

УДК 336.744

**ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ И ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ПРИЗНАКОВ ПОДЛИННОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ И ПЛАТЕЖНЫХ  
ДОКУМЕНТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ****FORMS OF INTERNATIONAL SETTLEMENTS AND RULES FOR DETERMINING  
THE SIGN OF THE AUTHENTICITY OF CURRENCY AND PAYMENT  
DOCUMENTS IN FOREIGN CURRENCY**

©Казимагомедов А. А.

д-р. экон. наук

*Дагестанский государственный университет  
г. Махачкала, Россия, kazimagomedov@mail.ru*

©Kazimagomedov A.

*Dr. habil., Dagestan State University**Makhachkala, Russia, kazimagomedov@mail.ru*

*Аннотация.* В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с деятельностью банков по осуществлению операций по внешнеэкономическим связям и правил определения признаков подлинности иностранных денежных знаков и платежных документов.

*Abstract.* This article discusses issues related to the activities of the banks on the implementation of operations for External Economic Relations and the rules for determining the sign of the authenticity of foreign currency and payment documents.

*Abstrakt.* Denne artikkelen omhandler spørsmål knyttet til bankvirksomhet på eksterne økonomiske forhold og regler for å identifisere tegn på ektheten av utenlandsk valuta og betaling dokumenter.

*Ключевые слова:* чек, пластиковая карточка, аккредитив, банковский перевод, денежные знаки, платежные документы.

*Keywords:* cheque, plastic card credit, bank transfer, money, payment documents.

Согласно нормативным актам Банка России при международных расчетах следующие их формы.

*Расчеты с чеками*

*Чек* — документ, содержащий безусловный приказ владельца счета (чекодателя) банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю (чекодателю). Форма чеков и условия их обращения регламентируются национальным законодательством и международными нормами права. В РФ в качестве источника чекового права используют «Положение о чеках» утвержденное постановлением Верховного Совета РФ от 13 февраля 1992 г. и нормы Женевской конвенции, установившей Единообразный закон о чеках и векселях (1931 г).

Чеки делятся на именной (на определенное лицо), предъявительский (на предъявителя), ордерный.

*Именной чек* принимается на инкассо обычно лишь от владельца чека. От другого лица такие чеки могут быть приняты в следующих случаях:

- по доверенности владельца чека;
- в случае, если чек выписан в пользу малолетнего или недееспособного лица;

—если владелец чека не может совершать передаточную надпись на чеке по неграмотности или вследствие физических недостатков.

*Ордерный чек* выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т. е. чекодержатель может передать его новому владельцу с помощью индоссамента, который выполняет функции, подобные функциям вексельного индоссамента

*Предъявительский чек* осуществляется по индоссаменту (специальная подпись на оборотной стороне чека, векселя, свидетельствующая о передаче векселя, чека новому владельцу). В случае, если чек выписан в пользу двух получателей совместно, то оба получателя должны проставить свои индоссаменты на чеке. Если чек выписан в пользу двух получателей альтернативно, то действительным будет индоссамент любого из них.

Платеж по чеку может быть гарантирован авалистом полностью или частично посредством авалья. *Аваль* — это поручительство за оплату чека, оформляемое гарантийной надписью на нем. Гарантия платежа по чеку может даваться любым лицом за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем записи «считать за аваль» и указания, за кого он дан.

Чек, выписанный в другом государстве, подлежит оплате на территории РФ в течение 70 дней, на территории государств — членов СНГ — в течение 20 дней.

#### *Расчеты пластиковыми карточками*

В такой системе безналичных расчетов участвует в основном три участника: эмитент, владелец карточки и пункт обслуживания.

В настоящее время наиболее распространены в мире карты международной системы ВИЗА. На европейском рынке Еврокарт / Мастеркарт занимает лидирующее положение. Для того, чтобы иметь карточку в России, необходимо открыть отдельный счет, не связанный напрямую с обычным счетом до востребования (связь эту можно затем установить самим — дав распоряжение банку оплачивать счета по карточке с вашего текущего счета) [2]. Напротив, за рубежом карточка воспринимается исключительно как инструмент доступа к уже имеющемуся счету.

