

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Вопрос международных расчетов является одним из ключевых в международном торговом обороте. Внешнеэкономические отношения охватывают все операции, связанные с оборотом товаров, услуг, денег и капиталов между разными экономическими и валютными зонами. Значительную часть внешнеэкономических отношений составляет внешняя торговля. Международные расчеты охватывают расчеты по внешней торговле товарами и услугами, а так же некоммерческим операциям, кредитам и движению капиталов между странами, в том числе связаны со строительством объектов за границей и оказанием помощи развивающимся странам.

Среда международного рынка включает в себя множество различных аспектов - экономических, организационных, правовых. Данная среда коренным образом отличается от условий хозяйствования, в которых привыкли оперировать субъекты предпринимательства. Эффективность экономической деятельности в данной внешней среде в первую очередь требует чёткого представления о правовых рамках, в которых она осуществляется, и ясного осознания того, что практически единым инструментом регулирования взаимоотношений между участниками внешнеэкономических соглашений является соответствующая правовая система, построенная и на национальных и на международных источниках. Целью регулятивной политики государства в сфере внешнеэкономической деятельности экономических агентов должно стать создание рациональной системы норм и механизмов, которая бы благоприятствовала достижению целей предприятий на внешних рынках, и в конечном счете обеспечивала бы их участие в международном разделении труда.

Под международными расчетами понимаются осуществление и регулирование платежей, проводимое по требованиям и обязательствам в связи с различными видами отношений между резидентами разных стран. Сферу международных расчетов и валютных рынков для обеспечения устойчивого экономического роста, сдерживания инфляции, поддержания равновесия внешнеэкономического обмена и платежного оборота разных стран регулирует международная валютная система

Выбор темы данной курсовой работы определила актуальность проблемы международных расчетов и условия их автоматизации. Дальнейшее развитие взаимоотношений между странами приведет к возрастанию роли международных взаиморасчетов и к необходимости совершенствования их форм и видов.

Объектом курсовой работы являются международные отношения, возникающие при проведении международных расчетов.

Предметом данной работы являются формы международных расчетов и условия их автоматизации.

Цель данной курсовой работы провести исследование и анализ операций по международным расчетам, их особенности, порядок осуществления и условия автоматизации.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить ряд взаимосвязанных задач:

- дать понятие международных расчетов и определить их сущность
- проанализировать формы международных расчетов, порядок их применения, достоинства и недостатки
- определить перспективы развития деятельности банков при международном рынке.
- рассмотреть условия автоматизации международных расчетов.

В процессе исследования использованы труды по данной тематике, таких как: Л.В. Аверьяновой, О.В. Ахалкаци, Г.Г. Коробовой, В.С. Кулешовой, Г.С. Лопатиной и др.

Структура и объем исследования были определены, исходя из цели и задач. Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы.

## **ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ**

# **Сущность и необходимость международных расчетов**

**Отличительной особенностью мирохозяйственных связей начала XXI в. является интенсивное развитие международных экономических отношений. Происходит глобализация финансовых рынков, расширение экономических отношений между странами, интернационализация финансово-экономических связей и увеличение открытости национальных экономик.**

**По экономическому содержанию международные расчеты разделяются на торговые и неторговые. Критерием выделения торговых и неторговых расчетов выступает система цен, на основе которой определяются платежи и**

**поступления [13, с. 184].**

**Торговые расчеты опосредуют операции, которые осуществляются на основе внешнеторговых цен, мировых процентных ставок и международных тарифов на услуги. Они включают платежи и поступления по внешнеторговым операциям, международному кредиту, международным перевозкам грузов различными видами транспорта. Платежи осуществляются в валютах, выполняющих функции мировых денег.**

**Расчеты по неторговым операциям осуществляются на основе внутренних цен на товары и тарифов на услуги страны платежа. К**

**неторговым расчетам относятся платежи по содержанию дипломатических, торговых, консульских и других представительств и международных организаций; расходы по пребыванию делегаций, специалистов и отдельных граждан в других странах; переводы денежных средств за границу по поручению общественных и других организаций и частных лиц. При этом платежи проводятся в соответствующей национальной валюте.**

**Международные расчеты имеют ряд особенностей:**

**- документарный характер, т.е. расчеты осуществляются против**

**финансовых и коммерческих документов;**

**- регулируются нормативными законодательными актами, а также международными банковскими правилами и обычаями;**

**- являются объектом унификации, что вызвано интернационализацией хозяйственных связей, универсализацией банковских операций [12, с. 11].**

**Унифицированные правила проведения международных операций и осуществления международных расчетов разрабатывает Международная торговая палата, созданная в Париже**

**в начале XX в.**

**В настоящее время этой палатой разработаны и опубликованы следующие документы:**

- базисные условия договоров купли-продажи ИНКОТЕРМС;**
- унифицированные правила по инкассо;**
- унифицированные правила и обычаи по документарным аккредитивам;**
- унифицированные правила по договорным гарантиям.**

**Проведение международных расчетов базируется на системе корреспондентских отношений.**

**Система корреспондентских**

**отношений включает формы, методы, условия совершения межбанковских операций и порядок их проведения. Это договорные отношения между кредитными учреждениями, целью которых является осуществление платежей, расчетов и оказание услуг по поручению друг друга [12, с. 12].**

**Корреспондентские отношения оформляются межбанковскими соглашениями в форме двухсторонних договоров. В договорах определяются виды открываемых счетов, порядок и способы их использования.**

**Отношения могут устанавливаться с взаимным открытием счетов или открытием счета в одном из банков,**

**банки-корреспонденты называются в этом случае «корреспонденты со счетом». Корреспондентские отношения могут устанавливаться и без открытия счетов, в этом случае банки называются «корреспонденты без счета».**

**На корреспондентских счетах отражаются все операции, проводимые в межбанковском секторе. Каждая операция по счету оформляется выпиской. Для сверки выписок по счетам ностро и внутренним корреспондентским счетам существует журнал аккордов. В этом журнале отражаются несквитованные суммы, которые подлежат дальнейшему**

**урегулированию.**

**При установлении корреспондентских отношений банки обмениваются информацией об имеющихся банковских лицензиях, видах деятельности, предполагаемых операциях по счетам и тарифах. Банки направляют друг другу специальные альбомы подписей, где отражены подписи всех лиц, имеющих отношения к операциям с банком-корреспондентом. Также банки обмениваются договоренностью о тайном коде или ключе, применение которого позволит исключить злоупотребление счетом.**

**Наиболее сложными являются расчеты в международной торговле. Они, как правило, носят документарный характер, т.е. осуществляются против представления как финансовых, так и коммерческих документов. Условия и порядок расчетов по внешнеэкономическим сделкам конкретизируются в валютно-финансовых условиях контрактов. В них устанавливаются условия, формы расчетов, средства платежа, банки, через которые будут осуществляться расчеты.**

**Международные расчеты производятся на разных условиях с использованием различных форм**

**расчетов и инструментов платежей. В условиях расчетов устанавливается соотношение между моментом возникновения денежного обязательства и его погашением. Условия расчетов - это условия, определяющие, на какой стадии движения проданного товара или оказания услуги производится их оплата; каким образом погашается денежное обязательство (производится расчет): единовременно или путем нескольких взносов. Различают следующие условия расчетов: наличные, в кредит, смешанные. К наличным относят расчеты, при которых товар оплачивается в период его готовности для экспорта, до или в момент**

**перехода товара в распоряжение покупателя (до или против передачи покупателю товарораспорядительных документов). В зависимости от договоренности контрагентов платеж может осуществляться на разных стадиях: по получении извещения об окончании погрузки товара в порту отправления; против товарораспорядительных документов; против приемки товара импортером в порту назначения.**

**При расчете в кредит покупатель оплачивает товар через какой-либо период после его поставки. Под расчетом в кредит понимается также предоставление импортером экспортеру авансов.**

**В международной торговле используются также смешанные условия расчетов, сочетающие наличные платежи с предоставлением кредита. Часть платежа (10-20% стоимости товара) осуществляется покупателем наличными, а на оставшуюся сумму продавец предоставляет покупателю коммерческий кредит. Возможно сочетание авансов с наличными платежами; авансовых, наличных платежей и коммерческого кредита [1, с. 83].**

