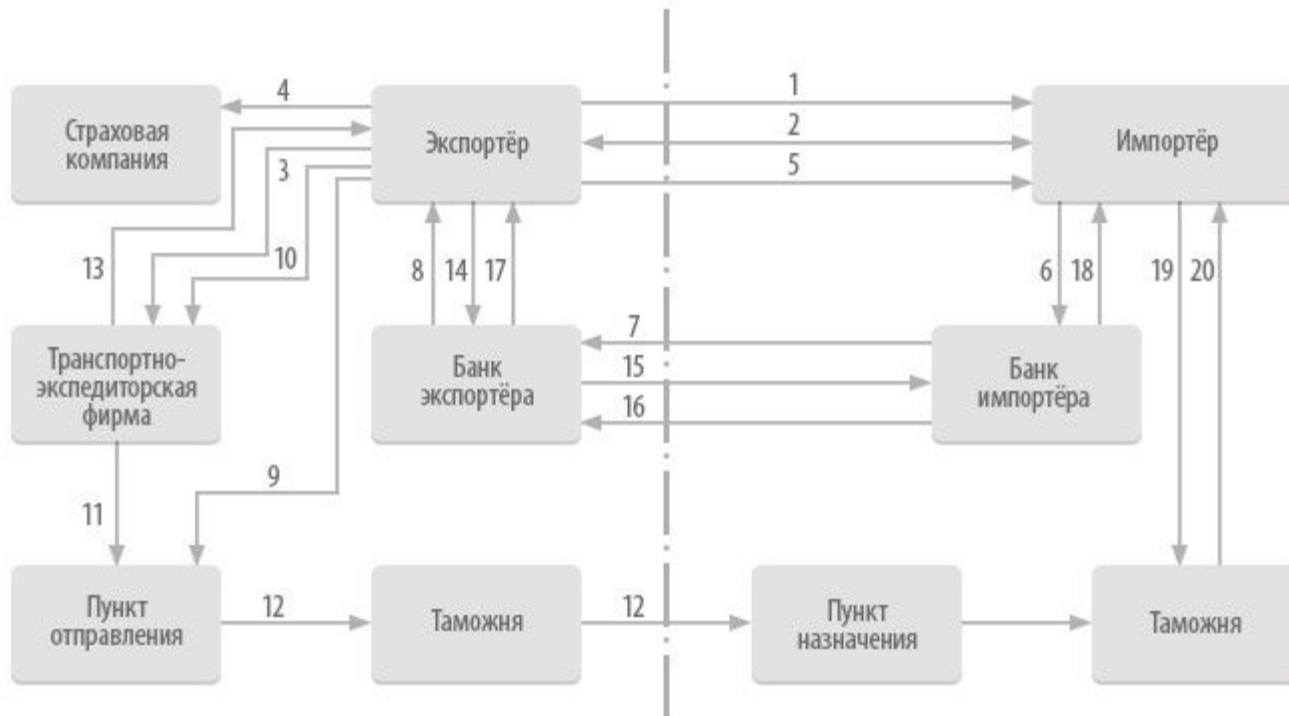


Схема экспортной операции по поставке товара на условиях CIF с платежом по аккредитиву



1. Оферта продавца
2. Акцепт оферты. Подписание контракта
3. Фрахт судна
4. Страхование груза
5. Подтверждение готовности груза
6. Поручение на открытие аккредитива
7. Извещение об открытии аккредитива
8. Извещение Экспортёра об открытии аккредитива
9. Отправка груза в пункт отгрузки
10. Поручение на экспедирование груза

11. Отгрузка товара
12. Таможенное оформление груза и доставка груза в пункт назначения
13. Отправка транспортных документов Экспортёру
14. Передача транспортных документов в банк
15. Отправка транспортных документов в банк Импортера
16. Перечисление валюты
17. Зачисление выручки
18. Передача транспортных документов Импортеру
19. Оплата таможенных платежей
20. Получение товара Импортером

