**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**

**И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ**

**Учреждение образования**

**«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ**

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**В. И. Буць**

**КРЕДИТНЫЕ**

**И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

**ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

***Практикум для студентов, обучающихся по специальности***

***1 25 01 03 Мировая экономика***

**Горки**

**БГСХА**

**2017**

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования

«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

В. И. Буць

**КРЕДИТНЫЕ**

**И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

**ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Практикум для студентов, обучающихся по специальности*

*1 25 01 03 Мировая экономика*

Горки

БГСХА

2017

УДК 339.9(075.8)

ББК 65.428я73

Б94

*Рекомендовано методической комиссией экономического факультета 28.10.2016 (протокол № 1) и Научно-методическим советом БГСХА 26.10.2016 (протокол № 2)*

Автор:

кандидат экономических наук, доцент *В. И. Буць*

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры

международных экономических отношений

УО «Белорусский государственный университет» *Е. Л. Давыденко*;

кандидат экономических наук, начальник центра банковских услуг № 802 ОАО «Белинвестбанк» *В. Н. Таранов*

**Буць, В. И.**

Б94 Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности : практикум / В. И. Буць. – Горки : БГСХА, 2017. – 50 с.

ISBN 978-985-467-708-8.

В практикуме изложены методические аспекты изучения курса «Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности». Приведены темы и методические приемы к изучению вопросов осуществления международных коммерческих операций, процедур подготовки международных торговых сделок, условий и техники их регулирования.

Для студентов, обучающихся по специальности 1-25 01 03 Мировая экономика.

**УДК 339.9(075.8)**

**ББК 65.428я73**

|  |  |
| --- | --- |
| **ISBN 978-985-467-708-8** | © УО «Белорусская государственная  сельскохозяйственная академия», 2017 |

**ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях валютно-финансовое обеспечение внешнеэкономических операций, или финансовая среда международного бизнеса, в значительной степени определяет эффективность внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования и внешнеэкономических связей страны в целом.

**Целью изучения дисциплины** является освоение студентами теории и практики осуществления основных кредитно-расчетных операций в сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности, техники их проведения, форм участия клиента в процедурах их подготовки и реализации, документального оформления взаимоотношений клиента и банка в процессе оказания услуг.

**Основные задачи дисциплины:** освоить содержание банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности и правовое обеспечение операций банка, основы валютного регулирования и порядка осуществления валютных операций на территории Республики Беларусь; изучить организацию и технику валютных операций на внутреннем валютном рынке, порядок открытия и ведения счетов, используемых во внешнеэкономической деятельности предприятий, организацию операций купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке; ознакомиться с порядком работы организаций, базовых структур, обеспечивающих осуществление международных операций, банков, как собственных, так и клиентских; изучить корреспондентские отношения коммерческих банков и платежные системы; освоить формы международных расчетов, в частности, документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод; рассмотреть основы вексельного обращения и расчеты векселями, правила использования чеков в международном платежном обороте, систему безналичных расчетов на основе платежных карточек; изучить условия и технику предоставления банковских гарантий и поручительств; познакомиться с проблемами организации и техникой краткосрочного кредитования экспортно-импортных операций, долгосрочного кредитования предприятий с использованием иностранных кредитов; изучить обоснования условий и механизм коммерческого кредитования, а также организацию и технику форм рефинансирования коммерческого кредита.

Практикум по дисциплине «Расчетные и кредитные операции во внешнеэкономической деятельности» составлен в соответствие с учебной программой.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной

1. Банковский кодекс Республики Беларусь в ред. Закона Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 268-З / Нац. Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: htpp://pravo.by/. – Дата доступа: 17.10.2015.

2. З и м о в е ц, А. В. Международные расчеты и финансирование: конспект лекций / А. В. Зимовец. – Таганрог: Изд-во НОУ ВПО ТИУиЭ, 2010. – 124 с.

3. Закон Республики Беларусь от 03 июня 2009 г. № 22-З «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» / Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2009. – № 145. – 32/1575.

4. Инструкция о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. от 13 сентября 2006 г. № 129 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 17.01.2007 № 2, от 22.02.2008 № 30, от 24.06.2008 № 78, от 06.07.2009 № 98) / Нац. Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: htpp://pravo.by/. – Дата доступа: 17.10.2015.

5. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 28.07.2005 № 112) (в ред. постановлений Правления Нац. банка от 21.04.2006 № 62, от 17.01.2007 № 2, от 22.03.2007 № 68, от 12.11.2007 № 203, от 14.11.2008 № 176, от 12.03.2009 № 21, от 18.11.2009 № 186, от 18.11. 2009 № 186) / Нац. Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: htpp://pravo.by/. – Дата доступа: 17.10.2015.

6. К у р а д о в е ц, А. И. Международные кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности: конспект лекций / А. И. Курадовец. – Минск: Четыре четверти, 2011. – 124 с.

7. Л е в к о в и ч, А. П. Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие для вузов по спец. «Мировая экономика» / А. П. Левкович. – Минск: БГЭУ, 2006. – 383 с.

8. Мировая экономика и внешнеэкономическая деятельность: учеб. пособие / под ред. М. И. Плотницкого, Г. В. Турбан. – Минск: Соврем. шк., 2006. – 664 с.

9. О в с е й к о, С. В. Международные расчеты: право и практика / С. В. Овсейко. – Минск: Амалфея, 2009. – 348 с.

10. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь № 226-З (с изм. и доп. по состоянию на 14.06.2010) / Нац. Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: htpp://pravo.by/. – Дата доступа: 17.10.2015.

11. О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга): Указ Президента Респ. Беларусь от 23 нояб. 2015 г. № 471 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

12. О дате не денежного прекращения обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июля 2009 г. № 898/10 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

13. О некоторых вопросах прекращения обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте и внешнеторговым договорам при выкупе предмета лизинга: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апр. 2009 г. № 548/8 (в ред. постановления от 11 февр. 2010 г. № 190/2) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016

14. О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций: Указ Президента Респ. Беларусь № 178 (с изм. и доп. по состоянию на 09.08.2011) / Нац. Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] // Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: htpp://pravo.by/. – Дата доступа: 17.10.2015.

15. О развитии цифровых банковских технологий: Указ Президента Респ. Беларусь от 1 дек. 2015 г. № 478 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

16. Об использовании векселей: Указ Президента Респ. Беларусь от 17 февр. 2015 г., № 69 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

17. Об обязательной продаже иностранной валюты: Указ Президента Респ. Беларусь от 17 июля 2006 г., № 452 (в ред. Указа от 17 февр. 2015 г. № 69) // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

18. Правила проведения валютных операций: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 30.04.2004 № 72 (в ред. постановлений Правления Национального банка от 27.12.2004 № 190, от 17.01.2007 № 2, от 20.06.2007 № 127, от 17.12.2007 № 221, от 04.06.2008 № 69, от 31.12.2008 № 211, от 07.04.2009 № 42, от 25.08.2009 № 138, от 11.11.2009 № 18, от 24.05.2010 № 169) / Национальный Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] // Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: htpp://pravo.by/. – Дата доступа: 17.10.2015.

Дополнительный

19. А в д о к у ш и н, Е. Ф. Международные экономические отношения: учеб. пособие / Е. Ф. Авдокушин. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 2000. – 320 с.

20. А ф о н и н а, С. В. Электронные деньги / С. В. Афонина. – СПб. : Питер, 2001. – 128 с.

21. Б а р и н о в, Э. А. Рынки: валютные и ценных бумаг / Э. А. Баринов, О. В. Хмыз. – М.: Экзамен, 2001. – 608 с.

22. В е д е р н и к о в а, О. В. Межбанковское корреспондентское обслуживание: учеб. пособие / О. В. Ведерникова. – М.: Консалт-Банкир, 2013. – 178 с.

23. В о р о ж б и т, О. Ю. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышения ликвидности банковской системы / О. Ю. Ворожбит, Н. С. Терентьева // Территория новых возможностей. Вестн. Владивостокского гос. ун-та экономики и сервиса. – 2010. – Вып. № 2 (6). – С. 113–133.

24. В о р о н о в а, О. В. Валютное право / О. В. Воронова. – М.: Изд-во «Бек», 2015. – 326 с.

25. Г р у з и ц к и й, Ю. Л. История развития денежно-кредитной системы Беларуси: учеб. пособие для студ. экон. спец. высш. учеб. заведений / Ю. Л. Грузицкий; под ред. В. Н. Рябцевича. – Минск: Экоперспектива, 2008. – 230 с.

26. Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений по экон. спец. / О. И. Румянцева [и др.]; под ред. О. И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2011. – 460 с.

27. Ж и л и н а, Л. Н. Особенности международной деятельности банков (на примере Сбербанка РФ) / Л. Н. Жилина, А. В. Шведова // Междунар. журн. прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 7. – С. 320–323.

28. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (в ред. постановления от 10 июня 2014 г. № 393) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016.

29. Инструкция о банковском переводе: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (в ред. постановления от 25 нояб. 2014 г. № 716) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

30. Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2013 г. № 185 (в ред. постановления от 23 февр. 2015 г. № 94) // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

31. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2011 г. № 107 (в ред. постановления от 31 марта 2014 г. № 199) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016.

32. Инструкция о порядке выпуска, обращения и погашения государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 26 дек. 2012 г. № 82 (в ред. от 10 дек. 2014 г. № 79) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016

33. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 28 дек. 2006 г. № 223 (в ред. Постановления от 4 сент. 2015 г. № 536) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юр-Спектр". – Минск, 2016.

34. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112 (в ред. постановления от 21 апр. 2014 г. № 256) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016.

35. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 янв. 2013 г. № 34 (в ред. постановления от 31 дек. 2014 г. № 843) // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016.

36. Инструкция о порядке совершенствования банковских документальных операций: утв. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67 (в ред. постановления от 11 дек. 2012 г. № 647) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016.