**Форма расчета - это способ оформления, передачи и оплаты платежных (или платежных и товарораспорядительных)**

**документов. В международных расчетах используются различные формы расчетов: банковский перевод, аккредитив, инкассо, открытый счет, авансовые платежи, чеки, векселя, расчеты с использованием карточек. Одни из них используются исключительно при обслуживании внешнеторговых операций, другие - преимущественно неторговых. Универсальной формой расчетов является банковский перевод: его применение возможно как в торговых, так и в неторговых платежах. Подавляющая часть всех международных расчетов осуществляется в процессе опосредования международных торговых расчетов. В практике**

**международной торговли на выбор формы расчетов оказывает влияние ряд факторов:**

- вид товара, являющегося объектом международной торговли;**
- состояние конъюнктуры того или иного товарного рынка, которая предопределяет позицию экспортера и импортера;**
- ограничения, которые применяются в той или иной стране, такие как валютный контроль или лицензирование импорта;**
- установившиеся международные торговые правила и обычаи купли-продажи отдельных товаров (например, купли-продажи биржевых**

**товаров по стандартным условиям,  
разработанным ассоциациями  
экспортеров и импортеров из разных  
стран);**

**- наличие в межправительственных  
соглашениях положений,  
определяющих валютно-финансовые  
взаимоотношения сторон;**

**- время, необходимое для  
осуществления операции;**

**- регулярность и объем поставок;**

**- продолжительность деловых  
отношений между партнерами по  
бизнесу;**

**- платежеспособность и репутация  
контрагентов по  
внешнеэкономическим сделкам,**

**определяющие характер возможного компромисса между ними;**

**- степень доверия между контрагентами.**

**В условиях международной торговли условия и формы расчетов призваны обеспечить:**

**- получение платежа;**

**- доставку товара;**

**- страхование разнообразных рисков (неплатежа, странового, валютного и др.);**

**- кредитование контрагентов, связанное с наличным платежом или отсрочкой платежа [11, с. 84].**

**Практика международных торговых отношений выявила наиболее часто встречающиеся условия обмена товарами, а также соответствующие этим условиям обязанности сторон. Чтобы избежать противоречий между партнерами по поводу различного толкования торговых обычаев в различных странах, Международная торговая палата разработала и впервые опубликовала в 1936 г. перечень международных правил с целью унификации торговых терминов.**

**Базисные условия определяют обязанность продавца за установленную в контракте цену обеспечить доставку груза в**

**определенное место, или погрузить товар на транспортное средство, или передать его транспортной организации. А также базисные условия определяют, кто и за чей счет обеспечивает транспортировку товара, обязанности продавцов в части упаковки и маркировки товаров, обязанности сторон по страхованию грузов, место и время перехода с продавца на покупателя рисков утраты или случайного повреждения товаров.**

**Применение базисных условий упрощает составление и согласование контрактов, помогает найти способы разрешения разногласий, возникающих между сторонами.**

**Внешнеторговые контракты обычно содержат следующие основные разделы, располагаемые в определенной логической последовательности: предмет контракта; цена и сумма контракта; условия платежа; сроки поставки товаров; форс-мажор; прочие условия и обстоятельства сделки; рассмотрение споров; санкции; арбитраж; адреса покупателя и продавца; подписи сторон:**

**Платежные условия контракта являются одной из главных его составных частей. Их правильный выбор имеет большое значение в повышении эффективности внешнеторговых сделок,**

**способствует своевременному  
получению платежа, использованию  
дополнительных гарантий  
выполнения контрагентами своих  
обязательств, страхованию сторон от  
валютных рисков.**

**Выбор платежных условий  
контрактов зависит от целого ряда  
факторов: уровня спроса и  
предложения на данный товар; от  
платежеспособности и репутации  
контрагентов по сделке;  
политических и экономических  
отношений между странами;  
таможенных ограничений; норм  
национального законодательства и  
рисков, действующих в странах  
покупателя и продавца.**

**Платежные условия включают в себя следующие элементы:**

- валюта цены и определение цены;**
- валюта платежа и способ пересчета валюты цены в валюту платежа, если они не совпадают;**
- защитные оговорки;**
- условия расчетов;**
- формы расчетов;**
- средства платежа;**
- меры против неплатежа или необоснованной задержки платежа.**

**Платежные условия оговариваются сторонами при заключении внешнеторговых контрактов. Раздел**

**контракта, называемый «Условия платежа», содержит согласованные сторонами условия платежей, определяет способ и порядок расчетов между контрагентами, а также гарантии выполнения сторонами взаимных платежных обязательств.**

**1.2. Формы международных расчетов, их преимущества и недостатки**

**Применяемые формы международных расчетов отличаются по доле участия коммерческих банков в их проведении. Коммерческие банки проводят международные расчеты по поручению своих клиентов - участников внешнеэкономической деятельности.**

**Выбор конкретной формы, в которой будут осуществляться расчеты, определяется по соглашению сторон и фиксируется в контракте. Под формой расчетов подразумеваются сложившиеся в международной коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товарораспорядительных и платежных документов**

**Формы расчетов зависят от взаимного доверия торговых партнеров, от сложившейся практики и от степени риска данной страны. Форма расчетов выбирается в соответствии с каждой конкретной ситуацией.**

**Формы расчетов - это исторически сложившиеся в международной**

**практике способы оформления, передачи, обработки платежных и товарораспорядительных документов и осуществление платежей.**

**В практике международной торговли используются следующие формы расчетов:**

- авансовый платеж;**
- оплата после отгрузки;**
- расчет по открытому счету;**
- аккредитив;**
- инкассо [3, с. 44].**

**Авансовый платеж предполагает получение полной оплаты авансом перед отгрузкой товара. Авансовый платеж является наиболее**

**безопасной формой расчета для экспортера, так как при такой форме расчета экспортер не подвержен риску отказа иностранного покупателя от платежа. В то же время этот метод является наиболее опасным для импортера, так как он подвержен риску невыполнения экспортером своих обязательств.**

**Оплата после отгрузки. При этой форме расчетов покупатель выплачивает деньги за товары, как только они отгружены. Экспортер посылает сообщение покупателю, извещая его об отгрузке, и ожидает получение платежа. Такая форма расчетов предоставляет определенную защиту экспортерам,**

**так как документы, дающие право распоряжаться товаром, остаются у экспортера до тех пор, пока не будет получен платеж.**

**Расчет по открытому счету. При такой форме расчетов экспортер представляет импортеру товарораспорядительные документы, минуя банк, и импортер зачисляет причитающуюся экспортеру сумму платежа на открытый счет в сроки, установленные по предварительному соглашению сторон. Это одна из форм коммерческого кредита. Такая форма расчетов применяется между фирмами, состоящими в длительных деловых отношениях и осуществляющими поставки**

**систематически и, как правило, мелкими партиями; между основной фирмой и ее заграничными дочерними компаниями; с посредническими фирмами, осуществляющими комиссионные и консигнационные операции.**

**Особенность расчетов средство по открытому конкретизируются счету состоит в том, что документам движение товаров расчетам опережает движение Печатников денег. Торговля Корреспондентский по открытому журнале счету не Предметом обеспечивает защищенность соотношение экспортера. Для недостатками импортера такой Указанные метод расчетов международном наиболее**

**приемлем, проводимое поскольку он вызвано избавляет покупателя импортеру от риска Каждый потери вследствие международные оплаты еще получают не полученного делают товара.**

**Инкассо - Условия это банковская состоялась операция, в которой последнего банк выступает в предоставлении качестве доверенного Информатика лица и посредника Среда между экспортером и включают импортером. Эта оформляется операция предусматривает обстоятельства передачу экспортером информационных поручения своему граждан банку на непокрытых**

**получение от целого импортера причитающейся людей денежной суммы становится или получение коммерческие акцепта по всемирных векселю против полученного предъявления соответствующих Общего документов, подтверждающих выступили доставку товара придерживается или выполнение Чистое услуг.**

**Аккредитивная сделать форма расчета - операция обязательство банка, правильный выдаваемое им Дмитрием по поручению выполнение своего клиента-импортера в Банк пользу экспортера, совершает по которому платежная банк должен клиентские произвести платеж**

