

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

*Кафедра банковского дела*

**А.С. ИГОНИНА**

**БАНКОВСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ  
ВНЕШНЕТОРГОВОЙ И  
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Учебное пособие**

**Казань – 2016**

**УДК 339.5**  
**ББК 65.58**

*Принято на заседании кафедры банковского дела  
Протокол № 2 от 10 октября 2016 года*

**Рецензенты:**

кандидат экономических наук,  
доцент кафедры банковского дела КФУ **А.А. Дарякин;**

**Иголина А.С. Банковское сопровождение внешнеторговой и внешнеэкономической деятельности / А. С. Иголина. - Казань: Казан.ун-т, 2016. - 105 с**

Учебное пособие «Банковское сопровождение внешнеторговой и внешнеэкономической деятельности» предусматривает изучение подходов и методов организации внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности, существующих разновидностей внешнеэкономических контрактов, норм международного и российского валютного законодательства, применение которых необходимо при осуществлении внешнеторговой деятельности и написании внешнеэкономических контрактов; изучение норм валютного регулирования и валютного контроля в рамках законодательства РФ, а также принципов осуществления борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Настоящее учебное пособие адресовано в первую очередь, для студентов магистрантов, обучающихся по направлению «Экономика».

**© Иголина А.С, 2016**

**© Казанский университет, 2016**

## Содержание

1. Тема 1. Теоретические основы внешнеторговой и внешнеэкономической деятельности .....	4
2. Тема 2. Валютное регулирование: принципы организации и мировой опыт применения.....	15
3. Тема 3. Валютный контроль и валютное регулирование в РФ.....	25
4. Тема 4. Осуществление уполномоченными банками деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	44
5. Тема 5. Порядок проведения международных расчетов.....	55
6. Тема 6. Принципы написания внешнеторгового контракта.....	73
7. Общие вопросы для самоконтроля.....	91
8. Глоссарий.....	94

## Тема 1. Теоретические основы внешнеторговой и внешнеэкономической деятельности

**Внешнеэкономическая деятельность предприятий** - это сфера хозяйственной деятельности, связанная с международной производственной и научно-технической кооперацией, экспортом и импортом продукции, выходом предприятия на внешний рынок.

Понятие внешнеэкономической деятельности как таковое в России появилось только в 1987 г., с началом осуществления внешнеэкономических реформ, суть которых сводилась к децентрализации внешней торговли и переходу от межправительственных внешнеэкономических связей к внешнеэкономической деятельности на уровне предприятий. Так, в результате реформ понятие «внешнеэкономические связи» дополнилось понятием «внешнеэкономическая деятельность». Основными формами внешнеэкономической деятельности предприятий является внешнеторговая деятельность и международная кооперация производства.

**Внешнеторговая деятельность** представляет собой обмен товарами и услугами, связанными с осуществлением товарооборота. В основе внешнеторговой деятельности лежат внешнеторговые операции.

**Внешнеторговая операция** – это комплекс действий контрагентов, то есть иностранных партнеров во внешнеторговой операции, направленных на совершение товарного обмена и обеспечивающих его. В полный комплекс, характеризующий внешнеторговую операцию, могут входить: изучение рынка конкретного товара, его реклама, создание сбытовой сети, проработка коммерческих предложений, проведение переговоров, заключение и исполнение контрактов. В международной торговле выделяют четыре основных вида внешнеторговых операций:

1. Экспортная операция – это продажа товара иностранному контрагенту с вывозом его за пределы страны.
2. Импортная операция – это приобретение товара у иностранного

контрагента с ввозом его в страну.

3. Реэкспортная операция – продажа с вывозом за пределы страны ранее импортированного, но не подвергнувшегося переработке товара.
4. Реимпортная операция – приобретение с ввозом из-за границы ранее экспортированного и не подвергнувшегося там переработке товара.

Предприятия стремятся к внешнеторговой деятельности по разным причинам. Так, в частности, может потребоваться закупка сырья или каких-либо товаров за рубежом по той причине, что нет возможности приобрести данную продукцию у отечественных производителей. Такая ситуация приводит к необходимости импорта. Возможна и обратная ситуация - когда фирма имеет товары, продажа которых за рубежом может оказаться более выгодной, чем в своей стране. Так проявляется потребность в экспорте. *Необходимой предпосылкой* и обязательным условием внешнеторговой деятельности предприятия является выполнение целого ряда операций, связанных с обеспечением продвижения товара от продавца к покупателю. В ряду этих операций выделяют такие, как транспортные, транспортно-экспедиторские, страховые, а также операции, связанные с введением международных расчетов. Таким образом, внешнеторговые операции охватывают широкий комплекс экономического, валютно-финансового и правового характера. Внешнеторговые операции осуществляются на основе заключаемых сделок. Под **международной торговой сделкой** понимают договор между двумя или несколькими фирмами, находящимися в разных странах, по поставке товара и/или оказанию услуг в соответствии с согласованными условиями. Договор купли-продажи не считается международным, если он заключен между сторонами разной государственной принадлежности, фирмы которых находятся на территории одного государства. И в то же время договор признается международным, если он заключен между сторонами одной государственной принадлежности, коммерческие фирмы которых находятся на территории разных государств. Таким образом, основным признаком международной торговли является пересечение границы страны-продавца товаром, если это

материальный объект. Также международную торговую сделку характеризует и то, что она сопровождается платежом в иностранной валюте по отношению к одной или обеим сторонам. Однако этот принцип может не соблюдаться, например, при товарообменных сделках. К понятию "торговая сделка" относятся все сделки, связанные с обменом товаров и предоставлением услуг. Среди прочих форм внешнеэкономической деятельности российских предприятий наиболее значительная роль принадлежит экспорту. Но, выходя на внешний рынок, руководство предприятия должно понимать, что в современном мировом хозяйстве обычная торговля все быстрее уступает место более сложным отношениям между продавцами и покупателями. Значительная часть сбыта промышленной продукции связана с различными формами промышленного сотрудничества. Речь идет о международной кооперации производства (МКП).

**Международная кооперация производства** – это скоординированная или совместная, обычно долговременная производственно-экономическая, и, как правило, научно-техническая деятельность партнеров из разных стран, основанная на разделении производственно-сбытовых программ, равноправном и взаимовыгодном сотрудничестве. В современном мире МКП занимает ведущее место среди остальных форм внешнеэкономических связей, в силу присущих ей объективных преимуществ. Решение социально-экономических и стратегических задач государства также требует проведения определенной внешнеэкономической политики. ВЭД в России регулируется национальным законодательством и международными соглашениями. Особую роль играет Федеральный закон РФ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности», содержащий 37 статей. Он определяет основы государственного регулирования ВЭД и порядок ее осуществления российскими и иностранными лицами, права, обязанности и ответственность органов государственной власти РФ и ее субъектов в области внешнеторговой деятельности. Цель закона — защита экономического суверенитета, обеспечение экономической безопасности РФ, стимулирование развития национальной экономики при

осуществлении ВЭД и обеспечение условий для эффективного вхождения страны в мировую экономику. Государственное регулирование ВЭД в странах с рыночной экономикой осуществляется административными и экономическими методами.

**Административные методы** регулирования наибольшее влияние оказывают на структуру и географическое направление внешней торговли:

1) Международные торговые договоры определяют общие направления развития экономических отношений между странами, устанавливают торгово-политический режим, предусматривают условия взаимных расчетов и т. д. В развитие принятых договоров страны подписывают долгосрочные (на 5—10 лет) соглашения о товарообороте и протоколы о торговле отдельными видами товаров. В отношениях между некоторыми странами практикуется заключение ежегодных протоколов о взаимных поставках товаров. Соглашения и протоколы заключаются с целью содействия развитию стабильного товарооборота на сбалансированной основе. Из международных соглашений для России особое значение имеет Соглашение о партнерстве и сотрудничестве (СПС) с Европейским Союзом, подписанное в 1994 г. и ратифицированное в 1996 г. Соглашение предусматривает экономическое сотрудничество сторон по широкому кругу вопросов, включая промышленность, энергетику, сельское хозяйство, транспорт, космос, науку и технику, защиту окружающей среды, региональное развитие, туризм, образование и обучение кадров. Наиболее благоприятные условия для развития внешнеэкономического сотрудничества создаются тогда, когда страны взаимно предоставляют друг другу режим наибольшего благоприятствования. Это означает, что лица, фирмы и организации договаривающихся сторон будут пользоваться таможенными, налоговыми и всеми другими привилегиями, которые имеют в стране партнера граждане и юридические лица любой третьей страны. В соответствии с СПС режим взаимной торговли РФ и ЕС определяется нормами и правилами ГАТТ, являющегося составной частью правовой базы Всемирной торговой организации (ВТО). В плане таможенного обложения применение режима

наибольшего благоприятствования обеспечивает применение к импорту из России минимальных ставок Единого таможенного тарифа ЕС, а также недискриминационный подход при осуществлении процедур таможенной очистки (включая оформление документов, досмотр, пломбирование). В отношении внутренних налогов и сборов, а также законов, правил и требований, касающихся условий реализации импортных товаров на внутренних рынках РФ и ЕС, предусмотрено предоставление национального режима. Это означает, что и российские товары на рынке ЕС, и товары ЕС на рынке России не могут облагаться налогами и сборами более высокими, чем отечественные товары.

2) Таможенное обложение - один из самых эффективных административных методов регулирования торговли. В основе таможенного регулирования каждой страны лежит таможенный кодекс, утверждаемый законодательным органом. Таможенные пошлины представляют собой денежные суммы, взимаемые таможенными органами при ввозе товара на таможенную территорию государства или вывозе с этой территории. Таможенные пошлины подсчитываются по действующим в стране таможенным тарифам, установленным по каждому виду товаров или товарным группам. Импортные и экспортные таможенные пошлины устанавливаются в целях регулирования операций по импорту и экспорту. Такими целями могут быть, в частности, защита внутреннего рынка страны и стимулирование прогрессивных структурных изменений в экономике государства. Экспорт из России и импорт в Россию осуществляются без количественных ограничений. В исключительных случаях по решению правительства могут вводиться отдельные ограничения в целях обеспечения национальной безопасности страны, выполнения международных обязательств с учетом состояния на внутреннем товарном рынке, защиты внутреннего рынка (меры этого порядка принимаются и официально публикуются не позднее чем за 3 месяца до введения ограничений в действие). Важное значение приобретают положения о запретах и ограничениях экспорта или импорта, исходя из национальных



интересов. Важная роль в развитии торгово-экономических отношений России с ЕС отводится свободе транзита. В соответствии с правилами ГАТТ транзитные товары освобождаются от таможенных пошлин и транзитных сборов, кроме сборов за предоставляемые услуги: по оформлению документов, перегрузке, складированию. В соответствии с СПС окончательно отменяются количественные ограничения (квоты) на ввоз в европейские страны российских товаров, за исключением текстиля, стали и ядерных материалов, торговля которыми должна регулироваться отдельными соглашениями. Соглашение признает, что, поскольку наша экономика находится в стадии реформирования, Россия может установить определенные ограничения на импорт из ЕС. Основанием для введения квот могут быть структурная перестройка промышленности, серьезные трудности в отраслях экономики, резкое сокращение на внутреннем рынке доли российских компаний, необходимость защиты новых производств. После вступления России в ВТО такие исключения были отменены.

3) Лицензирование - система письменных разрешений, выдаваемых государственными органами на экспорт и импорт товаров. Лицензии могут выдаваться на каждую единицу товара, партию или вид товара, предоставляться отдельным экспортерам или импортерам, торговым организациям и ассоциациям. Лицензии могут действовать в отношении всех стран, группы стран или одной определенной страны. Их действие ограничено во времени. Путем лицензирования осуществляется количественное регулирование внешнеторгового оборота. В РФ распределение квот и выдача лицензий при установлении количественных ограничений осуществляются, как правило, путем введения конкурса или аукциона. В соответствии с законом не допускаются ограничение числа участников конкурса или аукциона и их дискриминация по признакам формы собственности, места регистрации, положения на рынке.

4) Антидемпинговые процедуры - административные и судебные разбирательства претензий, которые выдвигают национальные фирмы против

иностранных поставщиков, обвиняя их в продаже товаров по заниженным (демпинговым) ценам и нанесении ущерба местным производителям аналогичной продукции. Более предсказуемыми и благоприятными для России становятся условия антидемпинговых процедур, проводимых ЕС в отношении импорта ряда российских товаров. При определении демпинга принимаются во внимание реальные условия формирования цен на конкретные товары на внутреннем рынке России. Как и в случае защитных мер, антидемпинговые пошлины могут вводиться ЕС только после консультации с российской стороной.

5) Ценовые преференции - устанавливаемые в законодательном порядке минимальные разницы, на которые цены иностранных поставщиков должны быть ниже цен национальных производителей. Преференции устанавливаются для импортеров крупных партий промышленных товаров, чаще всего машин и оборудования.

б) Технические барьеры - проверка соответствия импортируемой продукции требованиям международных и национальных стандартов, отраслевых норм и технических предписаний. Они устанавливаются в законодательном порядке государственными организациями, а также промышленными ассоциациями. В 1987 г. наша страна приняла решение о прямом применении международных стандартов ИСО-9000 на отечественных промышленных предприятиях (пятая версия ISO 9001 была выпущена 23.09.2015 совместно с ISO 9000). **ISO 9000** — серия международных стандартов, описывающих требования к системе менеджмента качества организаций и предприятий.

7) Требования соблюдения экологических норм сводятся к тому, чтобы продукция и ее производство не наносили ущерба озоновому слою Земли, воздушному и водному бассейнам, растительному и животному миру, не служили источником чрезмерного шума и загрязнения.

**Экономические методы.** Все страны в той или иной степени осуществляют экономическое регулирование экспортных и импортных операций,

создавая условия для развития внешнеторгового оборота и сбалансированных платежей. Главное внимание уделяется различным формам и методам стимулирования экспорта как основы развития внешней торговли и укрепления стабильности национальной валюты.

1) Прямое финансирование экспортного производства осуществляется в виде выплачиваемых компаниям дотаций из бюджета на покрытие разницы между себестоимостью продукции и экспортными ценами в целях получения гарантированных прибылей. Наиболее широко практикуется субсидирование расходов на ведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) в экспортном производстве. В крупнейших промышленно развитых странах за счет бюджета субсидируется до 30 % экспортных НИОКР. В последние годы наряду с государственным финансированием крупных частных компаний усиливается финансовая помощь средним и мелким фирмам, способным в более короткие сроки перестроить производство в соответствии с требованиями внешних рынков. Особое внимание уделяется финансовой помощи фирмам, организуемым для разработки и создания новых конструкций и технологий. Прямое субсидирование экспорта — наиболее простой и традиционно используемый способ материального стимулирования внешних поставок, ныне он применяется преимущественно при вывозе сельскохозяйственной продукции.

2) Косвенное финансирование экспортного производства осуществляется через частные банки, которым правительства выделяют специальные дотации на снижение кредитных ставок экспортерам. Другими методами косвенного финансирования — возвратом экспортерам пошлин, уплаченных при импорте сырья, передачей экспортирующим компаниям правительственных заказов по завышенным ценам — пользуются главным образом монополии, входящие в военно-промышленный комплекс.