8.4. Аккредитивная форма расчетов

Аккредитив выставляется банками на основании заявления покупателя, в котором содержатся условия контракта, касающиеся порядка осуществления платежей. К таким условиям относятся:

- 1) наименование банка, в котором открывается аккредитив. Важно, чтобы в данной форме расчетов принимали участие банки-корреспонденты;
- 2) вид аккредитива;
- 3) наименование авизирующего и исполняющего банка;
- 4) порядок взимания банковской комиссии;
- 5) условия исполнения платежа (по предъявлении, платеж с рассрочкой, посредством акцепта и др.);
- 6) перечень документов, против которых должен производиться платеж;
- 7) сроки действия аккредитива, сроки отгрузки товара и т. д.

После заключения контракта продавец подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает покупателя. Получив такое извещение, покупатель (приказодатель) направляет своему банку заявление на открытие аккредитива. Банк-эмитент, открывая аккредитив, действует на основании инструкций приказодателя.

После открытия аккредитива, в котором банк-эмитент обычно указывает способ зачисления средств, он направляется продавцу (бенефициару), в пользу которого он открыт, чаще всего посредством сообщения СВИФТ.

8.4. Аккредитивная форма расчетов

Это делается через обслуживающий продавца банк, в задачу которого входит авизование (извещение) аккредитива продавцу. Поэтому данный банк называется авизиующим банком.

После получения аккредитива от эмитента авизиующий банк оценивает по внешним признакам его подлинность и передает бенефициару, который проверяет его на соответствие условиям контракта. При обнаружении нарушений этого соответствия бенефициар может потребовать от приказодателя их устранения и известить свой банк об условном принятии аккредитива (или его непринятии).

Если бенефициар согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива, он в установленные сроки производит отгрузку товара и, получив транспортные документы от перевозчика, передает их вместе с другими требуемыми аккредитивом документами в свой банк. Банк продавца проверяет документы «с разумной тщательностью, с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют условиям аккредитива». После проверки документов авизиующий банк отсылает их банку-эмитенту для оплаты, указывая в сопроводительном письме способ зачисления соответствующей денежной суммы. Получив документы, эмитент проверяет их, после чего переводит средства исполняющему банку, списывая их со счета покупателя. Покупатель, получив документы от своего банка, вступает во владение товаром.

8.4. Аккредитивная форма расчетов

Аккредитивная форма расчетов **наиболее выгодна продавцу** по ряду оснований.

Во-первых, она представляет собой надежное обеспечение платежа, полученное, как правило, до начала отгрузки товара.

Во-вторых, платеж по аккредитиву не связан с согласием покупателя на оплату товара.

В-третьих, продавец может получить платеж по аккредитиву максимально быстро и даже до прибытия товара в пункт назначения.

В-четвертых, аккредитив может быть использован в качестве залогового инструмента при получении бенефициаром кредита банка.

Вместе с тем аккредитив — это наиболее сложная форма расчетов, поскольку она связана с жесткими требованиями, предъявляемыми к оформлению документов, и своевременным их представлением в банк. Кроме того, банк, эмитирующий аккредитив, должен быть известным и иметь высокую репутацию в деловом мире, что пока не стало отличительным свойством многих отечественных банков. К недостаткам аккредитивной формы расчетов следует отнести задержки времени из-за прохождения документов через банки и ее высокую стоимость.

8.5. Виды аккредитивов

Во внешнеторговой практике используются различные виды аккредитивов, основные из них:

- **отзывной аккредитив (Revocable Letter of Credit)** — аккредитив с возможностью аннулирования банком обязательств по нему в любой момент без предварительного уведомления получателя средств;
- **безотзывной аккредитив (Irrevocable Letter of Credit)** — аккредитив, по которому обязательство банка по осуществлению платежа не может быть изменено или аннулировано без согласия всех заинтересованных в нем лиц, особенно бенефициара (лица, в пользу которого безотзывной аккредитив открыт). Только безотзывной аккредитив при соблюдении всех его условий представляет собой твердое обязательство банка-корреспондента в отношении платежей;
- **документарный аккредитив (Documentary Letter of Credit)** или **товарный аккредитив**, по условиям которого банк обязуется выплачивать согласно инструкциям плательщика определенную сумму получателю платежа против предъявления товарораспорядительных документов на оплачиваемый товар (услугу).

