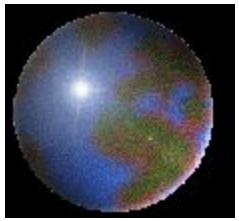
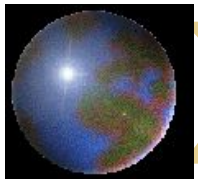
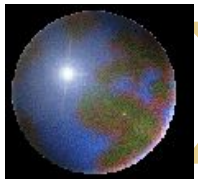


Контракт международной купли-продажи товаров. Кочерыгин А.Ю мэ-082



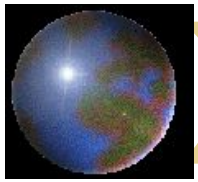
Авансовый платеж

- **Авансовый платеж** – оплата Покупателем согласованных в контракте сумм **до готовности товара к отгрузке, в том числе и до начала исполнения заказа.**
- Авансовый платеж - это наиболее безопасный метод платежа для экспортера и самый невыгодный для импортера. Произвести авансовый платеж для импортера - положиться на честность экспортера и надеяться, что он выполнит все условия контракта.
- **Полный, или 100%-ный, аванс** как форма платежей в практике международной торговли применяется крайне редко (Россия представляет собой исключение).
- **Частичный аванс** часто встречается при поставках оборудования на условиях кредита и составляют до 10-15% от стоимости контракта.
- Иногда за выданные авансы начисляются **проценты в пользу покупателя** за период со дня предоставления аванса до поставки товара.



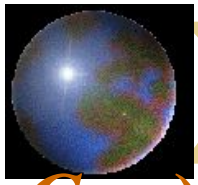
Платеж наличными

- Под **платежом наличными** в практике международной торговли принято понимать оплату товара **в период от его готовности к отгрузке в адрес Покупателя до передачи товара (или товарораспорядительных документов) в распоряжение Покупателя.** На практике к данному периоду добавляется еще один месяц. После этого срока считается, что оплата производится в кредит или предоставляется отсрочка платежа.
- Платеж наличными не означает платеж «живыми деньгами», т.е. Cash – они в международной торговле практически не применяются.
- Понятие наличный платеж используется как противопоставление авансовому и кредитным платежам.
- Вспомним: скидка за оплату наличными (сконто)



Платежи в кредит

- **Платеж в кредит** предусматривает, что Покупатель оплачивает оговоренную в контракте сумму **через какое-то время после получения товара в свое распоряжение.**
- **Платежи в кредит** наиболее распространены при экспорте сложных машинотехнических изделий, оборудования и транспортных средств.
- Различают: **краткосрочный кредит** (до 1 года); **среднесрочный** (1-3 года) и **долгосрочный** (3-5 и более лет).
- При поставках в кредит в контракте необходимо оговорить **стоимость кредита** (в виде годовых процентов) и о **гарантиях платежей**. Среди способов предотвращения неплатежа или задержки платежей основными являются гарантийные письма первоклассных банков , подтвержденные (резервные аккредитивы) первоклассных банков, банковский аваль векселей и чеков.
- **Необходимо также различать фирменный кредит Продавца на условиях процентов и отсрочку платежа**.



Средства платежа и формы расчетов: как осуществляется платеж?

- При помощи каких «инструментов» можно осуществить платеж:

✔ Чек

✔ Переводной вексель

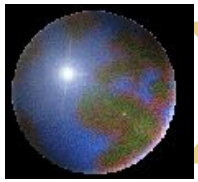
✔ Банковская тратта

✔ Банковский перевод

✔ Инкассо

✔ Аккредитив

✔ Инкассо и аккредитив иногда рассматриваются как форма расчетов, т. е. своеобразное сочетание способов (когда?) и средств (как?) платежа. Употребляются выражения чековая форма расчетов, вексельная форма расчетов.