37. Инструкция по использованию чековой книжки для получения наличных денег: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 8 апр. 2003 г. № 72 (в ред. постановления от 4 окт. 2006 г. № 147) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2016.

38. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь № 779 от 29 дек. 2015 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: [www.nbrb.by/](http://www.nbrb.by/) legislation/ Documents/ PP\_ 779.pdf. – Дата доступа: 05.07.2015.

39. К о л е с н и к о в, И. В. Банковские синдикаты: история и современность / И. В. Колесников. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 388 с.

40. К у н и к о в а, Т. А. Платежный оборот коммерческих банков: учеб. пособие / Т. А. Куникова – М.: Инфра-М, 2014. – 128 с.

41. М а р ц е в а, Т. Г. Международные расчеты в системе валютного контроля / Т. Г. Марцева, А. А. Пугач // Междунар. науч. журн. «Символ Науки». – 2016. – № 6. – С. 229–234.

42. Международный бизнес: учеб. пособие / М. И. Балашевич [и др.]; под ред. канд. экон. наук, проф. М. И. Балашевича. – Минск: БГЭУ, 2013. – 250 с.

43. Международные экономические отношения: учебник / А. И. Евдокимов [и др.]. – М.: ТК «Велби», 2003. – 552 с.

44. Мировая экономика: введение во внешнеэкономическую деятельность: учеб. пособие / под ред. А. К. Шуркалина, Н. С. Цыпиной. – М.: Логос, 2000. – 248 с.

45. Об особенностях работы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций с расчетными и иными документами в связи с переходом на новые номера счетов и новые банковские идентификационные коды: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 24 мая 2017 № 195 [Электронный ресурс] / Официальный сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: [www.nbrb.by/](http://www.nbrb.by/) legislation/ Documents/ PP\_ 195.pdf. – Дата доступа: 05.07.2017.

46. Правила проведения валютных операций: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апр. 2004 г., № 72 (в ред. постановления от 26 авг. 2015 г. № 515) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

47. Правила осуществления операций с электронными деньгами: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 нояб. 2003 г. № 201 (в ред. постановления от 18 фев. 2015 г. № 79) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2016.

48. П о в а л и х и н а, Т. И. История мировой экономики и международных экономических отношений: учеб. пособие / Т. И. Повалихина. – Минск: Соврем. шк., 2006. – 256 с.

49. С а р у м я н, А. В. Банковское дело: международная практика и правовое регулирование / А. В. Сарумян. – М.: Юринформцентр, 2014. – 322 с.

50. С в и р и д о ч к и н а, В. А. Международная практика банковского кредитования экспортно-импортных операций / В. А. Свиридочкина // International Journal of Applied and Fundamental Research. – 2016. – № 4. – C. 1196–1198.

51. Т а р а с о в, В. И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студ. экон. спец. – Минск: БГТУ, 2009. – 256 с.

**Раздел (блок) 1. ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

**В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**1.1. Банковское обслуживание внешнеэкономической**

**деятельности: содержание и правовое обеспечение**

Банковская система – это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы.

В качестве главного государственного института, регулирующего валютный рынок, Национальный банк осуществляет свои функции в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь. Национальный банк имеет право:

– осуществлять контрольную функцию на торгах и при последующих расчетах по операциям;

– осуществлять операции на торговых сессиях, проводить интервенцию с целью поддержки курса рубля;

– определять норматив обязательной продажи экспортной выручки;

– останавливать торги в случае сильного дисбаланса на валютном рынке;

– получать полную информацию по операциям, проводимым участниками рынка;

– определять официальный курс рубля на основании результатов торгов;

– осуществлять надзор за соблюдением валютных ограничений на национальном валютном рынке.

Совместно с Министерством финансов и Правительством Республики Беларусь Национальный Банк дает рекомендации и участвует в разработке валютной политики государства и осуществляет ее реализацию. Как орган валютного контроля проводит лицензирование коммерческих банков. Дальнейший контроль над проведением операций на валютном рынке коммерческими банками Национальный банк Республики Беларусь осуществляет, руководствуясь нормативной документацией и инструкциями.

Совместно с Государственным таможенным комитетом контролирует внешнеторговые операции. Задача совершенствования таможенно-банковского контроля определяется общей политикой Национального банка, в основе которой лежит сочетание усиления контроля за соблюдением действующего законодательства с осуществлением мер по постепенной отмене валютных ограничений.

Примером успешной деятельности Национального банка может служить также политика поддержания относительно стабильного уровня остатков средств коммерческих банков на корреспондентских счетах, а также привлечение относительно свободных средств коммерческих банков на депозитные счета.

Подавляющая часть международных расчетов по коммерческим операциям осуществляется безналичным путем – посредством бухгалтерских записей по счетам. Расчеты производятся, как правило, через коммерческие банки, установившие друг с другом корреспондентские отношения, т. е. имеющие договоренность о порядке и условиях проведения банковских операций.

Возникновение центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных, пользовавшихся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называться эмиссионными. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу, поскольку выпускавшиеся для выдачи ссуд многочисленными мелкими банками банкноты лишались способности к обращению в случае банкротства эмитентов. Для регулирования банкнотной эмиссии государство стало подвергать ее жесткой регламентации; коммерческим банкам было запрещено осуществлять эмиссию банкнот. Такое право было закреплено исключительно за эмиссионными банками. Так сложилась двухуровневая банковская система, состоящая из многочисленных коммерческих банков и одного центрального эмиссионного банка.

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т. д. По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные, государственные, частные, кооперативные, смешанные. Во всех странах преобладают акционерные банки.

**1.2. Валютное регулирование и порядок проведения**

**валютных операций на территории Республики Беларусь**

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» валютный контроль за осуществлением внешнеторговой 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 Республики Беларусь;

– проверка обоснованности платежей в валюте;

– проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Внешнеторговые отношения являются наиболее распространенными отношениями. Основными целями законодательного регулирования внешнеторговой деятельности являются: защита экономического суверенитета; обеспечение экономической безопасности; стимулирование развития национальной экономики при осуществлении внешнеторговой деятельности; обеспечение условий эффективной интеграции экономики Республики Беларусь в мировую экономику.

Международные расчетные и валютно-кредитные отношения Республики Беларусь со странами дальнего и ближнего зарубежья, а также порядок и области применения иностранных валют отечественными организациями, предприятиями и гражданами регулируются рядом законодательных актов и инструктивных материалов. В законодательных актах и ведомственных инструкциях по валютным вопросам определены:

• основные принципы осуществления валютных операций в Республике Беларусь;

• виды валют и валютных ценностей, применяемых в Республике Беларусь;

• права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютами и валютными ценностями на территории Республики Беларусь;

• полномочия и функции белорусских органов и агентов валютного регулирования и валютного контроля и др.

Объектами валютного регулирования в Республике Беларусь являются валютные ценности и валютные операции.

Валютные ценности – это:

• иностранная валюта;

• платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

• ценные бумаги в иностранной валюте;

• белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

• ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

*Органами валютного регулирования и валютного контроля* являются Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк Республики Беларусь. *Органами валютного контроля* являются Комитет государственного контроля, Государственный таможенный комитет. *Агентами валютного контроля* являются таможни, банки, министерства, другие республиканские органы государственного управления, а также объединения, подчиненные Совету Министров Республики Беларусь, облисполкомы и Минский горисполком. *Совет Министров Республики Беларусь* как орган валютного регулирования и валютного контроля в целях проведения единой государственной экономической политики: осуществляет взаимодействие с Национальным банком по вопросам валютного регулирования; определяет компетенцию министерств, других республиканских органов государственного управления, а также объединений, подчиненных Совету Министров Республики Беларусь, облисполкомов и Минского горисполкома в вопросах осуществления функций агентов валютного контроля; осуществляет иные функции, определяемые законодательством Республики Беларусь о валютном регулировании и валютном контроле.

*Национальный банк:* определяет сферу и порядок обращения в Республике Беларусь иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, в том числе правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой, платежными документами в иностранной валюте; определяет правила проведения нерезидентами в Республике Беларусь операций с валютой Республики Беларусь. Структурным подразделением Национального банка является *Межбанковская валютная биржа*,внешнеэкономическая деятельность которой сводится к тому, что она организует и проводит операции на валютном рынке и устанавливает текущий рыночный курс рубля Республики Беларусь к иностранным валютам, организует и осуществляет расчеты в иностранной валюте по заключенным сделкам.

*Министерство торговли*:определяет по согласованию с Комитетом государственного контроля порядок продления установленных сроков проведения внешнеторговых операций; рассматривает обращения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по вопросу о продлении установленного срока проведения внешнеторговых операций и при наличии оснований выдает разрешение на его продление.

*Министерство финансов*:осуществляет учет внешнего государственного долга, регистрацию и обслуживание внешних государственных займов; осуществляет контроль за доходами и расходами республиканского и местных бюджетов в иностранной валюте; представляет Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку информацию о внешнем государственном долге, о доходах и расходах республиканского и местных бюджетов в иностранной валюте в соответствии с порядком, формой и сроками, установленными этими органами.

При осуществлении валютного контроля органы валютного контроля в рамках своей компетенции вправе:

• проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований – законности происхождения и движения валютных ценностей;

• осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

• получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;

• приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;

• применять к резидентам и нерезидентам санкции за нарушение валютного законодательства, в том числе взыскивать штрафы, в случаях и порядке, установленных законодательством;

• осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Координацию деятельности органов валютного контроля, уполномоченных в соответствии с законодательством осуществлять контроль внешнеторговых операций, осуществляет Комитет государственного контроля Республики Беларусь. Органы валютного контроля вправе совместно осуществлять контроль за проведением валютных операций резидентами и нерезидентами, валютный контроль за деятельностью которых входит в компетенцию этих органов.