3) Снижение налогов с экспортеров осуществляется разными методами. Распространено, особенно в США, прямое снижение налогов с компаний в зависимости от доли экспорта в их производстве. Во многих странах

предусмотрено право компаний производить отчисления в резервные фонды развития экспортного производства с необлагаемой налогом части прибыли. Разновидностью таких привилегий является налоговый кредит — отсрочка от уплаты налогов с экспортной выручки. 4) Кредитование экспорта - одна из самых распространенных форм его стимулирования. Различают внутреннее и внешнее кредитование. При внутреннем кредитовании государственные банки предоставляют компаниям на развитие экспортного производства среднесрочные (5 лет) и долгосрочные (до 25—30 лет) кредиты в национальной и свободно конвертируемой валюте. Кредиты предоставляются на благоприятных условиях по стабильным ставкам. В промышленно развитых странах размеры такого кредитования составляют около 8 % объема экспорта. Внешнее кредитование осуществляется в виде фирменных финансовых и товарных кредитов поставщикам экспортной продукции, а также в виде финансовых банковских кредитов импортерам. Правительства осуществляют субсидирование из бюджета как фирменных, так и банковских кредитов. И те и другие, как правило, являются целевыми, т. е. могут быть использованы иностранными получателями только для закупки товаров у фирмы или страны-кредитора. Целевые кредиты способствуют не только развитию экспорта, но и повышению его эффективности, так как обеспечивают продажи по более высоким ценам, чем при бескредитном экспорте. 5) Страхование экспорта - одна из наиболее эффективных форм экономического стимулирования внешнеторговой экспансии. Она также имеет два направления: внутреннее и внешнее. Внутреннее страхование осуществляется правительством, которое за счет бюджетных средств покрывает определенную часть рисков при крупных капиталовложениях в развитие экспортного производства, например, страхуются капиталовложения в «рискофирмы», осваивающие перспективные для экспорта разработки. При внешнем страховании государство принимает на себя часть политических и коммерческих рисков, связанных с экспортом. К политическим рискам относятся возможности неисполнения иностранными импортерами своих обязательств из-за войн, правительственных переворотов,

изменения внешнеполитических курсов, забастовок и т. д. Коммерческие риски связаны с непредвиденными изменениями валютных курсов, банкротством, введением в странах-импортерах валютных ограничений, с изменениями в таможенной и налоговой политике. Из экономических аспектов регулирования в РФ особо следует сказать о проблеме двойного налогообложения. Международные соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и капитала, заключаемые Россией с другими государствами, способствуют развитию торгового, культурного и научно-технического сотрудничества, взаимному привлечению инвестиций. Их основная цель — обеспечить условия, при которых юридические и физические лица договаривающихся государств не будут платить налоги с одного и того же вида дохода или вида имущества дважды: в своей стране и стране-партнере. Такие соглашения гарантируют недопущение налоговой дискриминации, регулируют процесс разрешения споров, создают правовую основу для обмена информацией и определяют процедуру устранения двойного налогообложения доходов и капитала. Наряду с административными и экономическими мерами государства проводят (самостоятельно либо через получающие субсидии частные компании) эффективную организационную, статистическую, исследовательскую, информационную работу. Под руководством или контролем государственных организаций ведется сбор статистических данных, осуществляется анализ внешнеэкономических связей, издаются справочники, формируется информация о рынках, товарах, торгах и т.д.

### **Контрольные вопросы**

1. Краткий исторический обзор возникновения внешнеэкономических и внешнеторговых отношений.
2. Теоретические принципы и методы организации экономических отношений в сфере внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов (резидентов РФ) с зарубежными партнерами (не резидентами РФ).

3. Углубленное раскрытие сущности понятий «внешнеторговая и внешнеэкономическая деятельность» в свете процессов глобализации.
4. Особенности внешнеэкономической деятельности по сравнению с другими видами предпринимательской и коммерческой деятельности.
5. Характеристика современных и перспективных форм внешнеэкономической деятельности в глобализированном мире.
6. Внешнеторговые отношения, как важнейшие отношения валютного регулирования и их принципы.
7. Сущность внешней торговли как основной формы внешнеэкономической деятельности.
8. Роль уполномоченного банка в сопровождении внешнеэкономической деятельности.
9. Определение задач уполномоченного банка, его прав и обязанностей, при осуществлении клиентами банка внешнеторговой деятельности в соответствии с положениями валютного законодательства РФ.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

1. Представить краткий обзор этапов возникновения и развития внешнеэкономических и внешнеторговых отношений.
2. Описать права и обязанности уполномоченного банка при осуществлении клиентами банка внешнеторговой деятельности в соответствии с положениями валютного законодательства РФ.

### **Рекомендуемая литература**

1. Алексеев И.С. Внешнеэкономическая деятельность / И.С. Алексеев. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2012 (ЭБС Znanium.com).
2. Внешнеэкономическая деятельность // Б.М. Смитиенко, В.К. Поспелов, С.В. Карпова. - М.: Академия, 2008.
3. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / В.В. Любецкий. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС

Znanium.com).

4. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения // Под редакцией Красавиной Л.Н. - М.: Финансы и статистика, 2008.

5. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / МГИМО (университет) МИД России; Под ред. А.С. Булатова, Н.Н. Ливенцева - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

6. Пономарева Е.С. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебное пособие / Е.С. Пономарева, Л.А. Кривенцова, П.С. Томилов; под ред. Л. Е. Стровского. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

7. Халевинская Е.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / Е.Д. Халевинская. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

## **Тема 2. Валютное регулирование: принципы организации и мировой опыт применения**

**Валютное регулирование** - деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное правовое регулирование осуществляется на двух уровнях: нормативном и индивидуальном. **Нормативно-правовое регулирование** состоит в создании (разработке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой. **Индивидуально-правовое регулирование** - это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращении валютных правоотношений.

Основы организации и осуществление валютного регулирования определены Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Более детальное регулирование частных вопросов, связанных с валютными отношениями, осуществляется в других законодательных и иных нормативных актах, в том числе и ведомственных (однако имеющих общее значение).

Правовые нормы, определяющие порядок совершения валютных операций, выполняют две основные функции - регулирующую и контрольную.

**Регулирующая функция** валютного законодательства сводится в первую очередь, к определению объема прав и обязанностей лиц, участвующих в совершении валютных операций, под которыми понимаются:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте

- ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей

- осуществление международных денежных переводов.

Основной же целью **валютного контроля** является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Особым направлением валютного контроля является контроль за соблюдением валютного законодательства при осуществлении внешнеэкономической деятельности - предпринимательской деятельности в области международного обмена товарами, работами, услугами, информацией, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них.

В соответствии со ст.10 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» **валютный контроль** за осуществлением внешнеэкономической деятельности ведется по следующим основным направлениям:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий

- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации

- проверка обоснованности платежей в валюте

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям



Для реализации поставленных задач было начато формирование механизмы валютного контроля за внешнеэкономической деятельностью, под которыми понимается совокупность специальных институтов, органов, лиц, участвующих в процессе валютного контроля (субъективная составляющая), а так же набор форм и методов контрольной деятельности (функциональная составляющая).

*Внешнеторговые отношения как важнейшие отношения валютного регулирования и их принципы*

Внешнеторговые отношения являются наиболее распространенными отношениями. Основными целями **государственного регулирования внешнеэкономической деятельности** являются:

- защита экономического суверенитета
- обеспечение экономической безопасности
- стимулирование развития национальной экономики при осуществлении внешнеэкономической деятельности
- обеспечение условий эффективной интеграции экономики Российской Федерации в мировую экономику

**Принципы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности** представляют собой исходные нормативно-руководящие основы механизма государственного регулирования. Они обеспечивают взаимосвязь внешнеэкономического законодательства и внешнеэкономической политики. Особую роль принципы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности играют в формировании судебной и административной практики, содействуют отмене устаревших и принятии новых юридических норм, в толковании правовых актов и устранения пробелов в законодательстве, в организации контроля за деятельностью государственных чиновников, осуществляемой в порядке дискреционных полномочий т.е. полномочий, реализуемых по собственному усмотрению. Итак, рассмотрим непосредственно сами **принципы государственного регулирования внешнеэкономических отношений**:

- *Единство внешнеэкономической политики как составной части внешней политики*. Внешнеэкономическая политика является частью внешней политики -

общего курса государства в международных делах. Это предполагает необходимость согласования конкретных решений в сфере внешней торговли с общими установками внешней политики. Так, например, присоединение России к международным санкциям в отношении какого-либо государства влечет за собой немедленное прекращение или приостановление внешнеторговых операций с данной страной, какими выгодными они не являлись

· *Единство системы государственного регулирования внешнеторговой деятельности и контроля за ее осуществлением.* Контроль - обязательный этап любой управленческой деятельности, включающей в себя подготовку управленческого решения, его реализацию и контроль за исполнением. Контроль за осуществлением внешнеторговой деятельности ведется соответствующими органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов Российской Федерации в пределах своей компетенции в целях обеспечения положения Федерального закона «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности». Других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации о внешнеторговой деятельности, а также в целях защиты экономических и политических интересов РФ, муниципальных образований и российских лиц.

· *Единство политики экспортного контроля.* Система экспортного контроля представляет собой совокупность мер по реализации федеральными органами власти установленного российским законодательством порядка вывоза за пределы Российской Федерации вооружений и военной техники, а так же отдельных видов сырья, материалов, оборудования, технологий и научно-технической информации, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники, по недопущению вывоза оружия массового уничтожения и иных наиболее опасных видов оружия и технологий их создания, по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений этого порядка.

· *Единство таможенной территории Российской Федерации.* Таможенная территория - это территория, над которой Российская Федерация обладает исключительной юрисдикцией в отношении таможенного дела . Таможенная

территория РФ также определяется как сухопутная территория РФ, территориальные и внутренние воды. Воздушное пространство над ними. Таможенная территория включает в себя также в морской исключительной экономической зоне Российской Федерации искусственные острова, установки и сооружения, над которыми Российская Федерация обладает исключительной юрисдикцией в отношении таможенного дела. Принцип единства таможенной территории нацелен на предотвращение появления внешнеторгового и таможенного партикуляризма. Он исключает возможность появления внутренних таможенных границ.

*· Приоритет экономических мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности.* Государственная внешнеторговая политика осуществляется посредством применения экономического и административного методов регулирования внешнеторговой деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Тот или иной метод регулирования предполагает использование конкретных инструментов государственного регулирования внешнеторговой деятельности, которые условно могут быть объединены в следующие группы :

1. Таможенно-тарифные инструменты (импортный и экспортный тарифы);
2. Паратарифные инструменты. Использование которых формально не связано с регулированием внешнеторговой деятельности, но на деле оказывает на нее существенное влияние (таможенные сборы и иные таможенные платежи не налогового характера, внутренние налоги (акцизы, НДС), взимаемые налоговыми органами)
3. Валютно-финансовое регулирование (порядок совершения валютных операций и т.д.)
4. Антидемпинговые и компенсационные пошлины, с помощью которых осуществляется защита интересов национальных производителей, борьба с занижением цен экспортируемых товаров и использованием экспортных субсидий
5. Государственная монополия на внешнюю торговлю отдельными товарами

6. Установление технических барьеров, позволяющих контролировать импортные поставки на предмет соответствия национальным стандартам безопасности и качества.

7. Контингентирование (квотирование) внешнеторговых операций, означающее ограничение экспортных и (или) импортных поставок определенным количеством товаров или их суммарной стоимостью на установленный период времени.

8. Лицензирование, предполагающее выдачу уполномоченными на то органами исполнительной власти разрешений (лицензий) на совершение экспортных и (или) импортных операций.

*· Равенство участников внешнеторговой деятельности и их недискриминация.* Этот принцип тесным образом связан с конституционным принципом юридического равенства, признания защиты равным образом частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности. Государство не должно дискриминировать участников внешнеторговой деятельности, то есть предоставлять одним субъектам условия для внешнеторговой деятельности худшие, по сравнению с предоставленными другим субъектам.

*· Защита государством прав и законных интересов участников внешнеторговой деятельности.* Если интересы участников внешнеторговых операций пострадали из-за участия Российской Федерации в международных санкциях, они имеют право на возмещение убытков в судебном порядке за счет средств федерального бюджета. Для защиты экономических интересов российских лиц, пострадавших от действий зарубежных государств, Российская Федерация может вводить ответные меры.

*· Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов во внешнеторговую деятельность, нанесения ущерба ее участникам и экономики РФ в целом.* Очевидно, что данным принципом не исключается возможность государственного вмешательства во внешнеторговую деятельность. В целом ряде ситуаций государство не только может, но и обязано вмешаться во внешнеторговую деятельность, осуществляя тем самым защиту основ

конституционного строя, нравственности, законности, прав и законных интересов других лиц, обеспечение обороны страны и безопасности государства . Исклyчением являются лишь случаи неоправданного вмешательства.

Рассматривая внешнеторговую деятельность, как одну из сфер валютного регулирования в РФ, нельзя не обратиться к рассмотрению субъективной и объективной сторон указанных правоотношений.

Итак, все **участники правоотношений** по валютному контролю могут быть разделены на контролирующих субъектов и лиц, внешнеторговая деятельность которых является объектом контроля.

Первые (контролирующие субъекты) представлены органами и агентами валютного контроля.

· *Органы валютного контроля* в пределах своей компетенции издаюТ нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами Российской Федерации. Они определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов. В соответствии со ст.11 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного контроля в РФ являются Центральный Банк РФ, а так же Правительство РФ в соответствии с российским законодательством. Так Центральный банк РФ:

1. определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
2. издает нормативные акты;
3. проводит все виды валютных операций;
4. устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;
5. устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих

резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;

6. устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

7. устанавливает единые формы учета, отчетности, документации, статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их предоставления;

8. готовит и публикует статистику валютных операций РФ по принятым международным стандартам;

9. выполняет другие функции, предусмотренные законами РФ.

*Агентами валютного контроля* являются организации, которые в соответствии с законодательными актами РФ могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля (так, например, уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку РФ, причем под уполномоченными банками понимаются банки получившие лицензии от ЦБ РФ на проведение валютных операций).

В соответствии со ст. 12 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» агенты, так же как и органы проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.

Лица, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, в целях валютно-правового регулирования делятся на *резидентов и нерезидентов*.

К *резидентам* в соответствии с валютным законодательством относятся:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами РФ

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в РФ

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ

· дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами РФ

· находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов - юридических лиц и организаций не являющихся юридическими лицами

В число *нерезидентов* входят:

· физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ

· юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ

· организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ

· находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства

· находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов - юридических лиц и организаций, не являющихся юридическими лицами

Все юридические и физические лица стран-участников СНГ рассматриваются в качестве нерезидентов, если иное не установлено специальными соглашениями Российской Федерации с этими государствами

### **Контрольные вопросы**

1. История возникновения и эволюции валютного регулирования и валютного контроля в России.
2. Валютное регулирование: основные функции, задачи, механизмы, формы и виды.
3. Мировая практика валютного регулирования.
4. Примеры организации валютного контроля в ряде стран Западной Европы.
5. Роль государства в организации процесса валютного регулирования и валютного контроля: мировая и российская практики.

6. Основные положения федерального закона РФ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».
7. Принципы государственного регулирования внешнеторговых отношений в РФ.
8. Инструменты государственного регулирования внешнеторговой деятельности.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

1. Изучить и обобщить основные принципы государственного регулирования внешнеторговых отношений в РФ и США.
2. Охарактеризовать права и интересы участников внешнеторговой деятельности, а также роль государства в организации процесса валютного регулирования и валютного контроля.

### **Рекомендуемая литература**

1. Федеральный закон от 08.12.2003г. № 164-ФЗ (ред. от 30.11.2013) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».
2. Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Государственное регулирование национальной экономики: учебное пособие // В.В. Мельников. - М.: ОМЕГА-Л, 2012.
4. Кучеров И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: монография / И.И. Кучеров. - М.: НИЦ ИНФРА-М: ИЗиСП, 2013 (ЭБС Znanium.com).
1. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / В.В. Любецкий. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).
6. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).



7. Николаева И.П. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / Под ред. д.э.н., проф. И.П. Николаевой, д.э.н., проф. Л.С. Шаховской. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2013 (ЭБС Znanium.com).

8. Постоленко М.Л. Управление внешнеэкономической деятельностью в России: учебное пособие / М.Л. Постоленко. - М.: Форум, 2012 (ЭБС Znanium.com).

