

ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Е. В. Баленкова

*Учреждение образования «Гомельский государственный технический
университет имени П. О. Сухого», Беларусь*

Научный руководитель Л. М. Лапицкая

Международные расчеты выступают как повседневная деятельность банков, производящих расчеты с заграницей на основе выработанных международным сообществом и принятых в большинстве стран мира условий, норм и порядка осуществления расчетов. В основном международные расчеты осуществляются безналичным путем через банки путем установления корреспондентских (договорных) отношений между кредитными учреждениями разных стран. С этой целью банки заключают взаимные корреспондентские отношения об открытии счетов (ностро-счетов данного банка в других банках и лоро – счетов других банков в данном банке), в которых оговариваются порядок расчетов, величина комиссионного вознаграждения, а также методы пополнения корреспондентского счета по мере расходования средств.

Международные расчеты – это регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран. Международные расчеты включают, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные международными документами и обычаями, с другой – ежедневную практическую деятельность банков по их проведению.

Основными формами международных расчетов, применяемыми в Республике Беларусь являются банковский перевод, инкассо, аккредитив.

Применяемые формы международных расчетов отличаются по доле участия коммерческих банков в их проведении. Минимальна доля участия банка в банковском переводе, более значительна по инкассо (контроль за передачей, пересылкой товарораспорядительных документов и выдачей их плательщику в соответствии с инструкцией доверителя). Максимальна доля участия банка при аккредитивной форме расчетов (предоставление бенефициару платежного обязательства, реализуемого при выполнении им основных условий, содержащихся в аккредитиве).

Наиболее сложная и ответственная банковская операция – платеж по аккредитиву. За выполнение каждой операции банки взимают комиссионный сбор, который зависит от суммы аккредитива. Ставки комиссионных сборов по аккредитиву наиболее высокие по сравнению с другими формами расчетов. Использование в расчетах аккредитива наиболее выгодно экспортеру, получающему безусловную гарантию платежа до начала отгрузки товара. Осуществление платежа по аккредитиву (при ус-

ловии выполнения экспортером его и представления в банк указанных в нем документов) не связано с согласием покупателя на оплату.

Инкассо – банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке. Инкассовая форма платежа выгодна импортерам, поскольку она подразумевает оплату действительно поставленного товара, а расходы по проведению инкассовой операции относительно невелики. Инкассовая форма расчетов выгодна и экспортеру, так как при этом гарантируется, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока не будет осуществлен платеж.

Банковский перевод представляет собой поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму. В международных расчетах банки зачастую выполняют переводы по поручению своих клиентов. В форме банковского перевода осуществляются оплата инкассо, платежи в счет окончательных расчетов, авансовые платежи.

Формы международных расчетов различаются по доле участия банков в их проведении:

- при банковском переводе доля участия банков минимальна;
- при инкассо к упомянутой функции банка добавляется контроль за передачей, пересылкой товарораспорядительных документов и выдачей их плательщику в соответствии с инструкциями экспортера (доверителя);
- при аккредитиве доля участия банка максимальная (представление бенефициару платежного обязательства, реализуемого при выполнении последним основных условий, содержащихся в аккредитиве).

Для осуществления международных расчетов белорусские банки используют самые современные технические средства. Подавляющее большинство из них подключено к системе SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – международная межбанковская организация по финансовым расчетам по телекоммуникационным сетям. Создана в 1973 г. представителями 240 банков 15 ведущих западных стран; начала свою деятельность в 1977 г., на сегодня охватывает более 4000 банков в 90 странах мира. По сути, SWIFT представляет собой кооперативное общество банков-участников, которое организовало компьютеризированную международную сеть связи с целью повышения эффективности управления банками и ускорения перевода международных платежей между ними, а также круглосуточную доставку сообщений определенных форматов, гарантируя надежную защиту от несанкционированного доступа к информации и бесперебойного функционирования системы.

Белорусские банки отдают большее предпочтение банковскому переводу, так как при его осуществлении они не несут никакой ответственности за платеж, а комиссионные расходы, связанные с осуществлением банковского перевода, сравнительно невысокие. Также для этой формы расчетов характерна простота и быстрота осуществления платежа. В Республике Беларусь сложилась следующая ситуация: основную массу занимают банковские переводы (порядком 68 %), следом идет инкассо – 20 %, а аккредитив – 12 %. В связи с вступлением в силу Постановления Национального Банка № 165 от 11.11.2008 г. сложилась тенденция увеличения числа аккредитивов, в котором было запрещено вносить предоплату при осуществлении импорта товара во избежание оттока капитала из страны. При условии, если иностранные партнеры требуют предоплаты, выходом из ситуации является аккредитив, где предоплата возможна. Однако аккредитив выгоден клиенту в случае большой суммы платежа, так как операции до 100000 дол. США не выгодны для клиентов.

