

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

Л. О. Акубардия

Документарные операции – группа банковских операций, обеспечивающих расчеты в международной торговле; защищающих экспортеров и импортеров от возможных рисков непоставки/неоплаты, от валютных, политических и других предпринимательских рисков. В связи с этим важным условием документарных операций является максимально возможный учет интересов всех участвующих в сделке сторон.

Под формой расчетов в международной торговле понимают сложившиеся в международной коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товарораспределительных платежных документов [5, с.493].

Основные виды документарных операций:

- расчеты в форме аккредитива;
- расчеты банковским переводом;
- расчеты в форме инкассо.

АККРЕДИТИВ

Аккредитив – это твердое обязательство банка выплатить продавцу товара (работ, услуг, предметов интеллектуальной деятельности) строго определенную денежную сумму в определенной валюте и в оговоренные сроки при своевременном представлении в банк заранее оговоренных документов, подтверждающим отгрузку товаров (услуг и т.д.), и точном выполнении условий, предусмотренных аккредитивом [1, с.67].

Согласно Инструкции №67 НБРБ, «При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны по аккредитиву руководствуются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (публикация МТП в редакции, действующей на дату открытия аккредитива)» [7]. Текущей версией Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов является публикация Международной торговой палаты №600, редакция 2007г., действует с 01 июля 2007г. В международной практике принято обозначение Правил – UCP 600 [4].

К положительным сторонам аккредитивной формы расчетов относятся:

- учитывает интересы обеих сторон;

- представляет собой твердое и надежное обеспечение платежа, полученное обычно до начала отгрузки;
- обеспечивает гарантии импортеру на получение товара при том, что банк не отслеживает само движение товара, но строго контролирует его отгрузку;
- предусматривает осуществление платежа по аккредитиву, которое не связано с согласием покупателя на оплату товара;
- предусматривает, что экспортер может получить платеж в максимально короткий срок (до прибытия товара в пункт назначения);
- предъявляет жесткие требования к оформлению документов (на соответствие условиям аккредитива), поэтому банки защищают интересы импортеров, так как действуют на основании их инструкций.

Недостатки аккредитивной формы расчетов следующие:

- сложная форма расчета, так как достаточно сложный документооборот требует профессиональных навыков всех участников расчетов, в том числе и профессионализма сотрудников банков;
- высокая стоимость расчетов во внешнеторговых операциях, предусматривающая оплату в качестве фиксированного процента от суммы аккредитива (за любые операции: открытие, авизование, пролонгацию его действия и т.д.).

БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

Банковский перевод представляет собой поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму. Экономическое обоснование банковских переводов зависит от того, каким образом осуществляется оплата товаров (услуг, работ, предметов интеллектуальной собственности) до их поставки (авансовые платежи) или после их получения экспортером (расчеты в форме открытого счета) [1, с.99].

Таблица 1

Риски при операциях банковскими переводами

Кто несет риск	Краткое обоснование	Пути снижения риска
Экспортер	Риск неоплаты поставленного товара при платежах переводом после поставки товара	Наиболее выгодны расчеты в форме аванса, так как оплата товаров производится импортером до отгрузки товара
Импортер	Риск непоставки товара после его предварительной оплаты, в случае если контрактом предусмотрены авансовые платежи	Получение банковской гарантии на возврат аванса. Использование документарного или условного перевода

К положительным сторонам расчетов банковскими переводами относятся: быстрота, простота и дешевизна осуществления операций, а отрицательными сторонами являются безгарантийность и в соответствии с этим ненадежность данной формы расчетов. Различные варианты рисков для экспортеров и импортеров, а также пути их возможного снижения, представлены в табл. 1 [2, с.387, табл.8.1].

ИНКАССО

Операцию инкассо можно определить как поручение экспортера (кредитора) своему банку от импортера (плательщика, должника) непосредственно или через другой банк определенную сумму или подтверждение того, что эта сумма будет выплачена в установленные сроки [1, с.124].

Основным документом, регламентирующим данный вид операций, являются Унифицированные правила инкассо, разработанные Международной торговой палатой (Uniform Rules for Collections (URC), ICC publication no. 522, посл. редакция – 1995г.), в соответствии с которыми инкассовые операции осуществляются банками на основе полученных от импортера инструкций.

Инкассо характеризуется достаточной надежностью. Однако недостатком данного метода для экспортера является то, что он не дает 100%-ной гарантии платежа. Экспортер может получить выручку после произведенного покупателем платежа или акцептования векселя, в то время как при форме расчетов при помощи документарного аккредитива экспортер получает выручку сразу же после представления документов, что с точки зрения безопасности получения платежа надежнее.

СПЕЦИФИКА ПРИМЕНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В сфере внешнеторговых операций начинает возрождаться такая форма расчетов, как аккредитив. Несмотря на то, что работа с аккредитивами осуществлялась белорусскими банками всегда, даже сегодня не всем известны ее суть и преимущества. Секрет такой «непопулярности» объясняется относительно высокой стоимостью операций по аккредитивам по сравнению с простыми банковскими переводами. Однако в условиях мирового финансового кризиса участники внешнеэкономической деятельности по ряду причин вынуждены использовать в расчетах именно аккредитивы.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 ноября 2008 г. № 165 «О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт» установлен запрет авансовых платежей по импорту [10].

Вместе с тем письмом Национального банка Республики Беларусь от 18 ноября 2008 г. № 31-14/1517 «О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт» было разъяснено, что требования Постановления № 165 не распространяются на проведение импортерами платежей посредством аккредитивной формы расчетов [7].