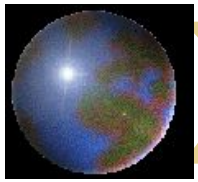


Платеж посредством чека

- Чек представляет собой безусловный приказ чекодателя (Покупателя) своему банку произвести из имеющихся средств чекодателя выплату определенной суммы наличными чекодержателю (Продавцу) или перечисление этой суммы на его счет.
- Чеки всегда выставляются только на банк, в котором у чекодателя имеются деньги на счете.
- Чеки достаточно широко используются в международном платежном обороте: **при расчете за поставленный товар**, **при урегулировании рекламаций и штрафных санкций**, **при погашении долга, при внесении аванса** и пр. Однако, в целом, **платеж посредством чека - это медленный способ расчетов**, поскольку в международной торговле чеки обязательно высылаются для инкассирования, а это - довольно долгая процедура.
- **Что важно иметь в виду при чековой форме расчетов**: различные источники чекового права. В соответствии с международным правом при разрешении споров, связанных с формой чеков и их обращением, применяется право той страны, где чек был выписан.
- Россия использует положения **Единообразного закона о чеках 1931 г. (как приложение к Женевской конвенции 1930 г.).** В российских контрактах практически не встречается, что связано с неразработанностью валютного законодательства в этой области

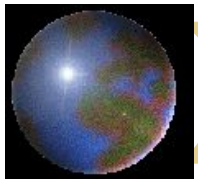
Платеж посредством векселя

- В международной торговле **переводные векселя** в настоящее время остается основным платежным средством, поскольку подавляющая часть международного торгового оборота осуществляется за счет кредита.
- Кроме переводных векселей в международной торговле используются, правда значительно реже, и **простые векселя** (их иногда называют соло-векселя). Основное отличие между простого векселя от переводного состоит в том, что простой вексель оформляется и подписывается должником, в то время как переводной вексель выписывается кредитором. Простые векселя используются для урегулирования долговых отношений, возникающих в ходе исполнения внешнеторговой сделки.
- **Что важно знать при вексельной форме расчетов**: различные источники вексельного права.
- Россия использует Положения о простом и переводном векселе (**Постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г.**, которое базируется на Женевской вексельной Конвенции 1930 г.) Необходимо также принимать во внимание статьи Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».



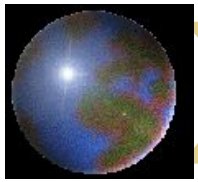
Платеж посредством банковской тратты

- **Банковская тратта** представляет собой чек, выписанный банком на один из своих банковских счетов. Например, банковская тратта может быть выписана британским банком и содержать указания о платеже с его собственного банковского счета на счет банка-корреспондента в зарубежной стране. Импортер, который должен оплатить поставку товаров, покупает у банка тратту за наличные деньги и расплачивается им с экспортером, у которого не возникает сомнений по поводу оплаты этого чека, поскольку банковский чек - это всегда покрытый чек.
- **Банковский чек используется в тех случаях, когда экспортер по тем или иным причинам не желает принимать обыкновенный чек.** Банковские тратты используются весьма широко, однако, как и в случае с чеками, это медленный способ расчетов, и его не следует использовать, если платеж нужно произвести быстро. Преимущество банковской тратты состоит в том, что экспортер получает прямое подтверждение доступности для него суммы платежа.



Банковский перевод

- **Суть банковского перевода** состоит в том, что импортер дает поручение своему банку перевести определенную сумму в другую страну, на счет экспортера.
- **Платежное банковское поручение**, с помощью которого осуществляется перевод, подчиняется обычаям международного платежного оборота; оно может быть выписано как в национальной, так и в иностранной валюте.
- Банк, принявший от импортера такое поручение, выполняет его **через свой банк-корреспондент**, находящийся в стране экспортера.
- **В большинстве случаев, если в договоре нет специальных оговорок, считается, что должник своевременно произвел платеж, если он вовремя выписал платежное поручение.**
- **Формы банковских переводов** (по способы переслылки платежного поручения из банка импортера в банк экспортера): почтовые и телеграфные (встречаются все реже) и международные денежные переводы при помощи системы SWIFT.