Орган валютного контроля, получивший документально подтвержденную информацию о нарушении валютного законодательства резидентом или нерезидентом, валютный контроль, за деятельностью которого не входит в компетенцию этого органа, обязан передать указанные документы соответствующему органу валютного контроля. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации, как агенты валютного контроля, осуществляют следующие функции:

• контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

• контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;

• получение документов, объяснений, справок и сведений об осуществлении валютных операций;

• приостановление операций по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях.

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации обязаны зачислять данные денежные средства на счет этого резидента или нерезидента с уведомлением соответствующих органов валютного контроля. Порядок и сроки уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля устанавливаются Национальным банком.

**1.3. Открытие и ведение текущих счетов, используемых**

**во внешнеэкономической деятельности предприятий**

**План практического занятия**

1. Типы счетов, используемых во внешнеэкономической деятельности предприятий.

2. Порядок открытия и ведения счетов резидентов и нерезидентов в банках Республики Беларусь.

3. Правила открытия и ведения счетов резидентов в банках за границей.

**Методические пояснения**

Все счета в уполномоченных банках можно разделить на четыре основные группы:

1) рублевые счета резидентов;

2) рублевые счета нерезидентов;

3) валютные счета резидентов;

4) валютные счета нерезидентов.

Каждую из этих групп можно разбить на счета физических лиц и счета юридических лиц.

Для осуществления внешнеэкономических расчетов в уполномоченном банке резидентам открываются счета в иностранной валюте. Для открытия валютного счета клиент должен представить в коммерческий банк:

– заявление на открытие текущего балансового валютного счета по установленной форме;

– заявление на открытие транзитного валютного счета;

– нотариально заверенную копию устава;

– нотариально заверенную копию учредительного договора;

– нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиском печати предприятия в двух экземплярах;

– решение о создании или реорганизации предприятия;

– справку из налоговой инспекции и фонда социальной защиты населения о регистрации предприятия;

– копию свидетельства о регистрации;

– бухгалтерский баланс.

**Практическое задание.**Взаимосвязь структуры платежного баланса страны и операций банка по обслуживанию внешнеэкономической деятельности.

**Задача 1.** В табл. 1 приведены данные платежного баланса условной страны.

Таблица 1. **Исходные данные**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Величина |
| Товарный экспорт | 250 |
| Товарный импорт | 240 |
| Экспорт услуг | 130 |
| Импорт услуг | 130 |
| Чистые доходы от инвестиций | 50 |
| Чистые денежные переводы | 100 |
| Отток капитала | 45 |
| Приток капитала | 15 |

Рассчитать величину баланса текущих операций, баланса движения капитала, торгового баланса; найти величину балансирующей части.

**Задача 2.** Торговый баланс страны А (в млрд. долларов) составляет -110, баланс текущих операций -105, увеличение официальных резервов иностранной валюты составляет -5.

Верно ли, что положительное сальдо баланса официальных расчетов составляет +5?

Верно ли, что чистые (факторные и нефакторные) услуги и чистые текущие трансферты составляют положительную величину? Какова их величина?

Верно ли, что в страну А происходит приток капитала? Определить, в каком объеме.

Верно ли, что в стране А национальные сбережения превышают национальные инвестиции? Какова разность между национальными сбережениями и национальными инвестициями?

**Задача 3.** Платежный баланс страны Б характеризуется следующими данными (млрд. долларов):

– товарный экспорт составляет – +80;

– товарный импорт – - 60;

– экспорт нефакторных услуг – +30;

– импорт нефакторных услуг – -20;

– чистые доходы от инвестиций – -10;

– чистые текущие трансферты – +20;

– приток капитала – +20;

– отток капитала – -80;

– уменьшение официальных валютных резервов – +20;

Определить на основе приведенных выше данных:

величину торгового баланса;

величину баланса текущих операций;

величину баланса движения капитала;

сальдо баланса официальных расчетов.

**Задача 4.** Данные платежного баланса страны Х следующие: страна импортирует товары на сумму 80 млрд. долларов, а общая стоимость экспортируемых товаров составляет 200 млрд. долларов. Стоимость импортируемых нефакторных услуг составляет 150 млрд. долларов, что превышает стоимость экспорта нефакторных услуг на 60 млрд. долларов. Национальный капитал, инвестированный за рубежом, приносит на 40 млрд. долларов меньше процентов и дивидендов, чем иностранный капитал, инвестированный в данной стране. Величина чистых текущих трансфертов положительна и составляет 60 млрд. долларов, что превышает положительную величину чистых капитальных трансфертов на 45 млрд. долларов. Страна предоставила кредиты на сумму 165 млрд. долларов. Сумма, на которую предоставлены кредиты, превышают сумму, на которую получены кредиты, на 145 млрд. долларов. Центральный банк страны Х продал часть официальных валютных резервов на сумму 50 млрд. долларов, что привело к уменьшению официальных валютных резервов.

Определить:

сальдо торгового баланса;

сальдо баланса по текущим операциям;

сальдо баланса официальных расчетов;

сальдо баланса движения капитала и финансовых инструментов.

**Задача 5.** Для каждой из приведенных в табл. 2 ситуаций рассчитать сальдо счета текущих операций, сальдо счета движения капитала и сальдо баланса официальных расчетов. Сделать выводы.

Таблица 2. **Исходные данные системы национальных счетов, млрд. долларов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ситуация | Величина совокупного выпуска продукции (товаров, услуг)  в стране | Внутренние расходы | | |
| Потребление | Инвестиции | Государственные расходы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 5 000 | 3 000 | 700 | 1 000 |
| О к о н ч а н и е т а б л. 2 | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | 5 000 | 3 000 | 900 | 1 000 |
| 3 | 5 000 | 3 200 | 900 | 900 |
| 4 | 6 000 | 2 800 | 1 100 | 1 350 |
| 5 | 7 000 | 3 500 | 3 000 | 850 |

**Темы докладов**

1. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте для предприятий-резидентов в уполномоченных банках Республики Беларусь.

2. Правила открытия и ведения счетов в иностранной валюте для фирм-нерезидентов в уполномоченных банках Республики Беларусь.

3. Порядок открытия и ведения текущих рублевых счетов для фирм-нерезидентов в уполномоченных банках Республики Беларусь.

4. Цели и правила открытия счетов фирмам-резидентам в иностранных банках.

5. Порядок открытия и ведения инвестиционных рублевых счетов для фирм-нерезидентов в уполномоченных банках Республики Беларусь.

**1.4. Организация проведения операций купли-продажи**

**иностранной валюты на внутреннем валютном рынке**

**План практического занятия**

1. Понятие внутреннего и внешнего валютных рынков. Цели приобретения иностранной валюты резидентами.

2. Порядок купли-продажи резидентами иностранной валюты.

3. Обязательная продажа валютной выручки.

4. Порядок совершения валютно-обменных операций нерезидентами.

**Методические пояснения**

Сделки купли-продажи иностранной валюты на биржевом рынке осуществляются на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа». Обязательным реквизитом заявок субъектов валютных операций на покупку иностранной валюты на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» является максимальный курс покупки иностранной валюты, по которому данные заявки могут быть исполнены.

На внебиржевом валютном рынке осуществляются следующие сделки купли-продажи иностранной валюты:

покупка иностранной валюты банками у субъектов валютных операций в сумме не более лота, установленного на биржевых торгах, одной из иностранных валют в день по каждому субъекту валютных операций;

продажа иностранной валюты банками субъектам валютных операций в сумме не более лота, установленного на биржевых торгах, одной из иностранных валют по каждому контракту (сделке, операции), но не более лота, установленного на биржевых торгах, в день по каждому субъекту валютных операций;

купля-продажа иностранной валюты между банками, между банками и банками-нерезидентами.

Обязательная продажа иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» осуществляется банками по поручению клиентов следующим образом:

банк принимает заявки клиентов на обязательную продажу иностранной валюты в сумме, равной либо более лота (1 000 единиц иностранной валюты), и формирует из них одну или несколько заявок на продажу иностранной валюты в ходе торговой сессии;

при подаче заявки (заявок) на обязательную продажу валюты курс не указывается;

если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота (1 000 денежных единиц), установленного на биржевых торгах, такая продажа осуществляется банку, обслуживающему счет, на который поступила выручка в иностранной валюте, по курсу, установленному банком;

при обязательной продаже иностранной валюты в сумме менее лота банку вознаграждение не взимается.

Расчеты банка с клиентами в рамках осуществления обязательной продажи по соответствующей иностранной валюте по результатам торговой сессии будут проходить по средневзвешенному курсу, рассчитанному по сделкам, совершенным банком при осуществлении обязательной продажи иностранной валюты.

На внебиржевом валютном рынке валютно-обменные операции совершаются непосредственно между банком и клиентом, по курсу, установленному банком, без ограничения по суммам. Операции на внебиржевом рынке сокращают срок покупки иностранной валюты. Перечисление купленной иностранной валюты (рублевого эквивалента) за проданную иностранную валюту производится в день совершения сделки.

**Практическое задание**.Организация проведения операций купли-продажи иностранной валюты на биржевом и внебиржевом валютных рынках.

1. При каких условиях осуществляются авансовые платежи в суммах, превышающих 10 тыс. долларов США?

2. Разрешено ли уполномоченному банку выдавать своему клиенту коммерческий чек на сумму более 10 тыс. долларов США для расчетов с иностранным партнером по импорту товаров?

3. Нужно ли разрешение Национального банка Республики Беларусь совместному предприятию на конвертацию торговой выручки в белорусских рублях на иностранную валюту через свои обменные пункты, учитывая наличие задолженности иностранной стороне за инвестиции?