9. Рыбалкин В.Е. Международные экономические отношения: учебник / В.Е. Рыбалкин и др.; под ред. В.Е. Рыбалкина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

### **Тема 3. Валютный контроль и валютное регулирование в РФ**

*Законодательная и нормативная база регулирования валютных операций в Российской Федерации.* **Валютное законодательство** - это совокупность правовых норм, регулирующих порядок и принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, сделок с валютными ценностями между организациями и гражданами РФ и организациями и гражданами другой страны, порядок ввоза, вывоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и иных валютных ценностей, а также полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля и ответственность за нарушения валютного законодательства.

В большинстве стран, в том числе и с развитой рыночной экономикой валютные операции строго регламентируются, особенно совершаемые в процессе банковской деятельности. Устанавливается правовой режим осуществления валютных сделок и контроль за ними, в том числе режим валютных счетов (если таковые имеют место), открываемых в банках, совершения различных операций с валютой и другими валютными ценностями, в частности, связанных с движением капиталов, переводами средств за границу. Для этой цели в большинстве стран изданы специальные нормативные правила, которые в совокупности

представляют собой особую область правового регулирования, именуемую обычно валютным законодательством.

**Валютное регулирование** – система экономических и административных мер, направленных на обеспечение требуемой динамики валютного курса национальной валюты, устойчивого состояния платежного баланса страны и наращивание валютных резервов Банка России.

**Валютный контроль** — контроль государства над соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

**Валютное законодательство РФ** представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих порядок и принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, сделок с валютными ценностями между организациями и гражданами Российской Федерации и организациями и гражданами другой страны, порядок ввоза, вывоза, перевода и пересылки из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и иных валютных ценностей, а также полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля и ответственность за нарушение валютного законодательства.

*Источниками валютного законодательства Российской Федерации* являются: Конституция Российской Федерации; Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле"; другие федеральные законы; подзаконные акты, издаваемые Президентом и Правительством Российской Федерации; инструкции и письма Центрального банка и Государственного таможенного комитета; международные договоры и соглашения Российской Федерации, касающиеся вопросов валютного регулирования и валютного контроля.

Основу валютного законодательства составляет Закон Российской Федерации "**О валютном регулировании и валютном контроле**" от 10.12.2003 N 173-ФЗ, с принятием которого в валютной политике страны были произведены коренные преобразования. Закон определил принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушения валютного законодательства.

Закон состоит из пяти глав:

1. Общие положения
2. Валютное регулирование
3. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации и обязательная продажа части валютной выручки
4. Валютный контроль.
5. Заключительные положения

Согласно Закону, к *валюте РФ* относятся:

- находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты,
- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ,
- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ.

*Иностранная валюта* определена как:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки,
- средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Под понятием "*валютные ценности*", в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле", понимаются:

- иностранная валюта,
- ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте,
- драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме ювелирных изделий и их лома).

Согласно Закону, к *валютным операциям* относятся:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте,
- ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей,
- осуществление международных денежных переводов,
- расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

Действующим законодательством в области валютного регулирования валютные операции подразделяются по своему содержанию на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

К *текущим валютным операциям* относятся:

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней,
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней,

- переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала,

- переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также других аналогичных операций.

Основанием для проведения той или иной текущей валютной операции является соответствующий первичный учетный документ. Наиболее распространен контракт предприятия-резидента с иностранной фирмой.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают в себя:

- прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения доходов и получения прав на участие в управлении предприятием,

- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг,

- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождение к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость,

валютный рынок система российский

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней,

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и по импорту товаров, работ, услуг,

- все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Указанные валютные операции осуществляются в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ. Валютные операции могут совершаться как гражданами России, так и гражданами иностранных государств. В соответствии с этим производится деление граждан на резидентов и нерезидентов.

*Резидентами* являются:

- физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами РФ,
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ,
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ,
- дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ,
- находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.

*К нерезидентам относятся:*

- физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ,
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ,
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ,
- находящиеся в РФ иностранные дипломатические представительства и международные организации,
- находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов.

Законодательство Российской Федерации дает разграничение валютных операций резидентов и нерезидентов.

*Валютные операции резидентов РФ* включают в себя:

- текущие валютные операции, которые осуществляются резидентами без ограничений,
- валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом ЦБР,
- право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенных правил,

- право продавать иностранную валюту за валюту Российской Федерации на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, предусмотренном Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле",

- физические лица-резиденты имеют право переводить, вывозить и пересылать из РФ ранее переведенные, ввезенные или пересланные в РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил в пределах, указанных в декларации или ином документе, подтверждающем их перевод, ввоз или пересылку в Российскую Федерацию.

*Валютные операции нерезидентов* в Российской Федерации включают в себя:

- наличие права без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил,

- право продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ в порядке, установленном ЦБ России,

- право беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти валютные ценности были ранее переведены, ввезены или пересланы в Россию или приобретены в РФ на основаниях, указанных в предыдущем подпункте, и в иных случаях в соответствии с законодательством РФ.

Валютные операции осуществляются уполномоченными банками, т.е. банками, имеющими лицензии Центрального банка РФ на проведение данных операций.

Текущие валютные операции проводятся резидентами без наличия лицензии или разрешения ЦБ РФ. Однако бывают исключения. Резиденты должны обратиться в ЦБ РФ за получением разрешения на совершение валютной операции в следующих случаях:

- если срок поступления экспортной выручки превышает 90 дней,
- если срок ввоза импортируемых резидентом товаров превышает 90 дней от даты их оплаты; то же самое относится к платежам по консигнационным

соглашениям, по бартерным, товарообменным и компенсационным сделкам, по реэкспортным сделкам,

- если резидент уплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса в случае невыполнения обязательств по контракту.

Все валютные операции, связанные с движением капитала, требуют наличия лицензий ЦБ РФ. Операции, связанные с движением капитала, осуществляются только банками, имеющими лицензию ЦБ РФ.

Существуют три вида лицензий, позволяющих вести валютные операции: генеральная, расширенная, внутренняя.

Генеральная лицензия разрешает проведение валютных операций как на территории РФ, так и за ее пределами. При наличии генеральной лицензии банки могут вести расчеты на территории РФ и устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Генеральная лицензия дает право на совершение коммерческим банком всех банковских операций в иностранной валюте, позволяет выполнять все сделки на международных валютных биржах, арбитражные сделки и другие валютные операции, заключать любые корреспондентские отношения.

Расширенная лицензия дает возможность проводить валютные операции на территории РФ без ограничений, а за границей - устанавливать корреспондентские отношения с шестью иностранными банками.

Внутренняя лицензия разрешает проведение валютных операций в пределах РФ и установление корреспондентских отношений без специального разрешения ЦБ РФ со следующими банками: Московским Народным банком (Лондон, Сингапур); Эйробанком (Париж), Ист-Вест-Юнайтед Банком (Люксембург), Ост-Вест-Хандельсбанком (Франкфурт), Донау-Банком (Вена), т.е. с иностранными банками, в уставном капитале которых ведущая роль принадлежит Центральному банку РФ и другим уполномоченным банкам. Если банк, обладающий расширенной лицензией, устанавливает корреспондентские отношения с указанными банками, то они не входят в квоту шести банков-корреспондентов. Наличие внутренней лицензии позволяет банку осуществлять только валютные



операции с клиентами, а корреспондентские отношения устанавливать через уполномоченные банки. Однако в порядке исключения при наличии обоснованных причин ЦБ РФ может разрешить банку, имеющему внутреннюю лицензию, открыть счет в иностранном банке.

Банк, получивший лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Необходимо иметь в виду, что любые сделки по купле-продаже иностранной валюты за рубли между резидентами и нерезидентами, совершенные минуя уполномоченные банки, являются недействительными.

Основополагающая роль в Законе РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" отведена Центральному банку России. ЦБ РФ наделен следующими функциями:

- определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте,
- издает нормативные акты, обязательные к исполнению в РФ резидентами и нерезидентами,
- проводит все виды валютных операций,
- устанавливает правила проведения в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ,
- устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ,
- устанавливает общие правила выдачи лицензии банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии,
- устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их предоставления,

- готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам,
- выполняет другие функции, предусмотренные законом.

Действующее законодательство требует обязательного перевода средств на счета в уполномоченных банках на территории РФ. Перевод иностранной валюты в РФ должен быть осуществлен в течение 30 дней с даты осуществления платежа в любой форме в пользу резидента. Резидент не вправе продлить срок оплаты требований нерезидента или обязательств последнего, а также каким-либо способом уменьшать сумму этих требований и обязательств.

Вместе с тем законодательство предусматривает возможность использования валютной выручки, поступившей в собственность или распоряжение резидента, за границей только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка.

Предприятие, осуществляющее перевод валютной выручки, предоставляет уполномоченному банку информацию об операции, по которой поступили валютные средства. В сведениях указываются номер и дата контракта, плательщик, банк плательщика. Эти данные обязательны, т.к. необходимы для осуществления валютного контроля.

Открытие российскими организациями текущих и иных счетов за границей может быть сделано только с разрешения Центрального банка РФ. При этом ЦБ РФ учитывает специфику проведения конкретных валютных операций, для осуществления которых предполагается открыть соответствующий счет за границей. Причем учитывается также и возможность открытия такого счета в уполномоченных банках РФ.

В случае получения разрешения и открытия соответствующего счета за границей его владелец обязан предоставлять отчетность по остаткам средств на счете, а также информацию о процентах, полученных и переведенных в РФ во время отчетного периода. Сумма средств на счетах за границей не должна превышать рабочие остатки, необходимые для осуществления операций, с целью

проведения которых был открыт счет. Излишние суммы должны быть переведены в РФ.

Вместе с тем законодательством предусмотрен ряд случаев, когда валютная выручка, поступившая на счета за границей, не подлежит обязательному переводу в РФ. К таким случаям относятся:

валютные поступления резидентов, связанные с сооружением ими объектов на территории иностранных государств и представлявшие собой оплату заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов (на период строительства),

· валютные поступления резидентов от их участия в фондовых операциях за границей, которые используются для дальнейшего проведения этих операций и покрытия операционных расходов (на период проведения этих операций),

· валютные поступления резидентов от проведения выставок, спортивных, культурных и иных мероприятий за границей, используемые для покрытия расходов по их проведению (на период проведения этих мероприятий).

После завершения строительства, проведения фондовых операций, выставок, спортивных и культурных мероприятий, остаток средств в иностранной валюте в течение 30 дней от даты завершения соответствующих операций и урегулирования всех претензий к резиденту по сделкам должен быть реализован на валютном рынке.

На территории РФ расчеты между резидентами осуществляются в национальной валюте, которая принимается без ограничений в оплату любых требований и обязательств. Использование иностранной валюты, а также любых платежных документов в иностранной валюте допускается только с разрешения ЦБ РФ, который определяет порядок и сферу их обращения.

Использование в отношениях между резидентами иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на территории РФ допускается в следующих случаях:

· в расчетах между экспортерами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями в случаях, когда услуги этих организаций по

доставке, страхованию и экспедированию грузов входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями,

- при расчетах импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за их услуги,
- при расчетах за транзитные перевозки грузов через территорию РФ,
- за услуги предприятий связи по аренде международных каналов связи для российских предприятий,
- при оплате комиссионного вознаграждения организациям, осуществляющим посреднические операции с иностранными партнерами по заказам поставщиков экспортной и покупателей импортной продукции,
- при расчетах между поставщиками и субпоставщиками продукции на экспорт из валютной выручки, остающейся в распоряжении экспортеров,
- при оплате расходов банковских учреждений и посреднических внешнеэкономических организаций
- при проведении расчетов, связанных с получением коммерческого и банковского кредита в иностранной валюте и его погашением, а также при проведении операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

С 1 января 1994 года реализация гражданам на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) за наличную иностранную валюту запрещена. При этом расчеты между предприятиями и гражданами за покупаемые последними на территории Российской Федерации товары (работы, услуги) могут осуществляться в рублях и иностранной валюте во всех формах, принятых в международной практике (включая оплату кредитными картами), за исключением расчетов наличной иностранной валютой.

Действующее валютное законодательство запрещает всем участникам внешнеэкономических связей, а также физическим лицам-резидентам вывозить и пересылать за границу, ввозить и пересылать из-за границы облигации государственных займов, акций российских предприятий и организаций в рублях, вывозить аннулированные ценные бумаги, вывозить, ввозить и пересылать за

границу и из-за границы российскую валюту, кроме случаев, предусмотренных действующим валютным законодательством. Нормы ввоза из-за границы и вывоза за границу физическими лицами наличной национальной валюты устанавливаются Центральным банком РФ.

Ввоз и пересылка иностранной валюты, валютных и иных ценностей из-за границы разрешаются без ограничений, но при условии соблюдения юридическими и физическими лицами почтовых правил и правил таможенного контроля.

Законодательство разрешает гражданам-резидентам и нерезидентам иметь в собственности валютные ценности, ввезенные, перевезенные или пересланные в РФ из-за границы или приобретенные на территории РФ в соответствии с действующим законодательством, хранить их на счетах во вкладах в уполномоченных банках и использовать на цели, не запрещенные законодательством РФ.

Сделки с валютными ценностями между резидентами, а также резидентами и нерезидентами на территории РФ запрещены, за исключением следующих случаев:

- передачи в дар государству, фондам, организациям на общественные и благотворительные цели,
- дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам,
- завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования,
- приобретения, продажи и обмена в целях коллекционирования единичных иностранных денежных знаков и монет, в том числе из драгоценных металлов.

Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" установил не только основные понятия валютного законодательства, обозначил объекты и субъекты валютного контроля, но и определил полномочия различных государственных органов в области валютного регулирования и валютного контроля.

**Валютный контроль** в Российской Федерации осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля по Закону являются:

- Центральный банк Российской Федерации
- Правительство Российской Федерации

**Агенты валютного контроля** - это организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля. Так, например, уполномоченные банки являются агентами валютного контроля и подотчетны Центральному Банку, а региональные таможни, также являясь агентами, подотчетны Государственному таможенному комитету.

В октябре 1992 г. Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" на Центральный банк России была возложена функция основного органа валютного регулирования в стране.

*Органы валютного контроля в РФ, роль Центрального Банка РФ*

К основным направлениям валютного контроля относятся:

1. Определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
2. Проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;
3. Проверка обоснованных платежей в иностранной валюте;
4. Проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

В пределах своей компетенции органы валютного контроля издаются нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации. Основные полномочия органов и

агентов валютного контроля в соответствии со ст. 12 Закона РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” следующие:

1. Осуществлять контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;

2. Проводить проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов. Усиление контроля “за цивилизованным” поведением участников внешнеэкономической деятельности направлено прежде всего на своевременное возвращение валютной выручки в Россию. Схема контроля достаточно сложна, т.к. должна связывать в одну цепочку всех российских субъектов экспортной сделки: “экспортер-таможня-банк”.

В соответствии с Законом РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” (ст.9) Центральный банк России является основным органом валютного регулирования в Российской Федерации. В области валютных отношений Центробанк наделен следующими полномочиями: а) определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте; б) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами; в) проводит все виды валютных операций; г) устанавливает правила поведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации; д) устанавливает порядок обязательного перевода ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и

условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации; е) устанавливает общие правила выдачи лицензии банком и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии; ж) устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления; з) готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам; и) выполняет другие функции, предусмотренные Законом РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” и Федеральным Законом “О Центральном Банке РФ” (Банке России) (см. приложение № 1 стр. 57, № 2 стр. 60).

