

Тема 4. Контроль банка за экспортно-импортными операциями в РФ



д.э.н., профессор О.Б. Веретенникова
курс «МВКО»

Вопросы темы:

1. Валютные условия международного контракта
2. Финансовые условия международного контракта
3. Валютный контроль банка за экспортно-импортными операциями в РФ

Вопрос 1

Валютные условия
международного контракта

Внешнеторговый договор (контракт)

- соглашение между двумя или несколькими сторонами, предметом которого являются внешнеэкономические операции.*

Основные разделы внешнеторгового контракта

1. определение сторон (наименование, номер контракта, дата и место заключения, фирменное наименование сторон, правовое положение, место нахождения);
2. предмет контракта (действие или совокупность действий, определяющих тип и характер условий заключаемой сделки);
3. базисные условия контракта (основаны на международной торговой практике и торговых обычаях, отражены в правилах ИНКОТЕРМС);
4. срок и дата поставки;
5. количество товара (указывается единица измерения и определяются порядок установления количества);
6. качество товара;
7. **цена и общая стоимость контракта (указывается единица измерения цены, валюта цены, способы фиксации и уровень цены, скидки);**
8. **условия платежей (изложение порядка взаимных расчетов);**
9. упаковка и маркировка (описываются требования к внешней и внутренней упаковке товара, а также оговаривается условие: переходит ли упаковка в собственность покупателя и включается ли ее стоимость в цену товара);
10. гарантии (объемы гарантий, их срок, обязанности продавца, случаи, на которые гарантии не распространяются);
11. порядок отгрузки, сдача-приемка, рекламации;
12. штрафные санкции и возмещение убытков;
13. страхование (предмет страхования, перечень рисков, страхователь);
14. форс-мажорные обстоятельства;
15. арбитражные и судебные разбирательства споров;
16. прочие условия.

Валютные условия контракта:

- а) определение валюты цены и способа определения цены;
- б) определение валюты платежа;
- в) установление курса пересчета при несовпадении валюты цены и валюты платежа, определение вида защитных оговорок.

На выбор валюты цены влияют факторы:

- практикуемые на международном рынке условия реализации товара;
- условия, принятые для торговли биржевыми товарами;
- состояния конъюнктуры на конкретном товарном рынке;
- межправительственные соглашения;
- законодательство стран;
- взаимоотношения между конкретными предприятиями.

Структура ИНКОТЕРМС –2000

(способ определения цены)

Вид группы	Условное обозначение	Действие
Группа «Е». Покупатель получает готовый к отправке товар непосредственно у продавца (на складе)	EXW	Франко-завод
Группа «F». Продавец обязуется передать товар названному покупателем фрахтовщику. Основной вид транспортировки продавцом оплачивается.	FCA	Франко-фрахтовщик
	FAS	Франко у борта судна
	FOB	Франко на борту
Группа «С». Продавец должен заключить договор о перевозке, однако не несет риска потери или порчи товара или дополнительных расходов, вызываемых событиями, наступившими после отгрузки или отправки товара. Основной вид транспортировки продавцом оплачивается.	CFR	Стоимость и фрахт
	CIF	Стоимость страхование и фрахт
	CPT	Фрахт оплачен
	CIP	Фрахт и страхование оплачены
Группа «D». Продавец берет на себя все расходы и риски, связанные с доставкой товара в указанный пункт назначения. Прибытие груза.	DAF	Доставка до границы
	DES	Поставка с судна
	DEQ	Поставка с причала с уплатой таможенных пошлин
	DDU	Поставка без уплаты таможенных пошлин
	DDP	Поставка с уплатой таможенных пошлин

Виды транспортировки по статьям ИНКОТЕРМС-2000

Вид транспорта	Статьи ИНКОТЕРМС
1. Любой вид транспорта	EXW, FCA, CPT, CIP, DAF, DDU, DDP
2. Воздушный транспорт	FCA
3. Железнодорожный транспорт	FCA
4. Морской и речной транспорт	FAS, FOB, CFR, CIF, DES, DEQ

Контрактная цена товара может не соответствовать внутренней цене товара на сумму поправок и скидок.

Виды поправок:

- поправка на технико-экономические параметры;
- поправка на комплектацию;
- поправка по срокам поставки (инфляционная);
- поправка на условие платежа;
- поправка на количество.

Виды скидок:

- количественные скидки (если сделана поправка на увеличение количества товара, что ведет к уменьшению издержек производства);
- бонусные скидки (оптовым постоянным клиентам);
- скидки сконто (за оплату наличными и за досрочное окончание платежей);
- временные (сезонные) скидки (для потребителей, совершающих несезонные покупки);
- специальные скидки (предоставляются постоянным покупателям).

Типы защитных оговорок :

1. **Валютная оговорка** - условие в международном контракте, оговаривающее пересмотр суммы платежа пропорционально изменению курса валюты оговорки с целью страхования валютного или кредитного риска экспортера или кредитора.

Валютная оговорка бывает двух типов:

- **прямая валютная оговорка** – валюта цены и валюта платежа совпадают, однако курс валюты фиксируется к более устойчивой валюте. Если к моменту платежа курс изменится, то меняется и сумма контракта;
- **косвенная валютная оговорка** – цена фиксируется в устойчивой валюте, а платеж в другой валюте, как правило, национальной. Сумма контракта изменяется, если меняется курс.

Типы защитных оговорок :

2. Мультивалютная оговорка

предполагает пересчет суммы контракта в случае изменения среднеарифметического курса нескольких заранее согласованных валют.