С целью облегчения оформления документарных аккредитивов Международная торговая палата разработала в 1933 году унифицированные правила — ^{Лекция 8} Правила УСР.

8.5. Виды аккредитивов

В международной практике достаточно широкое распространение получил **трансферабельный** (переводной) аккредитив, который является таковым при наличии на нем соответствующего указания. Он предусматривает возможность его использования полностью или частично одним или несколькими лицами, помимо самого бенефициара, — вторыми бенефициарами.

Трансферабельный аккредитив открывается обычно тогда, когда товар поставляет не первый продавец, а субпоставщик (второй бенефициар), на которого переводится часть или все права аккредитива. При этом первый продавец поручает авизиующему (исполняющему) банку авизовать (известить) поставщика о сумме, подлежащей переводу, и об условиях аккредитива.

В расчетах за постоянные кратные поставки, осуществляемые по графику, установленному в контракте, используется **револьверный аккредитив**. Он предусматривает автоматическое восстановление суммы аккредитива (квоты) без изменения его условий через определенный промежуток времени по мере ее использования. Кроме данной суммы, в аккредитиве указывается срок использования, лимит и число раз ее восстановления.

8.5. Виды аккредитивов

Когда между продавцом и покупателем отсутствуют доверительные отношения, возможно применение **покрытого** аккредитива.

При его открытии банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего банка валютные средства (покрытие) в сумме аккредитива на срок действия своих обязательств с возможностью использования этих средств для выплат по аккредитиву. Валютное покрытие может предоставляться посредством:

- 1) зачисления средств на счет исполняющего банка в банке-эмитенте или в третьем банке;
- 2) предоставления исполняющему банку права списания средств в сумме аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента;
- 3) открытия банком-эмитентом депозита в исполняющем банке.

Покрытые аккредитивы требуют отвлечения денежных средств, поэтому они применяются в международной практике реже, чем непокрытые.

В морской практике может применяться так называемый **капитанский аккредитив**. Несмотря на такое название, этот документ по существу является лишь письмом судовладельца агенту с просьбой о выдаче капитану определенной суммы денег для судовых нужд (заработная плата экипажу, представительские и др.).

8.6. Инкассовая форма расчетов

Инкассо (Collection of Payment; Encashment; итал. Incasso) — форма безналичных банковских расчетов, которая представляет собой передачу получателем платежа поручения своему банку на получение от плательщика определенной суммы денежных средств за проданный товар (оказанную услугу) против предъявления ему (плательщику) обусловленных в договоре товарно-транспортных документов.

Инкассовая форма расчета **удобна получателю платежа**, так как дает ему гарантию в том, что товар не перейдет в распоряжение покупателя (плательщика) до тех пор, пока им не будет произведена его оплата.

Вместе с тем она имеет для получателя платежа два существенных **недостатка**: во-первых, отсрочку получения платежа (интервал между датой предъявления банку документов и датой получения в банке выручки за товар) и, во-вторых, опасность возможного отказа плательщика от оплаты по разным причинам, например, со ссылкой на невыполнение каких-либо условий внешнеторгового контракта или в связи с неплатежеспособностью к моменту оплаты.

Порядок расчета по инкассо регулируется *Унифицированными правилами по инкассо (Uniformed Rules for Collection, URC)*, принятыми в 1978 году Международной торговой палатой (МТП).

8.6. Инкассовая форма расчетов

В соответствии с ними банки, производя данную операцию, работают с финансовыми и коммерческими документами в целях:

- 1) получения акцепта и или платежа;
- 2) выдачи документов против акцепта и или платежа;
- 3) выдача документов на других условиях.