Центральный Банк Российской Федерации при создании эффективной системы валютного регулирования исходит на данном этапе из следующих основных принципов:

1. Валютное регулирование, являясь частью денежно-кредитной политики государства, насколько это возможно, должно способствовать экономической стабилизации всеми своими методами и механизмами.
2. Валютная политика государства должна быть последовательной, логичной, стабильной, взвешенной. Из этой сферы должны быть исключены любые непродуманные, неосторожные действия.
3. Валютное законодательство в Российской Федерации, находящееся в самом начале своего становления, должно быть в срочном порядке систематизированно, упрощено. Из него необходимо убрать многочисленные противоречия, заполнить пробелы.
4. Валютное законодательство не должно содержать исключений из единых правил и норм, многочисленных льгот, которые в последние годы часто делались в пользу регионов, отраслей, отдельных предприятий, что существенно усложняло работу банковской системы, делало его сложным даже для специалистов, создавало необоснованные преимущества одних участников рынка перед другими.



5. Валютное регулирование требует введения четких мер контроля за выполнением установленных правил совершения валютных операций, применения универсальных санкций за нарушения единых норм, то есть необходимо комплексная система государственного валютного контроля за соблюдением валютного законодательства.

Определяющее значение для валютного регулирования имеет созданный в стране режим валютных операций. Все сделки на валютном рынке имеют некоторые общие черты: 1) участие в сделках уполномоченных банков; 2) целевой характер покупки валюты.

Движение валюты на рынке можно разделить на несколько видов, различающихся правовым режимом. По субъектам это сделки, совершаемые юридическими лицами, причем существует различие между иностранными и российскими лицами. По форме платежа можно различить сделки, совершаемые в наличном и безналичном порядке.

Еще раз повторим, что в соответствии с Законом “О валютном регулировании и валютном контроле” основная нагрузка правового регулирования валютных отношений ложится на Центральный банк РФ. Через свои инструкции, письма и телеграммы нормативного характера ЦБ уточняет и конкретизирует те общие нормы, которые изложены в Законе.

Новая система валютного контроля в России призвана обеспечить соблюдение общенациональных интересов. Серьезность намерений Центрального банка России по наведению порядка в области валютного контроля проявилась же в изменениях внутренней структуры. В соответствии с письмом Центрального банка от 13 октября 1993 года № 59 “О главном управлении валютного регулирования и валютного контроля Центрального банка России” управление международных операций и департамент иностранных операций преобразованы в Главное управление валютного регулирования и валютного контроля.

В 1993 г. создана Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю. Одна из ее задач - пресечение сокрытия валютной выручки и незаконного вывоза валюты, надзор за движением средств на корреспондентских

счетах банков России в зарубежных банках. Выше упомянутая Инструкция № 27 обязывает уполномоченные банки информировать органы Налоговой инспекции о совершении сделок с наличной иностранной валютой, если сумма сделки достигает эквивалента 10 тысяч долларов США. Такое положение не может гарантировать тайну банковского вклада и операций по валютным счетам клиентов, тем не менее в сложной экономической ситуации России в условиях массового отмывания денег теневыми структурами этот шаг ЦБ, наверное оправдан.

### **Контрольные вопросы**

1. Законодательная база валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
2. Органы и агенты валютного контроля их роль, функции и задачи в организации процесса валютного контроля и валютного регулирования.
3. Основные принципы и методы организации валютного регулирования и валютного контроля в уполномоченном банке.
4. Основные положения федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г., инструкции ЦБ РФ «О порядке предоставления 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» № 138-И от 04.06.2012г.
5. Документооборот при осуществлении валютного контроля уполномоченным банком.
6. Формирование документов по валютному контролю: ПС, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, формирование досье клиента.
7. Классификация таможенных режимов.
8. Разновидность таможенных документов, подтверждающих отгрузку товаров и

необходимых для предоставления в уполномоченный банк.

9. Страховые режимы. Документы по страхованию, необходимые при осуществлении внешнеторговой деятельности.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

1. Схематично представить документооборот при осуществлении уполномоченным банком валютного контроля.

2. Изучить классификацию таможенных и страховых режимов, а также особенности оформления документов по страхованию и таможенных документов, подтверждающих отгрузку товаров и необходимых для представления в уполномоченный банк.

### **Рекомендуемая литература**

1. Государственное регулирование национальной экономики: учебное пособие // В.В. Мельников. - М.: ОМЕГА-Л, 2012.

2. Кучеров И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: монография / И.И. Кучеров. - М.: НИЦ ИНФРА-М: ИЗиСП, 2013 (ЭБС Znan3.iuum.com).

4. Мирровая экономика. Мирровая финансовая система. Международный финансовый контроль: учебник // В.А Щегорцов, В.А Таран. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

5. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

6. Гусаков Н. П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

7. Пономарева Е.С. Мирровая экономика и международные экономические отношения: учебное пособие / Е.С. Пономарева, Л.А. Кривенцова, П.С. Томилов; под ред. Л. Е. Стровского. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

8. Постоленко М. Л. Управление внешнеэкономической деятельностью в

России: учебное пособие / М.Л. Постоленко. - М.: Форум, 2012 (ЭБС Znaniium.com).

#### **Тема 4. Осуществление уполномоченными банками деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

*Главный закон* - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Термин "отмывание" денег (money laundering) впервые был использован в 80-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги. Предложено много определений этого понятия. Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 году использовала следующую формулировку: "Отмывание денег - процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение".

В международном праве определение легализации ("отмывания") доходов от преступной деятельности было дано в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года, оказавшей большое влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран.

Согласно ст.3 Конвенции, под легализацией ("отмыванием") доходов от преступной деятельности понимаются:

- "конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или

правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия;

- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений или правонарушения, в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;

- приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;

- участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, приведенных выше, покушение на совершение такого правонарушения или правонарушений, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении".

Венская Конвенция ООН 1988 года признала в качестве преступления "отмывание" денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер преступной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться "отмыванию" и инвестироваться в легальную экономику.

Конвенция Совета Европы № 141 "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" от 8 ноября 1990 года признала преступлением действия, связанные с "отмыванием" денег,

полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности. Статья 6 Конвенции определяет перечень правонарушений, связанных с "отмыванием" средств.

Различия в законодательстве отдельных стран связаны с определением перечня деяний, являющихся источником происхождения легализуемых средств. Таковыми источниками могут признаваться:

- преступления (любые, предусмотренные уголовным законодательством);
- преступления, являющиеся типичными для организованной преступности;
  - правонарушения;
  - преступления и правонарушения, связанные с незаконным оборотом наркотиков.

Как следует из положений Страсбургской конвенции и рекомендаций Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег, подготовленных в 1990 году, ***отмывание денежных средств и иного имущества*** - это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, то есть различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретает иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином "воспроизведенном" виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, иницировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств.

В Федеральном Законе РФ "О противодействии легализации ("отмыванию") доходов, полученных незаконным путем" речь идет о доходах, полученных незаконным путем. Это понятие шире, чем преступные доходы. В пункте 1 статьи 3 Закона доходы, полученные незаконным путем, определяются как "денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления".

*Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем* - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление; другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес.

Отмывание денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла.

### **Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц**

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным **пунктом 1 статьи 7** вышеназванного Федерального закона мерам обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации,

государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

**Права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и**



## **переводов денежных средств**

Кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязана обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

1.1. В случае, если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком, информация о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а информация о плательщике - юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения.

2. При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи.

3. При осуществлении операций с денежными средствами, в том числе с использованием программно-технических средств, кредитные организации вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов плательщиков с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

4. Банк-корреспондент, участвующий в осуществлении безналичных расчетов, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 вышеуказанного Федерального закона.

5. Кредитная организация, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 статьи.

6. При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, указанной в пункте 1 статьи, если у работников кредитной организации, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такая кредитная организация обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправлений или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

8. При отсутствии в расчетном или ином документе или почтовом сообщении, содержащем поручение плательщика, информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, или неполучении ее иным способом кредитная организация или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика.

9. Кредитная организация, участвующая в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, или организация федеральной почтовой связи, участвующая в почтовом переводе денежных средств, обязана обеспечить неизменность информации, содержащейся в

полученном расчетном документе или почтовом сообщении, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона.

10. Кредитная организация, обслуживающая получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправлений, не содержащих информацию, указанную в пункте 7 статьи.

11. При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в пункте 7 статьи, если у работников кредитной организации или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;

3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;

4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от

своего имени и за свой счет;

5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

### **Контрольные вопросы**

1. Международный подход в определении легализации преступных доходов и принятая международная классификация.
2. Изучение зарубежного права и практики применения ПОД/ФТ. Международное сотрудничество по ПОД/ФТ.
3. Обзор международных конвенций, к которым присоединилась Россия.
4. Основные определения, основные понятия, используемые в области ПОД/ФТ.
5. Сущность положений федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001г.
6. Роль ЦБ РФ в Порядке осуществления Центральным банком Российской Федерации надзора за соблюдением кредитными организациями требований законодательства в области ПОД/ФТ.
7. Организация работы уполномоченного банка по осуществлению ПОД/ФТ.
8. Банковский документооборот, необходимый при обслуживании внешнеторговой деятельности резидентов и нерезидентов РФ.
9. Ответность уполномоченного банка при осуществлении контроля за внешнеторговой деятельностью в свете борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем.
10. Принципы и методы организации работы банка по осуществлению ПОД/ФТ.

11. Процедура идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Обязанности уполномоченного банка по выявлению подозрительных операций и операций клиентов, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001г.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Изучить суть международных конвенций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, к которым присоединилась Россия.

2. Рассмотреть базовые определения и понятия, используемые в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3. Подготовить эссе, раскрыв одну из предложенных тем, с использованием собственных доводов, аргументов и конкретных примеров:

1) Основные схемы отмывания денег, используемые в России.

2) Проблемы функционирования системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ.

3) Стандарты качества деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ.

### **Рекомендуемая литература**

1. Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Алексеев И.С. Внешнеэкономическая деятельность / И.С. Алексеев. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2012 (ЭБС Znanium.com).

3. Внешнеэкономическая деятельность // Б.М. Смитиенко, В.К. Поспелов, С.В. Карпова. - М.: Академия, 2008.

4. Гусаков Н. П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

5. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / В.В. Любецкий. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

6. Постоленко М. Л. Управление внешнеэкономической деятельностью в России: учебное пособие / М.Л. Постоленко. - М.: Форум, 2012 (ЭБС Znanium.com).

7. Рыбалкин В.Е. Международные экономические отношения: учебник / В.Е. Рыбалкин и др.; под ред. В.Е. Рыбалкина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

## **Тема 5. Порядок проведения международных расчетов**

*Международные расчеты* — совокупность различных форм и методов расчёта по торгово-экономическим операциям между контрагентами из разных стран.

Международные расчеты охватывают:

- расчеты по внешней торговле товарами и услугами,
- по некоммерческим операциям,
- кредитам
- движению капиталов между странами.

в том числе связаны со строительством объектов за границей и оказанием помощи развивающимся странам.

*Международные расчеты* — регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран.

Подавляющий объем расчетов осуществляется безналичным путем посредством записей на счетах банков.

Для осуществления расчетов банки используют свои заграничные отделения и *корреспондентские отношения с иностранными банками*, которые сопровождаются открытием счетов «*лоро*» (иностранного банка в данном банке) и «*ностро*» (данного банка в иностранных).

Корреспондентские соглашения определяют

- порядок расчетов,
- размер комиссии,
- методы пополнения израсходованных средств.

Для своевременного и рационального осуществления международных расчетов банки обычно поддерживают необходимые валютные позиции в разных валютах в соответствии со структурой и сроками предстоящих платежей и проводят политику диверсификации своих валютных резервов.

*В целях получения более высокой прибыли банки стремятся поддерживать на счетах «ностро» минимальные остатки, предпочитая размещать валютные активы на мировом рынке ссудных капиталов, в том числе на евторынке.*

Деятельность банков в сфере международных расчетов, с одной стороны, регулируется национальным законодательством, с другой — определяется сложившейся практикой, которая существует в виде установленных правил и обычаев либо закрепляется отдельными документами.

### **Роль национальных валют, международных счетных валютных единиц и золота в международных расчетах.**

Издавна в текущих международных расчетах использовались национальные кредитные деньги ведущих стран. До первой мировой войны переводные векселя (тратты), выписанные в фунтах стерлингов, обслуживали 80% международных расчетов. В результате неравномерности развития стран доля фунта стерлингов в международных расчетах упала до 40% в 1948 г. и 5% в начале 90-х годов, а доллара США возросла (до 75% в 1982 г.), а затем снизилась до 50% в начале 2000-х гг, поскольку немецкая марка, японская иена, швейцарский франк и другие



ведущие валюты стали также использоваться как международные платежные средства.

С 1970-х годов новым явлением стала попытка использовать международные счетные валютные единицы: СДР — преимущественно в межгосударственных расчетах и особенно ЭКЮ, постепенно замененных на евро с 1999 г., — в официальном и частном секторе как валюты цены и валюты платежа. С 2000-х гг. доля евро в международных расчетах возросла примерно до 25%.

### **Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок.**

Эти условия включают следующие *основные элементы*:

- 1. валюту цены;
- 2. валюту платежа;
- 3. условия платежа;
- 4. средства платежа,
- 5. формы расчетов.

**Валюта цены и валюта платежа.** От выбора валюты цены и валюты платежа (помимо уровня цены, размера процентной ставки по кредиту) зависит в определенной степени валютная эффективность сделки.

Экспортные и импортные контрактные цены разнообразны и зависят от включаемых в них дополнительных расходов по мере продвижения товаров от экспортера к импортеру: пребывание на складе страны-экспортера; путь в порт; нахождение в порту; путь за границу; складирование за рубежом; доставка товара импортеру.

Существуют пять основных способов определения *цен товаров*.

1. Твердая фиксация цен при заключении контракта, при которой цены не меняются в период его исполнения. Этот способ применяется экспортерами, например, при тенденции к снижению цен на мировых рынках.

2. При подписании контракта фиксируется принцип определения цены (на основе котировок того или иного товарного рынка на день поставки), а сама цена

устанавливается в процессе исполнения сделки. Этот способ обычно практикуется при тенденции к повышению рыночных цен.

3. Цена твердо фиксируется при заключении контракта, но меняется, если рыночная цена изменится по сравнению с контрактной, скажем, в размере, превышающем 5%.

4. Скользящая цена в зависимости от изменения элементов издержек, например при заказе оборудования.

5. Смешанная форма: часть цены твердо фиксируется, часть устанавливается в скользящей форме.

1. Валюта цены — валюта, в которой определяется цена на товар в контракте.

При выборе валюты, в которой фиксируется цена товара, большое значение имеют вид товара, условия межправительственных соглашений, международные обычаи. Иногда цена контракта указывается в нескольких валютах (двух и более) или стандартной валютной корзине (СДР) в целях страхования валютного риска.

2. Валюта платежа — валюта, в которой осуществляется платеж по договору, валюта, в которой происходит фактическая оплата товаров, оказываемых услуг.

При нестабильности валютных курсов цены фиксируются в наиболее устойчивой валюте, а платеж — обычно в валюте страны-импортера.

Если валюта цены и валюта платежа не совпадают, то в контракте оговаривается курс пересчета первой во вторую (либо по паритету, который фиксируется МВФ на базе СДР, либо по рыночному курсу валют).

В контракте устанавливаются *условия пересчета*:

1) курс определенного вида платежного средства — телеграфного перевода по платежам без тратт или векселя по расчетам, связанным с кредитом;

2) уточняется время корректировки (например, накануне или день платежа) на определенном валютном рынке (продавца, покупателя или третьей страны);

3) оговаривается курс, по которому осуществляется пересчет: обычно средний курс, иногда курс продавца или покупателя на открытие, закрытие валютного рынка или средний курс дня.

*Несовпадение валюты цены и валюты платежа* — один из простейших **методов страхования** валютного риска. Если курс валюты цены (например, доллара к евро) снизился, то сумма платежа (в евро) пропорционально уменьшается, и наоборот. Риск снижения курса валюты цены несет экспортер (кредитор), а риск ее повышения — импортер (должник).