Типы защитных оговорок :

3. Оговорка о скользящей цене или о пересмотре цены предусматривает возможность изменения суммы контракта при продаже товара в кредит. Как правило, оговорка вступает в силу, если рыночная цена растет более чем на 2 % по сравнению с оговоренной ценой.

Типы защитных оговорок :

4. Оговорка о возможности товарообмена (бартерной сделке)
предусматривает, что за проданный товар экспортер приобретает на всю сумму контракта или на ее часть любой другой товар.

Типы защитных оговорок :

5. Индексная оговорка – изменение суммы платежа происходит в зависимости от движения согласованного индекса цен на сырье, импортируемые товары, используемые для производства продукции по экспорту.

Вопрос 2

Финансовые условия
международного контракта

Финансовые условия включают:

1. виды и условия расчетов;
2. формы и инструменты международных расчетов;
3. документы, применяемые во внешнеторговых операциях.

Виды и условия расчетов:

1. расчеты в наличной и безналичной формах
2. расчеты в кредит
3. смешанные расчеты

Расчеты в наличной форме

- оплата торговой сделки производится против получения товарораспорядительных и других документов.

Расчеты в безналичной форме

оформляются путем списания суммы платежа со счета импортера на счет экспортера в каком-либо банке, проводятся с использованием различных форм и инструментов международных расчетов

Расчеты в кредит

платеж производится до (или после) получения товарораспорядительных и других документов.

В первом случае кредитором является импортер, который оплатил часть (а может, и всю сумму) предстоящей поставки, но еще не имеет товарораспорядительных и других документов.

Во втором случае кредитором является экспортер. Импортер становится собственником товара, получив товар и документы, но не оплатив их.

Смешанные расчеты

импортер через определенное время после подписания контракта (или в другое оговоренное время) переводит аванс экспортеру (или платит наличными против выставленных экспортером документов), а на остальную сумму контракта экспортер предоставляет импортеру кредит. Могут быть и другие комбинации, включающие платежи наличными и в кредит.

Формы международных расчетов

1. документарный аккредитив;
2. документарное инкассо;
3. банковский перевод.

Инструменты международных расчетов

1. **Вексель;**
2. **Чек.**

Документы, применяемые во внешнеторговых операциях

1. **Технические документы** нужны при поставках оборудования и технических потребительских товаров длительного пользования.

Их видами являются:

- паспорт изделия;
- формуляры и описания изделий;
- чертежи;
- инструкции по монтажу, установке, управлению и ремонту.

Документы, применяемые во внешнеторговых операциях

2. **Товаросопроводительные документы** содержат сведения о качестве товара, особенностях его упаковки и транспортировки.

Их видами являются:

- сертификат качества – документ-свидетельство, удостоверяющее качество фактически поставленного товара и его соответствие условиям контракта;
- отгрузочная спецификация – документ, который содержит перечень всех видов и сортов товаров, входящих в данную партию;
- упаковочный лист – документ, содержащий перечень всех видов и сортов товара, находящихся в каждом товарном месте (ящике, коробке, контейнере) и необходим, когда в одной упаковке содержатся разные по ассортименту товары;
- комплектовочная ведомость.

Документы, применяемые во внешнеторговых операциях

3. Транспортные документы выписываются грузоперевозчиком в удостоверение того, что товар принят им к перевозке.

Их видами являются:

- железнодорожная накладная внутреннего сообщения;
- международная железнодорожная накладная – документальное оформление договора между грузоотправителем и администрацией железной дороги;
- багажная квитанция;
- накладная автотранспортного, речного или воздушного сообщения;
- коносамент – документ, выдаваемый судовладельцем грузоотправителю в удостоверение принятия груза к перевозке морским (речным) путем на судах регулярных линий;
- прочие транспортные документы.

Документы, применяемые во внешнеторговых операциях

4. Расчетные документы дают стоимостную и количественную характеристику товара.

Их видами являются:

- коммерческий счет – требование продавца к покупателю об уплате указанной в нем суммы причитающегося платежа за поставленный товар;
- счет-фактура выписывается обычно после окончательной приемки товара покупателем; также может использоваться в качестве накладной, направляемой вместе с товаром;
- предварительный счет – выписывается когда приемка товара производится в стране назначения или при частичных поставках;
- платежные требования за отгруженный товар;
- прочие расчетные документы.

Вопрос 3

Валютный контроль банка за
экспортно-импортными
операциями в РФ

Валютный контроль

- составная часть валютной политики государства в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства в сфере валютных и внешнеторговых операций.*

Инструкция ЦБ РФ № 117-И от 15.06.2004 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»

Паспорт сделки является
основным документом
валютного контроля.

Для оформления ПС резидент представляет в банк следующие документы:

- 1) два экземпляра ПС;
- 2) контракт (договор), являющийся основанием для проведения валютных операций по контракту (кредитному договору);
- 3) разрешение органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту (кредитному договору), а также на открытие резидентом счета в банке-нерезиденте, в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 4) иные документы, необходимые для оформления ПС.

Оформление ПС

1. Банк проверяет соответствие информации, указанной резидентом в ПС, сведениям, содержащимся в обосновывающих документах, представленных резидентом в банк, а также соблюдение резидентом порядка оформления ПС.
2. Представленный резидентом ПС проверяется ответственным лицом банка в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты его представления резидентом в банк.

Оформление ПС

3. В случае надлежащего заполнения и оформления резидентом ПС оба экземпляра ПС подписываются ответственным лицом банка ПС, заверяются печатью банка ПС.
4. Один экземпляр ПС, а также копии представленных резидентом обосновывающих документов помещаются банком ПС в досье по паспорту сделки. Другой экземпляр ПС, подписанный ответственным лицом банка и заверенный печатью, в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты его представления в банк, возвращается резиденту.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