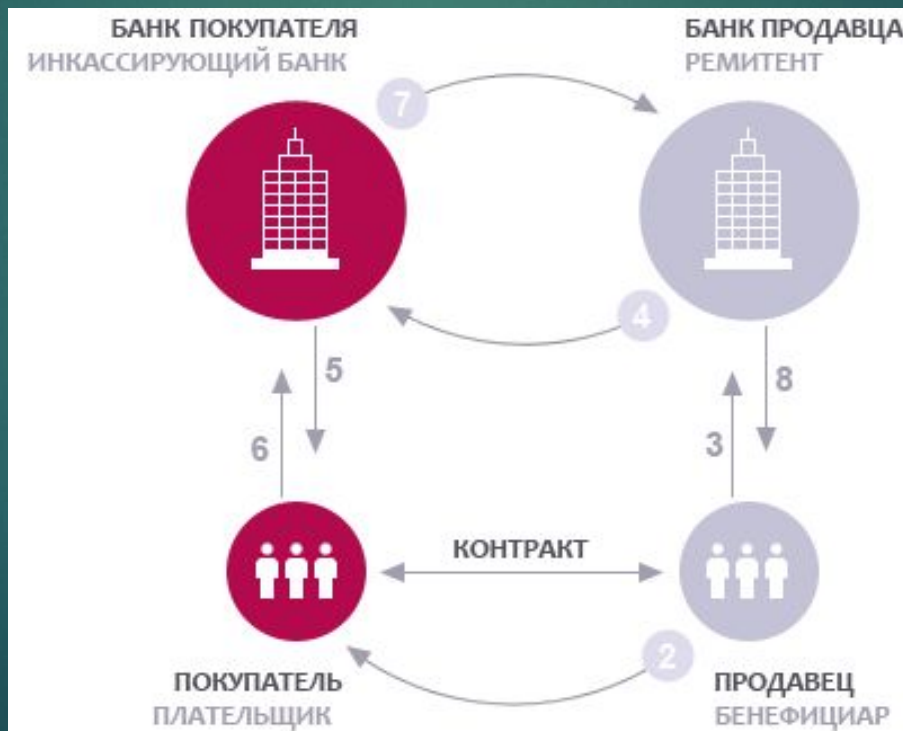
В зависимости от характера документов инкассо бывает двух видов:

- 1) **чистое** — инкассо только для финансовых документов (переводные и простые векселя, чеки и другие подобные документы, используемые для получения платежей), когда они не сопровождаются коммерческими документами.;
- 2) **документарное инкассо** — инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, или инкассо только коммерческих документов.

8.6. Инкассовая форма расчетов

Схема проведения документарного инкассо

1. Продавец и Покупатель заключают контракт.
2. Продавец отгружает товар.
3. Продавец обращается в свой банк и передает инкассовое поручение вместе с транспортными документами.
4. Банк Продавца (ремитент) отправляет инкассовое поручение и транспортные документы в банк Покупателя (инкассирующий банк).
5. Покупатель получает от инкассирующего банка документы и вступает во владение товаром.
6. Инкассирующий банк списывает денежные средства со счета Покупателя на сумму платежа.
7. Инкассирующий банк производит платеж в банк Продавца (Бенефициара).
8. Банк Продавца зачисляет Бенефициару его экспортную выручку.



8.6. Инкассовая форма расчетов

В инкассовом поручении отражаются:

- 1) реквизиты банка, от которого получено инкассо;
- 2) реквизиты бенефициара;
- 3) реквизиты плательщика;
- 4) реквизиты представляющего банка (если он имеется);
- 5) сумма и валюта, подлежащие инкассированию;
- 6) список прилагаемых документов и количество экземпляров каждого документа;
- 7) порядок и условия, на основании которых должен быть получен платеж и/или акцепт, а также условия выдачи документов (против платежа, без оплаты, против акцепта). В тех случаях, когда документы выдаются плательщику без оплаты, что означает предоставление ему краткосрочного коммерческого кредита, бенефициар может потребовать выставления банковской гарантии обеспечения платежа по контракту;
- 8) комиссия, подлежащая взысканию;
- 9) способ платежа и форма его извещения;
- 10) инструкция на случай неоплаты, неакцепта и или несоответствия другим инструкциям.