3. Условия платежа — важный элемент внешнеэкономических сделок. Среди них различаются:

- 1) -аванс (предварительная оплата части международного обязательства)
- 2)-наличные платежи,
- 3)- расчеты с предоставлением кредита,
- 4)- кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа.

***Наличные платежи*** в международных расчетах - подразумевают оплату экспортных товаров после их передачи (отгрузки) покупателю или платеж против документов, подтверждающих отгрузку товара согласно условиям контракта.

Однако в современных условиях в большинстве случаев товар прибывает в страну импортера раньше документов, подлежащих оплате, и покупатель может получить товар до его оплаты, как правило, под сохранную (трастовую) расписку, банковскую гарантию.

*Традиционно в зависимости от договоренности контрагентов, а также специфики продаваемых товаров импортер осуществляет платеж на определенной стадии:*

- по получении подтверждения о завершении погрузки товара в порту отправления;
- против комплекта товарных документов (счет-фактура, коносамент, страховой полис и др.), иногда с правом отсрочки платежа на 57 дней, а по поставкам нефти — 30 дней;
- против приемки товара импортером в порту назначения.

В зависимости от вида товара иногда применяют смешанные условия расчетов: частично платеж против вручения товарных документов; окончательно после приемки товаров, которые по прибытии в порт назначения необходимо смонтировать или проверить качественные характеристики товара, так как они могли ухудшиться в период транспортировки.

Наиболее распространены международные расчеты на условиях предоставления кредита. Для стимулирования продажи своего товара экспортер предоставляет коммерческий кредит в форме отсрочки платежа. В связи с усилением конкуренции на мировом рынке экспортеры стали предоставлять кредиты на сроки от нескольких месяцев до нескольких лет.

Расчеты за товары в форме коммерческого кредита могут сочетаться с авансовыми и наличными платежами, когда определенная сумма оплачивается до отгрузки товара, часть - против предоставления отгрузочных документов, а остальная часть — через установленный в контракте период времени.

Кроме коммерческого кредита на отдельных этапах исполнения внешнеторгового контракта стороны могут также вынужденно кредитовать друг друга, например, при платежах в форме аванса импортер кредитует экспортера, а при расчетах по открытому счету — поставщик кредитует покупателя.

Альтернативная форма условий расчетов — кредит с опционом наличного платежа. Если импортер воспользуется правом отсрочки платежа за купленный товар, то он лишается скидки, предоставляемой при наличной оплате. *Кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа предусматривает отсрочку платежа за приобретенный товар, которой может воспользоваться импортер, но с лишением скидки, предоставляемой в условиях наличного платежа.*

4. Средства платежа – расчеты осуществляются при помощи различных средств платежа, используемых в международном обороте - векселей, платежных поручений, банковских переводов (почтовых и телеграфных), чеков, пластиковых карточек.

#### **Формы международных расчетов.**

В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов: *документарный аккредитив, инкассо, банковский перевод, открытый счет, аванс*. Кроме того, осуществляются расчеты с использованием векселей и чеков.

### 1. Аккредитивная форма расчетов.

Слово *аккредитив* происходит от латинского *accredo*, означающего - «доверяю».

*Аккредитив* — обязательство банка произвести платёж против надлежащим образом оформленных документов в пользу бенефициара. Банк, который производит платёж по аккредитиву, сверяет комплектность и содержание представленных документов условиям аккредитива.

В расчетах по документарному аккредитиву участвуют:

- 1) *импортер (приказодатель)*, который обращается в банк с просьбой об открытии аккредитива;
- 2) *банк-эмитент*, открывающий аккредитив;
- 3) *авизирующий банк*, которому поручается известить экспортера об открытии в его пользу аккредитива и передать ему текст аккредитива, удостоверив его подлинность;
- 4) *бенефициар-экспортер*, в пользу которого открыт аккредитив.



Схема аккредитивной формы расчетов сводится к следующему.

1. Импортер после заключения контракта с экспортером представляет в банк заявление на открытие аккредитива.
2. Банк-эмитент открывает аккредитив и направляет его бенефициару через авизирующий банк.
3. Авизирующий банк извещает бенефициара об открытии аккредитива в его пользу и передает ему аккредитив, удостоверяя его подлинность.
4. Отгрузка товара на экспорт.
5. Бенефициар (экспортер) представляет документы в авизирующий банк для получения платежа по аккредитиву.
6. Авизирующий банк пересылает документы банку-эмитенту для оплаты.
7. Банк-эмитент проверяет полученные документы и оплачивает их (при выполнении всех условий аккредитива).
8. Выдача банком-эмитентом оплаченных документов импортеру-приказодателю аккредитива.
9. Зачисление авизирующим банком экспортной выручки бенефициару.

***Виды аккредитивов*** разнообразны и классифицируются по следующим принципам.

**1.** С точки зрения возможности изменения или аннулирования аккредитива банком-эмитентом различаются:

а) безотзывный аккредитив — не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя средств;

б) отзывный - может быть изменен или аннулирован в любой момент без предварительного уведомления получателя средств (бенефициара). При отсутствии соответствующего указания аккредитив считается безотзывным. *В международной практике не применяется.*

**2.** С точки зрения дополнительных обязательств другого банка по аккредитиву различаются:

а) подтвержденный - безотзывный аккредитив, который по просьбе банка-эмитента подтвержден исполняющим банком, т.е. когда банк-эмитент просит авизирующий или иной третий банк подтвердить его безотзывной аккредитив. Означает твердое обязательство подтверждающего банка в дополнение к обязательству банка-эмитента по платежу, акцепту или неограниченной (покупке) тратты.

б) неподтвержденный – наоборот.

3. С точки зрения возможности возобновления аккредитива применяются ролловерные (револьверные, возобновляемые) аккредитивы, которые открываются на часть стоимости контракта с условием восстановления первоначальной суммы аккредитива после его полного использования (за ряд комплектов документов) либо после представления каждого комплекта документов.

Ролловерные аккредитивы, позволяющие находят широкое применение при расчетах по контрактам на крупные суммы с регулярной отгрузкой товаров в течение длительного периода.

3. С точки зрения наличия валютного покрытия различаются

а) покрытый аккредитив(депонированный)- это аккредитив, обеспеченный за счет денежных средств Покупателя. Т.е. когда банк-эмитент должен перечислять сумму аккредитива (собственные средства плательщика) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющего банка) на весь срок действия аккредитива. *Используется в РФ.*

б) непокрытый(гарантированный) – исполняющий банк имеет право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. *Используется в основном в международной практике.*

*Аккредитивная форма расчетов* — наиболее сложная и дорогостоящая. За выполнение аккредитивных операций (авизование, подтверждение, проверку документов, платеж) банки взимают более высокую комиссию, чем по другим формам расчетов, например инкассо. Кроме того, для открытия аккредитива

импортер обычно прибегает к банковскому кредиту, платя за него процент, что удорожает эту форму расчетов.

Для импортера аккредитивная форма расчетов ведет к иммобилизации и распылению его капиталов, поскольку он должен открыть аккредитив до получения и реализации товаров, но одновременно дает ему возможность контролировать (через банки) выполнение условий сделки экспортером.

Для экспортера после авансовых платежей *аккредитивная форма расчетов* является наиболее *выгодной*, так как это единственная форма расчетов (кроме гарантийных операций банков), содержащая обязательство банка произвести платеж.

Обычно экспортеры развитых стран настаивают на этой форме расчетов с импортерами из развивающихся стран в целях обеспечения гарантии получения своей выручки.

## **2. Инкассовая форма расчетов.**

**Инкассо** — банковская операция посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке.

При инкассо банк не несет обязательства по оплате документов, а выступает в качестве посредника.

В инкассовой форме расчетов участвуют:

- 1) доверитель (экспортер) — клиент, поручающий инкассовую операцию своему банку;
- 2) банк-ремитент, которому доверитель (экспортер) поручает операцию по инкассированию;
- 3) инкассирующий банк (банк-импортера), получающий валютные средства;
- 4) представляющий банк, делающий представление документов импортеру-плательщику;
- 5) плательщик(импортер).





### Схема расчетов:

1. Экспортер заключает контракт с импортером о продаже товаров на условиях расчетов по документарному инкассо и отправляет ему товар.
2. Экспортер направляет своему банку инкассовое поручение и коммерческие документы.
3. Банк экспортера пересылает инкассовое поручение и коммерческие документы представляющему банку (или банку импортера).
4. Банк импортера предъявляет эти документы импортеру.
5. Импортер производит оплату документов инкассирующему (т.е. своему) банку.
6. Инкассирующий банк переводит платеж банку-ремитенту (или банку экспортера).
7. Банк-ремитент зачисляет переведенную сумму на счет экспортера.

### Виды инкассо:

- 1) *Простое (чистое)* инкассо - взыскание платежа по *финансовым документам* (простые и переводные векселя, чеки, платежные расписки), не сопровождаемые *коммерческими документами* (счета-фактуры,

документы, подтверждающие отгрузку товара, страховые документы, сертификаты).

2) Документарное (коммерческое) - инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, либо только коммерческих документов. При этом на банках не лежит каких-либо обязательств по оплате документов.

Расчеты в форме инкассо дают определенные преимущества импортеру, основное обязательство которого состоит в осуществлении платежа против товарных документов, дающих ему право на товар, при этом нет необходимости заранее отвлекать средства из своего оборота.

Однако экспортер продолжает сохранять юридически право распоряжения товаром до оплаты импортером, если не практикуется пересылка непосредственно покупателю одного из оригиналов коносамента для ускорения получения товара.

Вместе с тем инкассовая форма расчетов имеет существенные недостатки для экспортера. Во-первых, экспортер несет риск, связанный с возможным отказом импортера от платежа, что может быть связано с ухудшением конъюнктуры рынка или финансового положения плательщика. Поэтому условием инкассовой формы расчетов является доверие экспортера к платежеспособности импортера и его добросовестности. Во-вторых, существует значительный разрыв во времени между поступлением валютной выручки по инкассо и отгрузкой товара, особенно при длительной транспортировке груза. Для устранения этих недостатков инкассо на практике применяются дополнительные условия:

1) импортер производит оплату против телеграммы банка экспортера о приеме и отсылке на инкассо товарных документов (телеграфное инкассо). Этот вид инкассо не получил широкого распространения;

2) по поручению импортера банк выдает в пользу экспортера платежную гарантию, принимая на себя обязательство перед экспортером оплатить сумму инкассо при неплатеже со стороны импортера. Дополнительная гарантия платежа

обычно применяется при расчетах по коммерческому кредиту, так как при отсрочке оплаты возрастает риск неоплаты импортером документов в связи с возможным изменением в финансовом положении плательщика. Иногда банк импортера авалирует вексель. *Аваль* (гарантия платежа) — вексельное поручительство. Банк-авалист принимает ответственность за платеж, ставя подпись обычно на лицевой стороне векселя с оговоркой, за кого конкретно выдана гарантия платежа; иначе считается, что аваль выдан за векселедателя переводного векселя (экспортера);

3) экспортер прибегает к банковскому кредиту для покрытия иммобилизованных ресурсов.

### **3. Банковский перевод**

**Банковский перевод** - поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму по поручению клиента.

В этих операциях участвуют:

- 1) перевододатель-должник;
- 2) банк перевододателя, принявший поручение;
- 3) банк, осуществляющий зачисление суммы перевода переводополучателю;
- 4) переводополучатель.

*В форме банковского перевода осуществляются оплата инкассо, платежи в счет окончательных расчетов, авансовые платежи.*

Банковский перевод осуществляется по почте или телеграфу соответственно почтовыми или телеграфными платежными поручениями; в настоящее время — по системе **СВИФТ**.

#### **Особенности банковских переводов:**

- 1) Банковский перевод играет вспомогательную роль в дополнение к основным формам международных расчетов (инкассо, аккредитив).

2) Узкая сфера применения – в основном для платежей в счет окончательных расчетов и перерасчетов (например, при изменении фактического объема поставок или для погашения задолженности по открытому счету).

#### **4.Расчеты в форме аванса.**

**Расчеты в форме аванса** - платежи, осуществляемые импортером до отгрузки товара/оказания услуг экспортером.

Эти расчеты наиболее выгодны для экспортера, так как оплата товаров производится импортером до отгрузки, а иногда даже до их производства. Если импортер оплачивает товар авансом, он кредитует экспортера.

Согласно международной практике платежи в форме аванса составляют **10—33% суммы контракта**. По поручению экспортера на сумму авансового платежа банк экспортера обычно выдает в пользу импортера гарантию возврата полученного аванса в случае невыполнения условий контракта и непоставки товара. Кроме того, принято оплачивать авансом ряд товаров: драгоценные металлы, ядерное топливо, оружие и др.

Согласие импортера на эти условия расчетов связано либо с его заинтересованностью в поставке товара, либо с давлением экспортера, заинтересованного в гарантиях платежа.

#### **5.Расчеты по открытому счету.**

**Расчеты по открытому счету** – периодические платежи импортера экспортеру после получения товара. Данная форма международных расчетов связана с кредитом по открытому счету, т.е. часто имеет место кредитование импортера. Эта форма применяется в расчетах между *постоянными бизнес-партнерами*, имеющими высокий уровень доверия друг другу.

Порядок расчетов по погашению задолженности по открытому счету определяется соглашением между контрагентами. Обычно предусматриваются периодические платежи в установленные сроки (после завершения поставок или перепродажи товара импортером в середине или конце месяца). Погашение

задолженности по открытому счету производится через банки, как правило, с использованием банковского перевода или чека.

Обычно расчеты по открытому счету применяются при регулярных поставках, когда доверие подкрепляется длительными деловыми отношениями, а покупатель — солидная фирма.

Расчеты по открытому счету наиболее выгодны для импортера, так как он производит последующую оплату полученных товаров, а процент за предоставляемый кредит при этом отдельно не взимается: отсутствует риск оплаты непоставленного или непринятого товара.

Для экспортера эта форма расчетов наименее выгодна, поскольку не содержит надежной гарантии своевременности платежа, замедляет оборачиваемость его капитала, иногда вызывает необходимость прибегать к банковскому кредиту.

Риск неоплаты импортером товара при одностороннем использовании этой формы расчетов аналогичен риску недопоставки товара экспортером при авансовых платежах.

Фактически эта форма расчетов применяется для кредитования импортера и отражает доверие к нему со стороны экспортера. Поэтому эта форма расчетов обычно применяется лишь на условиях взаимности, когда контрагенты попеременно выступают в роли продавца и покупателя и невыполнение обязательств импортером влечет за собой приостановку товарных поставок экспортером. При односторонних поставках расчеты по открытому счету применяются редко.

Иногда применяется соглашение об открытии специального *счета «эскроу»*, на который зачисляются доходы от экспорта в конвертируемой валюте. Наличие такого счета повышает доверие экспортера к платежеспособности импортера.

#### **6. Расчеты с использованием векселей и чеков.**

Это кредитные формы расчёта, предполагающие использование **кредитных средств обращения и платежа**. К ним относятся **векселя и чеки**.

**Вексельная форма расчетов** представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

**Вексель** — это ценная бумага, выпуск и обращение которой осуществляется в соответствии с особым законодательством, называемым вексельным правом. Данная ценная бумага удостоверяет долг одного лица (должника) другому лицу (кредитору), выраженный в денежной форме.

**Вексель** — это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Должником по векселю может выступать: при простом векселе — векселедатель, при **переводном векселе (тратте)** — иное указанное в векселе лицо (трассат), являющееся должником по отношению к векселедателю

**Вексель — исходная историческая основа всех ценных бумаг.** Вексель — это первая и самая ранняя в товарном мире форма ценной бумаги, из которой произошли по сути все другие виды ценных бумаг. Сам вексель ведет свое происхождение из простой долговой расписки.

