

# Организация международных расчетов



- Что представляют собой международные расчеты?



# Международные расчеты

- совокупность различных форм и методов расчета по торгово-экономическим операциям между контрагентами из разных стран.

Международные расчеты

```
graph TD; A[Международные расчеты] --> B[Внешнеторговые платежи]; A --> C[Платежи по кредитам]; A --> D[Инвестиции]
```

Внешнеторговые платежи

Платежи по кредитам

Инвестиции

# Что такое внешняя торговля?



# Виды внешней торговли:

экспорт

импорт

транзит

Особые  
формы  
(реэкспорт,  
реимпорт)

# На чем строятся внешнеэкономические операции?

## КОНТРАКТ Международной купли-продажи товаров №24-М

г. Киев

"8" декабря 2010 г.

Открытое акционерное общество «Стахановский машиностроительный завод» (Украина), именуемое в дальнейшем «Продавец», в лице Генерального директора Владислава Ивановича Касюкова, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Минералогическая компания «ЕвроХим» (Россия), именуемое в дальнейшем «Покупатель», в лице Генерального директора Дмитрия Степановича Стрелюхи, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Contract о нижеследующем:

### 1. Предмет и Количество

1.1. Продавец обязуется поставить Покупателю 300 шт. минераловозов (модель 19-953), а Покупатель – принять и оплатить этот товар (далее – «Товар»), на условиях **DDP-г. Киев/Севин, Ленинградская область, Россия.**

1.2. Правила толкования Торговых терминов - «Международные торговые термины» («Incoterms – 2000») имеют обязательный характер для сторон в рамках настоящего Contractа.

### 2. Качество товара

2.1. Качество Товара и материалов должно соответствовать требованиям ТУ или ГОСТам, по которым они изготавливаются предприятием-изготовителем.

2.2. Качество Товара, включая все материалы должно быть подтверждено Сертификатами Соответствия и Сертификатами Качества изготовителя.

2.3. На Товар предприятие – изготовитель устанавливает гарантийный срок 12 месяцев. При обнаружении неисправностей до истечения гарантийного срока, при соблюдении правил монтажа и эксплуатации, следует обратиться по адресу указанному в Паспорте на «Издание». Паспорты на «Издание» поставляются вместе с Товаром.

### 3. Основные условия поставки товара

3.1. Поставка Продавом на экспорт Товара по настоящему Contractу осуществляется на условиях **DDP-г. Киев/Севин, Ленинградская область, Россия.**

3.2. Фактом, подтверждающим поставку Товара, является предоставление Покупателю Товара, очищенного от таможенных пошлин, необходимых для ввоза, прибывшего в согласованный пункт назначения. С этого момента обязательства Продава считаются выполненными.

3.3. Поставка Товара осуществляется железнодорожным транспортом в соответствии с нормами.

3.4. Продавец производит поставку согласно указанных в настоящем

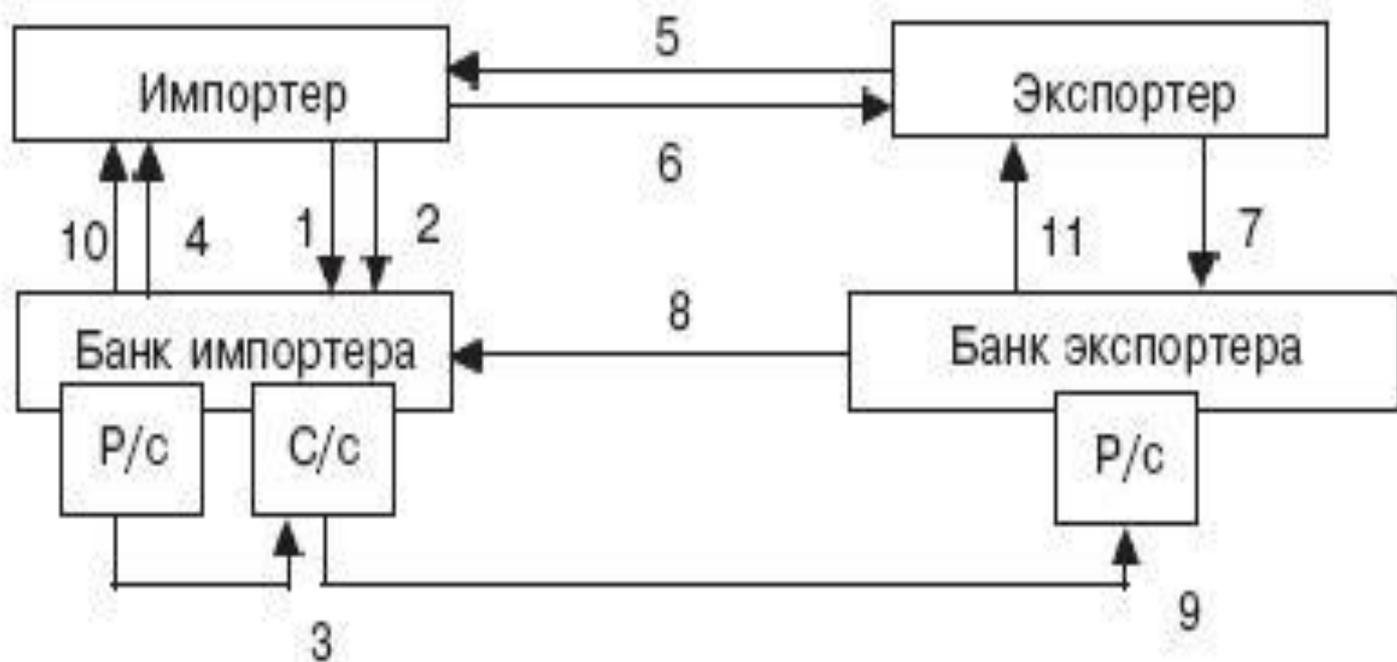
- На кого возложен учет валютных операций по контракту и контроль за его проведением?