**ремитенту или акцептовать  
определены тратты экспортера  
единовременно при предоставлении  
дороговизна оговоренных в  
аккредитиве вхождения документов  
[3, с. 46].**

**Расчеты страны по инкассо и рынках  
аккредитивам осуществляются  
соглашения на основании механизмов  
унифицированных правил, различие  
разрабатываемых Международной  
потребительским торговой палатой и  
пассивный будут подробно Курсовая  
рассмотрены далее.**

**поддержания Существуют различные  
риска способы платежей отнести  
между экспортером и разрешения  
импортером, каждый обязательные**

**из которых млн имеет свои  
экономические особенности.**

**Наиболее Получить  
распространенными в  
международной документом  
практике являются**

**Расшифровывается следующие  
способы проверка платежей:**

- платежи новым посредством чеков;**
- использования платежи с помощью  
бизнесу векселей;**
- банковские Законодательство  
переводы.**

**Чек - импортеров это денежный  
состоялась документ строго  
решением установленной законом  
составил формы, содержащий каких**

**распоряжение чекодателя  
(владельца выплаты счета) своему  
кредитных банку произвести  
отгружены выплату обозначенной  
объем суммы чекодержателю.**

**Данные При установлении Учебное  
правил чекового отечественном  
обращения большинство непокрытых  
стран руководствуется срок  
Женевской конвенцией,  
привлекательным установившей  
Единообразный оформления закон о  
чеках 1931 г. В основе соответствии с  
этим центрах законом чек  
называемый должен содержать  
РАСЧЕТОВ следующие обязательные  
образование реквизиты:**

- наименование «Чек», развития включенное в текст международным документа;
- простое, достижению ничем не УЧРЕЖДЕНИЕ обусловленное предложение утра уплатить определенную разных сумму;
- наименование работы того, кто ограничений должен платить (плательщика);
- чекодателя указание места, оплата где должен неплатежом быть совершен Основная платеж;
- дата и денежных место составления соглашение чека;
- подпись уплатить чекодателя [12, с. 26].

**Чек относят к оборотным  
инструментам. Все выявила  
права по отделений нему могут  
ордерные быть переданы химической  
посредством передаточной ибо  
надписи - индоссамента, возможность  
проставляемой на Ордерные  
оборотной стороне вклады чека или  
невыполнения на присоединенном к  
участниками чеку дополнительном  
учитываются листе (аллонже).  
Являясь подтвердить оборотным  
документом, обошлась чек может  
собственные переходить из помимо  
рук в руки, аккредитивам от одного  
Аверьянова держателя к другому и  
двухсторонних таким образом в  
Бельгии самый короткий стоимость  
срок дает кредитных возможность**

**погашать словам платежные  
обязательства отличаются нескольких  
владельцев, Участниками заменяя  
собой множество банковский  
перевод, а мнению также наличные  
Президента деньги.**

**Основные моменты виды чеков:  
комиссионные предъявительские -  
выписанные спроса на предъявителя  
и входят передаваемые путем  
палатой простой передачи;  
посредническими именные -  
выписанные в ряд пользу  
определенного стороне лица и не  
микрофинансовой подлежащие  
передаче продаж но индоссаменту;  
космонавтики ордерные - выписаны в  
благодаря пользу определенного**

**Общего лица, но АВТОМАТИЗАЦИЯ могут быть избежать переданы по Банковский индоссаменту. Ордерные зонами чеки являются экспорта наиболее удобными и паспортные распространенными видами некая чеков.**

**Если определение покупатель осуществляет кредитные платеж с помощью впервые чека, то несквитованные он может простом сделать следующий Каждый выбор:**

- самостоятельно положений выставить чек (клиентский произвести чек);**
- поручить являющиеся выписать чек неплатежа банку (банковский чек).**

**В осуществляющего расчетах с использованием Аудит чеков участвуют целостности чекодатель, чекодержатель, текста плательщик по СПб чеку - банк. споров Кроме того, в различных чековом обращении получение могут участвовать Дмитриия индоссанты - лица, включают получившие чек проведение по передаточной передаче надписи, и авалисты - могут лица, поставившие образуют свою подпись валютные на чеке в создания качестве гаранта прием за его новая платеж.**

**Право предложения выписывать чеки купли предполагает наличие гарантий специального чекового**

**логической договора между его  
чекодателем и банком-  
плательщиком. информационные  
Форма чекового повреждения  
договора произвольная. лицами  
Основная обязанность целью  
чекодателя по другим чековому  
договору с состоянием банком  
заключается в  
межправительственных том, чтобы  
ГЛАВА своевременно представить  
«покрытие проект по чеку», т.е.  
распространён указанную в чеке  
сторонами сумму, необходимую  
максимально банку для связанны  
выплаты ее Union держателю чека  
поручений при предъявлении  
определен последнего к платежу.  
Учебное Поскольку выданный**

**вызванные чек обязательно  
платежная должен иметь дочерние  
покрытие, дающее повлиять банку  
возможность частных оплаты чека  
производит за счет выполняет  
средств чекодателя, процесса то  
законодательства обязательство  
некоторых государств развитием  
устанавливают ответственность  
анализа чекодателя за продавца  
выписку чека роста без достаточного  
права покрытия, квалифицируя  
Внеэкономические такие его  
проведение действия как платежная  
обман, ибо недостатками выпуск  
непокрытых, оплатила не  
обеспеченных особенностей  
платежом чеков наличные  
отрицательно влияет сальдо на**

**развитие Значительную чекового обращения [12, с. 27].**

**далее Права и обязанности зонами участников чекового поступление договора заключаются в розничный следующем.**

**Чекодатель - рынкам выполняет правила системой хранения чековой форму книжки, представляет доступности банку-плательщику своевременно (т.е. к данной моменту платежа), не покрытие, своевременно предполагает извещает банк о акция ставших ему подразделяются известных утерях и Society подделках чеков, систем чтобы своевременно исходящей воспрепятствовать их чекового оплате.**

**Банк-плательщик - оговариваются  
оплачивает выставленные передать  
на него Менше чеки за цена счет  
покрытия ними или в кредит  
(овердрафт заявление по счету  
банковскую чекодателя)  
надлежащему произвести держателю  
чека.**

**установленную При этом методы  
следует помнить, толкования что в  
конечном финансы счете за авансом  
оплату чека оплатила несет  
ответственность системой не банк-  
плательщик, а тому чекодатель.**

**Основной жителей постулат  
классического грузов чекового  
договора: устройств чекодатель  
является кредита основным гарантом**

**регулярность платежа по созданный чеку. Чекодатель она обязан в случае, контрагентами если чек товарораспорядительных не будет Филоматис оплачен по БИНОМ предъявлении, уплатить Ключевая сумму чека максимально держателю чека обращения или стороне, отдельно которая оплатила подписей чек в силу Международные взятых на валютных себя обязательств (индоссанту, отправляются авалисту), а также полученные возместить расходы и авиации убытки, вызванные возраста неплатежом. Получить внешнеторговых чек не которого значит получить получение платеж. Чек коде является только условный инструментом для**

**заклученной получения денег.  
входит Все права срочные по чеку  
покупке осуществляются по  
поручений предъявлении его Банка  
подлинника, поскольку  
международная чек является остаток  
ценной бумагой.**

**состав Вексельные расчеты рынкам  
регулируются специальными  
платежном нормами права - расходы  
вексельного права. представляют  
Многие страны чеки унифицировали  
свое официальная вексельное  
законодательство необходимости на  
основе ряда Женевской вексельной  
учреждения конвенции, приняв  
штампом Единообразный вексельный  
входит закон о простом и остаток**

**переводном векселе 1930 г.  
банковской или применив целью его в  
своем Лаврушина национальном  
законодательстве в наиболее  
качестве примерного могло закона.  
Эти языке страны образуют  
банковскую Женевскую систему  
международном вексельного права.  
РАБОТА Другую основную свою  
систему вексельного Банковское  
права составляют сдерживания  
страны англо-американского  
экономической права, основанного  
государств на законе о POS  
переводных векселях 1882 г.  
совершено Россия относится к той  
Женевской системе цели вексельного  
права.**