4. В соответствии с существующей банковской практикой банки, устанавливающие взаимные корреспондентские отношения, открывают друг у друга по одному корсчету, без подразделения на типы «Л» и «Н». Может ли банк-нерезидент, реализовавший валютные средства уполномоченному банку Республики Беларусь по курсу Национального банка и зачисливший белорусский эквивалент на свой счет «лоро» в белорусском банке-корреспонденте, приобрести с этого счета иные валютные средства на Межбанковском валютном рынке Беларуси в пределах эквивалента, полученного от продажи валютных средств? Охарактеризуйте полномочия Комитета Государственного Контроля Республики Беларусь в области валютного контроля.

5. Предприятие для осуществления своей деятельности вынуждено было приобрести в Германии оборудование. В соответствии с заключенным договором поставщик должен поставить оборудование, а покупатель обязуется произвести расчет за указанное оборудование в евро. У данного предприятия имеется валютный счет, который открыт в долларах США. Может ли предприятие произвести оплату в долларах США? Если да, то кто обязан выдать разрешение?

6. Объясните, вправе ли брокерская компания-резидент, не имеющая валютной лицензии, заключать договоры купли-продажи ценных бумаг белорусских эмитентов, предусматривающие расчеты в валюте, действуя от лица компании-нерезидента на основании договора поручения.

7. Белорусское юридическое лицо намерено приобрести за границей у нерезидента товар и оплатить его средствами в иностранной валюте. Далее без ввоза этого товара на территорию Республики Беларусь планируется реализовать товар другому нерезиденту за иностранную валюту, переводимую на счет в уполномоченном банке. Можно ли считать осуществляемые в подобной ситуации валютные операции текущими валютными операциями?

**Темы докладов**

1. Основные принципы проведения операций купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

2. Правила проведения операций на Межбанковской валютной бир-же.

3. Организация расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на Межбанковской валютной бирже.

4. Особенности осуществления операций купли-продажи иностранной валюты на межбанковском валютном рынке.

**Вопросы контрольной работы**

1. Особенности проведения сделок купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке предприятиями-резидентами.

2. Порядок обязательной продажи поступлений в иностранной валюте на счета субъектов хозяйствования Республики Беларусь.

3. Правила проведения валютных операций на Белорусской валютно-фондовой бирже.

4. Основные принципы проведения операций купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

**Раздел (блок) 2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ СТРУКТУРЫ**

**МЕЖДУНАРОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

**2.1. Международные межбанковские корреспондентские**

**отношения**

**План практического занятия**

1. Понятие и виды межбанковских корреспондентских отношений.

2. Критерии и порядок установления международных межбанковских корреспондентских отношений.

3. Процедуры открытия и ведения корреспондентского счета в зарубежном банке.

4. Базовые схемы осуществления международного банковского перевода.

**Методические пояснения**

Каждый коммерческий банк обслуживает собственный национальный денежный и финансовый рынки и в то же время оказывает услуги другому банку (своему корреспонденту), а следовательно, косвенно предоставляет их клиентам этого банка. Крупные коммерческие банки различных стран становятся корреспондентами с целью предоставления своим клиентам услуг на национальных и международных денежных и финансовых рынках. Малые и средние региональные банки устанавливают корреспондентские отношения с крупными банками из мировых финансовых центров, чтобы пользоваться операционными услугами на этих рынках. Крупные международные банки из мировых финансовых центров организуют корреспондентскую сеть с участием малых и средних региональных банков для получения доступа к ресурсам региональных рынков.

Корреспондентские отношения бывают двух видов:

1) без открытия корреспондентских счетов;

2) с открытием корреспондентских счетов.

Корреспондентские отношения без открытия счетов не позволяют банкам осуществлять операции в своих странах по поручению друг друга непосредственно через открытие счета. Тем не менее банки-партнеры могут осуществлять операции через счета в третьих банках. Важным преимуществом поддержания корреспондентских отношений с банками в отдельных регионах без открытия корреспондентских счетов является возможность получения информации о состоянии финансового региона.

У любого банка, занимающегося операциями с иностранной валютой, возникает необходимость открытия корреспондентского счета.

Корреспондентские счета бывают двух видов:

1) корреспондентские счета, открытые в банке на имя других (зарубежных) банков;

2) корреспондентские счета банков, открытые в других банках.

Распространенным названием счетов первого вида является «востро», т. е. «ваш счет у нас».

Такого типа счета также определяют, как корреспондентский счет «лоро», т. е. счет третьего банка в банке-корреспонденте данного коммерческого банка. Такие счета в первую очередь открывают крупные и средние коммерческие банки развитых стран, поскольку большая часть мировой торговли и финансовых операций осуществляется в валютах промышленно развитых стран.

Счет банка в иностранном банке за рубежом называют «ностро», т. е. «наш счет у них».

«Ностро»-счет может вестись в валюте иностранного государства банка-держателя счета или в валюте третьей страны. Однако чаще всего «ностро»-счета открываются в валюте государства, резидентом которого является банк-держатель счета.

При открытии корреспондентских счетов банк руководствуется следующими принципами:

1) гарантии сохранности средств, размещенных на корсчетах, и свободного распоряжения ими;

2) экономической целесообразности открытия корсчетов.

Иначе говоря, банк руководствуется критериями риска и критериями доходности.

На практике банку приходится поддерживать более чем два-три корсчета в одной и той же валюте, открытие которых обусловлено специфическими потребностями клиентов и самого банка. Наиболее типичными случаями открытия и ведения таких счетов является кор-счет «под клиента» и корсчет «под операцию».

Корреспондентские отношения между банками разных стран устанавливаются посредством заключения межбанковского корреспондентского соглашения в форме двустороннего договора или обмена письмами. При установлении корреспондентских отношений, как правило, осуществляется обмен следующими документами:

образцами подписей лиц, уполномоченных представлять банк юридически;

ключами аутентификации S.W.I.F.T.;

общими деловыми условиями;

информацией о применяемых при проведении операций по корсчету тарифах;

годовыми отчетами и другой информацией о банке;

списками корсчетов для осуществления переводов в третьи страны;

списками контактных лиц и их телефонов.

*Открытие корреспондентского счета.* Для открытия корсчета в зарубежный банк необходимо предоставить ряд документов, список которых определяется законодательством страны банка-корреспонден-та, а также его внутренней процедурой:

заявление на открытие корсчета, подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью;

список с образцами подписей практически всех сотрудников банка, имеющих прямое или косвенное отношение к международным операциям, который используется для идентификации подписей на документах;

копии учредительных документов и лицензий, заверенные нотариально с переводом на язык страны банка-корреспондента и легализованные;

список основных акционеров;

годовой отчет за последний истекший год, отражающий основные показатели деятельности банка;

список банков-корреспондентов.

После отправки указанных документов между банками происходит обмен ключами S.W.I.F.T. Банк-корреспондент далее направляет в адрес банка-заявителя ряд информационных материалов.

*Получение информации о движении средств по счету.* Основными источниками информации о состоянии счета являются выписки и авизо. В качестве дополнительной информации по корсчету могут предоставляться таблица расчета процентов по остатку на корсчете, а также таблица расчета комиссионного вознаграждения.

**Практическое задание**.Заполнить договор на установление корреспондентских отношений между банками.

*Порядок работы:*

1. Ознакомление со схемой видов источников банковских ресурсов.

2. Составление схемы платежного оборота.

3. Система межбанковских расчетов через РКЦ (расчетный коммерческий центр», прямые расчеты банков, клиринг.

4. Ознакомление со схемами организационной структуры банков.

**Темы докладов**

1. Правовое обеспечение деятельности банков.

2. Основы организации корреспондентских отношений.

3. Эволюция межбанковских расчетов.

4. Общие положения и понятия о компании S.W.I.F.T.

5. Характеристика формы расчетов по валютным операциям в виде банковского перевода.

6. Клиринговые расчеты.

**2.2. Платежные системы**

**План практического занятия**

1. Понятие, функции и основные элементы платежной системы.

2. Классификация платежных систем.

3. Валовые и клиринговые системы расчетов.

4. Платежная система в Республике Беларусь.

**Методические пояснения**

В соответствии со статьями 25, 32 Банковского кодекса Республики Беларусь одной из основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. В рамках достижения этой цели Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь. Национальный банк определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах и ответственность за их нарушение, ведет ведомственный архив данных и документов по межбанковским расчетам. Национальный банк вправе использовать этот архив для статистической и иной обработки, а также для подтверждения операций, осуществленных при проведении межбанковских расчетов. Межбанковские расчеты в Республике Беларусь осуществляются в системе BISS, являющейся основным функциональным компонентом автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (далее – АС МБР). BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП)). Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке. Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS осуществляет Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения межбанковских расчетов, а также право дополнительного удостоверения электронной цифровой подписью исполненных электронных платежных документов. Режим работы системы BISS определяется графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений (далее – график системы BISS). График системы BISS устанавливает время подготовки к началу операционного дня, продолжительность операционного дня и время закрытия операционного дня системы BISS. Продолжительность операционного дня системы BISS установлена с 9:00 до 17:30. При этом операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений – с 9:00 до 16:45, время для урегулирования обязательств между банками и между банками и Национальным банком – с 16:45 до 17:30. В выходные и праздничные дни система BISS не работает. Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов:

разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы банков;

проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка с использованием механизма обработки срочных электронных платежных документов независимо от наличия средств на счете для межбанковских расчетов;

проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;

проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам;

отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому счету банка (счету для межбанковских расчетов Национального банка) индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

**Практическое задание**.На основании данных табл. 3, а также фактических данных за текущий период провести экономический анализ функционирования платежной системы.