Инкассовая форма расчетов

- Расчеты в форме инкассо регулируются международным документом: «**Унифицированные правила по инкассо**» (редакция 1993 г., **публикация Международной торговой палаты № 522**). Эти правила применяются, если стороны включили их в договор. Эти правила применяются, если стороны включили их в договор. В соответствии с этими правилами **“инкассо”** означает операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций, с документами (указаны ниже) в целях:

✔ а) документы против акцепта (**documents against acceptance - D/A**): банк импортера имеет право передать ему документы при условии, если он акцептует выставленный продавцом вексель, который либо остается до платежа в банке импортера, либо высылается экспортеру через его банк, или

✔ б) документы против платежа (**documents against payments - D/P**) передача документов импортеру только против платежа наличными или переводом или

✔ в) выдачи документов на других условиях.

✔ “Документы” означают финансовые документы и/или коммерческие документы, при этом:

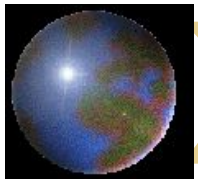
✔ **финансовые документы** означают переводные и простые векселя, чеки, платежные расписки или тому подобные документы, используемые для получения платежа деньгами;

✔ **коммерческие документы** означают счета, отгрузочные документы или тому подобные документы.

✔ Инкассо может быть чистым и документарным.

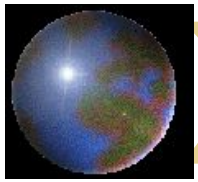
✔ **Чистое инкассо** - это инкассо финансовых документов, не сопровождаемых коммерческими документами.

✔ **Документарное инкассо** - это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, а также инкассо коммерческих документов, не сопровождаемых финансовыми документами. Именно эта форма используется в расчетах по контрактах.



Аккредитивная форма расчетов

- В международной торговле аккредитивные платежи осуществляются в соответствии с международным документом **«Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов»,** последняя редакция которых введена Международной торговой палатой в 1993 г. (**публикация МТП № 500**). О присоединении к Унифицированным правилам заявили все банки, обслуживающие международные расчеты.
- **Аккредитив** означает любое соглашение, в силу которого банк-эмитент (банк импортера, открывающий аккредитив), действуя по просьбе и на основании инструкций клиента должен произвести платеж третьему лицу (бенефициару, экспортеру) или его приказу или должен оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, при условии предоставления бенефициаром документов, предусмотренных в аккредитиве.
- Аккредитив – **наиболее надежная для экспортера форма расчетов**, но и наиболее дорогая, поскольку банк активно участвует в проведении этой операции – проверяет все документы «до последней запятой».



Расчеты по открытому счету

- **Торговля по открытому счету** является самой простой, самой дешевой и самой рискованной для экспортера формой расчетов.
- Это – продажа в кредит, при которой у экспортера нет никакой гарантии, что импортер рассчитается со своим долгом в согласованную дату.
- Торговля по открытому счету поэтому применяется в тех случаях, **когда между экспортером и импортером существуют длительные деловые отношения**, основанные на взаимном доверии.

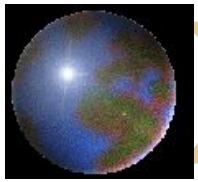
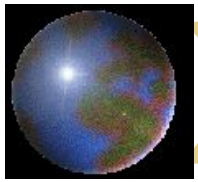


Схема расчетов по открытому счету

1. Экспортер отправляет товар в адрес покупателя, собирает весь комплект документов и отправляет их покупателю по почте (минуя банк). Одновременно экспортер записывает в своих бухгалтерских документах в дебет открытого покупателю счета сумму отгрузки.
2. Покупатель, получив товар и все товарораспорядительные документы, приобретя тем самым права на товар. Одновременно импортер записывает сумму отгрузки в кредит счета поставщика. В течение срока, установленного в контракте, импортер оплачивает товар путем банковского перевода, чека или векселя. Денежные переводы обычно осуществляются через банк покупателя.

Что должно быть в статье «Условия платежа» (рекомендации Банка России)

- Наименование и код валюты, в которой будет производиться платеж, в соответствии с классификатором, используемым для целей таможенного оформления;
- Сроки платежа и условия рассрочки/кредита при его предоставлении;
- Обязательный перечень документов, передаваемых Продавцом Покупателю и подтверждающих факт отгрузки, стоимость и номенклатуру отгруженных товаров;
- Полные наименования и почтовые адреса банков (филиалов) сторон, номера счетов, платежные реквизиты



Наиболее используемые в российских контрактах формы расчетов

- **Проанализировано 42 «реальных» контракта**
- Из них:

✔ Банковский перевод – 26 контрактов, т.е. 61,9 % в т.ч.

