

Формы международных расчетов и финансовые инструменты международной торговли

Международные расчеты – платежи по денежным требованиям и обязательствами, возникающие между резидентами и нерезидентами разных стран.

В настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов: банковский перевод, документарный аккредитив, документарный инкассо.

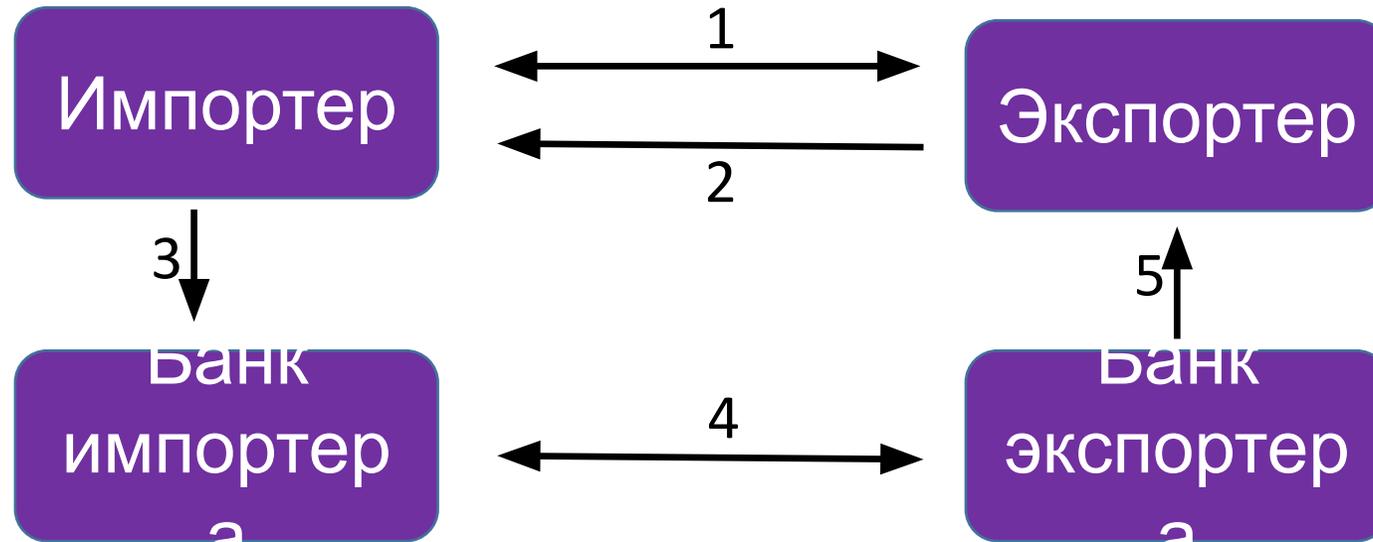
Кроме того, расчеты осуществляются с использованием векселей и чеков. С Международными расчетами тесно связаны гарантийные операции банков, кредитное страхование, форфетирование, международный лизинг.

Расчеты банковскими переводами

Банковские переводы осуществляются посредством платежных поручений, адресуемых одним банком другому.

Платежное поручение – это приказ банка, адресованный своему корреспонденту, о выплате определенной суммы денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной им суммы