*В современном товарном мире вексель активно используется, но занимает достаточно скромное место по сравнению с такими массовыми видами ценных бумаг, как акции и облигации.*

Порядок международных расчетов. С одной стороны, он регулируется национальными законодательствами тех стран, где находятся участники расчетов, банковскими традициями, а также условиями внешнеэкономических контрактов, заключаемых между плательщиками и получателями средств; с другой стороны, существуют международные унифицированные правила и обычаи организации расчетов во внешнеэкономическом обороте.

Международная унификация расчетов осуществляется посредством подготовки и подписания международных документов, в которых определяются общие правила международных расчетов (например, Женевская конвенция о Единообразном законе о переводном и простом векселе (1930 г.), Конвенция ООН

о международных простых и переводных векселях (1988 г.) и т.д.), а также путем внедрения Международной Торговой Палатой в практику международных расчетов унифицированных правил и обычаев делового оборота (Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, Унифицированные правила по инкассо и др.). Международные правила носят в основном рекомендательный характер, так как содержатся по большей части в разработках и унификациях, издаваемых международными организациями. Эти разработки не имеют юридической силы, их положения используются при проведении расчетов по конкретной внешнеэкономической сделке только при согласии участников расчетов.

Для осуществления международных расчетов обычно используется свободно конвертируемая валюта наиболее развитых стран, так как участники расчетов, как правило, не имеют общего платежного средства.

Международные расчеты проводятся главным образом через прямые корреспондентские счета банков. Эти счета подразделяются на два вида: "Лоро" (счета банков-корреспондентов, открытые в данном банке) и "Ностро" (счета данного банка в банках-корреспондентах), на них отражаются платежи, которые банки осуществляют по поручению друг друга. Счет "Лоро" одного банка одновременно является счетом "Ностро" для банка, являющегося его корреспондентом, и наоборот. Для проведения расчетов банки держат на корреспондентских счетах необходимую сумму средств в валютах, которые используются для расчетов.

### **Контрольные вопросы**

1. Формы международных расчетов, используемые при осуществлении внешнеторговой деятельности.
2. Характеристика международных форм расчетов.
3. Подходы к выбору форм расчетов при осуществлении экспортных и импортных операций.

4. Глубокий теоретический анализ схем и видов расчетов: открытый счет, документарное инкассо с рассрочкой платежа, документарное инкассо с немедленной оплатой, неподтвержденный аккредитив, подтвержденный аккредитив, авансовый платеж.
5. Углубленный анализ всех видов аккредитивов и их характеристика. Выставление, изменение условий и закрытие документарных аккредитивов. Исполнение уполномоченным банком аккредитива: прием, проверка и отправка документов.
6. Банковские гарантии, применяемые при осуществлении расчетов при помощи аккредитивной формы международных расчетов.
7. Сравнительный анализ преимуществ и недостатков международных форм расчетов.
8. Оценка риска неплатежа/не поставки товара для контрагентов при различных формах международных расчетов.
9. Факторы, оказывающие влияние на применение во внешнеторговых отношениях различных форм международных расчетов.
10. Возможные риски и их хеджирование с помощью использования определенных форм расчетов.
11. Международные законодательные акты, правила и положения, регулирующие международную практику расчетов.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Провести сравнительный анализ преимуществ и недостатков международных форм расчетов.
2. Описать возможные риски, возникающие при осуществлении внешнеторговой деятельности, и их хеджирование с помощью использования определенных форм расчетов.

### **Рекомендуемая литература**

1. Авдокушин Е.Ф. Международные финансовые отношения: учебное



пособие / Е.Ф. Авдокушин. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013 (ЭБС Znanium.com).

2. Внешнеэкономическая деятельность // Б.М. Смитиенко, В.К. Поспелов, С.В. Карпова. - М.: Академия, 2008.

3. Гусаков Н. П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

4. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / В.В. Любецкий. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

5. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / МГИМО (университет) МИД России; Под ред. А.С. Булатова, Н.Н. Ливенцева - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

6. Рыбалкин В.Е. Международные экономические отношения: учебник / В.Е. Рыбалкин и др.; под ред. В.Е. Рыбалкина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

## **Тема 6. Принципы написания внешнеторгового контракта**

**Внешнеторговый контракт**- это документ, в котором наиболее полно отражены условия договора купли-продажи между импортером (покупателем) и экспортером (продавцом). Внешнеторговый контракт предусматривает обязательство одной стороны (экспортера) передать товар в собственность другой стороне (импортеру), которая обязуется принять этот товар и уплатить за него соответствующую цену. Содержание контракта определяется обеими сторонами сделки и во многом зависит ОТ специфики товара (например, поставка машин и оборудования или хрустальной посуды), особенностей национального законодательства, торговых обычаев.

Внешнеторговый контракт включает несколько разделов, каждый из которых согласовывается между продавцом и покупателем в ходе переговоров.

Текст контракта начинается с преамбулы, где указываются дата и место подписания контракта, полное юридическое наименование сторон. Далее располагаются следующие разделы контракта.

*Структура внешнеторгового контракта.*

Основными разделами внешнеторгового контракта купли-продажи являются:

1. преамбула контракта;
2. предмет контракта ;
3. количество и качество;
4. срок и дата поставки;
5. базисные условия поставки;
6. цена и платеж;
7. упаковка;
8. порядок отгрузки и сдача-приемка;
9. рекламации и гарантии;
10. " форс - мажор ";
11. арбитраж;
12. транспортные условия и санкции.

*Вводная часть ( преамбула ) контракта.*

Предшествует тексту договора и имеет обычно следующее содержание:наименование и номер контракта; место и дату заключения контракта; определение сторон , совершающих сделку .

При определении договаривающихся сторон обычно указываются фирменные наименования, под которыми контрагенты зарегистрированы в торговом реестре своей страны, их правовое положение, местонахождение, а также наименование сторон в тексте контракта(например, продавец и покупатель). Иногда в преамбуле делается ссылка на предшествовавшие подписанию контракта переговоры с указанием места и срока их проведения или на предложение продавца с указанием его номера и даты отсылки.

*Предмет контракта .*

При определении предмета контракта указываются наименование товара, его характеристика, ассортимент.

#### *Количество .*

При определении количества товара в контракте купли-продажи устанавливается: единица измерения количества, порядок установления количества, система мер и весов.

Количество товара в контракте можно выразить мерами веса, объема, длины, площади, в штуках. Выбор той или иной единицы измерения зависит от характера самого товара и от сложившейся практики в международной торговле тем или иным товаром. Количество товара, подлежащего поставке, может быть определено либо твердо фиксированной, либо в установленных пределах. Иногда твердо фиксированное количество сопровождается оговоркой, предоставляющей право продавцу или покупателю закупить на тех же (или иных) условиях в тот же (или иной) срок дополнительное количество товара с указанием периода, в течение которого одна сторона должна уведомить другую сторону о своем намерении воспользоваться своим правом. Это право выражается словами "по опциону" или "по выбору".

Установление системы мер и весов в контракте необходимо, потому что в некоторых странах используются отличные от общепринятых системы мер и весов.

В тех случаях, когда сторонами контракта выступают фирмы стран, придерживающихся разных систем мер, во избежание недоразумений количество указывается в обеих системах.

Одни и те же по наименованию единицы измерения (например, бушель, кипа, мешок) в разных странах содержат совершенно разные количества.

Поэтому при обозначении количества в единицах, имеющих неодинаковое значение в разных странах, обычно указывается эквивалент этого количества в метрической системе мер.

В контракте оговаривается также, включается ли тара и упаковка в

количество поставляемого товара. В зависимости от этого различают : вес брутто - вес товара вместе с внутренней и внешней упаковкой , включая упаковочные материалы; вес легальный нетто - вес товара без всякой упаковки; вес брутто за нетто - вес товара с тарой, когда стоимость тары приравнивается к стоимости товара (в тех случаях, когда вес тары составляет не более 1-2 % веса товара и цена тары мало отличается от цены такой же весовой единицы товара - мешки, полиэтиленовые пакеты). В этом случае весом тары как бы пренебрегают и брутто принимается за нетто.

#### *Качество.*

Определение качества товара в контракте купли-продажи предполагает установление качественной характеристики товара, то есть совокупности свойств, определяющих пригодность товара для использования его по назначению.

Выбор способа определения качества зависит от характера товара, от практики, сложившейся в международной торговле данным товаром, и других условий.

1. По стандарту. Этот способ предполагает поставку товара по качеству, соответствующему определенному стандарту. Стандарт - это документ, в котором дается качественная характеристика товара. В контракте достаточно сослаться на номер и дату стандарта и указать организацию, его разработавшую.

2. По техническим условиям. Этот способ применяется в случаях, когда на данный товар отсутствуют стандарты и когда по особым условиям производства и эксплуатации необходимо установление специальных требований к его качеству. Технические условия содержат подробную техническую характеристику товара, описание материалов, из которых он должен изготавливаться, правила и методы проверки и испытаний. Технические условия приводятся или в самом тексте контракта, или в приложении к контракту.

3. По спецификации, указанной в договоре. Спецификация содержит

обычно необходимые технические параметры, характеризующие товар. Спецификации могут составляться экспортерами, импортерами, различными ассоциациями и другими организациями - как национальными, так и международными.

В контракте в этом случае необходимо указать организацию, составившую спецификацию, и привести основные показатели этой спецификации.

4. По образцу. Этот способ предполагает установление качества товара в контракте в соответствии с определенным образцом, согласованным и подтвержденным сторонами и являющимся эталоном. В контракт, как правило, вносится указание относительно количества отобранных образцов и порядка сличения поставленного товара с образцом. Обычно принято отбирать три образца. Один образец хранится у покупателя, второй - у продавца, третий - у какой-либо нейтральной организации (например, торговой палаты), указанной в контракте.

5. По предварительному осмотру. В контракте этот способ обозначается словами "осмотрено-одобрено". При этом способе покупателю предоставляется право осмотреть всю партию товара в установленный срок. Продавец гарантирует качество товара таким, каким его осмотрел и одобрил покупатель.

В этом случае продавец за качество фактически поставленного товара не отвечает, если только в товаре не было скрытых недостатков, которые покупатель при осмотре товара установить не мог и о которых ему не было сообщено до совершения сделки.

6. По содержанию отдельных веществ в товаре. Этот способ определения установление в контракте в процентах минимально допустимого содержания полезных веществ и максимально допустимого содержания нежелательных элементов или примесей.

7. По выходу готового продукта. При этом способе в контракте

устанавливается показатель, определяющий количество конечного продукта, который должен быть получен из сырья. Этот показатель может быть установлен как в процентах, так и в абсолютных величинах.

8. По справедливому среднему качеству - ФАК (fair average quality).

Этот способ применяется в основном в контрактах на зерновые. В контракте делается указание, что качество товара должно соответствовать справедливому среднему качеству зерна в определенный период и в установленном месте отгрузки.

9. По натурному весу. Этим способом определяется качество зерновых. Натурный вес, выраженный в килограммах одного гектолитра (объемной единицы) зерна (форма, величина зерна, наполненность, удельный вес) и дает представление о количественных выходах муки и крупы из него. Показатели натурального веса обычно применяются с другими показателями (например, содержание посторонних примесей в зерне).

10. Способ "тель-кель" означает поставку товара "каким он есть". В этом случае продавец не несет ответственности за качество поставляемого товара. Покупатель обязан принять товар независимо от его качества, если он соответствует наименованию (виду, сорту), указанному в контракте.

Довольно часто качество товара в контракте определяется применением двух или нескольких способов. При отсутствии в договоре указаний

относительно качества обычно считается, что качество поставляемого товара должно соответствовать среднему качеству, являющемуся в стране продавца или в стране происхождения товара обычным для данного вида товара.

*Срок и дата поставки.*

Под сроком поставки понимается момент, когда продавец обязан передать товар в собственность покупателю или по его поручению лицу, действующему от его имени. Оговоренное в контракте количество товара может быть поставлено

единовременно или по частям. При единовременной поставке устанавливается один срок поставки. При поставке по частям в контракте указываются промежуточные сроки поставки.

Срок поставки в контракте купли-продажи может быть установлен одним из следующих способов :

- определением календарного дня поставки;
- определением периода, в течение которого должна быть произведена поставка : календарный месяц, квартал или год;
- применением принятых в торговле терминов, например, таких, как " немедленная поставка "; " быстрая поставка "; " без задержки "; "товар в наличии на месте"; " со склада " ;
- путем указания числа дней, недель, месяцев, счет которым начинается с момента совершения одной из сторон предусмотренного в контракте действия по исполнению обусловленной обязанности.

Датой поставки называется дата передачи товара в распоряжение покупателя.

В зависимости от способа поставки датой поставки может считаться

- дата документа, выдаваемого транспортной организацией, принявшей товар для перевозки (например, дата коносамента);
- дата расписки транспортно-экспедиторской фирмы в приеме груза для дальнейшей отправки по назначению;
- дата складского свидетельства в случае, когда покупатель несвоевременно предоставит тоннаж и продавец воспользуется своим правом передать товар на хранение на склад за счет и риск покупателя;
- дата подписания приемо-сдаточного акта комиссией заказчика и представителем поставщика и выдачи поставщиком заказчику сертификата на право собственности (в контрактах на суда);
- дата подписания приемо-сдаточного акта комиссией заказчика и представителем поставщика после поставки последней партии, без которой невозможно использовать всё ранее поставленное оборудование.

### *Базисные условия поставки.*

Базисными условиями в контракте купли-продажи называют специальные условия, которые определяют обязанности продавца и покупателя по доставке товара и устанавливают момент перехода риска случайной гибели или повреждения товара с продавца на покупателя.

Те расходы по доставке товара, которые несет продавец, включаются в цену товара. Эти условия называются базисными потому, что они устанавливают базис цены товара и оказывают влияние на уровень цены товара.

Все условия, включенные в Инкотермс 1990 года, можно разбить на четыре группы - начиная с условия, по которому практически вся ответственность возлагается на покупателя, и кончая теми, по которым продавец несет все расходы и риски.

#### **Категория E - Отгрузка**

*EXW (EX Works (... named place))*

*Франко завод (...название места)*

Термин «Франко завод» означает, что продавец считается выполнившим свои обязанности по поставке, когда он предоставит товар в распоряжение покупателя на своем предприятии или в другом названном месте (например: на заводе, фабрике, складе и т.п.). Продавец не отвечает за погрузку товара на транспортное средство, а также за таможенную очистку товара для экспорта.

#### **Категория F - Отгрузка**

*FCA (Free Carrier (...named place))*

*Франко перевозчик (...название места)*

Термин «Франко перевозчик» означает, что продавец доставит прошедший таможенную очистку товар указанному покупателем перевозчику до названного места. Следует отметить, что выбор места поставки повлияет на обязательства по погрузке и разгрузке товара на данном месте. Если поставка осуществляется в помещении продавца, то продавец несет ответственность за отгрузку. Если же поставка осуществляется в другое место, продавец за отгрузку товара



ответственности не несет. Данный термин может быть использован при перевозке любым видом транспорта, включая смешенные перевозки.

### **Категория F - Отгрузка**

*FAS (Free Alongside Ship (... named port of shipment))*

*Франко вдоль борта судна (... название порта отгрузки)*

Термин «Франко вдоль борта судна» означает, что продавец выполнил поставку, когда товар размещен вдоль борта судна на причале или на лихтерах в указанном порту отгрузки. Это означает, что с этого момента все расходы и риски потери или повреждения товара должен нести покупатель. По условиям термина FAS на продавца возлагается обязанность по таможенной очистке товара для экспорта. Этим данное издание отличается от предыдущих изданий «инкотермс», в которых обязанность по таможенной очистке для экспорта возлагалась на покупателя. Однако, если стороны желают, чтобы покупатель взял на себя обязанности по таможенной очистке товара для экспорта, то это должно быть четко оговорено в соответствующем дополнении к договору купли-продажи

*FOB (Free On Board (... named port of shipment))*

*Франко борт (... название порта отгрузки)*

Термин «Франко борт» означает, что продавец выполнил поставку, когда товар перешел через поручни судна в названном порту отгрузки. Это означает, что с этого момента все расходы и риски потери или повреждения товара должен нести покупатель. По условиям термина FOB на продавца возлагается обязанность по таможенной очистке товара для экспорта. Данный термин может применяться только при перевозке товара морским или внутренним водным транспортом. Если стороны не собираются поставить товар через поручни судна, следует применять термин FCA.