8.7. Сущность валютного клиринга

Формой международных расчетов по внешнеторговым сделкам, в осуществлении которой принимает участие государство, является валютный клиринг. Он основан на межправительственных соглашениях и представляет собой систему взаимозачетов встречных требований ее участников, которые завершаются платежами на разницу между суммами обязательств, и может производиться в любой валюте.

Клиринг — процедура финансовых оборотов, в которой клиринговый субъект работает в качестве посредника, и принимает на себя роль покупателя и продавца в данной транзакции с целью обеспечения заказов между двумя сторонами. Такая практика используется обычно в международном обороте между предприятиями. По-другому такие транзакции называют ещё компенсационными транзакциями.

8.7. Сущность валютного клиринга

Клиринговые счета ведутся банками, представляющими страны-участницы данной системы. Обычно в соглашениях между ними устанавливается:

- 1) система клиринговых счетов;
- 2) объем расчетов;
- 3) валюта клиринга;
- 4) предельно допустимое сальдо баланса;
- 5) способы урегулирования платежей (погашение долга товарными поставками или с применением клиринговой и свободно конвертируемой валюты);
- 6) схема окончательного погашения сальдо по истечении срока межправительственного соглашения.

Валютный клиринг давно доказал свою эффективность как средство оптимизации межгосударственных экономических отношений, экономии золотовалютных резервов и применяется, как правило, когда одна или обе их стороны не имеют достаточных валютных средств для выполнения своих обязательств по внешнеторговым операциям.

8.8. Виды клиринга

Банковский клиринг представляет собой систему межбанковских безналичных расчётов, осуществляемых через расчётные палаты и основанных на взаимном зачёте равных платежей друг другу.

Валютный клиринг представляет порядок проведения международных расчётов между странами, основанный на взаимном зачёте платежей за товары и услуги, обладающие равной стоимостью, исчисленной в так называемой клиринговой валюте по согласованным ценам.

Простой клиринг — определение обязательств каждого участника клиринга и расчёты по ценным бумагам и денежным средствам по каждой совершённой участником клиринга сделке клирингового пула.

Многосторонний клиринг — определение обязательств каждого участника клиринга и расчёты по ценным бумагам и денежным средствам по всем совершённым участником клиринга сделкам клирингового пула.

Товарный клиринг — безналичные расчёты между предприятиями за поставленные, проданные друг другу ценные бумаги или товары и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей.

8.9. Формы валютного клиринга

Валютный клиринг давно доказал свою эффективность как средство оптимизации межгосударственных экономических отношений, экономии золотовалютных резервов и применяется, как правило, когда одна или обе их стороны не имеют достаточных валютных средств для выполнения своих обязательств по внешнеторговым операциям.

Валютный клиринг имеет различные формы, которые классифицируются по ряду признаков.

1. По числу стран-участниц выделяют

- ▶ односторонний,
- ▶ двусторонний
- ▶ многосторонний клиринг.

При одностороннем клиринге одна из его сторон ведет учет обязательств по взаимным поставкам с другой стороной, решая свои внутренние проблемы. Из-за этого эффективность данной формы низка и в настоящее время применяется крайне редко. При двустороннем клиринге счета ведутся банками обеих стран. Многосторонний клиринг осуществляется тремя и более странами, между которыми производится зачет взаимных требований и обязательств.

8.9. Формы валютного клиринга

История многостороннего валютного клиринга началась в 1950 г. в виде деятельности Европейского платежного союза (ЕПС). Он был создан по инициативе США при участии 17 стран Западной Европы в целях преодоления валютных ограничений и решения проблемы международных расчетов между странами-участницами.