Расчеты банковскими переводами

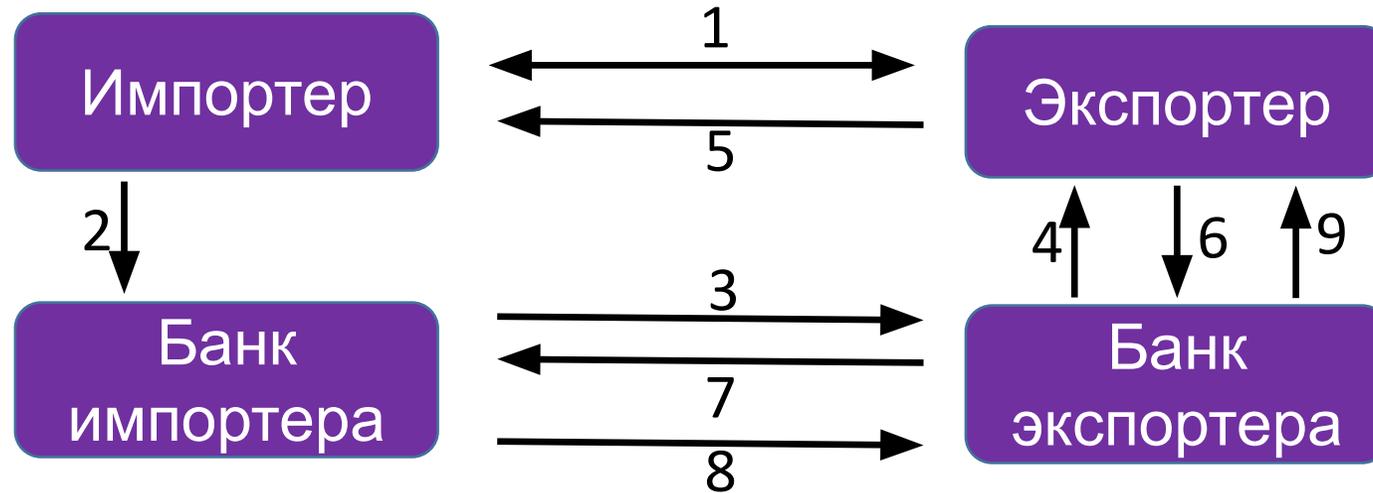


1. Заключение договора, с указанием способа платежа
2. Экспортер выполняет обязательства по договору и направляет подтверждающие документы импортеру
3. Импортер (плательщик) сдает в банк заявление-поручение на перевод средств
4. Банк импортера (плательщика) списывает средства в банк экспортера
5. Банк экспортера (получателя) зачисляет средства на счет

Расчеты аккредитивами

Аккредитив – это условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента – импортера произвести платеж в пользу экспортера в пределах установленной суммы и в установленный срок против документов, указанных в аккредитиве.

Расчеты аккредитивами



1. Заключение договора, с указанием способа платежа
2. Импортер подает заявление на открытие аккредитива
3. Банк импортера уведомляет банк экспортера об открытии аккредитива
4. Сообщение импортеру об условиях аккредитива
5. Отгрузка товара
6. Экспортер передает в банк подтверждающие документы
7. Документы пересылаются из банка экспортера в банк импортера
8. Платеж по аккредитиву
9. Выплата денежных средств экспортеру

Виды аккредитивов

| Отзывный | Безотзывный |
|--|--|
| может быть изменен или аннулирован банком - эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. | не может быть ни изменен, ни аннулирован без согласия банка - эмитента и бенефициара. |
| Трансферабельный (переводной) | Револьверный |
| бенефициару предоставляется право давать банку, производящему оплату или акцепт, указание о том, что аккредитивом могут пользоваться | по мере его использования (выплат) сумма аккредитива (квота) восстанавливается после каждой выплаты по аккредитиву, в пределах установленного лимита |

Виды аккредитивов

| Покрытый (депонированный) | Непокрытый (гарантированный) |
|--|---|
| Банк эмитента (импортера) перечисляет за счет средств плательщика (импортера) сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка | Банк эмитент (импортера) не перечисляет средства, а предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива |

Исполняющий банк – это банк подтверждающий аккредитив.

Подтвердить аккредитив – принять на себя обязательства по проверке документов и совершению платежа.

Исполняющим банком может быть Банк импортера, Банк экспортера или любой третий банк по взаимному согласию сторон.

Расчеты по инкассо

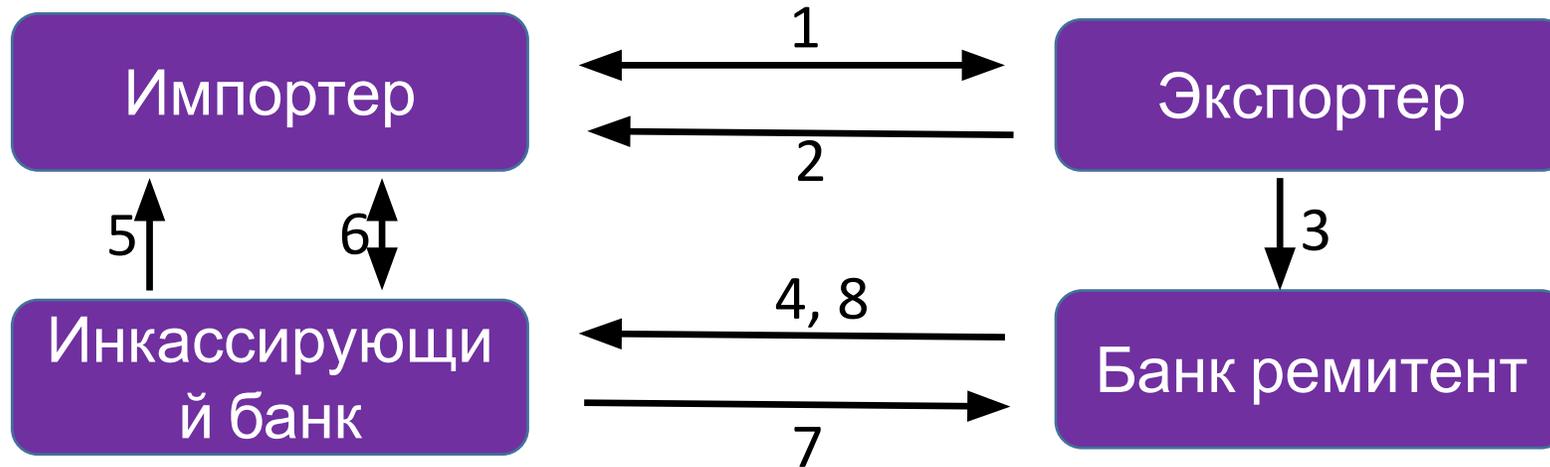
Инкассо – это расчетная банковская операция, при которой банк-ремитент, по поручению клиента/импортера (доверителя), в соответствии с его инструкциями, обязан осуществить операцию с предоставленными доверителем документами в целях получения от импортера (плательщика) акцепта и/или платежа, либо выдачи коммерческих документов против акцепта и/или платежа, либо выдачи документов на иных условиях.