- Предоплата – 5 контрактов
- Отсрочка платежа – 1 контракт

✔ Аккредитив – 9 контрактов, т.е. 21,4 % (наличный платеж)

✔ Инкассо – 7 контрактов, т.е. 16,7 (наличный платеж)

✔ Из них:

✔ Аванс (предоплата) – 5 контрактов, т.е. 11,9%

✔ Наличный платеж – 36 контрактов, т.е. 85,7%

✔ Отсрочка платежа (до 90 дней) – 1 контракт, т.е. 2,4%

Пример формулировки статьи «Условия платежа»: банковский перевод-1

- Предварительная оплата не ранее, чем за 60 дней до завершения таможенного оформления оплачиваемой партии товара на территории РФ:

  Bank of Communications , Xian Branch

  SWIFT No: COMMCNSHIAN

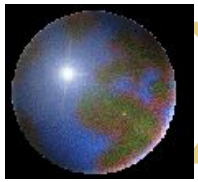
  Address: 16 An Ban Street, Xian, 710004, China

  A/C No: 00000000000000000000
- Продавец должен предоставить следующие документы:

  (1) Ж/д накладная (2) Инвойс (3) Упаковочный лист

  (4) Сертификат происхождения (5) Сертификат анализа каждой партии

  (6) Сертификат формы «А».

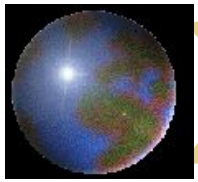


Пример формулировки статьи «Условия платежа»: банковский перевод-2

- Платеж за поставляемый по настоящему контракту товар будет производиться Покупателем в евро на валютный счет Продавца два раза в месяц по состоянию на 15 и 30 число каждого месяца в размере 100% стоимости поставленного товара на дату платежа.
- Платеж производится прямым банковским переводом в течение 5-10 банковских дней по получении Покупателем по факсу копий следующих документов

1. Инвойс (сводный на дату платежа) – 1 экз.
2. Автомобильная накладная (со штемпелем пункта отправления и отметкой таможни «выпуск разрешен») – 1 экз.
3. Спецификация отгруженных пиломатериалов (на каждый автомобиль) – 1 экз.

- Оригиналы указанных документов Продавец направляет по почте в адрес Московского представительства Покупателя.
- Банковские комиссии на территории страны Продавца уплачивает Продавец, а на территории страны Покупателя – Покупатель.

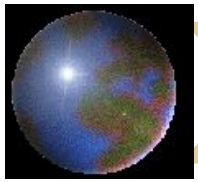


Пример формулировки статьи «Условия платежа»: аккредитив-1

- Покупатель выставляет **безотзывный подтвержденный автоматически возобновляемый делимый единожды передаваемый аккредитив** в первоклассном банке в долларах США (действительный в течение одного года), покрывающий стоимость месячной партии в размере 2500 МТ сырой нефти, и отправляет его в банк Продавца.
- Текст аккредитива согласовывается банками Продавца и Покупателя, несущественные отклонения в тексте допускаются.
- **Оплата по указанному аккредитиву** допускается в течение трех банковских дней по завершении погрузки и получении банком Продавца оригинальных документов, предоставляемых согласно условиям аккредитива.
- Аккредитив должен соответствовать Единым правилам и практике **МТП** (UCP 500).
- Платежи с аккредитива осуществляются после представления следующих **документов**:

  оригинальный коммерческий счет-фактура Продавца, подтверждающий калькуляцию цены согласно п.6.настоящего контракта (цена)

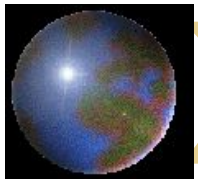
  название корабля и дату окончания погрузки (телекс/телекопия принимаются).