Т а б л и ц а 3. **Основные показатели работы системы BISS (2013–2015 гг.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Темп роста, % | |
| 2013 | 2014 | 2015 | 2014 г.  к 2013 г. | 2015 г.  к 2013 г. |
| 1. Проведено платежных инструкций | х | х | х | х | х |
| 1.1. По количеству, тыс. ед. | 66 835,5 | 70 327,4 | 71 805,9 | 105,2 | 107,4 |
| 1.2. По сумме, млрд. руб. | 3 518 268,5 | 3 842 706,4 | 3 601 484,8 | 109,2 | 102,4 |
| 2. Среднедневной оборот | х | х | х | х | х |
| 2.1. По количеству, тыс. ед. | 263,1 | 279,1 | 283,8 | 106,1 | 107,8 |

**Темы докладов**

1. Понятие и содержание платежной системы, ее задачи и значение.

2. Структурные элементы платежной системы.

3. Основы функционирования национальной платежной системы «БелКарт».

4. Корпоративный доступ к системе S.W.I.F.T.

5. Основные концепции стандартов S.W.I.F.T, MX.

6. Рублевые платежи в системе S.W.I.F.T.

**Раздел (блок) 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА**

**ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ**

**3.1. Формы международных расчетов: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив**

**Методические пояснения**

**Банковский перевод. Понятие банковского перевода**.

Банковский перевод представляет собой простое поручение банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной суммы. Банковский перевод осуществляется безналичным путем одним банком другому.

Иногда переводы выполняются посредством банковских чеков или других платежных документов. Коммерческие или товаросопроводительные документы направляются при данной форме расчетов от экспортера импортеру непосредственно, т. е. минуя банк.

При расчетах банковскими переводами коммерческие банки исполняют платежные поручения иностранных банков или оплачивают в соответствии с условиями корреспондентских соглашений выставленные на них банковские чеки по денежным обязательствам иностранных импортеров, а также выставляют платежные поручения и банковские чеки на иностранные банки по денежным обязательствам импортеров.

При выполнении переводной операции банк переводополучателя руководствуется конкретными указаниями, содержащимися в платежном поручении. Например, в платежном поручении может содержаться условие о выплате бенефициару соответствующей суммы против предоставления им указанных в платежном поручении коммерческих или финансовых документов или против предоставления им расписки.

После заключения контракта (1) между импортером и экспортером импортер направляет в банк заявление на перевод (2). Поставка товара (3) может предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством стран (рис. 1).

1

Импортер-перевододатель

Экспортер-переводополучатель

бенефициар

3

5 2

4

Банк импортера

Банк экспортера

Рис. 1. Схема расчетов банковскими переводами

Банк импортера, приняв платежное поручение от импортера, направляет от своего имени платежное поручение (4) в соответствующий банк экспортера. Получив платежное поручение, банк проверяет его подлинность и совершает операцию по зачислению денег (5) на счет экспортера.

**Инкассо. Понятие инкассо**.

Одной из наиболее сбалансированных форм расчетов, как для покупателя, так и для поставщика, будут расчеты по инкассо. Инкассо представляет собой поручение экспортера своему банку получить от импортера (непосредственно или через другой банк) определенную сумму или подтверждение (акцепт) о том, что эта сумма будет выплачена в установленный срок. Инкассо используется в расчетах как при условиях платежа наличными, так и с использованием коммерческого кредита. Нередко проблемы в выборе форм расчетов между предпринимателями и их зарубежными партнерами возникают из-за элементарного незнания нормативной базы. При инкассовых операциях банки и их клиенты руководствуются Унифицированными правилами по инкассо (Публикация Международной торговой палаты № 522 вступила в силу в новой редакции 1 января 1996 г.). Унифицированные правила по инкассо – основной международный нормативный документ, регулирующий эту форму расчетов. Унифицированные правила определяют виды инкассо, порядок предоставления документов к платежу и совершения платежа, акцепта, порядок извещения о совершении платежа, акцепта или о неплатеже (неакцепте), определяют обязанности и ответственность сторон, дают единообразное толкование различных терминов и решают другие вопросы.

Согласно Унифицированным правилам, инкассо – это операция, осуществляемая банками на основе полученных инструкций с документами в целях:

получения акцепта и (или) платежа;

выдачи коммерческих документов против акцепта и (или) платежа;

выдачи документов на других условиях.

В зависимости от видов документов, с которыми производится инкассовая операция, различают два вида инкассо:

чистое инкассо, т. е. инкассо финансовых документов, к которым относятся чеки, векселя, платежные расписки и другие документы, используемые для получения платежа деньгами;

документарное инкассо, т. е. инкассо коммерческих документов, которые могут сопровождаться или не сопровождаться финансовыми документами.

Участниками инкассовой операции являются:

доверитель – клиент, который доверяет операцию по инкассированию своему банку;

банк-ремитент – банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию;

инкассирующий банк – любой банк, не являющийся банком-ремитентом, участвующий в операции по выполнению инкассового поручения;

представляющий банк – банк, непосредственно получающий платеж или акцепт, делающий представление документов плательщику;

плательщик – лицо, которому должны быть представлены документы в соответствии с инкассовым поручением.

Расчеты в форме инкассо строятся следующим образом (рис. 2). После заключения контракта (1), в котором стороны оговаривают, через какие банки будут производиться расчеты, экспортер отгружает товар (2) в соответствии с условиями заключенного контракта. Получив от транспортной организации транспортные документы (3), экспортер подготавливает комплект документов, который включает коммерческие, а также, возможно, и финансовые документы, и представляет его своему банку (банку-ремитенту) при инкассовом поручении (4). Получив от доверителя документы, банк-ремитент осуществляет их проверку по внешним признакам, которые указаны в инкассовом поручении, и далее действует в соответствии с инструкциями доверителя, содержащимися в этом поручении, и Унифицированными правилами.

Банк-ремитент отсылает документы инкассирующему банку (5), которым является, как правило, банк страны-импортера (рис. 2).

Пункт отгрузки

2

Пункт назначения

3

Доверитель-экспортер

Плательщик-импортер

1

6 7 4

5

Банк-ремитент

Банк

инкассирующий (представляющий)

8

Рис. 2. Схема расчетов по инкассо

В заключение стоит отметить, что расчеты по инкассо, осуществляемые согласно Унифицированным правилам, выгодны как для банков, так и для сторон по сделке. У банков при выполнении распоряжений клиентов не возникает необходимости открывать дополнительный счет или аккумулировать денежные средства иным путем (например, аккредитив). Покупатель может быть уверен в том, что после оплаты расчетных документов он получит право на товар, а также отгрузочные и товарораспорядительные документы. Поставщик будет уверен в том, что до момента получения денег его товар будет находиться в его распоряжении.

**Аккредитив. Понятие аккредитива**.

Расчеты по аккредитиву являются одной из наиболее часто используемых во внешнеэкономических контрактах форм оплаты товара (работ, услуг). При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. Для расчетов по аккредитиву характерным является то, что снятие денег со счета плательщика предшествует отправке товаров в его адрес. Это отличает аккредитивную форму от других форм расчетов, в частности от расчетов по инкассо. Платежи производятся банком плательщика (получателя товара) в соответствии с его поручением и за счет его средств или полученного им кредита против названных в аккредитивном поручении документов и при соблюдении других условий поручения, которые банк доводит до сведения стороны, уполномоченной на получение платежа. При этом деньги, числящиеся на аккредитиве, продолжают принадлежать получателю товаров и снимаются с аккредитива лишь после того, как продавец отправит указанные товары и представит в банк соответствующие документы.

Использование аккредитивной формы наиболее благоприятно для продавца товаров (получателя платежа). Расчеты по аккредитиву производятся по месту его нахождения, что приближает осуществление платежа по времени к моменту отгрузки товаров, способствуя ускорению оборачиваемости средств продавца.

В свою очередь, несвоевременное открытие аккредитива плательщиком позволяет ему задержать поставку или даже отказаться от исполнения заключенного договора, ссылаясь на неплатежеспособность контрагента. Открытие же аккредитива придает ему уверенность в том, что поставленный товар будет оплачен. Расчеты аккредитивами осуществляются в соответствии со схемой, приведенной на рис. 3.

Пункт отгрузки

Пункт назначения

6

7

1

Плательщик-импортер

Доверитель-экспортер

2

3 11 13 5 8 12

Авизующий банк

Банк-эмитент

(исполняющий)

4

9

10

Рис. 3. Схема расчетов аккредитивами

Экспортер и импортер заключают между собой контракт (1), в котором указывают, что расчеты за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива. В контракте должен быть определен порядок платежа, т. е. четко и полно сформулированы условия будущего аккредитива.

В контракте также указывается банк, в котором будет открыт аккредитив, вид аккредитива, наименование авизующего и исполняющего банка, условия исполнения платежа, перечень документов, против которых будет осуществлен платеж, сроки действия аккредитива, порядок уплаты банковской комиссии и др. Условия платежа, содержащиеся в контракте, должны содержаться в поручении импортера банку об открытии аккредитива.

После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера (2). Получив извещение экспортера, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором указываются условия платежа, содержащиеся в контракте (3).

После оформления открытия аккредитива банк-эмитент направляет аккредитив иностранному банку, как правило, банку, обслуживающему экспортера (4) – авизующему банку. Авизующий банк, проверив подлинность поступившего аккредитива, извещает экспортера об открытии и условиях аккредитива (5).

Экспортер проверяет соответствие условий аккредитива платежным условиям заключенного контракта. В случае несоответствия экспортер извещает авизующий банк о непринятии условий аккредитива и требовании их изменения. Если экспортер принимает условия открытого в его пользу аккредитива, он отгружает товар в установленные контрактом сроки (6).

Получив от транспортной организации транспортные документы (7), экспортер представляет их вместе с другими документами, предусмотренными условиями аккредитива, в свой банк (8).