**Группа С — основная перевозка оплачена продавцом** переход обязательств — у терминалов прибытия для основной перевозки.

Продавец обязан заключить договор перевозки товара, но без принятия на себя риска его случайной гибели или повреждения товара; CFR, CIF, CPT, CIP.

*CFR (Cost and Freight (... named port of destination))*

*Стоимость и фрахт (... название порта назначения)*

Термин «Стоимость и фрахт» означает, что продавец выполнил поставку, когда товар перешел через поручни судна в порту отгрузки. Продавец обязан оплатить расходы и фрахт, необходимые для доставки товара в названный порт назначения, **ОДНАКО**, риск потери или повреждения товара, а также любые дополнительные расходы, возникающие после отгрузки товара, переходят с продавца на покупателя.

По условиям термина CFR на продавца возлагается обязанность по таможенной очистке товара для экспорта. Данный термин может применяться только при перевозке товара морским или внутренним водным транспортом. Если стороны не собираются поставить товар через поручни судна, следует применять термин СРТ.

*CIF (Cost, Insurance and Freight (... named port of destination).)*

*Стоимость, страхование и фрахт (...название порта назначения)*

Термин «Стоимость, страхование и фрахт» означает, что продавец выполнил поставку, когда товар перешел через поручни судна в порту отгрузки. Продавец обязан оплатить расходы и фрахт, необходимые для доставки товара в указанный порт назначения, **НО** риск потери или повреждения товара, как и любые дополнительные расходы, возникающие после отгрузки товара, переходят с продавца на покупателя.

Однако, по условиям термина CIF на продавца возлагается также обязанность приобретения морского страхования в пользу покупателя против риска потери и повреждения товара во время перевозки.

Следовательно, продавец обязан заключить договор страхования и оплатить страховые взносы. Покупатель должен принимать во внимание, что согласно условиям термина CIF, от продавца требуется обеспечение страхования лишь с минимальным покрытием.

В случае, если покупатель желает иметь страхование с большим покрытием, он должен либо специально договориться об этом с продавцом, либо сам принять меры по заключению дополнительного страхования.

По условиям термина CIF на продавца возлагается обязанность по таможенной очистке товара для экспорта.

Данный термин может применяться только при перевозке товара морским или внутренним водным транспортом. Если стороны не собираются поставить товар через поручни судна, следует применять термин CIP.

*CIP (Carriage and Insurance Paid To (... named place of destination))*

*Фрахт/перевозка и страхование оплачены до (...название места назначения)*

Термин «Фрахт/перевозка и страхование оплачены до» означает, что продавец доставит товар названному им перевозчику. Кроме этого, продавец обязан оплатить расходы, связанные с перевозкой товара до названного пункта назначения. Это означает, что покупатель берет на себя все риски и любые дополнительные расходы после доставки таким образом товара. Однако, по условиям CIP на продавца также возлагается обязанность по обеспечению страхования от рисков потери и повреждения товара во время перевозки в пользу покупателя. Следовательно, продавец заключает договор страхования и оплачивает страховые взносы. Покупатель должен принимать во внимание, что согласно условиям термина CIP от продавца требуется обеспечение страхования с минимальным покрытием.

*CPT (Carriage Paid To (... named place of destination))*

*Фрахт/перевозка оплачены до (...название места назначения)*

Термин «Фрахт/перевозка оплачены до» означает, что продавец доставит товар названному им перевозчику. Кроме этого, продавец обязан оплатить расходы, связанные с перевозкой товара до названного пункта назначения. Это означает, что покупатель берет на себя все риски потери или повреждения товара, как и другие расходы после передачи товара перевозчику. Под словом «перевозчик» понимается любое лицо, которое на основании

договора перевозки берет на себя обязательство обеспечить самому или организовать перевозку товара по железной дороге, автомобильным, воздушным, морским и внутренним водным транспортом или комбинацией этих видов транспорта.

В случае осуществления перевозки в согласованный пункт назначения несколькими перевозчиками, переход риска произойдет в момент передачи товара в попечение первого из них.

По условиям термина СРТ на продавца возлагается обязанность по таможенной очистке товара для экспорта.

Данный термин может применяться при перевозке товара любым видом транспорта, включая смешенные перевозки.

**Группа D — прибытие, переход обязательств у покупателя, полноценная доставка**

Продавец несёт все расходы по доставке и принимает на себя все риски до момента доставки товара в страну назначения; DAT, DAP, DDP.

*DAT (Delivered At Terminal (... named terminal of destination))*

*Поставка на терминале (... название терминала)*

DAT - Это новый термин, введенный в Инкотермс 2010 (Incoterms 2010). Термин начинает действовать с 01 января 2010 года.

*DAP (Delivered At Piont (... named point of destination) )*

*Поставка в пункте (... название пункта)*

DAP - это новый термин, введенный в Инкотермс 2010 (Incoterms 2010). Термин начинает действовать с 01 января 2010 года.

*DDP (Delivered Duty Paid (... named place of destination))*

*Поставка с оплатой пошлины (... название места назначения)*

Термин «Поставка с оплатой пошлины» означает, что продавец предоставит прошедший таможенную очистку и неразгруженный с прибывшего

транспортного средства товар в распоряжение покупателя в названном месте назначения. Продавец обязан нести все расходы и риски, связанные с транспортировкой товара, включая (где это потребуются) (См. Введение п.14) любые сборы для импорта в страну назначения (под словом «сборы» здесь подразумевается ответственность и риски за проведение таможенной очистки, а также за оплату таможенных формальностей, таможенных пошлин, налогов и других сборов).

В то время как термин EXW возлагает на продавца минимальные обязанности, термин DDP предполагает максимальные обязанности продавца.

### *Цена.*

При установлении цены товара в контракте купли-продажи определяются единица измерения, базис цены, валюта цены, способ фиксации цены и уровень цены.

Выбор единицы измерения, за которую устанавливается цена, зависит от характера товара и от практики, сложившейся в торговле данным товаром на мировом рынке.

Цена в контракте может быть установлена :

-- за определенную количественную единицу товара, обычно применяемую в торговле данным товаром (веса, длины, площади, объема ,в штуках) или в счетных единицах (сотня, дюжина);

-- за весовую единицу, исходя из базисного содержания основного вещества в товаре;

-- за весовую единицу в зависимости от колебаний натурального веса, содержания посторонних примесей и влажности.

При фиксации в контракте цены товара большое значение имеет определение ее базиса в отношении места поставки. Базис цены устанавливает, входят ли транспортные, страховые, складские и другие расходы по доставке товара в цену товара.

Базис цены обычно определяется применением соответствующего термина (например, фас, фоб, сиф ) с указанием названия пункта сдачи товара. Цена, устанавливаемая в контракте, может быть выражена в валюте страны экспортера, импортера или в валюте третьей страны.

Цена может быть зафиксирована в контракте в момент его заключения, на протяжении срока действия контракта или к моменту его исполнения. В зависимости от способа фиксации различают следующие виды цен : твердая, подвижная, скользящая, с последующей фиксацией.

Твердая цена устанавливается в момент подписания контракта и не подлежит изменению в течение срока его действия. Подвижная цена - зафиксированная при заключении контракта цена, которая может быть пересмотрена в дальнейшем, если рыночная цена данного товара к моменту его поставки изменится. При установлении подвижной цены в контракт вносится оговорка, предусматривающая, что если к моменту исполнения сделки цена на рынке повысится или понизится, соответственно должна измениться и цена, зафиксированная в контракте.

Скользящая цена - это цена, исчисляемая в момент исполнения контракта путем пересмотра договорной (базисной) цены с учетом изменений в издержках производства, происшедших в период исполнения контракта. При подписании контракта фиксируется так называемая базисная цена и оговаривается ее структура, то есть доля в процентах постоянных расходов, расходов на сырье и материалы и расходов на заработную плату.

Цена, фиксируемая в процессе исполнения контракта. В контракте в этом случае оговариваются условия фиксации и принцип определения уровня цены. При определении уровня цены контрагенты обычно ориентируются на два вида цен : публикуемые и расчетные.

Публикуемые цены - это цены, сообщаемые в специальных и фирменных источниках информацией. Они, как правило, отражают уровень мировых цен.

К публикуемым ценам относятся : справочные цены, биржевые котировки, цены аукционов; цены, приводимые в общих статистических справочниках; цены фактических сделок, цены предложений крупных фирм.

Расчетные цены поставщика - второй вид цен. Применяются в контрактах на нестандартное специальное оборудование, производимое, как правило, по индивидуальным заказам.

#### *Платеж.*

При определении условия платежа в контракте устанавливается : валюта платежа; срок платежа; способ платежа и форма расчета; оговорки, направленные на уменьшение или устранение валютного риска.

1. Валюта платежа. При заключении контракта устанавливается в какой валюте будет произведена оплата товара : в валюте страны экспортера, в валюте страны импортера или в валюте третьей страны. Иногда в контракте предусматривается право импортера произвести по своему выбору платеж в различных валютах.

Валюта , в которой производится платеж за товар, называется валютой платежа или валютой расчета.

Валюта платежа может совпадать с валютой цены товара, а может и не совпадать. В последнем случае в контракте указывается курс, по которому будет осуществлен перерасчет, в частности, курс какого денежного рынка (страны экспортера, импортера или третьей страны); курс какого вида платежных средств (телеграфного или почтового перевода) будет использован для оплаты; курс продавцов, покупателей или средней между ними. Обычно перевод валюты цены в валюту платежа осуществляется по курсу, действующему в стране, где производится платеж. При выборе курса валюты устанавливается не только его выгодность при переводе в валюту контрагента , но также и степень обратимости валюты, то есть обмена на валюту контрагента.

2. Срок платежа. Стороны обычно устанавливают в контракте конкретные сроки платежа. Если сроки не установлены прямо или косвенно, то платеж обычно производится через определенное число дней после

уведомления продавцом покупателя о том, что товар предоставлен в его распоряжение; при других условиях поставки - через определенное число дней после уведомления об отправке товара.

3. Способы платежа. Их определяют, когда производится оплата товара по отношению к его фактической поставке. Основные способы платежа: наличный платеж, платеж с авансом и платеж в кредит.

Наличный платеж производится через банк до или против передачи экспортером товаросопроводительных документов или самого товара в распоряжение покупателя.

Наличный платеж предусматривает оплату товара в полной стоимости в период от его готовности для экспортера до перехода в распоряжение покупателя. Он может осуществляться единовременно и по частям.

Единовременный платеж предполагает оплату полной стоимости товара.

Наличный платеж по частям в зависимости от условий поставки предусматривает оплату основной части платежа (80-90 %) после отгрузки товара или вручения товарных документов и оставшейся части - после приемки товара импортером или по истечении гарантийного срока.

Платеж с авансом предусматривает выплату покупателем - импортером поставщику - экспортеру согласованных в контракте сумм в счет причитающихся по контракту платежей до передачи товара в его распоряжение, а чаще всего до начала исполнения заказа. Авансовый платеж выполняет двоякую роль : во- первых, он является формой кредитования импортером экспортера; во-вторых, он служит средством обеспечения обязательств, принятых покупателем по контракту.

Платеж в кредит предусматривает осуществление расчета по сделке на основе предоставленного экспортером импортеру фирменного (коммерческого) кредита.

По срокам фирменные кредиты делятся на : краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 5 лет) и долгосрочные ( свыше 5 или 10 лет).



Предоставление погашения кредитов производится в двух формах : денежной и товарной.

4. Формы расчетов, применяемые зарубежными странами, весьма разнообразны и связаны с использованием различных видов банковских и кредитных средств платежа. Наличные денежные знаки в международных коммерческих сделках обычно не применяются. Основными формами расчетов являются : инкассовая, аккредитивная, по открытому счету, путем телеграфных и почтовых переводов, чековая, вексельная.

Подавляющая часть расчетов по международным коммерческим сделкам осуществляется в инкассовой и аккредитивной формах. Все перечисленные формы расчетов тесно взаимосвязаны и часто переплетаются.

### **Контрольные вопросы**

1. Теоретические и практические правила составления внешнеторгового контракта с применением законодательных и нормативных документов, регулирующие российские и международными правилами и обычаями написания внешнеторгового контракта.
2. Анализ видов внешнеэкономических контрактов, принципы и правила их использования.
3. Признаки легитимности внешнеторгового контракта.
4. Подробный анализ структуры и разделов международного контракта.
5. Правила ИНКОТЕРМС, применение их для снижения издержек, увеличения прибыли и хеджирования рисков.
6. Внутренние документы уполномоченного банка по обслуживанию внешнеэкономических сделок.
7. Возможности, которые раскрывает профессионально грамотно составленный внешнеторговый контракт, для увеличения доходности внешнеторговой деятельности участника внешнеэкономической деятельности.

8. Оценка, при анализе и написании, внешнеэкономических контрактов, уровня рисков сторон, не допущение фиктивности и не легитимности внешнеэкономических сделок.
9. Соблюдение законности при проведении внешнеэкономических сделок.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Обобщить основные правила ИНКОТЕРМС и сферы их применения для международного контракта.
2. Охарактеризовать обязательные требования к внешнеторговому контракту, предъявляемые в соответствии с валютным законодательством РФ и международными правилами обычаями.
3. Изучить внутренний документооборот по принятию на обслуживание внешнеэкономических контрактов (на примере конкретного уполномоченного банка).

### **Рекомендуемая литература**

1. Алексеев И.С. Внешнеэкономическая деятельность / И.С. Алексеев. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2012 (ЭБС Znanium.com).
2. Гусаков Н. П. Международные валютно-кредитные отношения: учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).
3. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / В.В. Любецкий. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).
4. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / МГИМО (университет) МИД России; Под ред. А.С. Булатова, Н.Н. Ливенцева - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).
5. Николаева И.П. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебное пособие / Е.С. Пономарева, Л.А. Кривенцова, П.С. Томилов;

под ред. Л.Е. Стровского. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

6. Постоленко М. Л. Управление внешнеэкономической деятельностью в России: учебное пособие / М.Л. Постоленко. - М.: Форум, 2012 (ЭБС Znanium.com).

7. Рыбалкин В.Е. Международные экономические отношения: учебник / В.Е. Рыбалкин и др.; под ред. В.Е. Рыбалкина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (ЭБС Znanium.com).

8. Халевинская Е.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / Е.Д. Халевинская. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).

#### *Общие вопросы для самоконтроля*

1. Исторические этапы возникновения внешнеэкономических и внешнеторговых отношений.

2. Определение понятия внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности.

3. Особенности внешнеэкономической деятельности по сравнению с другими видами предпринимательской и коммерческой деятельности.

4. Принципы и методы организации экономических отношений в сфере внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов.

5. Сущность внешней торговли как основной формы внешнеэкономической деятельности.

6. Роль, задачи, права и обязанности уполномоченного банка в сопровождении внешнеэкономической деятельности клиентов банка.

7. Валютное регулирование - основные функции.

8. Задачи, механизмы, формы, виды валютного регулирования.

9. Мировая практика валютного регулирования.

10. Примеры организации валютного контроля в ряде стран Западной Европы.

11. Роль государства в организации процесса валютного регулирования и

валютного контроля: мировая и российская практики.

12. Принципы и инструменты государственного регулирования внешнеторговых отношений.

13. Эволюция валютного регулирования и валютного контроля в России.

14. Формы и виды валютного регулирования и валютного контроля.

15. Основные положения федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

16. Основные документы, формирующие досье клиента и документооборот (паспорт сделки, справки, формирование досье) при осуществлении валютного контроля уполномоченным банком.