Пример формулировки статьи «Условия платежа»: аккредитив-2

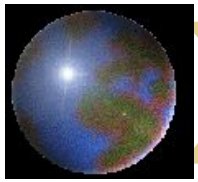
- Платеж за проданный товар по настоящему контракту производится **безотзывным аккредитивом**, открываемом Покупателем в пользу Продавца в первоклассном банке-корреспонденте Внешэкономбанка, Москва, на полную стоимость каждой партии поставленного товара плюс/минус 10%; **срок действия аккредитива** 60 дней (предоставленный отсроченный платеж плюс 5 дней).
- **Аккредитив должен быть открыт** не позднее, чем за 10 дней до прибытия танкера в порт погрузки. Расходы, связанные с покрытием, внесением и использованием аккредитива оплачиваются Покупателем.
- Продавец предоставляет Покупателю отсроченный платеж за товар сроком 45 дней с даты коносамента, которая входит в период действия отсроченного платежа.
- Платеж по такому аккредитиву осуществляется в___ (валюта). Сумму следует записать в кредит счета, указанного банком Продавца, в точный (конкретный) срок, обусловленный условиями настоящего контракта.
- Платеж производится по предъявлении Продавцом во Внешэкономбанк, Москва, **следующих документов**:

1. Счета – в трех экземплярах
2. Коносамента оригиналы – в трех экземплярах
3. Сертификата качества товара – 1 экземпляр



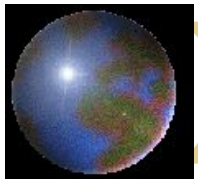
Пример формулировки статьи «Условия платежа»: аванс и наличный платеж

- Расчеты за каждую поставляемую партию товара производятся в следующем порядке:
- **50% стоимости партии товара** – авансовый платеж в течение 5 (пяти) банковских дней после получения счета от Продавца на каждую согласованную партию товара;
- **50% стоимости партии товара** – не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты пересечения партией товара таможенной границы Российской Федерации.
- Платежи осуществляются в долларах США по реквизитам, указанным в статье 12 настоящего контракта (юридические адреса сторон).



Пример формулировки статьи «Условия платежа»: инкассо

- Платежи по настоящему контракту производятся Покупателем следующим образом:
- **90% стоимости поставок** в течение 30 дней с даты получения им для акцепта через «Сити Банк», г. Москва, на инкассо следующих документов:
- Специфицированного счета Продавца в 4-х экз. (с указанием номера контракта);
- Полного комплекта «чистых» бортовых коносаментов, выписанных на имя Покупателя, назначением российский порт;
- Упаковочных листов в 3-х экземплярах;
- Гарантийного письма Продавца о качестве и комплектности поставленного оборудования и соответствии его условиям контракта в 2-х экз.
- Протокола заводских испытаний каждой единицы оборудования в 3-х экз.
- Фотокопии действующей экспортной лицензии, если она необходима.
- **10% стоимости поставок** (гарантийная сумма) оплачивается по истечении гарантийного периода в течение 30 дней при условии достижения оборудованием количественных и качественных показателей, предусмотренных контрактом.



Пример формулировки статьи «Условия платежа»:

- Платежи по настоящему контракту производятся Заказчиком в долларах США в следующем порядке:
- **а) первый платеж в размере 15%** от стоимости судна будет произведен в течение 1 месяца с даты подписания контракта, а за последующие суда - после закладки киля;
- **б) второй платеж по каждому судну в размере 25%** стоимости судна производится после спуска на воду каждого судна.
- Платежи по пунктам а) и б) производятся в течение 15 дней после поступления заказчику следующих документов: счетов Поставщика в пяти экз. И актов, подтверждающих проведение работы и подписанных наблюдающими Заказчика.
- **в) третий платеж в размере 55%** стоимости каждого судна производится после полной готовности судна и его приемки комиссией Заказчика в течение 30 дней после поступления Заказчику следующих документов в пяти экз.:
- Счета Поставщика (один подлинник)
- Приемо-сдаточного акта, подписанного представителями Поставщика и комиссией Заказчика
- Гарантийного обязательства Поставщика
- Сертификата на право собственности
- Сертификата Поставщика, что судно свободно от всяких долгов, обязательств и обременений
- Технической документации.
- **г) окончательный платеж в размере 5% стоимости** каждого судна производится после истечения гарантийного срока по судну в течение 30 дней после поступления Заказчику счетов Поставщика в пяти экз..