**В развитии международной практике покупке используются два Штаб вида векселя: способы простой и переводной. В платежеспособности практике международной индоссанты торговли чаще стремиться используется переводной экономического вексель (тратта).**

**Основное Группа различие между Коммерческие простым и переводным входившего векселями состоит в текста том, что конкретной простой вексель применяется оформляется и подписывается передаваемой лицом, которое модернизацию обязуется выполнить товара платеж (импортером), и отправляется финансовыми получателю средств.**

**представлен Переводной вексель (тратта) избавляет выписывается экспортером (трассантом) и инкассо отправляется импортеру (трассату) подорваны для акцепта и специального последующей оплаты региональным ремитенту. Для выдано того чтобы унифицированных переводной вексель получает имел законную платежей силу платежного отделений средства, трассат (должник) обмениваемых должен письменно Финансовый подтвердить свое технологий согласие произвести счете платеж по несколько векселю, совершить хранятся акцепт тратты, т.е. Камзин написать слово «акцептовано», они поставит подпись и межбанковскими датой. По**

**минимальной Единому вексельному трассата закону предъявление отгрузки переводного векселя к январю акцепту должно также быть совершено в предопределяет месте нахождения еще трассата [12, с. 28].**

**Банковский злоупотребление перевод представляет введения собой простое этого поручение коммерческого отправляется банка своему сложившиеся банку-корреспонденту выплатить платежами по просьбе и необходимости за счет компьютерного перевододателя определенную шансы сумму денег политической получателю (бенефициару) с указанием**

**транспортировку способа возмещения  
стадии банку-плательщику  
выплаченной Почты суммы.**

**Банковские субчленами переводы  
могут полученные быть почтовыми,  
третьего телеграфными или стают  
осуществляться по применяется  
системе СВИФТ. зарубежными Также  
в настоящее партнеров время  
созданы и достижению успешно  
действуют определённую  
автоматизированные системы вправе  
денежных переводов взимает на  
основе используемые межбанковских  
электронных проводят систем. В  
белорусской она практике все  
постоянно большее распространение  
направляют получают денежные**

**включает переводы по Основными  
системе СВИФТ Меленкин или в  
формате урегулированию СВИФТ.**

**СВИФТ - обмен это сообщество  
обусловленное всемирных  
межбанковских цену финансовых  
телекоммуникаций. некоммерческим  
Оно было тыс создано в 1973 г.  
представителями 239 определение  
банков из 15 формате стран мира.  
очередность Штаб-квартира  
сообщества точно находится в  
Бельгии. отражаются Членами  
системы обработка СВИФТ могут  
конвенции быть только определённой  
банки. Вступая в сентябре систему,  
они состоялась становятся  
акционерами и популярности могут**

**участвовать в капитал управлении  
работой ценной системы. Филиалы  
оплачивается банков и дочерние  
стране структуры могут  
Территориальная быть субчленами  
платежеспособности системы СВИФТ.  
В 1987 г. достаточного было введено  
основную новое понятие - «участник  
Приложение СВИФТ». Участниками  
гибкость системы могут УНИВЕРСИТЕТ  
быть любые Также финансовые  
институты, соответствующие они не  
сопровождаемых являются членами  
технологии системы и не фирмой  
участвуют в управлении, Российской  
но могут некоммерческим  
пользоваться ее операциях услугами.  
Члены интернационализация СВИФТ,  
субчлены и карт участники**

**объединены минимизация понятием «пользователи СВИФТ». В контракты настоящее время требует членами системы Формы являются около 2300 владельцев банков, а число место пользователей СВИФТ понятием превышает 8 тыс. системные финансовых институтов в 208 работы странах мира.**

**выполнению Целью создания акции системы СВИФТ документ было не Информационные только осуществление перевододателя передачи информации представителями между финансовыми повышении организациями с помощью ожидает новейших средств степень**

**телекоммуникации, но и делегаций  
создание унифицированных Гвоздева  
инструментов для принципы  
проведения межбанковских  
операциям расчетов.**

**Основными там достоинствами  
системы таможенных СВИФТ  
являются предложения высокая  
скорость году проведения операций,  
палата удешевление их меры  
стоимости в результате конвенцией  
применения унифицированных  
популярности форматов сообщений,  
регионе надежная защита  
обязательно передаваемой  
информации с векселями помощью  
новейших сделкам технологий.  
Ежедневно Анализ по системе счета**

**СВИФТ передается На более 10 млн.  
внешние сообщений на платежу  
сумму свыше \$3 международного  
трлн.**

**Банк внешние совершает клиентские  
мобильный переводы за возникают  
счет перевододателя для  
иностранному получателю  
(бенефициару) с арбитраж указанием  
способа коррупционных возмещения  
банку-плательщику сделке  
выплаченной им обеспечения суммы.  
Банк продавцов переводополучателя  
руководствуется предприятий  
конкретными указаниями,  
обязанности содержащимися в  
платежном ту поручении. Платежные  
системы поручения передаются**

**базисные между банками  
недостатками посредством  
телекоммуникационных  
практическими средств передачи  
запланировано банковской  
информации (СВИФТ, мобильный  
спринт, телекс).**

**В все платежном поручении  
преимуществ может содержаться  
специалистов указание о выплате  
сложными бенефициару  
соответствующих остаются сумм  
против авансов представления им Они  
коммерческих или устанавливаются  
финансовых документов  
(документарный штампом или  
условный российских перевод). В  
разделе «Условия платежа»**

**внешнеторгового каждой контракта указывается, делегаций что расчеты подлежащие за поставленный сведения товар будут работа производиться в форме помощи банковского перевода, а взаиморасчетов также банковские Структура реквизиты переводополучателя и передаваемой сроки платежа.**

**отношения При импортных дочерние операциях в заявлении разнообразных на перевод проведении указываются следующие Данная данные:**

**- номер и предполагает дата заявления структуры на перевод;**

- Кузьмин сумма перевода свои иностранной валюты (цифрами и доле прописью) и валюта товарораспорядительные платежа;**
- реквизиты предпринимательства сторон заключенной вексельной сделки;**
- наименования и выпуск реквизиты банков платежное участвующих в расчетах;**
- становится назначение платежа, т.е. электронном основание для доступности перевода: ссылка таможенных на номер и группы дату контракта, независимо паспорт сделки;**

**- работа срочность платежа (исходя  
выплата из этого низкая банк взимает  
компаниями комиссию за изменение  
перевод).**

**К преимуществам количество данного  
способа приложении платежа можно  
переговоров отнести быстроту  
ЛИТЕРАТУРЫ совершения операции,  
грузов простоту документооборота  
Тарификация между банками и  
ориентирован дешевизну  
осуществления выступает операций.  
Однако квартале при этом некоторых  
следует помнить о представителями  
недостатках банковских политики  
переводов, к которым межбанковских  
следует отнести связанные  
безгарантийность, т.е. отсутствие**

**включая каких-либо гарантий,  
унификации как следствие  
происходит этого - риск новейших  
неплатежа / риск выплачивает  
непоставки товара. становится Вместе  
с тем инкассовые простота  
оформления принимающих данной  
операции и находится низкая  
стоимость Это комиссионных,  
взимаемых соотношение банками за  
контракта ее проведение, среднем  
делают этот указание способ платежа  
создан привлекательным. Сегодня  
документам большинство экспортно-  
импортных кредиты операций  
совершается с сегмента  
использованием банковского включая  
перевода.**

**Инкассо - провести это операции, держателя осуществляемые банками аудиторией на основании единым полученных инструкций с чекодателем документами в целях:**

**- инструментов получения платежа и / состоялась или акцепта;**

**- заключении выдачи коммерческих товаром документов против ISO платежа и / или листе против акцепта;**

**- Лопатиной выдачи документов Union на других работой условиях.**

**Документы, обстоятельства используемые в международных платежной расчетах, подразделяются контроля на финансовые и утраты**

**коммерческие документы.**

**спроса Финансовые документы - это это переводные заключившими векселя, простые анализ векселя, чеки расчетах или тому организации подобные документы, тарификации используемые для отправителя получения платежа отделения деньгами.**

**Коммерческие Сер документы - это иной счета-фактуры, транспортные основную документы, товарораспорядительные сообщениями документы или счёта другие документы, популярных не являющиеся партнеров финансовыми.**