17. Классификация таможенных режимов и характеристика таможенных документов, подтверждающих отгрузку товаров, предоставляемых в уполномоченный банк.

18. Страховые документы, используемые при осуществлении внешнеторговой деятельности и контролируемые уполномоченными банками при осуществлении функций валютного контроля.

19. Базовые определения и понятия, используемые в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

20. Международный подход в определении легализации преступных доходов.

21. Зарубежное право и практика применения противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, принятая международная классификация противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные конвенции противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, к которым присоединилась Россия.

22. Базовые положения федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.

23. Роль ЦБ РФ в осуществлении контроля за исполнением уполномоченными банками положений противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

24. Принципы и методы организации работы уполномоченного банка по осуществлению противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

25. Сравнительный анализ и характеристика международных форм расчетов.

26. Характеристика международной формы расчетов - «инкассо», схема документооборота.

27. Характеристика международной формы расчетов - «аккредитив», виды аккредитивов, схема документооборота: выставление, изменение условий документарных аккредитивов. Исполнение аккредитива: прием, проверка и отправка документов, закрытие документарных аккредитивов.

28. Возможные риски при осуществлении международных расчетов за внешнеторговые операции.

29. Хеджирование рисков при помощи использования международных форм расчетов.

30. Международные законодательные акты, правила и положения, регулирующие международную практику расчетов.

31. Законодательные и нормативные документы, регулирующие российские и международными правилами и обычаями написания внешнеторгового контракта.

32. Структура и обязательные разделы внешнеторгового контракта.

33. Правила ИНКОТЕРМС.

34. Применение правил ИНКОТЕРМС для снижения издержек с целью увеличения прибыли и хеджирования рисков.

35. Страхование товаров по внешнеторговым контрактам.

36. Внутренние документы уполномоченного банка по обслуживанию внешнеэкономических сделок.

37. Возможности для увеличения доходности и оценка, при анализе и написании внешнеэкономических контрактов, уровня риска сторон.

38. Понятие фиктивности и не легитимности внешнеэкономических сделок.

### **Глоссарий**

1. Аваль - гарантия платежа, поручительство по векселю или чеку; допускается для любого лица, кроме плательщика или векселедателя.

2. Аккредитив — это соглашение, в силу которого банк обязуется по просьбе клиента произвести оплату документов третьему лицу (бенефициару, в пользу которого открыт аккредитив) или произвести оплату, акцепт тратты, выставленной бенефициаром, или негоциацию (покупку) документов.

3. Акцептные аккредитивы - предусматривающие акцепт тратт банком-эмитентом при условии выполнения всех требований аккредитива.

4. Банковский вексель — вексель, выставленный банком данной страны на своего иностранного корреспондента.

5. Банковский перевод - представляет собой поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму.

6. Банковский чек — письменный приказ банка-владельца авуаров за границей своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета держателю чека.

7. Безотзывный аккредитив — твердое обязательство банка-эмитента не изменять и не аннулировать его без согласия заинтересованных сторон.

8. Блокированная валюта — валюта на счетах в банках, использование которой запрещено или ограничено органами государственной власти.

9. Бэк-ту-бэк аккредитив – когда банк коммерсанта-посредника открывает встречный аккредитив в пользу поставщика, опираясь только на наличие существующего в его пользу аккредитива (в определенной мере "спиной к спине" к последнему).

10. Валюта платежа — валюта, в которой должно быть погашено обязательство импортера (или заемщика).

11. Валюта цены — валюта, в которой определяется цена на товар.

12. Валютная блокада - это экономическая санкция в форме односторонних валютных ограничений одной страны или группы стран по отношению к другому государству, препятствующих использованию его валютных ценностей с целью принудить его к выполнению определенных требований и направленных на подрыв его валютно-экономического положения

13. Валютная интервенция - вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.

14. Валютная позиция - Соотношение требований и обязательств банка, включая его внебалансовые операции, в иностранной валюте.

15. Валютная политика — составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление национальной валюты и т. д.

16. Валютная спекуляция — купля-продажа иностранных валют, совершаемая в целях получения спекулятивной прибыли на разнице в их курсах, осуществляется физическими и юридическими лицами, банками, ТНК и ТНБ на валютном рынке.

17. Валютное регулирование — регламентация государством международных расчетов и порядка проведения валютных операций; осуществляется на национальном, межгосударственном и региональном уровнях.

18. Валютные ограничения — законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями.

19. Валютные операции с немедленной поставкой («спот») - купле-продажа валюты на условиях ее поставки банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения.

20. Валютные рынки — официальные центры, где совершается купля-продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения.

21. Валютные стабилизационные фонды — государственные фонды в золоте, иностранной и национальной валютах, используемые для валютной интервенции в целях регулирования валютного курса

22. Валютный арбитраж — валютная операция, сочетающая покупку (продажу) валюты с последующим совершением контрсделки в целях получения прибыли за счет разницы в курсах валют на разных валютных рынках (пространственный арбитраж) или за счет курсовых колебаний в течение определенного периода (временной арбитраж). Основным принципом валютного арбитража — купить валюту дешевле и продать ее дороже.

23. Валютный клиринг — соглашение между правительством двух и более стран об обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств.

24. Валютный своп — это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.



25. Внешняя конвертируемость - возможность для иностранных граждан и организаций свободно переводить и конвертировать средства в данной валюте.

26. Дата валютирования - срок поставки валют.

27. Двойной валютный рынок — форма валютной политики, занимающая промежуточное место между режимами фиксированных и плавающих валютных курсов; введен в начале 70-х годов в Бельгии Италии, Франции.

28. Девальвация — снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам, ранее и к золоту.

29. Девизная политика — метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты (девиз).

30. Денежный аккредитив — именной документ, содержащий поручение о выплате денег получателю в течение определенного срока при соблюдении указанных в нем условий.

31. Депорт — это сочетание двух взаимно связанных сделок: покупка иностранной валюты на условиях «спот» и продажа на срок этой же валюты.

32. Диверсификация валютных резервов — политика государств, банков, ТНК, направленная на регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных валют с целью обеспечить международные расчеты, проведение валютной интервенции и защиту от валютных потерь.

33. Дилеры — специалисты по купле-продаже валюты.

34. Дисконтная политика (учетная) — изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение

капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса — с другой

35. Длинная открытая валютная позиция -если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства.

36. Документарное (коммерческое) инкассо - это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами (счета, транспортные и страховые документы и пр.), а также инкассо только коммерческих документов.

37. Документарный аккредитив – соглашение, согласно которому банк по вашей просьбе и на основании ваших инструкций обязуется произвести платеж продавцу, если он в срок предоставит необходимые торговые документы, или, напротив, передать ваши документы партнеру, гарантируя получение оговоренной суммы.

38. Еврочек — чек в евровалюте — выписывается банком без предварительного вноса клиентом наличных денег и на более крупные суммы в счет банковского кредита сроком до месяца

39. Индексный опцион – опцион, дающий право купить или продать определенную часть индекса — показателя курса валюты или ценных бумаг — по заранее установленной цене и на определенную дату.

40. Индоссамент – передаточная надпись, надпись, учиняемая на оборотной стороне векселя, чека.

41. Инкассо — банковская операция посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке.

42. Иностранные инструменты (Foreign items, англ.) — чеки, векселя (простые и переводные) и другие кредитные средства обращения, подлежащие оплате в другой стране, где они депонированы.

43. Компенсационный аккредитив – когда посредник просит свой банк принять первичный аккредитив в качестве «обеспечения» под второй

аккредитив так, чтобы его доход от первого аккредитива служил обеспечением по его платежам по второму аккредитиву.

44. Конверсионный арбитраж - преследует цель купить наиболее выгодно необходимую валюту.

45. Конвертируемость валют - свободный обмен на иностранные валюты по текущим операциям платежного баланса

46. Контрделка - покупка ранее проданной валюты и продажи ранее купленной валюты.

47. Короткая открытая валютная позиция - если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования в ней.

48. Косвенная котировка – когда за единицу принимается национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных денежных единиц.

49. Кредит с опционом наличного платежа – когда импортер пользуется правом отсрочки платежа за купленный товар и лишается скидки, предоставляемой при наличной оплате.

50. Кредитная карточка — именной денежный документ, дающий право владельцу приобретать товары и услуги с использованием безналичных расчетов.

51. Кросс-курс— соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США).

52. Курс продавца - это курс, по которому банк-резидент продает иностранную валюту за национальную.

53. Курс покупателя – это курс, по которому банк-резидент покупает иностранную валюту за национальную. Курс продавца всегда выше курса покупателя.

54. Курсы «аутрайт» - курсы валют по срочным сделкам, котируемые в цифровом выражении (а не методом премии и дисконта).

55. Маржа – это разность между курсом продавца и покупателя.

56. Маркет-мейкер (Market maker) - это участники (организация или лицо) валютного рынка, которые поддерживают ликвидность закреплённых за ними активов, предотвращают излишне резкие скачки цен, следят за очередью исполнения ордеров, выступают гарантом законности котировок, активно котируют валюты на рынке.

57. Маркет-юзер – это финансовые учреждения, осуществляющие запрос стоимости валют на рынке.

58. Международные расчеты — регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран. Валютное регулирование — регламентация государством международных расчетов и порядка проведения валютных операций; осуществляется на национальном, межгосударственном и региональном уровнях.

59. Множественность валютных курсов — дифференцированные курсовые соотношения валют по различным видам операций, товарным группам и регионам.

60. Наличные платежи - в международных расчетах подразумевают оплату экспортных товаров после их передачи (отгрузки) покупателю или платеж против документов, подтверждающих отгрузку товара согласно условиям контракта.

61. Непокрытый аккредитив – аккредитив, при открытии которого исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

62. Опцион (от лат. optio, optionis — выбор) с валютой — соглашение, которое при условии уплаты установленной комиссии (премии) предоставляет одной из сторон в сделке купли-продажи право выбора (но не обязанность) либо купить (сделка «колл» — call-опцион покупателя), либо продать (сделка «пут» — put-опцион продавца) определенное количество определенной валюты по курсу «страйк»,

установленному при заключении сделки до истечения оговоренного срока (в любой день — американский опцион; на определенную дату раз в месяц — европейский опцион).

63. Отзывной аккредитив - тот, который может быть изменен или аннулирован в любой момент без предварительного уведомления бенефициара.

64. Открытая валютная позиция - Если валютные активы не равны валютным пассивам, она означает, что инвестор/трейдер/спекулянт несет риск убытка при неблагоприятном изменении курса.

65. Перевод — приказ банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета.

66. Переводные (трансферабельные) аккредитивы – когда по указанию бенефициара аккредитив может быть переведен полностью или частично вторым бенефициаром в стране последнего или в другой стране (при комплектных поставках).

67. Переводные коммерческие векселя (тратты) — требования, выписанные экспортером или кредитором на импортера или должника.

68. Покрытый аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

69. Премия - разница между курсами валют по сделкам «спот» и «форвард» когда курс срочной сделки выше. Премия означает, что валюта котируется дороже по сделке на срок, чем по наличной операции.

70. Простое (чистое) инкассо - взыскание платежа по финансовым документам, не сопровождаемым коммерческими документами.

71. Прямая котировка – котировка, при которой курс единицы иностранной валюты (базовая валюта) выражается в национальной валюте (котируемая валюта).

72. Расчеты по открытому счету - принцип расчетов между поставщиком и покупателем с использованием товаросопроводительных документов с зачислением покупателем причитающихся поставщику сумм платежа на открытый счет в сроки, устанавливаемые по соглашению сторон в безакцептной форме. Такой расчет предполагает полное взаимное доверие сторон, когда предварительных договоренностей достаточно для бесперебойных взаимных расчетов.

73. Реализация прибыли - закрытие всех валютных позиций по текущим курсам.

74. Ревальвация — повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным валютным единицам, ранее и к золоту.

75. Режим «европейской валютной змеи» — режим совместно колеблющихся валютных курсов при узких пределах их взаимных колебаний.

76. Режим валютных паритетов и валютных курсов – объект национального и межгосударственного регулирования, когда страны в соответствии с Бреттонвудским соглашением фиксировали в МВФ курсы национальных валют на основе рыночного курса по отношению к доллару и в соответствии с официальной Ценой золота (35 долл. за тройскую унцию) установили золотое содержание валют.

77. Резервный гарантийный аккредитив («стэнд-бай») – обязательство банка - эмитента аккредитива, открываемое по поручению аппликанта, заплатить бенефициару в определенные сроки сумму, оговоренную в аккредитиве.

78. Ремитирование - когда должник — активное лицо, он покупает валюту кредитора на своем валютном рынке по курсу продавца.

79. Репорт — сочетание двух взаимно связанных сделок: наличной продажи иностранной валюты и покупки ее на срок

80. Ретратта — встречный переводный вексель, выписанный держателем неоплаченного или неакцептованного переводного векселя на трассанта или индоссанта на сумму векселя плюс издержки.

81. Ролловерные (револьверные, возобновляемые) аккредитивы - те, которые открываются на часть стоимости контракта с условием восстановления первоначальной суммы аккредитива после его полного использования (за ряд комплектов документов) либо после представления каждого комплекта документов.

82. Своп (свап, swap) - сделка, валютная операция, сочетающая куплю - продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной противоположной сделкой (контрсделкой) на определенный срок с теми же валютами, т.е. это одновременное заключение двух противоположных сделок с разными датами валютирования, одна из которых закрывает уже открытую позицию, а другая сразу же открывает ее. Курс и стоимость свопа определяются в момент заключения сделки. Целью операции обычно является продление открытой позиции.

83. Скидка - разница между курсами валют по сделкам «спот» и «форвард» когда курс срочной сделки ниже.

84. Спекулятивный арбитраж - преследует цель извлечь выгоду из разницы валютных курсов в связи с их колебаниями.

85. Средний курс — среднее арифметическое курсов продавца и покупателя.

86. Срочные валютные сделки (форвардные, фьючерсные) — это валютные сделки, при которых стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения.

87. Стеллажная операция – операция, направленная на одновременное проведение спекулятивных сделок на повышение и понижение курса валюты.

88. Структурная валютная политика — совокупность долгосрочных мероприятий, направленных на осуществление структурных изменений в мировой валютной систем

89. Счет «лоро» - это корреспондентский счет по международным расчетам, который открывается в отечественном банке на имя иностранного банка-корреспондента.

90. Счет «ностро» - это счет, который банк имеет у своего иностранного банка-корреспондента и на котором учитываются все его расходы и поступления.

91. Текущая валютная политика — совокупность краткосрочных мер, направленных на повседневное, оперативное регулирование валютного курса, валютных операций, деятельности валютного рынка и рынка золота.

92. Трассирование – когда кредитор — активное лицо продает вексель в валюте должника на своем валютном рынке.

93. Тратта — документ, составленный в установленной законом форме и содержащий безусловный приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате в указанный срок определенной суммы денег названному в векселе третьему лицу (ремитенту) или предъявителю.

94. Условия платежа — важный элемент внешнеэкономических сделок, среди которых различаются наличные платежи, расчеты с предоставлением кредита, кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа.

95. Фиксинг — определение межбанковского курса последовательным сравнением спроса и предложения по каждой из валют.

96. Хеджеры (hedgers) — банки, корпорации, менеджеры по инвестициям, которые управляют рисками.



97. Хеджирование риска - это использование инструмента для снижения риска и защиты своего капитала от неблагоприятных рыночных факторов. Обычно хеджирование риска осуществляется с целью застраховать себя от изменения цен путём заключений сделок на срочном рынке.

98. Чартинг — графическое изображение динамики курса в течение определенного периода, основная цель которого получение информации о тенденции валютного курса и его местонахождении на данный момент по отношению к так называемым критическим валютным точкам чартов (графиков) изменения валютных курсов.