Валютой ЕПС являлась международная счетная единица — **эпунит** (европейская платежная единица), имевшая золотое содержание на уровне золотого содержания доллара США (0,888671 г чистого золота). Действие механизма ЕПС заключалось в ежемесячном многостороннем зачете платежей стран-участниц. По итогам зачета выводилось сальдо каждой из них, информация о котором передавалась в Банк международных расчетов (БМР) (Базель, Швейцария). Зачет сопровождался ограниченным кредитованием должников за счет стран с активным сальдо. Благодаря посреднической деятельности БМР производилось регулирование пассивных и активных сальдо по клиринговым счетам стран — участниц ЕПС в соответствии с квотами, которые определяли размер их операций в пределах данной системы, а размер квот устанавливался в зависимости от объема международного платежного оборота страны.

8.9. Формы валютного клиринга

Сопровождавшие функционирование ЕПС противоречия, прежде всего между странами-кредиторами (ФРГ, Бельгия, Голландия) и странами-должниками (Великобритания, Греция, Норвегия, Франция и т. д.), а также введение конвертируемости многих западноевропейских валют, привели к отказу от ЕПС. В 1958 г. ему на смену пришло Европейское валютное соглашение с более широкими функциями, но сохранившее элементы механизма взаимных расчетов.

Опыт организации многостороннего клиринга имеется и в отечественной истории. Данная форма расчетов применялась в рамках деятельности **Совета Экономической Взаимопомощи (СЭВ) (1963-1990 гг.)**, в который входили социалистические страны. Валютой клиринга служил переводной рубль, который был приравнен к советскому рублю. Каждая страна, участвовавшая в клиринговых операциях, брала на себя обязательство обеспечить сбалансированность поступлений и платежей по расчетам со всеми партнерами в течение 1-3 лет. В отличие от традиционного клиринга расчеты в переводных рублях производились по каждой сделке с использованием счетов уполномоченных банков в Международном банке экономического сотрудничества — главном банковском учреждении СЭВ. Из-за ограниченности товарооборота между его членами с течением времени многосторонний клиринг превратился в односторонний, а переводной рубль постепенно утратил свое значение в качестве валютной единицы.

Совет экономической взаимопомощи



Совет экономической взаимопомощи (СЭВ, Comecon (The Council for Mutual Economic Assistance)) — межправительственная экономическая организация, действовавшая в **1949—1991** годах. Создана по решению экономического совещания представителей Болгарии, Венгрии, Польши, Румынии, СССР и Чехословакии. Штаб-квартира СЭВ находилась в Москве.

Переводной рубль — коллективная валюта, мера стоимости, средство платежа и накопления для организации многосторонних расчётов стран — членов Совета экономической взаимопомощи.



8.9. Формы валютного клиринга

2. По объему операций различают:

- 1) полный клиринг — охватывает подавляющую часть платежного оборота между странами;
- 2) частичный клиринг — распространяется на отдельные операции.

3. По способу погашения сальдо клирингового счета выделяют:

- 1) клиринг со свободно конвертируемым сальдо;
- 2) клиринг с ограниченной конверсией (например, погашение обязательства происходит по истечении определенного времени после образования сальдо);
- 3) клиринг с неконвертируемым сальдо (задолженность погашается поставками товаров).

При расчетах через клиринг могут возникать два вида валютных рисков:

- 1) риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курса национальной валюты к валюте клиринга;
- 2) риск замораживания валютной выручки при неконвертируемом клиринге.

8.9. Формы валютного клиринга

Влияние валютного клиринга на внешнюю торговлю его участников имеет двоякий характер. С одной стороны, он дает возможность смягчить негативные последствия применения валютных ограничений, позволяя экспортерам использовать валютную выручку. С другой стороны, валютный клиринг вызывает необходимость регулирования внешнеторгового оборота с каждым его участником в отдельности. Кроме того, экспортеры могут использовать выручку только в той стране, с которой заключено клиринговое соглашение, и получают ее в национальной, а не в свободно конвертируемой валюте. Поэтому экспортерам валютный клиринг в значительной мере невыгоден.