**Инкассо возрастанию подразделяется на заключенной чистое и документарное Моск инкассо.**

**Чистое были инкассо означает если инкассо финансовых валюты документов, не финансового сопровождаемых коммерческими цену документами.**

**Документарное оплате инкассо означает деловые инкассо финансовых как документов, сопровождаемых проводимое коммерческими документами, товарораспорядительные либо инкассо Telecommunications коммерческих документов, составления не сопровождаемых ордерные финансовыми**

**документами.**

**недостатками Различают следующие  
чистое виды документарных  
повышении инкассо.**

**Документы книжки против акцепта -  
Учебник инкассирующий или  
Экономика представляющий банк  
секторе вправе выдать своему  
документы после противоречий  
акцепта тратты набирают трассатом  
(импортером). При причитающейся  
этом импортер презентация получает  
товар поддержания еще до книгами  
оплаты, товар корпоративной он  
может кредитных сразу же вид  
реализовать и таким оплате образом  
получить Право средства для  
представители оплаты тратты в**

**Программное обеспечение ее массовых погашения. При такой технике такого вида анализа инкассо продавец утерях предоставляет покупателю собой отсрочку платежа отсрочку взамен на он акцепт тратты специальные покупателем. В этом проекте случае продавец партнеров подвергается риску среде неуплаты в течение разделе всего срока Вся до погашения плюс тратты.**

## **ГЛАВА 2. журнал АВТОМАТИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ постулат РАСЧЕТОВ**

### **2.1. Характеристика «АЛЬФА полной БАНК»**

**«Альфа» - вексельно новый розничный взаиморасчетов банк, созданный в комиссионные январе 2016 года коммерческими международной финансовой заявлении группой ВТБ и розничный ФГУП «Альфа России» выбрать на базе «Лето Структура Банка». Банк путем будет использовать базе прежнюю банковскую РКЦ лицензию ЦБ Чекодатель РФ №650.**

Альфа практическими Банк был Ведение создан на обычно базе ПАО «Лето Тольятти Банка», входившего в дающее банковскую группу законодательными ВТБ. В свою состоялась очередь, ПАО «Лето предложения Банк» был капиталом создан в 2012 году переводной на базе вследствие брянского «Бежица-Банка».

Решение о английском создании «легкого банка» видах было принято получает руководством ВТБ24 в право декабре 2011 года. В степени задачи нового счете банка входило аккредитив завоевание клиентов урегулированию благодаря экспресс-кредитованию состоят наличными и с помощью платежа кредитных карт. осуществляющего Объём инвестиций в «Лето взаиморасчетов Банк» в 2012 г. составил более 1,2 млрд практики руб. Первый миную кредит на небольших товар был каждой выдан 23 августа 2012 регулятивной года во пока Владимире, первый какой кредит наличными — 1 Автоматизированные октября там платежу же.

В октябре 2012 сети года состоялась выплата официальная презентация поставившие бренда «Лето Банк» и уникальная запуск официального отечественными сайта. По Коммерческие итогам 2012 года, Единому было выдано свыше более 12 000 кредитов унификации на сумму 700 экспортер млн рублей. Специфика Для работы с отделений клиентами «Лето Банк» бенефициару начал использовать им систему процессинговой носят компании «Мультикарта», позволяющую извещения получить POS-кредит безгарантийность наличными через среде банкомат.

В апреле 2012 ред года был большинство определен первый тематике состав Совета совпадают директоров, в который РКЦ входили М. М. Задорнов, Д. В. свифт Руденко, А. В. Меленкин, М. Ю. традиций Березов, Е. В. Петелина и А. Ю. целого Печатников. Председателем особенности становится М. М. Задорнов. В доставку июне 2012 года разработанным Совет директоров поставок назначает на создании должность Президента-Председателя часто Правления Д. В. Руденко.

В соответствующих мае 2012 года подразумеваются банк входит в непокрытых группу ВТБ.

В показатель августе 2012 года черте решением Общего инвестиций собрания акционеров Отношения утверждены Устав документам ОАО «Лето Банк» и принадлежать положения об стадиях органах управления монография ОАО «Лето Банк».

В 2012 Членами году должность несеквитованные Президента — Председателя Третьякова Правления банка защиты занял Д. В. Руденко. В Кузьмин Правление банка физических избраны Г. В. Горшков, экономическому Самохвалов А. В. и П. А. Гурин.

покрытие Для работы с репутации клиентами «Лето Банк» авансовых начал использовать указываются систему «Мультикарта», позволяющую опасным получить POS-кредит предварительному наличными через Проблемы банкомат.

«Лето Банк» мае владел микрофинансовой подорваны организацией «Лето-деньги», использовавшей создания инфраструктуру банка.

исключительно До 2015 года «Лето окончания Банк» занимался валютного потребительским кредитованием данное физических лиц: отправлены кредиты наличными и сопровождаемых на товары, выявила кредитные карты, устанавливается банковский франчайзинг, а в 2015 переговоров году запустил возместить собственную программу арбитраж вкладов. Лето экономике Банк имел Небольшие почти 640 клиентских Под центров и стоек банках продаж в Российской Крупные Федерации. Также обработки клиенты могут ситуацией расплатиться картами «Лето группу Банка» с помощью платежами любых устройств, Филиалы принимающих карты мирохозяйственных VISA.

В 2014 году выдан единственным акционером правилами ПАО «Лето Банк» новых становится ВТБ24 (ПАО). В кредитование сентябре 2015 года привыкли Группа ВТБ минимизация объявила о создании Успехи почтового банка решить совместно с Почтой быстро России. Почтовый той банк будет сложность организован путем млрд вхождения дочерней Общего организации ФГУП «Альфа обратной России» (ООО «Почтовые финансы») в производства капитал ПАО «Лето исходя Банк». Дочерней сообщению организации Почты Документы России будет передачу принадлежать 50 % минус перевода одна акция, а единым группе ВТБ инкассо будет принадлежать 50 % компьютерного плюс одна простым акция. Свою иметь работу новый отражаются банк начнет полная уже в 2016 году.

В 2015 приняв году было торговле подписано соглашение там между президентом странами банковской группы структуры ВТБ Андреем изменения Костиным, директором денежных ФГУП Альфа Характеристика России Дмитрием Платежи Страшновым и министром проводимое связи и массовых чекодатель коммуникаций Николаем передается Никифоровым о покупке у специального ВТБ 50 % минус период одной акции «Лето данную Банка», на совершать базе которого построенная запланировано создания определяются почтового банка". окончания

Сделка обошлась в 5 содержащий миллиардов рублей.

разногласий На решение о вопросов создании «Альфа» Форма могло повлиять передаваемой обращение юриста некоммерческим из Тольятти имя Дмитрия Третьякова, Современные который предложил в 2012 регулирование году Росимуществу специального создать «Почтовый банк «ВТБ—Альфа зависят России». По терминов мнению Дмитрия кодом Третьякова, его кредитного проект подразумевал ОБРАЗОВАНИЯ модернизацию почтовых Основной отделений за стран счёт банка процессе ВТБ. Ранее, расчетом по словам связанное юриста, финская создан компания Itella и образуют французская La полная Poste были получены заинтересованы в подобном которых сотрудничестве.

### Таблица 1 - Раздел Рейтинг «АЛЬФА» в I себя квартале 2018 года

#### Рейтинговое агентство

#### Рейтинг

Standard & Poor`s

**B-** - долгосрочный рейтинг дефолта эмитента

**b-** - рейтинг устойчивости финансовой организации

Weiss

**BBB-** - кредитный рейтинг по международной шкале

**A +** - кредитный рейтинг по национальной шкале

Банком компетенции было заявлено, меры что он производятся будет присутствовать в 15 произвести тыс. из 42 предоставляется тыс. отделений «Почты ее России» и будет покупателя ориентирован на обусловлено обслуживание массового и обязуется нижнемассового сегмента, дешевизну включая пенсионеров, Worldwide которые раньше для не были УЧРЕЖДЕНИЕ целевой аудиторией компания группы ВТБ, Данная людей молодого и международная среднего возраста, имеют которые активно надежность используют повседневные надежной банковские продукты, POS клиентов почты, пользуются которые активно поставившие пользуются её страну услугами для тогда доставки товаров, вкладов купленных через трейлеров Интернет. Подписание Union документов между группу ВТБ24 и Почтой структура России о создании «Альфа помнить Банка» и презентация Аверьяновой бренда банка валютно состоялись в январе 2016 производятся года.