Банк-ремитент - это банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию.

Инкассирующий банк выдает документы импортеру согласно инструкциям, указанным в инкассовом поручении.

После получения платежа от плательщика по инкассированным документам этот же банк (он является представляющим банком) переводит инкассированную сумму денег банку-ремитенту, который

Расчеты по инкассо



1. Заключение договора, с указанием способа платежа
2. Отгрузка товара
3. Экспортер передает документы и инкассовое поручение в банк ремитент
4. Банк ремитент пересылает документы в инкассирующий банк
5. Инкассирующий банк сообщает импортеру о поступившем инкассо и его условиях
6. Импортер выполняет условия инкассо и инкассирующий банк передает ему документы согласно условиям инкассо – в обмен на платеж, на обязательство отсроченного платежа или на акцепт векселя.
7. Инкассирующий банк информирует Банк-ремитент
8. Инкассирующий банк действует согласно указаниям банка ремитента, если это предусмотрено условиями инкассо

Виды инкассо

Чистое инкассо

инкассо с использованием платежных документов, таких как чеки, векселя и прочее, то есть без использования коммерческой документации (товарораспорядительных и товаросопроводительных документов)

Документарное инкассо

инкассо с обязательными коммерческими документами, подтверждающими факт поставки: счетами, страховыми свидетельствами, накладными, транспортными документами

Банковская гарантия

Банковская гарантия – письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.

- Сторона, которая гарантирует, называется **гарантом**.
- Тот, за кого выдается гарантия, именуется **принципалом**.
- Получателя по гарантии принято называть **бенефициаром**.

Виды гарантий

Платежные гарантии (по первому требованию)

- это документ, который подтверждает обязанность банка выплатить вместо импортера (плательщика) в установленный срок бенефициару (экспортеру) установленную сумму.

Договорные гарантии

– это документ, который подтверждает обязанность банка выполнить обязательства экспортера (принципала) перед иностранными импортерами (бенефициарами)

Виды договорных гарантий

- **Гарантия возврата платежей** – обязательство банка, гарантирующее в случае невыполнения (экспортером) принципалом своих обязательств, возместить, согласно условиям контракта, сумму, выплаченную (импортером) бенефициаром в виде аванса и не возвращенную в срок.
- **Гарантия исполнения** – обязательство банка выплатить (импортеру) бенефициару по поручению принципала (экспортера) гарантированную сумму или обеспечить исполнение договора, если принципал (экспортер) не сможет выполнить свои обязательства по договору.
- **Тендерная гарантия** – обязательство банка исполнить обязательства за участника тендера. При этом банк гарантирует, что такой участник выполнит взятые на себя обязательства согласно правилам проведения конкурса.

Факторинг

Факторинг — это комплекс услуг, предлагаемый банком или специализированной организацией в обмен на уступку дебиторской задолженности.

Участники сделки:

- фактор (факторинговая компания или банк) — покупатель требования
- поставщик товара (кредитор)
- покупатель товара (дебитор)

Виды факторинга

Регрессный

организация-фактор принимает на себя от кредитора и финансирует все денежные обязательства от должника. При этом в случае непогашения покупателем суммы долга, финансовый агент обращается непосредственно к поставщику (подрядчику) за их возмещением

Безрегрессный

предусматривает принятие фактором на себя всех рисков непогашения задолженности, при этом кредитор ответственности за неисполнение денежных обязательств должника ответственности не несет

Виды факторинга

Открытый

кредитор уведомляет должника об уступке денежного обязательства фактору

Закрытый

осуществляется без уведомления, при этом покупатель осуществляет расчеты непосредственно с поставщиком-кредитором, который, в свою очередь, перечисляет платеж фактору