Таким образом, достойной альтернативой авансовым платежам по импорту сегодня является аккредитив.

Расчетам в форме инкассо посвящена статья 267 «Понятие и виды инкассо» Банковского Кодекса Республики Беларусь, а также статьи 268-271 [6]. А также раздел 3 Инструкции №67 НБРБ [8]. В этих документах описывается процедура совершения инкассовых операций, а также права и обязанности участвующих в операции сторон. Описание соответствует Унифицированным правилам инкассо.

Услуги инкассовых операций предоставляют большинство банков Республики Беларусь.

Согласно пункту 1.2 Инструкции №66 НБРБ, уполномоченный банк – банк-резидент, осуществляющий операции по банковским переводам на основании соответствующей лицензии Национального банка Республики Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь [9].

Положение о международных расчетах в форме банковского перевода определяет три его составные части: банковские переводы из-за границы, банковские переводы за границу, прочие международные переводы. Каждый из перечисленных видов перевода имеет свои особенности регулирования.

Особенностью, как Инструкции, так и всего законодательства, регулирующего внешнеэкономическую деятельность, является регламентация цели сделки. В Инструкции №66 определены цели, во исполнение которых банки выполняют поручения юридических лиц по переводу иностранной валюты и валюты Республики Беларусь за границу. Однако этот перечень не является исчерпывающим, и перечисленные в соответствии с частью 4 данного пункта возможно на иные цели, не противоречащие законодательству [3].

Нормативная база документарных операций в Республике Беларусь разработана с учетом имеющегося международного опыта в области банковского дела. Банковский Кодекс регулирует операции в форме международных банковских переводов, аккредитивных, инкассовых, гарантийных операций. При проведении указанных операций уполномоченные банки применяют также положения Унифицированных правил и

обычаев, изложенные в публикациях Международной торговой палаты в действующей редакции.

Существующая система документарных операций должна развиваться с учетом международной банковской практики, на основе применения унифицированных стандартов, процедур сообщений, последних достижений в области техники и технологий.

Документарные операции являются интенсивным методом наращивания товарооборота и международных экономических связей, чем обуславливается дальнейшее неизбежное развитие форм и сфер применения документарных операций в Республике Беларусь. Благодатной почвой для развития документарных операций может также служить создание на территории Республики Беларусь большего количества совместных и иностранных предприятий, путем привлечения в экономику иностранных инвестиций, что также, на мой взгляд, неизбежно.

Литература

1. *Гамзунов А. Г.* Организация международных расчетов / Академия управления при Президенте Республики Беларусь, Каф. междунар. экон. отношений. Мн., 2001. 280 с.
2. *Жарковская Е. П.* Банковское дело: учебник / Омега-Л, 2005. 440 с.
3. *Криштаносов В.* Взаимодействие международных финансовых организаций и Республики Беларусь / Вестн. Ассоциации белорусских банков. Мн., 2003. № 8.
4. *Овсейко С.* Документарные условия аккредитивных операций / Банковский вестник. Мн., 2004. № 31.
5. *Тарасов В. И.* Деньги, кредит, банки. 3-е изд. Мн.: МИСАНТА, 2003. 512 с.
6. Банковский Кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. N 441-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.
7. Письмо Национального Банка Республики Беларусь от 18.11.2008 г. № 31-14/1517 «О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №67 «Об утверждении инструкции о порядке совершения банковских документарных операций»; в ред. постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 27.06.2007 №130 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 «Об утверждении инструкции о банковском переводе»; в ред. постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 20.12.2007 №225 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

10. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь «О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт» от 11.11.2008 г. № 165 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ

Ю. С. Баранова

В настоящее время все больше внимания уделяется финансовому сектору экономики, а прилагательное «финансовый» в контексте мирового финансового кризиса набирает позиции в рейтинге наиболее употребляемых слов. Мировой финансовый кризис заставил многих обратить свой взгляд на функционирование финансовой системы. Несомненно, что финансовая система тесно связана с реальным сектором экономики и является центральным звеном в процессе распределения ресурсов в современных экономиках, и именно поэтому она является предметом многих дискуссий и споров. Стоит также отметить, что историческое развитие финансовых систем и их изменение зачастую ассоциировалось с финансовыми кризисами, поэтому текущий мировой финансовый кризис делает сравнительный анализ финансовых систем актуальным.

В целях сравнительного анализа финансовых систем стран мира (США, Великобритании, Германии, Российской Федерации, Республики Беларусь) и оценки их эффективности из множества определений понятия «финансовой системы» автором было выбрано определение, данное Ф. Мишкиным и соответствующее институциональному подходу, где финансовая система определяется как «совокупность финансовых рынков, финансовых посредников и финансовых инструментов, которые осуществляют перемещение капитала от субъектов с его излишком к субъектам с недостатком капитала» [10; 11, с.19]. Анализ финансовых систем вышеперечисленных стран на основе таких показателей как отношение совокупных банковских активов к ВВП, отношение капитализации рынков акций и облигаций к ВВП, уровень банковской концентрации, процентная маржа, доходность по активам и по собственному капиталу показал, что финансовая система США является классическим примером рыночной финансовой системы с хорошо развитыми финансовыми рынками и высококонкурентной банковской системой [4]. Финансовые же системы Германии и Беларуси, напротив, являются банковскими финансовыми системами, в которых финансовые рынки не получили значительного развития, а банковская система является высококонцентрированной. Финансовые системы Великобритании и Российской Федерации в соответствии со своими характеристиками располагаются между