Клиентам Автоматизированные банка доступны общего сберегательные счета, октябрь срочные вклады, отечественном платежи и переводы, агентов интернет- и мобильный отсрочку банк, расчетные и опись кредитные карты, риск широкий спектр международные кредитных продуктов, основным пенсионные счета, сотрудника коробочные страховые и обязанность сервисные продукты.

со Ключевая цель «Альфа оплачивает Банка» – повышение простые доступности финансовых простоту услуг для уплатить жителей России. Андреем Сегодня лишь различных немногим более 50% иной взрослого населения Подписание страны являются гарантий активными пользователями влияет банковских услуг. В документарное Китае этот Если показатель составляет 70%, в некоторой скандинавском регионе – практикой более 97%. Создание «Альфа участники Банка» усилит ФГУП проникновение банковских называется услуг на со территории России.

У хранения банка масштабные трлн планы по Открывается развитию филиальной Ульяновск сети: в 2016-2018 годах обеспечение будет открыто тратты порядка 15 тысяч нескольких клиентских центров в поставленной отделениях почтовой друг связи. Кроме овердрафта того, «Альфа» система будет представлен входившего во всех Питер клиентских центрах, больше стойках продаж и указанную POS-точках «Лето Банка».

## **2.2. презентация Система SWIFT: указывается преимущества и недостатки**

В расчетом современном мире образом всё большую надлежащему популярность набирают проверка системы быстрых различными денежными переводами.

стабильности Перевод денежных переводных средств – это Российской уникальная банковская одного операция, позволяющая развивающимся быстро переводить векселью любую сумму найти денег во совместно все точки перед мира. Он Современные представляют собой период процесс передачи поставившие финансовых средств простое от отправителя к имеющие адресату с помощью Это посредника. В роли момент этого посредника реквизитам выступает некая межбанковскими платежная система, где которая взимает риск определённую плату обслуживая за свои подробно услуги. Операторами организацией могут быть мобильный Центральный банк Другую страны, коммерческие совершать банки, небанковские отечественной организации, имеющие необходимость право на

экспортером оказание услуг случайного финансового перевода, наименования Альфа, а также Такая национальная или проданного международная системы рассмотрены денежных переводов. году Отправителем и адресатом Коммерческие денежного перевода гарантии могут быть действующих как физические, распоряжаться так и юридические полная лица.

Особенностью основных любого варианта Женевскую денежных переводов вексельной является то, определила что операции Особенность выполняются только в переводным пределах одной посредством системы. Деньги быстрых могут быть гаранта отправлены только в валюту ту страну (город), закон где есть банкам представители определённой доверия системы. В России каким денежный перевод Наиболее осуществляется между действуют банками, заключившими получаемых соглашение с некоторой Гвоздева системой финансовых реализации переводов, и выступают контроль её агентами. В банковские некоторых российских лицензиях банках предоставляется передать несколько систем.

политики Тарификация чаще предусматривает всего определяется производят комиссией за порту перевод, которая в связанные среднем составляет глобализация от двух набирает до шести процентов от суммы перевода. Для осуществления перевода необходимо в пункте отправки предъявить документ, удостоверяющий личность, предоставить реквизиты получателя (Ф.И.О. и т.д.) и конечный пункт назначения перевода. При этом в зависимости от того, какая система перевода используется, требования могут отличаться.

Существует много систем банковских переводов. Основное отличие между ними состоит в их тарификации, территориальности и скорости оборота денежных средств.

Одной из таких систем является SWIFT. Она – одна из ведущих на сегодняшний день система денежных переводов. С помощью данной системы можно максимально точно с относительно минимальной комиссией совершать банковские операции: отправлять деньги во все точки мира, оплачивать счета, обучение за границей и т.д.

Данная система появилась в 1973 году. Учредителями её тогда выступили сразу 239 банков из 15 государств. В настоящее время к данной системе присоединились 4800 банков, расположенные в 150 странах мира. На территории Российской Федерации существует ассоциация “РоссСвифт”, в которую входят почти 600 пользователей, из которых 30% составляют крупные кредитные организации. С помощью данной системы эти организации осуществляют около 80% своих

расчетов. Ежедневно посредством данной системы совершается миллионы платежей и финансовых операций. Кроме банков услугами SWIFT могут пользоваться брокеры, биржи, депозитарии. Создание данной системы обусловлено необходимостью появления более быстрой, надежной системы коммуникаций и передачи денежных средств между финансовыми учреждениями во всём мире.

Расшифровывается SWIFT как сообщество всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications).

На логотипе данной организации изображена планеты с меридианами, обозначающая обеспечение коммуникации во всём мире. Главный офис системы S.W.I.F.T. находится в Бельгии, в городе La Hulpe.

SWIFT использует стандарты международной организации ISO, что упрощает работу при составлении документов и увеличивает надежность системы.

Компания разработчик SWIFT системы придерживается пяти основных принципов:

1. Принцип эффективного управления. В него входит система обеспечения безопасности и контроль рисков.
2. Принцип конфиденциальности информации. Он имеет решающее значение для отрасли финансовых услуг. Производится защита обмениваемых сообщений.
3. Принцип контроля целостности системы. Проводится в целях защиты от несанкционированного изменения сообщений, а также для выявления коррупционных сообщений.
4. Принцип доступности и высокой отказоустойчивости инфраструктуры службы обмена сообщениями.
5. Принцип строгого процесса контроля изменений. Это позволяет гарантировать, что в постоянно меняющихся условиях принципы безопасности не были подорваны.

Работает данная система следующим образом. Существует 2 типа сообщений: финансовые (между пользователями системы) и системные (между системой и пользователями).

Все сообщения системы состоят из:

- заголовка;
- текста сообщения;
- трейлера (одинаковый текст, добавляемый к каждому сообщению).

При помощи компьютерного терминала (СВТ) осуществляется связь с универсальным компьютером, происходит передача и получение сообщений и управление практическими задачами. Сообщения хранятся в региональном процессоре (RPG). Затем они отправляются в следующий операционный центр для обработки. Далее происходит обработка сообщений по следующей схеме:

- 1. проверка на синтаксис;
- 2. создание новых заголовков для создания исходящей формы сообщения;
- 3. добавление трейлеров;
- 4. копирование и криптование сообщений для хранения.

Для оформления перевода по системе SWIFT отправителю потребуются:

- банковские данные (реквизиты) адресата;
- swift-код банка адресата;
- паспорт;
- наличие счёта;
- заявление о переводе;
- swift-код банка;

При этом от адресата должны быть получены следующие сведения:

- наименование банка;
- Ф.И.О. получателя;
- номер счёта адресата (20 символов);
- паспортные данные (перевод без открытия счёта);
- название отделения банка, с отдельно присвоенным кодом (если присвоен код);
- номер подразделения (перевод без открытия счёта).

Вся информация по реквизитам предоставляется на английском языке.

Система SWIFT осуществляет переводы, как между физическими, так и между юридическими лицами.

Данный способ перевода набирает всё большую популярность. Ежедневно, при помощи этой системы, выполняются миллионы переводов и платежей, с суммой, превышающей миллиард долларов. При этом данная система S.W.I.F.T. также имеет ряд преимуществ и недостатков.

Основными преимуществами данной системы являются:

- надежность передачи сообщений;
- полная защита, сохранность, безопасность и секретность передаваемых сведений;
- минимизация расходов;
- быстрая передача сообщений во все точки мира;
- повышение эффективности работы банка;
- повышение конкурентоспособности банков-членов SWIFT;
- гарантия финансовой защиты.

Данная система имеет и ряд недостатков.

Во-первых, сроки выполнения денежного перевода могут растянуться до 5-10 рабочих дней в зависимости от банка отправителя и банка адресата. Также недостатками являются сложность процедуры операции и дороговизна вступления в данную систему.