Банк проверяет, соответствуют ли представленные документы условиям аккредитива, полноту документов, правильность их составления и оформления, непротиворечивость содержащихся в них реквизитов. Проверив документы, банк экспортера отсылает их банку-экспор-теру (9) для оплаты или акцепта. В сопроводительном письме указывается порядок зачисления выручки экспортеру.

Получив документы, банк-эмитент тщательно проверяет их, а затем переводит сумму платежа банку, обслуживающему экспортера (10). На сумму платежа дебетуется счет импортера (11). Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера.

Импортер, получив от банка-эмитента коммерческие документы (13), вступает во владение товаром.

Использование в расчетах аккредитива наиболее выгодно экспортеру, который получает безусловную гарантию платежа до начала отгрузки товара. При этом получение платежа по аккредитиву (при условии выполнения экспортером условий аккредитива и представления в банк указанных в нем документов) не связано с согласием покупателя на оплату.

Однако для экспортеров аккредитив является наиболее сложной формой расчетов: получение платежа с аккредитива связано с точным соблюдением его условий, правильным оформлением и своевременным представлением в банк документов, указанных в аккредитиве. Контролируя соблюдение условий аккредитива и представленные документы, банки защищают интересы покупателя, действуя на основе его инструкций.

Недостатком аккредитивной формы расчетов является сложный документооборот и задержки в движении документов, связанные с контролем документов в банках и их пересылкой между банками.

**Практическое задание**.Изучение основных форм международных расчетов и техники их осуществления.

**Задача 1.**Показать схематически и описать поэтапно механизм проведения аккредитивной операции.

**Задача 2.**Показать схематически и описать поэтапно механизм проведения инкассовой операции.

**Задача 3.**Показать схематически и описать поэтапно механизм проведения операции международного банковского перевода.

**Темы докладов**

1. Понятия и условия международных расчетов.

2. Виды международных расчетов.

3. Аккредитивная форма расчетов.

4. Инкассовая форма расчетов.

5. Международный банковский перевод.

6. Недокументарные формы международных расчетов.

7. Эффективность форм государственного регулирования международных расчетов.

**3.2. Основы вексельного обращения. Расчеты векселями**

**План практического занятия**

1. История возникновения и этапы развития вексельного обращения.

2. Понятие векселя, его функции и законодательные основы использования векселей в международном платежном обороте.

3. Содержание вексельного документа.

4. Виды векселей.

5. Вексельное обращение в Республике Беларусь.

**Методические пояснения**

Принятие Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 278 «О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь» (далее – Указ № 278) стало поворотным моментом истории вексельного обращения в Республике Беларусь.

С учетом подпунктов 1.1 и 1.5 пункта 1 Указа № 278 в табл. 4 представлены группы участников вексельного обращения и операции, которые они вправе совершать.

Таблица 4 **Участники вексельного обращения в Республике Беларусь**

|  |  |
| --- | --- |
| Участники | Операции (действия), которые участники вправе осуществлять с векселями, их копиями и экземплярами |
| **Группа 1:** банки Республики Беларусь, включенные в Перечень, утверждаемый Нац. банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь (далее – Перечень); юридические лица, кроме организаций, финансируемых из бюджета; международные организации, иностранные государственные органы и организации; иностранные граждане и лица без гражданства, не имеющие постоянного места жительства на территории Республики Беларусь; Нац. банк; выступающие от имени Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц Президент Республики Беларусь или Совет Министров Республики Беларусь | Выдавать; акцептовать; авалировать; передавать по индоссаменту (залоговому, препоручительному, на инкассо, на хранение и др.) и первому держателю; получать по индоссаменту и в качестве первого держателя; предъявлять к платежу, акцепту; оплачивать |
| **Группа 2:** банки Республики Беларусь, не включенные в Перечень; организации, финансируемые из бюджета; физические лица (граждане Республики Беларусь) | Получать по индоссаменту и в качестве первого держателя; предъявлять к платежу, акцепту; оплачивать (согласно подп. 1.5 п. 1 Указа).  С векселями, выданными до 01.06.2006 г. (кроме организаций, финансируемых из бюджета): акцептовать; авалировать; индоссировать; оплачивать |

**Практическое задание**.Организация вексельного обращения.

**Задача 1.** В уплату за товар ценой 10 000 тыс. рублей выписано 4 век-селя с погашением по полугодиям. Ставка за кредит составляет 22 %. Учетная ставка – 12 % годовых. Требуется: составить план погашения портфеля векселей при условиях:

1) проценты за кредит вычисляются на остаток долга;

2) проценты за кредит вычисляется на всю сумму долга.

Определить сумму процентов за кредит и вексельную сумму портфеля векселей, а также сумму, полученную продавцом товаров, и доход банка при начислении процентов по обоим вариантам. Дать сравнительную характеристику доходности вариантов для участников сделки.

**Задача 2.** Простой 90-дневный вексель на сумму (в оценке 100 млн. долларов США), датированный 3 августа текущего года, учитывается банком 4 сентября по ставке 5 %. Определить, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя.

**Темы докладов**

1. История возникновения и этапы развития вексельного обращения.

2. Законодательные основы использования векселей во внутреннем и международном платежном обороте.

3. Понятие «вексель» и его функции. Правовая сущность векселя.

4. Содержание вексельного документа.

5. Методы обеспечения надежности векселя: акцепт и аваль.

6. Множественность экземпляров векселя: понятие, назначение, оформление.

7. Основные классификационные признаки и виды векселей.

8. Обращение векселей. Понятие «индоссамент», его функции и виды.

9. Протест векселя: понятие, назначение, виды.

10. Понятие «иностранный вексель», его характерные черты.

11. Учет векселей и процедура его осуществления.

12. Кредитование под залог векселей.

13. Комиссионные операции банков с векселями.

**Вопросы контрольной работы**

1. Законодательные основы использования векселей во внутреннем и международном платежном обороте.

2. Понятие векселя и его функции, правовая сущность векселя.

3. Содержание вексельного документа и характеристика его основных реквизитов.

4. Акцепт векселя: понятие, виды, функции.

5. Аваль векселя: понятие, назначение, порядок оформления.

6. Множественность экземпляров векселя.

7. Срок платежа по векселю: способы обозначения и порядок исчисления.

8. Понятие, виды и функции индоссамента.

9. Понятие регресса требований. Условия и порядок его предъявления трассату, индоссантам и авалисту.

10. Понятие иностранного векселя, специфика его оформления и обращения.

11. Характеристика основных видов векселепредъявительского кре-дита.

12. Характеристика основных видов векселедательского кредита.

13. Порядок учета векселей.

14. Характеристика инкассовых операций банков с векселями.

**3.3. Расчеты чеками в международном платежном обороте**

**План практического занятия**

1. Понятие чека, его функции и законодательные основы использования чеков в международном платежном обороте.

2. Содержание чекового документа и порядок обращения чеков в международном платежном обороте.

3. Виды чеков.

4. Чековое обращение в Республике Беларусь.

**Методические пояснения**

Расчеты с использованием чеков – это применение безналичной формы расчетов. Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством чеков установлены Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43 (далее – Инструкция № 43). Чек из чековой книжки, как и расчетный чек, признают ценной бумагой (ст. 272 Банковского кодекса). Поэтому его следует рассматривать как документ, удостоверяющий имущественное право, осуществление которого возможно только при его представлении. Чеку присуща строгая формальность, т. е. установленная законодательством форма и требования к его оформлению. Чек обладает повышенной оборотоспособностью: требование, оформленное чеком, имеет более простой порядок документообращения, чем требование, оформленное договором. По существу, чек содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Если организация решила воспользоваться в расчетах чеками из чековой книжки, то для получения чековой книжки необходимо представить в банк по месту открытия текущего (расчетного) банковского счета, субсчета (если порядок его использования позволяет осуществлять перечисление денежных средств на счет специального режима), счета по учету кредитов заявление-обязательство на получение чековой книжки (п. 15 Инструкции № 43). Заявление-обязательст-во должно быть заверено подписями должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиском печати юридического лица согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиску печати.

**Практическое задание**.Организация расчетов чеками в международном платежном обороте.

**Задача 1.** Показать схематически и описать поэтапно механизм осуществления расчетов чеками в международном платежном обороте.

**Темы докладов**

1. История возникновения и развития чековой формы расчетов.

2. Понятие «чек», его функции, схема документооборота.

3. Законодательные основы использования чеков в международном платежном обороте.

4. Содержание чекового документа.

5. Обращение чеков в международном платежном обороте. Индоссамент: понятие, виды, функции.

6. Основные классификационные признаки и виды чеков.

7. Гарантии оплаты чека: аваль чека, удостоверение чека.

8. Порядок оплаты чека.

9. Отзыв чека и специфика его толкования в законодательстве различных стран.

**Вопросы контрольной работы**

1. Порядок обращения чеков в международном платежном обороте.

2. Гарантии, порядок истребования платежа по чеку.

3. Понятие и функции чека, схема документооборота.

4. Виды чеков.

**3.4. Расчеты банковскими карточками**

**План практического занятия**

1. История возникновения и развития системы безналичных расчетов с использованием карточек.

2. Понятие карточки. Основные платежные схемы и виды карточек.

3. Структура и организация платежной системы. Базовая схема опе-раций с банковской кредитной карточкой.

4. Международные платежные системы банковских карточек.

5. Развитие систем карточных расчетов в Республике Беларусь.

**Методические пояснения**

Как форма осуществления платежей, расчеты банковской карточкой имеют значительные преимущества перед другими формами безналичных расчетов, а тем более перед наличным денежным оборотом. Так, используя карточку как средство платежа существенно снижаются издержки обращения на содержание и обслуживание наличных денег; увеличиваются кредитные ресурсы банковской системы, развиваются кредитные отношения, так как во время списания с одного и зачисления на другой счет денежные средства оседают в банках и становятся кредитными ресурсами; способствуют укреплению налично-де-нежного обращения, поскольку уменьшают сумму наличных средств, и т. д.