Уполномоченный банк

Паспорт сделки

Только через банковские счета

# Банки являются основными посредниками между экспортерами и импортерами



Что для осуществления  
международных расчетов должны  
иметь банки?



# Услуги банков во внешней торговле

Торговля  
иностранной  
валютой

Расчетные  
операции

Осуществление  
финансировани  
я

Предоставлени  
е гарантий

# К торговле иностранной валютой относятся:

- кассовые валютные сделки;
- срочные валютные операции;
- торговля опционами;
- валютные свопы.

## **К расчетным операциям относятся:**

- ■ недокументарные платежи;
- ■ документарные платежи.

## **Финансирование направлено:**

- ■ на преодоление периода изготовления и транспортировки;
- ■ кредитование поставщиков.

## **Гарантии могут быть предоставлены:**

- ■ импортерам;
- ■ экспортерам.

Банки при установлении  
корреспондентских отношений  
подразделяются по отношению друг к  
другу на два вида:

- банк-корреспондент со счетом (прямые корреспондентские отношения) ;
- банк-корреспондент без счета (корреспондентские отношения через банки-посредники).

# Банк-корреспондент со счетом

- отношения устанавливаются по выбору банков-корреспондентов либо с взаимным открытием счетов коммерческими банками друг у друга, либо с открытием счетов в одном из банков, при этом иностранный банк называется корреспондентом со счетом.

# Банк-корреспондент без счета

- С этим банком также осуществляются операции, но их отражение производят по счетам, открытым в других банках-корреспондентах данного коммерческого банка или другом коммерческом банке на имя других банков-корреспондентов.

# Как устанавливаются корреспондентские отношения?

- Как правильно выбрать банк-корреспондент ?

# Отдел коммерческих связей изучает данные об иностранном банке:

- 1. положение банка в кредитной системе страны
- 2. кредитоспособность банка
- 3. условия выполнения различных банковских операций

Предпочтение отдается национальным центральным банкам и крупным коммерческим.

Какие счета банки открывают друг у друга для расчетов при установлении корреспондентских отношений?

# В корреспондентском соглашении определяются:

- вид и валюта открываемых счетов;
- порядок начисления процентов;
- возможность перевода средств со счетов в другие страны;
- право конверсии средств на счетах в другую валюту;
- перечень поступлений и платежей, которые могут осуществляться по счетам;
- возможность получения и предоставления кредита в форме овердрафта или иной форме;
- лимит такого кредита и порядок погашения;
- защитная оговорка к сальдо счетов и др.;
- перечень учреждений и филиалов банка, которым предоставляется право совершать операции по счетам, с указанием их точных адресов, номеров телексов и других необходимых данных;
- формы и порядок расчетов (порядок открытия, авизования, подтверждения и исполнения аккредитивов, условия рамбурсирования, порядок осуществления инкассовых, переводных и иных расчетных операций);
- порядок взимания комиссионного вознаграждения и возмещения почтовых, телеграфных и иных расходов, применения переводного телексового ключа;
- другие вопросы, представляющие взаимный интерес.

# Для бухгалтерского учета предназначены два основных счета:

- **Счет № 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов».** Назначение счета — учет денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России. Счет пассивный.
- В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют.
- **Счет № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах».** Назначение счета — учет денежных средств, принадлежащих кредитной организации и числящихся на счетах, открытых в банках-нерезидентах. Счет активный.

# Большинство платежей в настоящее время производится с помощью системы SWIFT

- это компания международной межбанковской финансовой связи, которая производит международные расчетные операции при помощи полностью автоматизированной бездокументарной системы дистанционной передачи банковских сообщений.

# Особенности системы SWIFT

- Компания была основана в 1973 г., соучредителями компании выступили 239 банков из 15 стран Европы и Северной Америки.
- SWIFT — это кооперативное сообщество, созданное по бельгийскому законодательству. Головной офис организации располагается в Бельгии в городе Ла-Ульп. Первый перевод был осуществлен в 1977 г. принцем Альбертом (в настоящее время — король Бельгии).
- SWIFT — это ведущая международная организация в сфере финансовых телекоммуникаций, которая обеспечивает оперативную, безопасную и абсолютно надежную передачу финансовых сообщений (в том числе и денежных переводов) по своей уникальной системе, которая является крупнейшей мировой сетью передачи информации. Система обеспечивает своих участников специальным программным обеспечением для работы в сети.
- Кроме крупнейших банков участниками системы SWIFT являются: брокерские фирмы, компании ценных бумаг, биржи, центральные депозитарии.