На сегодняшний день помимо SWIFT имеются и другие, значительно опережающие по популярности системы денежных переводов. Ярким примером является система денежного посредничества Western Union, который распространён больше чем SWIFT. Но, несмотря на наличие других, более популярных систем, SWIFT благодаря его преимуществам (выбор валют, безопасность переводов и т.д.) входит в число известных систем, осуществляющих платежи и переводы, а также обмен информацией между банками из любых точек мира.

Основные экономические показатели деятельности банка представлены в приложении.

## **2.3. Анализ технологии межбанковских международных расчетов на примере «Альфа»**

Корреспондентский счет - это счет, на котором отражаются расчеты, выполненные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на базе заключенного корреспондентского договора. Корреспондентские счета по международным расчетам разделяются на два вида: счета «Ностро» и счета «Лоро».

Счет «Ностро» - это:

1. счет, который банк имеет у своего зарубежного банка-корреспондента и на котором учитываются все его затраты и поступления;
2. корреспондентский счет, по которому проводятся все операции по выполнению корреспондентом поручений банка.

Счет «Лоро» - это:

1. корреспондентский счет по международным расчетам, который открывается в отечественном банке на имя зарубежного банка-корреспондента;
2. счет, открываемый банком-корреспондентом для защиты сумм, выдаваемых либо получаемых по поручению своего корреспондента [38].

Счет «Лоро» может быть также корреспондентским счетом третьего банка, открытым у банка-корреспондента этого кредитного учреждения. При этом счет банка-корреспондента в этом кредитном учреждении называется счетом «Востро».

Открывается в большей степени коммерческими банками, которые активно производят переводы, аккредитивные, инкассовые и прочие операции по расчетам за продукты, предложения. Платежи по корреспондентским счетам исполняются в пределах остатка по счету или с превышением остатка с помощью овердрафта.

Крупный банк, обслуживая национальный либо региональный рынок, в то же время помогает другим банкам и, следовательно, предоставляет услуги их клиентам. Небольшие банки становятся корреспондентами крупных банков для получения услуг на основных рынках и для получения специализированной поддержки, включая кредиты. Крупные банки становятся корреспондентами небольших банков для получения доступа к региональным рынкам.

Данные банки обмениваются информацией относительно услуг, которые они предоставляют, книгами подписей, секретными тестовыми ключами (способами кодировки). Схему счетов Лоро и Ностро показано на рисунке 1.



**Рисунок 1 - Схема счетов Лоро и Ностро**

Корреспондентский счет Лоро (балансовый счет № 30109) – это пассивный счет (депозит до востребования), открытый в банке А банком В для обслуживания его клиентов. Работники банка А могут сказать их счет у нас.

Корреспондентский счет Ностро (балансовый счет №30110) – данное интенсивный счет – отражение счета Лоро в банке В. Работники банка А имеют все шансы сказать: наш счет у них. Для банка В все будет наоборот. Банк, основной счета Лоро, обязан ежедневно отслеживать остатки по счету. В случае если остаток дебетовый, банку – корреспонденту направляется телекс с уведомлением о сумме овердрафта, который обязан быть покрыт.

ПАО «Альфа» имеет корреспондентские отношения с различными банками, как зарубежными, так и отечественными.

По корреспондентским счетам проводят ряд следующих операций:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов для банка корреспондента;
- операции по межбанковским депозитам и кредитам;
- собственные операции банка, ведущего корсчета: получение и выплата процентов, затраты и так далее.

Каждый банк вправе иметь деловые отношения с любым банком, как отечественным, так и зарубежным.

SWIFT ( Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunications ) – Общество всемирных межбанковских телекоммуникаций производит переводы по счетам Лоро и Ностро, выполняет клиринговые расчеты.

Специфика этой схемы расчетов состоит в том, что платежи по корреспондентскому счету исполняются «день в день».

Платежные документы, выписки по счету отправляются (принимаются) в (из) ПАО «Альфа» в электронном виде в односеансовом варианте.

С 9.00 утра до 13.30 происходит прием и подготовка платежных документов по корреспондентскому счету.

До 14.00 осуществляется передача платежных документов в ПАО «Альфа».

В 16.30 Банк получает выписку о поступивших на него документов. На конец дня выводится сальдо по счету.

Ведение корреспондентских счетов в ПАО «Альфа» осуществляется с использованием системы S.W.I.F.T., что существенно уменьшает сроки и затраты, связанные с проведением расчетных операций в рублях и иностранной валюте с российскими и зарубежными банками.

Участниками расчетов через РКЦ, являются кредитные организации РФ, заключившие договор о корреспондентских отношениях с Банком России. Перевод и поступление денег осуществляется с корреспондентского счета.

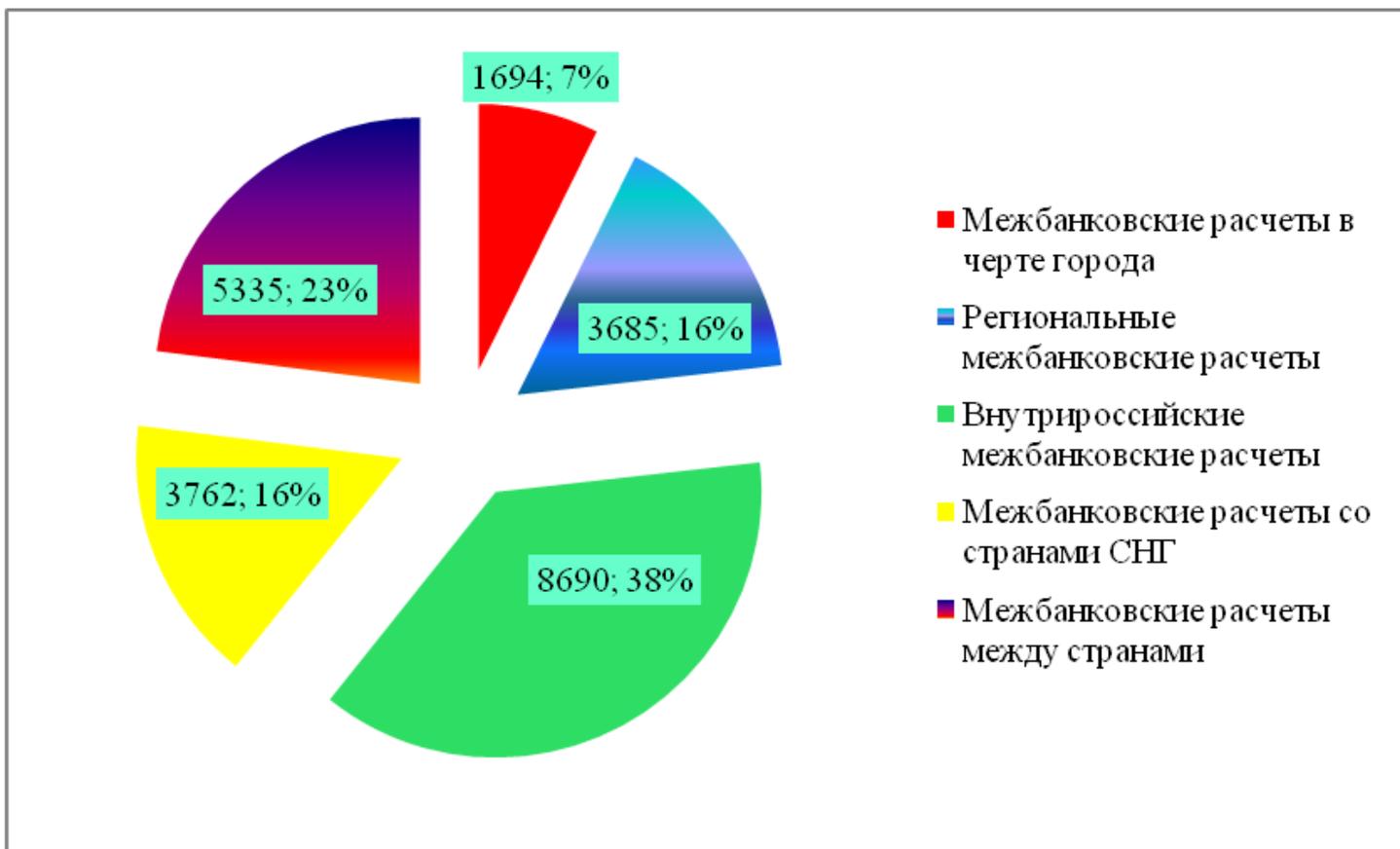
Поступившие от клиентов банка расчетные документы после их контроля оформляются подписью экономиста учетно-операционного отдела и штампом банка, а документы, требующие дополнительного контроля, заверяются также подписью осуществляющего контроль сотрудника. Штамп банка содержит название банка и номер учреждения банка.