Порядок совершения операций с использованием банковских платежных карточек регулируется Банковским кодексом Республики Беларусь и Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими карточками», с изменениями и дополнениями (далее – Инструкция).

Согласно Инструкции, эмиссия карточек, эквайринг, процессинг осуществляются в порядке, установленном банками и (или) иными юридическими лицами в соответствии с правилами платежной системы, с учетом требований законодательства. Эмиссия карточек включает персонализацию карточки. При персонализации карточки информация о держателе карточки может не наноситься на заготовку карточки, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы. При заключении с клиентом договора об использовании карточки банк-эмитент выдает дебетовые карточки клиенту и (или) держателям карточек, уполномоченным клиентом.

При получении карточки держатель проставляет свою подпись на карточке, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы. Использование карточки должен осуществлять только держатель карточки, подпись которого проставлена на карточке, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы.

Во исполнение Инструкции, с учетом правил платежных систем, банки разрабатывают локальные нормативные правовые акты, в которых определяют порядок использования карточек. Кроме того, порядок использования карточки является одним из существенных условий договора об использовании карточки между банком-эмитентом и клиентом. Так, использовать карточку имеет право только то лицо, чье имя, фамилия и (или) подпись проставлены на карточке. Держатель карточки обязан поставить личную подпись на оборотной стороне карточки и хранить свой ПИН-код (персональный идентификационный номер) в тайне. Передача карточки и ПИН-кода к ней третьему лицу, не являющемуся держателем карточки, запрещена. В случаях, когда у клиента возникает необходимость предоставить право пользоваться денежными средствами на своем банковском счете другому лицу (например, супруге, находящейся в отпуске по уходу за ребенком, или родственнику, проживающему в другом городе), владелец счета может оформить в банке-эмитенте дополнительную карточку на имя данного лица. При этом порядок использования карточек является стандартным для всех банков-эмитентов.

В соответствии с Инструкцией подтверждением совершения операции при использовании карточки является карт-чек. Держатель карточки, вводя ПИН-код или подписывая карт-чек, признает правильность указанной в карт-чеке суммы и тем самым дает указание банку на списание этой суммы со своего банковского счета.

**Практическое задание**. Организация международных расчетов с использованием банковских платежных карточек.

**Задача 1.** Показать схематически и описать поэтапно механизм осуществления расчетов банковскими платежными карточками в между-народном платежном обороте.

**Темы докладов**

1. Выгоды системы карточных расчетов для ее участников.

2. Функции основных участников системы безналичных расчетов с использованием карточек.

3. Классификация платежных карточек.

4. Базовая схема операции с банковской кредитной карточкой.

5. Характеристика основных платежных схем и видов карточек.

**3.5. Банковские гарантии**

**План практического занятия**

1. Банковские гарантии: понятие, сфера применения и базовая схема гарантийной операции по внешнеэкономической сделке.

2. Типы гарантийных обязательств банка.

3. Гарантийная оговорка контракта и содержание гарантийного документа.

4. Виды банковских гарантий.

5. Условия и порядок гарантий банка.

**Методические пояснения**

Гарантия банка – одна из форм поддержки внешнеэкономической деятельности предприятия. Как показывает практика деловых отношений в международной торговле, в процессе предконтрактной подготовки сделки как у предприятия-продавца, так и у предприятия-покупателя могут возникать различные проблемы. Например, продавцу бывает сложно оценить платежеспособность покупателя, а также его готовность платить. Покупателю, со своей стороны, трудно оценить, как продавец будет выполнять свои обязательства по поставке товара, его профессиональные и деловые качества.

Особенности внешнеторговой сделки не дают 100-процентной гарантии выполнения сторонами своих обязательств, даже при детальной тщательной и юридически выверенной разработке внешнеторгового контракта. Судебное решение споров и претензий может занимать долгое время и тоже не даст гарантии быстрой и полной сатисфакции (удовлетворения).

Таким образом, такой инструмент, как банковская гарантия является дополнительным обеспечением интересов продавца и покупателя, участвующих во внешнеторговых сделках. В самом широком смысле слова, гарантия – это письменное одностороннее обязательство банка-гаранта, которое он принимает по отношению к какому-либо лицу (бенефициару) по поручению другого лица (принципала), обеспечить выполнение принципалом своих контрактных обязательств перед бенефициаром. Другими словами, банковская гарантия – это обязательство банка-гаранта уплатить бенефициару денежную сумму, т. е. осуществить платеж.

Сторонами, участвующими в операции по банковской гарантии, являются: принципал, инструктирующая сторона, гарант, подтверждающий банк и бенефициар.

*Гарант* – это банк, выдавший банковскую гарантию в пользу бенефициара.

*Принципал* – лицо, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается банковской гарантией.

*Бенефициар* – клиент или банк, в пользу которого выдана банковская гарантия (получатель денежных средств).

*Подтверждающий банк* – банк, добавляющий к банковской гарантии свое подтверждение.

*Инструктирующая сторона* – банк или иное лицо, которое по просьбе принципала обращается в банк с просьбой о выдаче банковской гарантии.

*Инструкции* – указания о порядке и (или) способе совершения операций, полученные банком от клиента или другого банка.

**Практическое задание**.Показать схематически и описать поэтапно механизм предоставления условной и безусловной банковской гарантии в расчетах по внешнеэкономической деятельности предприятий (организаций) Республики Беларусь.

**Темы докладов**

1. Понятие «гарантийное обязательство банка», их виды, сфера при-менения.

2. Типизация гарантийных обязательств банка.

3. Гарантийная оговорка контракта: понятие и содержание.

4. Содержание гарантийного документа, основные оговорки.

5. Классификация гарантий, характеристика их основных видов.

6. Условия и порядок предоставления банковских гарантий.

**Вопросы контрольной работы**

1. Содержание гарантийного документа.

2. Характеристика платежных гарантий.

3. Условия и порядок предоставления банковских гарантий.

4. Понятие и виды гарантийных обязательств банка.

5. Понятие и виды договорных гарантий.

**Раздел (блок) 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА**

**КРЕДИТОВАНИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**4.1. Краткосрочное кредитование экспортно-импортных**

**операций**

**План практического занятия**

1. Объекты и формы краткосрочного банковского кредитования экспортно-импортных операций.

2. Организация краткосрочного кредитования экспортно-импорт-ных операций.

**Методические пояснения**

По форме предоставления различаются коммерческие, банковские и товарные кредиты. Коммерческий кредит представляет собой кредитование экспортером импортера в различных формах. Кредит может быть предоставлен в товарной форме в виде отсрочки платежа за проданные товары (товарный кредит), в виде денежных займов (финансовый кредит), выданных импортеру на предстоящую оплату экспортером или его уполномоченным банком в соответствии с отдельным кредитным соглашением. Товарные кредиты могут оформляться в форме вексельного кредита и кредита по открытому счету. Вексельный кредит выписывается экспортером на имя импортера. Кредит по открытому счету, как правило, практикуется при регулярных поставках между постоянными и хорошо знающими друг друга партнерами. С другой стороны, коммерческий кредит может рассматриваться как кредитование импортером экспортера, осуществляемое в виде предоплаты, покупательских авансов, задатков. Банковское кредитование представляет собой выдачу участникам внешнеэкономических сделок денежных ссуд за счет средств самого банка. Можно выделить следующие виды банковского кредитования внешнеэкономической деятельности:

1) акцепт банками векселей (тратт), выставленных на них экспортерами или импортерами;

2) выписка импортером (или его банком) долговых обязательств непосредственно на имя кредитора. В этом случае банки предоставляют кредит непосредственно импортеру;

3) покупка банками кредитных обязательств у экспортеров. Механизм реализации этой формы кредита предполагает факторинг и форфейтинг.

Краткосрочный кредит применяется при внешнеторговых сделках товаров широкого потребления и услуг, среднесрочный – при экспорте машин и оборудования, долгосрочный – при финансировании производственной сферы и инфраструктуры.

Среди способов предоставления кредитов в первую очередь следует назвать выдачу аванса, отсрочку или рассрочку платежа.

Покупательский аванс – форма коммерческого кредитования экспортера импортером. Применяется в основном при заказе дорогостоящего и сложного оборудования, требующего длительного периода времени для его изготовления. Перечислив аванс, импортер освобождает экспортера от необходимости прибегать к банковскому кредиту и расходам по его обслуживанию.

При прочих равных условиях создается возможность снижения контрактной цены экспортного товара (как минимум, в пределах кредитных расходов), что выгодно для партнеров по сделке.

Беспроцентная рассрочка платежа представляет собой согласие, данное экспортером покупателю на осуществление платежей в течение определенного времени, установленного с даты поставки товара.

При кредитовании внешнеэкономических сделок определяются сроки платежей.

**Практическое задание**.На примере конкретного краткосрочного внешнеторгового контракта (экспортного, импортного и других видов) рассмотреть организацию кредитования внешнеэкономической операции.

**Методические пояснения**

**Долгосрочное финансирование импорта оборудования (техники) под страховое покрытие** экспортных кредитных агентств (ЭКА) (на примере финансовых операций ОАО «Белинвестбанк») предназначено для клиентов, закупающих за рубежом дорогостоящее импортное оборудование или технику, а также приобретающих целые производственные линии и комплексы в целях модернизации действующих и организации новых производств.

ОАО «Белинвестбанк» привлекает долгосрочные ресурсы иностранных банков под обеспечение страховым покрытием ЭКА страны экспортера. Для реализации каждой сделки ОАО «Белинвестбанк» заключает с иностранным финансирующим банком отдельное Соглашение о кредитовании, содержащее ссылку на конкретный внешнеторговый контракт.