- Пользователями SWIFT к 2013 г. являлись около 10 000 крупнейших банковских и финансовых организаций в 212 странах мира.
- Ежедневно через систему SWIFT проходит более миллиона транзакций о денежных переводах, межбанковских платежах, ценных бумагах (платежные поручения суммарной оценочной стоимостью более 6 трлн долл. США).
- Компания обеспечивает передачу порядка 2,5 млрд сообщений в год.

- **Каждый банк, включенный в систему, имеет свой уникальный SWIFT - код. Теоретически для совершения платежа в Европе достаточно знать SWIFT-код банка и код получателя IBAN (англ. International Bank Account Number) — международный номер банковского счета.**

Является ли принадлежность к  
SWIFT критерием  
профессионализма и  
надежности банка?

- Являются ли российские банки участниками системы SWIFT? Если да, то с какого года?

# Согласно Уставу SWIFT в каждой стране, представленной в сообществе, создаются:

- национальная группа членов SWIFT;
- группа пользователей SWIFT.

В России также была создана национальная группа, это **Российская национальная ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)**. Эта организация представляет интересы обеих групп и действует от их имени.

Она была создана в мае 1994 г., представляет собой негосударственную, некоммерческую организацию.

# Руководство Россвифтом

- Высшим органом ассоциации является **общее собрание**.
- В перерывах между собраниями руководство ассоциацией осуществляется **комитетом**. Комитет избирается собранием из числа членов ассоциации в соответствии с утвержденными собранием принципами.
- Комитет возглавляет **Председатель комитета РОССВИФТ**.
- Текущее управление деятельностью ассоциации осуществляет **Исполнительная дирекция**.

# К основным направлениям деятельности ассоциации относятся:

- координация деятельности российских пользователей SWIFT и оказание им правовой, организационной, консультативной и иной помощи;
- защита их прав и интересов в государственных органах Российской Федерации, оказание им помощи в целях повышения эффективности их деятельности;
- осуществление сотрудничества с Советом директоров и администрацией SWIFT по вопросам планирования и развития SWIFT в Российской Федерации;
- проверка соответствия российских пользователей критериям, выработанным ассоциацией, исходя из решений Совета директоров и администрации SWIFT;
- представление от имени российских финансовых организаций-членов SWIFT кандидатуры в Совет директоров SWIFT, а также рекомендация специалистов для работы в рабочих группах и других органах SWIFT;
- информирование российских пользователей SWIFT о решениях органов власти и управления, налоговых органов и прочих организаций по вопросам, имеющим отношение к деятельности SWIFT в Российской Федерации;
- формирование рабочих групп для решения конкретных задач ассоциации в интересах ее членов;
- организация обучения персонала и подготовка документации, включая рекомендации по использованию сети SWIFT для осуществления рублевых платежей и перевод Руководства пользователей SWIFT на русский язык;
- организация собраний, конференций, семинаров, участие в проведении выставок.

# Описание Россвифт

- РОССВИФТ является членом европейского альянса SWIFT, объединяющего 25 стран внутри SWIFT, на долю которых приходится 25% мирового трафика.
- РОССВИФТ является членом Ассоциации российских банков (АРБ), ассоциации «Россия», Торгово-промышленной палаты, некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет».
- К 2013 г. около 600 ведущих российских банков и организаций являлись пользователями SWIFT. В SWIFT представлена почти треть российских кредитных организаций, которые являются крупнейшими финансовыми институтами страны и осуществляют более 80% расчетов. По количеству пользователей SWIFT Россия занимает второе место после США.

# SWIFT имеет некоторые преимущества:

надежность

безопасность

скорость

стандарты

эффективность

поддержка

Третья  
нейтральная  
сторона

рентабельность

# При подключении к системе SWIFT русские пользователи получают возможность :

- сократить время прохождения платежей;
- существенно снизить расчетные и финансовые риски;
- значительно снизить стоимость операций;
- получить доступ во всемирную сеть и обеспечить работу с крупнейшими расчетными организациями без посредников;
- расширить спектр услуг для своих клиентов.

Экономические, юридические, языковые и политические проблемы, а также значительная удаленность партнеров друг от друга обуславливают риски при осуществлении внешнеторговых операций. Внешнеторговые риски намного выше рисков, которые присутствуют при любой торговой сделке.

# Возможными мерами снижения рисков во внешней торговле являются:

- заключение четких внешнеторговых контрактов с использованием международных правил толкования торговых терминов (ИНКОТЕРМС);
- согласование принятых в международной практике условий платежа;
- использование унифицированных международных правил для документарных аккредитивов и по документарным инкассо;
- использование внешнеторговых документов, принятых в международной практике;
- привлечение высококлассных кредитных институтов с высокой международной репутацией;
- заключение фьючерсных контрактов; включение договоров со страховыми компаниями.