8.10. Кредитные средства платежа

Широкое распространение коммерческого кредита в международной практике расчетов обуславливает использование таких специфических кредитных средств платежа как векселя и чека.

Чек (Check; Cheque) — денежный расчетный документ строго установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца банковского счета банку уплатить (перечислить) определенному лицу или предъявителю чека указанную в нем сумму. Чек обычно действителен в течение определенного срока (10 дней). Выдача чеков, не имеющих покрытия, считается мошенничеством и преследуется законом.

Существует три основных вида чеков:

- 1) **именной чек (Cheque Payable to Somebody)** — не подлежащий передаче другому лицу;
- 2) **ордерный чек (Cheque to Order)** — допускающий его передачу другому лицу по **индоссаменту** (передаточной подписи);
- 3) **предъявительский чек (Cheque to Bearer)** — передаваемый без индоссамента.

В отличие от векселя, который используется в качестве средств кредита, чек служит средством платежа.

8.11. Вексель в международных расчетах

Широкое распространение коммерческого кредита в международной практике расчетов обуславливает использование таких специфических кредитных средств платежа как векселя и чека.

Вексель (от нем. Wechsel — обмен; англ. Bill of Exchange) — вид ценной бумаги в виде долгового денежного обязательства, составленного в письменном виде с соблюдением предписанной законом формы и заключающего в себе обязательство об уплате определенной денежной суммы. Дает право владельцу (векселедержателю) по истечении срока требовать с должника (векселедателя) уплаты обозначенной в векселе суммы денег.



8.11. Вексель в международных расчетах

При расчетах по внешнеторговым операциям наиболее широко применяются два вида векселя:

- 1) **простой вексель (Promissory Note)** — удостоверяет безусловное обещание векселедателя (лица, его выдавшего), уплатить поименованному в векселе лицу указанную сумму денег в оговоренный срок. ; Во внешней торговле простые векселя не получили широкого распространения. В основном они применяются при оформлении задолженности по банковским ссудам.
- 2) **переводной вексель (Bill of Exchange; Draft)** — именуемый *траттой*, представляет собой безусловный приказ векселедержателя (владельца — кредитора), адресованный векселедателю (должнику) об уплате в установленный срок указанной в векселе суммы денег названному в документе лицу. Переводной вексель часто используется при осуществлении расчетов по документарным аккредитивам и выполняет функцию инкассирования долга, т.е. выступает как средство получения платежа против товарораспорядительных документов при аккредитивных и инкассовых операциях.

