

Организация международных расчетов

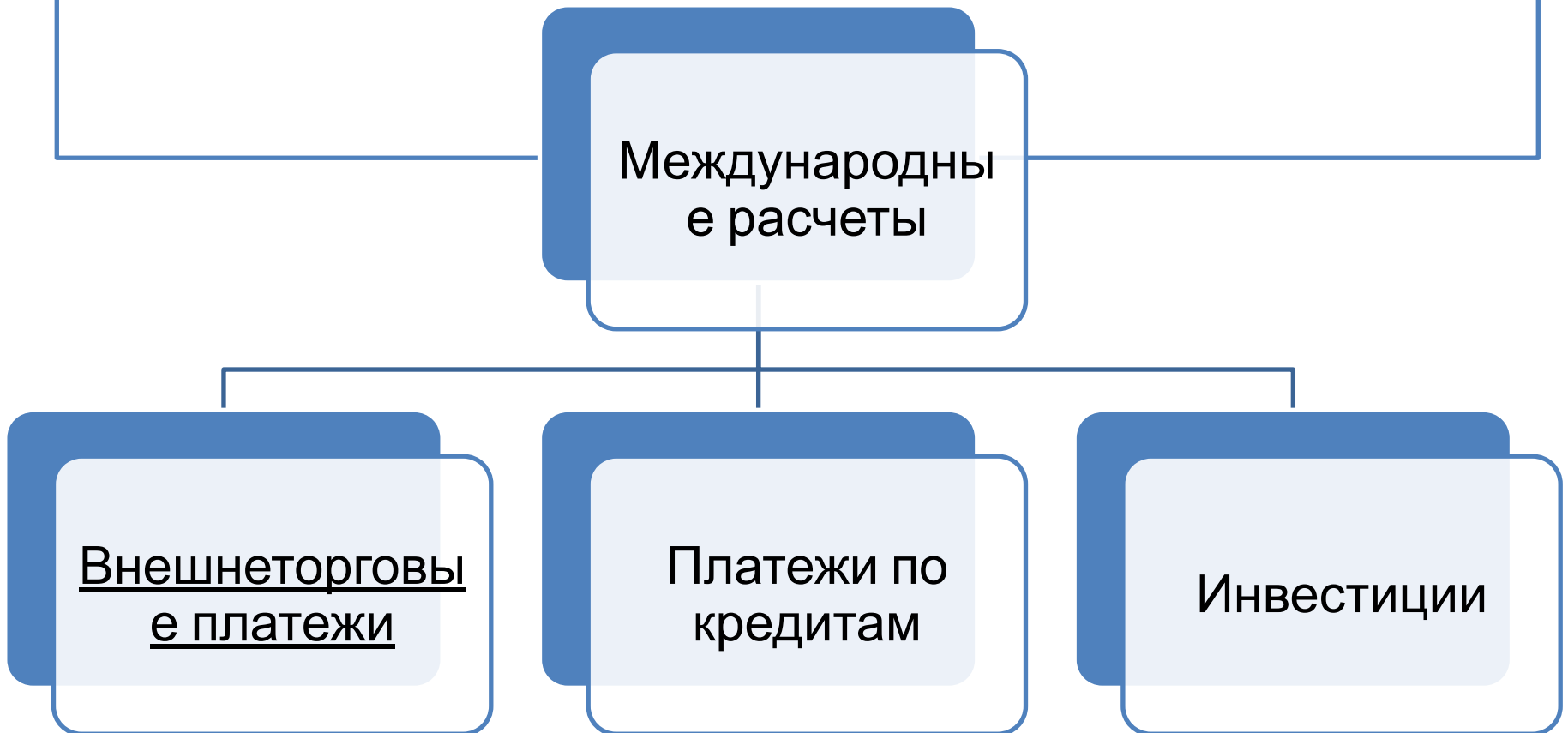


- Что представляют собой международные расчеты?



Международные расчеты

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



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

7^{го} 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. Кингисепп, 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 обращаться 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. Кингисепп, 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

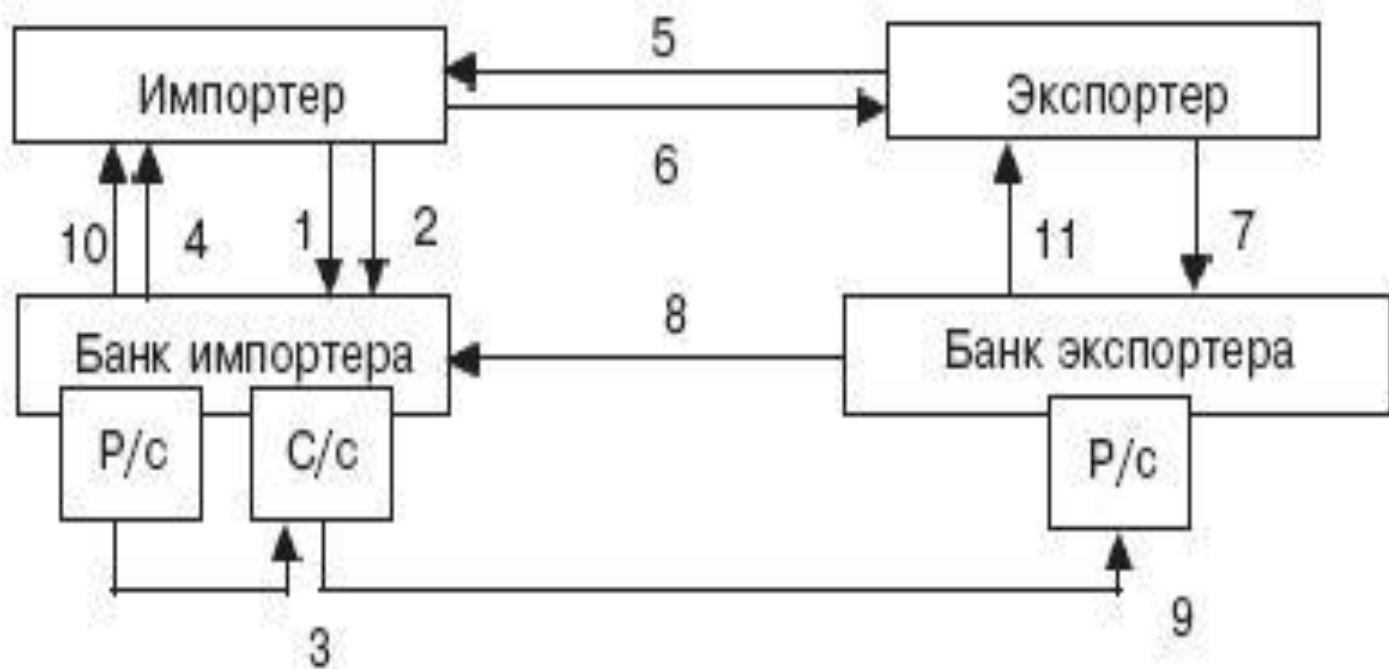
- На кого возложен учет валютных операций по контракту и контроль за его проведением?

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

```
graph TD; A[Услуги банков во внешней торговле] --- B[Торговля иностранной валютой]; A --- C[Расчетные операции]; A --- D[Осуществление финансирования]; A --- E[Предоставление гарантий];
```

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.