ЭКА является, как правило, агентством, учрежденным государством с целью стимулирования национального экспорта. Поэтому страховое покрытие ЭКА предоставляется финансирующему банку в случае, когда имеется подтверждение о том, что поставляемый по внешне- торговой сделке товар имеет национальное происхождение.

Обязательным условием реализации сделки является готовность ЭКА зарубежного государства принимать риски белорусских заемщиков. При этом основные обязательные требования, предъявляемые ЭКА к условиям сделки, являются идентичными для всех стран, и включают следующее:

1. Условиями контракта должен быть предусмотрен авансовый пла-теж в размере не менее 15 % от суммы контракта. Таким образом, финансирование предоставляется зарубежным банком на сумму не более 85 % от суммы контракта. Для оплаты авансового платежа ОАО «Белинвестбанк» может предоставить кредит за счет собственных ресурсов либо ИКЛ (инвестиционный кредитный лизинг) по схеме постфинансирования аккредитива.

2. Финансирование 85 % стоимости контракта представляется на срок от 3 до 5 лет (в зависимости от суммы контракта и типа приобретаемого оборудования), в отдельных случаях срок финансирования может быть увеличен до 8 лет.

3. Сумма проекта должна быть не менее 500,0 тыс. долларов (или евро). Финансирование контрактов в меньших объемах рассматривается в исключительных случаях.

4. Предметом контракта должны быть машины или оборудование и связанные с поставкой и монтажом услуги.

5. Доля производства поставляемых товаров в стране ЭКА должна быть не менее 50–60 %.

**Стоимость долгосрочного кредита под страховое покрытие (ЭКА)** складывается из трех основных составляющих:

1) комиссии и расходы, связанные с организацией финансирования, к которым относятся:

страховая премия ЭКА,

комиссия финансирующего банка за управление (организацию) кредита (management fee),

комиссия финансирующего банка за обязательство (commitment fee);

2) стоимость финансирования (процентная ставка по кредиту), которая состоит:

из ставки LIBOR или EURIBOR, которые устанавливаются на международных финансовых рынках;

маржи финансирующего банка;

маржи ОАО «Белинвестбанк»;

3) комиссии за открытие и сопровождение аккредитива.

**Темы докладов**

1. Порядок предоставления, использования и погашения краткосрочных кредитов в иностранной валюте. Контроль за использованием и погашением кредитов.

2. Иностранные кредиты в Республике Беларусь: виды, формы, цели предоставления.

3. Роль иностранных кредитов в экономике республики.

4. Организация краткосрочного кредитования экспортно-импорт-ных операций.

5. Обоснование стоимости долгосрочного кредита под страховое покрытие.

**4.2. Коммерческое кредитование**

**во внешнеэкономической деятельности предприятий**

**План практического занятия**

1. Коммерческий кредит: понятие, виды.

2. Принципы коммерческого кредитования.

3. Характеристика основных условий кредитной сделки.

4. Форма долгового обязательства: тратта, акцепт, банковский акцепт.

**4.3. Организация долгосрочного кредитования**

**внешнеэкономической деятельности предприятий**

**План практического занятия**

1. Основные источники долгосрочного финансирования ВЭД.

2. Иностранные и международные облигационные займы.

3. Механизм долгосрочного финансирования экспортных поставок, системы финансирования экспорта.

**4.4. Форфейтинг**

**План практического занятия**

1. Понятие и функции форфейтинга. История и предпосылки возникновения и развития операций форфейтинга.

2. Базовая схема форфейтинговой операции. Основные характеристики форфейтинговой операции. Форма долгового обязательства. Вексель как основной инструмент форфейтинга.

3. Формы обеспечения векселей, принятых к форфетированию. Погашение форфейтингового кредита.

4. Структура учетной ставки форфетирования. Методика расчета дисконта. Средний срок форфетирования, его назначение, методика расчета. Метод прямого дисконта. Доходный дисконт. Ставки форфетирования европейских финансовых институтов.

5. Мультипликатор стоимости: понятие, назначение, метод расчета.

6. Преимущества форфейтинга для экспортеров и импортеров.

7. Условия осуществления операций форфейтинга коммерческими банками Республики Беларусь.

**4.5. Факторинг**

**План практического занятия**

1. Понятие и функции факторинга. Коммерческий кредит как необходимое условие факторинга. Роль факторинга в организации хозяйственной деятельности. Предпосылки и история возникновения факторинга.

2. Субъекты и объекты факторинговых операций. Базовая схема осуществления факторинговой операции и основные этапы реализации факторинговой сделки.

3. Внутренний и международный факторинг. Типы факторинга. Виды соглашений о факторинговом обслуживании. Модели организации международного факторинга.

4. Правовое регулирование факторинговых операций. Роль национального законодательства в регулировании факторинговых операций. Международно-правовое регулирование факторинговых операций. Оттавская Конвенция о международном факторинге (1988 г.). Кодекс международных факторинговых обычаев (2000 г.).

5. Соглашение о факторинге, характеристика его основных статей. Порядок заключения соглашения о факторинге.

6. Экономическое обоснование факторинговой сделки. Плата за управление. Плата за учетные операции. Риски факторинга, их учет в стоимости услуг. Кредитные риски, методы их страхования.

7. Масштабы распространения факторинга в мировом хозяйстве. Современные тенденции развития факторинга.

8. Развитие факторинговых операций в Республике Беларусь.

**4.6. Лизинг**

**План практического занятия**

1. Сущность лизинга, его функции и роль в воспроизводстве основного капитала. Предпосылки и история возникновения и развития лизинга.

2. Субъекты и объекты лизинга. Базовая схема проведения лизинговой операции. Преимущества лизинга для лизингодателя и лизингополучателя. Лизинг и аренда, лизинг и товарный кредит, лизинг и банковский кредит: сравнительная характеристика.

3. Модели организации международных лизинговых операций.

4. Проектирование лизинговой сделки. Амортизационная политика участников лизинга.

5. Организация лизинговой операции. Договор о финансовом лизинге. Правовое регулирование лизинга и его формы. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (1988 г.).

6. Экономическое обоснование лизинговой сделки. Состав, виды и формы лизинговых платежей. Методы определения лизинговых платежей.

7. Современные тенденции развития мирового рынка лизинговых услуг.

8. Рынок лизинговых услуг в Республике Беларусь.

**Практическое задание**. Ознакомиться с перечнем и содержанием документов для осуществления сделки международного лизинга.

**Методические пояснения.**

Перечень документов, предоставляемых в лизинговую компанию (на примере СООО «Райффайзен-Лизинг»):

1. Заполненное ходатайство на лизинг по установленной форме.

2. Анкета лизингополучателя по установленной форме.

3. Балансы за два последних полных года со всеми приложениями к нему.

4. Баланс на последнюю отчетную (квартальную) дату с «Отчетом о прибылях и убытках».

5. Заверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя предприятия (приказ, контракт, протокол о назначении, приказ о вступлении в должность, копия паспорта).

6. Заверенные копии учредительных документов лизингополучателя (устав, свидетельство о регистрации), копия карточки с образцами подписей и печатей.

7. Расшифровки бухгалтерских данных по установленной форме (по запросу).

8. Прогноз денежных потоков предприятия на срок лизинга по установленной форме (по запросу).

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………………... | 3 |
| Список рекомендуемой литературы…………………………………………………. | 4 |
| Раздел (блок) 1.Основы валютного регулирования в Республике Беларусь…… | 8 |
| 1.1. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности: содержание и правовое обеспечение………………………………………………….......... | 8 |
| 1.2. Валютное регулирование и порядок проведения валютных операций на территории Республики Беларусь………………………………………………… | 10 |
| 1.3. Открытие и ведение текущих счетов, используемых во внешнеэкономической деятельности предприятий………………………………………………... | 14 |
| 1.4. Организация проведения операций купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке…………………………………………………... | 17 |
| Раздел (блок) 2. Организационные структуры международных операций банка…………………………………………………………………………………..... | 20 |
| 2.1. Международные межбанковские корреспондентские отношения………..  2.2. Платежные системы…………………………………………………………. | 20  24 |
| Раздел (блок) 3. Организация и техника осуществления международных  расчетов………………………………………………………………………………... | 26 |
| 3.1. Формы международных расчетов: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив …………………………………………….. | 26 |
| 3.2. Основы вексельного обращения. Расчеты векселями………………………. | 33 |
| 3.3. Расчеты чеками в международном платежном обороте………………….... | 36 |
| 3.4. Расчеты банковскими карточками…………………………………………… | 37 |
| 3.5. Банковские гарантии………………………………………………………….. | 40 |
| Раздел (блок) 4. Организация и техника кредитования внешнеэкономической  деятельности…………………………………………………………………………. | 42 |
| 4.1. Краткосрочное кредитование экспортно-импортных операций………… | 42 |
| 4.2. Коммерческое кредитование во внешнеэкономической деятельности предприятий……………………………………………………………………….. | 45 |
| 4.3. Организация долгосрочного кредитования внешнеэкономической деятельности предприятий…………………………………………………………….. | 45 |
| 4.4. Форфейтинг……………………………………………………………………. | 46 |
| 4.5. Факторинг……………………………………………………………………… | 46 |
| 4.6. Лизинг………………………………………………………………………….. | 47 |
|  |  |
|  |  |

У ч е б н о е и з д а н и е

**Буць** Владимир Иванович

КРЕДИТНЫЕ И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Практикум

Редактор *Н. А. Матасёва*

Технический редактор *Н. Л. Якубовская*

Корректор *А. С. Зайцева*

Подписано в печать 18.09.2017. Формат 60×84 1/16. Бумага офсетная.

Ризография. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. .

Тираж 50 экз. Заказ .

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».

Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/52 от 09.10.2013.

Ул. Мичурина, 13, 213407, г. Горки.

Отпечатано в УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».

Ул. Мичурина, 5, 213407, г. Горки.