8.11. Вексель в международных расчетах

Схема обращения простого векселя

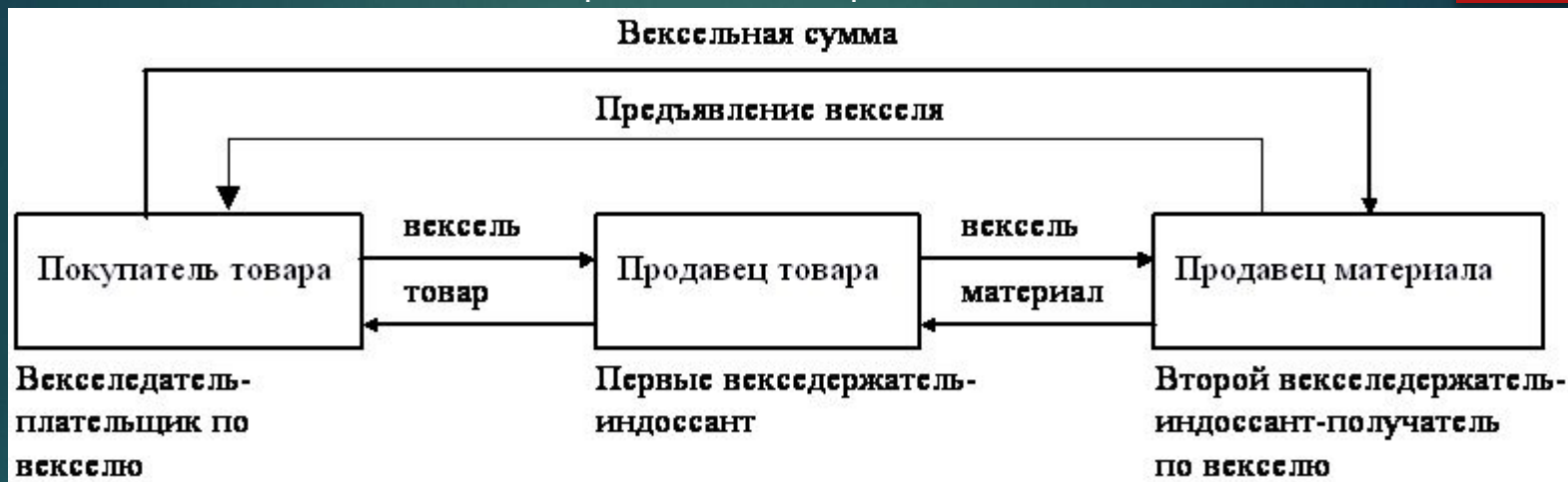


Схема обращения переводного векселя



8.11. Вексель в международных расчетах

Переводной вексель представляет собой безусловный приказ одного лица — трассанта (кредитор, выписывающий вексель на своего должника), адресованный другому лицу — трассату (должник, обязанный произвести оплату по векселю), уплатить в назначенный срок определенную денежную сумму третьему лицу — ремитенту (обычно кредитор трассанта).

В практике международной торговли тратты, как правило, выписываются в 2-3 экземплярах, чтобы один из них был отправлен должнику для акцепта, второй — передан другим лицам, а также чтобы избежать потери векселя при пересылке его за границу.

Передача векселя другим лицам производится путем передаточной надписи на оборотной стороне векселя (в форме **индоссамента**), посредством которой удостоверяется передача права по векселю другому лицу и устанавливается ответственность индоссанта за платеж по векселю перед всеми последующими держателями.

8.12. Обязательные реквизиты векселя

В соответствии с Женевской вексельной конвенцией **обязательными реквизитами векселя** являются:

- 1) вексельная метка, т.е. наименование «вексель»;
- 2) простой и ничем не обусловленный приказ уплатить определенную сумму денег;
- 3) наименование плательщика;
- 4) срок платежа;
- 5) место платежа;
- 6) наименование получателя, т.е. лица, которому (или по приказу которого) должен быть совершен платеж;
- 7) обозначение даты и места составления векселя;
- 8) подпись векселедателя.

В случае отсутствия какого-либо из указанных реквизитов, вексель теряет свою силу.

8.12. Обязательные реквизиты векселя

Сущность векселя выражена в приказе о платеже, который должен быть безусловным, т.е. не связанным с наступлением какого-либо события, возникновением каких-либо обязательств или выполнением определенных условий. Поэтому всякая оговорка, ставящая под сомнение безусловность вексельного обязательства, делает вексель недействительным.

Согласно Женевской конвенции, сумма векселя должна быть точно определена и соответствующим образом выражена. В векселе не указывается процентная ставка за исключением векселей со сроками платежа:

- 1) по предъявлении;
- 2) через определенное время после предъявления на определенную дату или через определенный период после указанной даты.

При первом сроке оплата векселя производится немедленно по его предъявлении в течение одного года со дня выставления.

Второй срок предполагает предъявление тратты к акцепту, которое ограничено сроком в один год от даты выставления. При этом акцепт обязательно датируется. Если дата в векселе не указана, он считается выставленным со сроком платежа до предъявления.

8.12. Обязательные реквизиты векселя

Хотя обозначение срока платежа в векселе зависит от условий внешнеторгового контракта, не обязательно, чтобы он был указан точно так же, как в контракте.

Платеж по векселю может быть гарантирован полностью или в части суммы вексельным поручительством (**авалем**). Аваль дается на векселе или на добавочном листе — **аллонже**. Вексельным поручительством может обеспечиваться выполнение обязательств со стороны любого ответственного по векселю лица.