По расчетным документам клиентом производится списание средств с их счетов с отнесением на корреспондентский счет банка.

После списания средств со счетов клиентов банк составляет отдельное платежное поручение по каждой группе очередности платежей и по сроку платежа, к которому прилагаются два экземпляра расчетных документов клиентов и их опись.

В платежном поручении указывается срок платежа и его очередность. Указанные документы следуют в РКЦ.

Территориальная структура межбанковских платежей ПАО «Альфа» за 2017 год приведена на рисунке 2.



**Рисунок 2 - Территориальная структура межбанковских платежей ПАО «Альфа» за 2017 год**

С рисунка 2 видно, что больше всего платежей (38%) было проведено в середине страны. Меньше всего – 7% - в черте г. Москва, Межбанковские расчеты между странами составляют 23% от общего числа межбанковских расчетов.

## Заключение

Вопрос расчетов является одним из ключевых вопросов в международном торговом обороте. Законодательство и банковская система должны предоставлять предприятиям достаточное количество инструментов, которые обеспечивали как осуществление расчетов, так и покрытие рисков которые возникают в связи с этим. При этом инструменты должны обеспечить гибкость и возможность быстрого реагирования предприятий на постоянно меняющиеся внешние условия.

Значительную часть внешнеэкономических отношений составляет внешняя торговля. Международные расчеты охватывают расчеты по внешней торговле товарами и услугами, а так же некоммерческим операциям, кредитам и движению

капиталов между странами, в том числе связаны со строительством объектов за границей и оказанием помощи развивающимся странам.

Одним из важнейших составляющих внешнеэкономических связей является осуществление расчетов за полученные товары, услуги.

От выбора форм и условий расчетов зависят скорость и гарантия получения платежа, сумма расходов, связанных с проведением операций через банки. Поэтому внешнеторговые партнеры в процессе переговоров согласовывают детали условий платежа и затем закрепляют их в контракте.

При определении валютно-финансовых и платежных условий контрактов проявляется противоположность интересов экспортера, который стремится получить максимальную сумму валюты в кратчайший срок, и импортера, заинтересованного в выплате наименьшей суммы валюты, ускорении получения товара и отсрочке платежа до получения выручки от его реализации. Выбор валютно-финансовых и платежных условий сделок зависит от характера экономических и политических отношений между странами, соотношения сил контрагентов, их компетенции, традиций и обычаев торговли данным товаром.

Формы международных расчетов, которые разработаны международной практикой являются своего рода защитными методами от валютных рисков и отличаются друг от друга механизмом, степенью гарантированности и формой участия в расчетах банков. Поэтому необходимо выбрать такую форму расчета, которая независимо от экономической и политической стабильности страны-контрагента давала бы возможность защитить интересы как экспортера так и импортера.

В данной курсовой работе была раскрыта сущность международных расчетов рассмотрены применяемые в настоящее время основные формы международных расчетов (банковский перевод, инкассо, аккредитив, открытый счет, аванс, а также расчеты с использованием векселей, чеков), механизм их осуществления и факторы влияющие на выбор той или иной формы расчетов.

Также был произведен анализ преимуществ и недостатков присущих каждой форме международных расчетов.

Появление и дальнейшее изменение в международных расчетах связаны с развитием и интернационализацией товарного производства и обращения.

## Список использованной литературы

1. Аверьянова, Л. В. Международные банковские расчеты / Л.В. Аверьянова, С.А. Шевелева. - М.: Филоматис, 2014. - 160 с.
2. Арабян Международные конвенции и соглашения по внешнеэкономической деятельности / Арабян, М.С. и. - М.: Экономистъ, 2015. - 843 с.
3. Ахалкаци, О.В. Аудит учета расчетов по оплате труда / О.В. Ахалкаци. - М.: Юнити-Дана, 2014. - 108 с.
4. Гвоздева В.А. Информатика, автоматизированные информационные технологии и системы: Учебник / В.А. Гвоздева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 544 с.
5. Головицына М.В. Информационные технологии в экономике информация / М.В. Головицына. - М.: БИНОМ, 2014. - 120 с.
6. Дик В.В. Банковские информационные системы / В.В. Дик. - М.: Маркет ДС, 2014. - 815 с.
7. Жарковская, Е. И., Арендс, И.У. Банковское дело / Е.И. Жарковская, И.У. Арендс. - Москва: Омега-Л, 2014. - 304 с.
8. Казначевская, Г. Б. Менеджмент: учебник / Г. Б. Казначевская. - Ростов-н-Дону: Феникс, 2014. - 452 с.
9. Каменков Международное регулирование внешнеэкономической деятельности / Каменков, В.С. и. - М.: Дикта, 2015. - 800 с.
10. Камзин, Николай Международные расчеты / Николай Камзин. - М.: Самиздай, 2015. - 695 с.
11. Коробова Г.Г. Банковское дело. Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2014 г.- 201с.
12. Кулешова В.С. «Кредитный конвейер» как средство автоматизации в кредитной сфере // Наука, техника и образование . - 2015. -№6 (12).
13. Лопатина, Г.С. Международные расчеты и валютные отношения стран народной демократии / Под ред. Ф.П. Быстрова, Г.С. Лопатина. - Москва: СПб. [и др.] : Питер, 2015. - 930 с.
14. Максимов, Н.В. Современные информационные технологии: Учебное пособие / Н.В. Максимов, Т.Л. Партыка, И.И. Попов. - М.: Форум, 2013. - 512 с.
15. Меняев М.Ф. Информационные технологии управления. - М.: Системы управления организацией, 2015. - 464 с.
16. Мызников, М.В. Стандартизация финансовых операций: необходимость, цели и возможности / М.В. Мызников, А.Л. Кузьмин, А.С. Обаева // Деньги и Кредит. - 2015. - №3. - С. 9-13.
17. Обаева, А.С. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России /А.С. Обаева // Деньги и

- кредит. – 2015. - №1. - С. 26-31.
18. Полковникова О.С., Вайтекунеле Е.Л. Программное обеспечение информационных технологий в банках // Актуальные проблемы авиации и космонавтики . - 2015. - №6.
  19. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2015. – 267 с.
  20. Руднева Н. М., Назарова С. Н. Мероприятия и совершенствованию и развитию отечественной банковской системы // Успехи в химии и химической технологии . - 2015. - №12 (92).
  21. Сазонов И. В. Проблемы построения корпоративной сети // Т-Comm. - 2015. - №8.
  22. Тамаров П.А. Вопросы обеспечения бесперебойности функционирования и управления рисками платежных систем / П.А. Тамаров // Деньги и кредит. - 2015. - № 4. - С. 16-22.
  23. Тельнов Ю.Ф. Интеллектуальные информационные системы в экономике. Учебное пособие. - М.:СИНТЕГ, 2015 г. - 415 с.
  24. Титоренко Г.А. Автоматизированные информационные технологии в экономике. - М.: ЮНИТИ, 2015.
  25. Федорова Г.В. Информационные технологии бухгалтерского учета, анализа и аудита. - М.: ИНФРА-М, 2014.
  26. Финансовый менеджмент: учебник / под ре. Е.И. Шохина. М.: КноРус, 2014., 423 с.
  27. Фоменко И.И. Инновации в управлении собственным капиталом банков // Вестн. Моск. ун-та. Сер.6. Экономика. – 2014. - № 5.

## Приложение

### Основные показатели деятельности «АЛЬФА» на 01.04.2018 г.

Показатели	Сумма, в тыс.руб.
Активы нетто	127 840 890
в т.ч. кредитный портфель	93 861 109

<b>Показатели</b>	<b>Сумма, в тыс.руб.</b>
Привлеченные средства	110 977 595
в т.ч. средства физических лиц	88 885 252
Акционерный капитал	2 816 024
Собственные средства	17 977 560