Исходя из этого с 2009 г. процентное отношение аккредитивов постоянно растет (в 2009 г. было 8 %, в 2011 г. – 12 %), что выгодно и самим банкам, так как комиссионные сборы намного больше, чем при банковских переводах и инкассо. Инкассо в процентном отношении остается примерно на одном уровне (19–20 % от общей суммы международных расчетов). Количество банковских переводов в абсолютном значении постоянно растет, однако процентное отношение уменьшается (с 73 % в 2009 г. до 68 % в 2011 г.) из-за активного роста аккредитивов.

Существует ряд проблем, которые возникают при проведении международных расчетов белорусскими субъектами хозяйствования. Каждой форме международных банковских расчетов присущи разные недостатки.

Для аккредитивной формы расчетов проблемы выражаются:

- недостаточная цена за товар, например, при резком изменении курса валюты, не предусмотренном в договоре;
- транзитный риск, т. е. риск утраты или порчи товара во время транспортировки;
- проверка документов ручным способом. На данный момент проверка документов не поддается автоматизации, поэтому постоянная работа по документарным аккредитивам требует высококвалифицированных кадров. Хотя можно частично автоматизировать данный процесс, что значительно снизит затраты времени.

Для банковского перевода проблемы выражаются:

- платеж, отправленный в адрес ошибочного банка получателя. Если банк получил средства ошибочно, он должен компенсировать банку отправителю определенный процент от заработка, полученного от размещения суммы;
- ошибочная отправка средств по некорректно указанным реквизитам: наименование получателя, номер счета получателя и др. Если банк отправителя указал ошибочные реквизиты конечного получателя, тогда первый просит банк получателя изменить бенефициара, т. е. перевести средства с неверно указанного счета на правильный;
- сбой в компьютерной системе (например, технологический сбой, вызванный нагрузкой на сервер и сеть, что служит причиной задержки отправки платежей и получения денежных средств);
- операционные ошибки (около четверти всех ошибок при переводе денежных средств допускаются операционистом при обработке платежных поручений, что обусловлено возросшим объемом операций и увеличением нагрузки на операциониста);
- риск мошенничества при осуществлении банковского перевода.

Для инкассовой формы расчета проблемы выражаются:

- отказ покупателя от оплаты счета. В контракте следует оговорить случаи, когда покупатель имеет право отказаться от оплаты счета полностью или частично;
- если товар уже отправлен покупателю, но во время его транспортировки оказывается, что партнер не готов выполнить свои обязательства, при расчетах по инкассо с новым партнером экспортеру необходимо заранее выяснить возможность продажи товара другому покупателю в конкретной стране;
- риск утраты или порчи товара, если товар прибывает раньше, чем коммерческие документы на этот товар.

Таким образом, при осуществлении международных расчетов достаточно сложно избежать проблем, однако участники внешнеторговых контрактов должны уметь их преодолевать, так как от их разрешения зависит исход каждой сделки. Обеим сторонам следует заранее предусмотреть возможные трудности, риски и попытаться избежать их.

С учетом вышеизложенного можно предложить следующие рекомендации по повышению эффективности проведения международных расчетов в Республике Беларусь.

Расширить возможности самостоятельного принятия решения о выборе форм международных расчетов белорусскими субъектами хозяйствования. Отслеживать основные проблемы, возникающие в банковской сфере Республики Беларусь при осуществлении международных расчетов, оказывать помощь белорусским банкам в их решении. Создать банк данных обо всех предприятиях, работающих на территории республики, с целью получения информации об их надежности и платежеспособности.

Таким образом, осуществление международных банковских расчетов в Республике Беларусь является важной и неотъемлемой частью внешнеторговой деятельности. Разные виды международных банковских расчетов помогают эффективно сотрудничать юридическим и физическим лицам разных стран, налаживать контакты. Эффективность международных банковских расчетов нашей страны зависит от преодоления проблем, которые возникают при осуществлении сделок с использованием банковского перевода, аккредитива, инкассо и других видов, что позволит усовершенствовать систему международных расчетов в Республике Беларусь.