#### *Расчеты аккредитивами*

*Аккредитив* — это обязательство банка произвести по поручению и в соответствии с указаниями импортера оплату платежных документов экспорта или акцепт его тратты (при продаже товаров в кредит) в пределах определенной суммы и срока и при предоставлении в банк заранее оговоренных документов.

Наиболее выгодной и надежной формой расчетов при экспортных операциях является документарный аккредитив. Он гарантирует экспортеру своевременное получение экспортной выручки. Условия применения документарного аккредитива (вид аккредитива, банки, участвующие в расчетах, перечень документов, представляемых экспортером в банк для выполнения аккредитивного поручения) специально оговариваются в контракте, заключенном между импортером и экспортером.

В международной практике правоотношения сторон при аккредитивной форме расчетов регулируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, принятыми Международной торговой палатой в 1983 г.

Документооборот при этой форме расчетов начинается с открытия аккредитива в иностранном банке в пользу экспортера. Аккредитив открывается по заявлению импортера (приказодателя) после того, как он получит сообщение экспортера, что товар к отгрузке готов. Заявление на открытие аккредитива составляется в 3-х экземплярах, из которых:

1-й — направляется в уполномоченный банк, который поддерживает корреспондентские отношения с иностранным банком;

2-й — остается в уполномоченном банке импортера;

3-й — с визой банка возвращается клиенту.

В заявлении импортера об открытии аккредитива перечисляются все условия аккредитива. Банк импортера — эмитент открывает аккредитив и сообщает об этом банку экспортера. Сообщение может поступить непосредственно из иностранного банка или через другой банк (авизирующий), который уполномочен на прием документов по аккредитиву и отсылку их банку импортера, открывающему аккредитив. В аккредитиве указываются срок его действия, сумма, перечень документов, которые должны быть предоставлены для снятия денег с аккредитива и перевода на счет экспортера.

Сообщение клиенту—экспортеру о выставлении ему документального аккредитива производится его банком в виде сопроводительного письма, составленного по стандартной форме. Если экспортер согласен с условиями аккредитива, то он обязан в установленный срок (в течение 3-х дней) произвести отгрузку товара.

После отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг организация—экспортер, получив транспортные документы вместе с другими документами, предусмотренными условиями контракта (аккредитива), сдает их в свой банк. Перечень представленных в банк документов перечисляется при аккредитивной форме расчетов, как правило, в специальном сопроводительном письме.

При документальном аккредитиве документы должны быть представлены в банк в течение срока действия аккредитива, но не позднее 21 дня от даты отгрузки товара.

Проверенные документы направляются в банк—эмитент (т. е. банку, открывшему аккредитив предприятию—экспортеру) для оплаты счета. Банк экспортера зачисляет выручку на счет экспортера, а импортер, получив от банка—эмитента документы, вступает во владение товаром. В уполномоченном банке экспортера все полученные от иностранных банков поручения по аккредитиву регистрируются в специальном журнале, который ведется по особой форме, позволяющей следить за исполнением аккредитивов, выставленных иностранными банками.

На каждый аккредитив в уполномоченном банке открывается досье. Оно ведется по специальной форме в виде лицевого счета в иностранной валюте. В досье приводятся следующие данные:

- наименование банка, открывшего аккредитив;
- наименование российской организации, в пользу которой открыт аккредитив;
- номер аккредитива по нумерации иностранного банка и уполномоченного банка, имеющего корреспондентские отношения с иностранным банком;
- сумма и срок действия аккредитива;
- порядок расчетов по аккредитиву;
- последующие изменения условий аккредитива и другие особенности.

В досье находятся все документы, относящиеся к открытому аккредитиву, и вся последующая переписка, связанная с выполнением аккредитивного поручения.

#### *Расчеты банковскими переводами*

*Банковский перевод* — это поручение перевододателя банку перевести определенную сумму в пользу переводополучателя. Банк, принявший поручение на перевод денег, выполняет его через своего корреспондента, т. е. банк страны—получателя. Во внешнеторговых расчетах банковские переводы используются при оплате долговых обязательств по ранее полученным кредитам, при выдаче авансов, при регулировании рекламаций, связанных с качеством и ассортиментом поставляемых товаров, а также по расчетам неторгового характера [3, 4].

При расчетах по импорту импортер представляет в уполномоченный банк заявление—поручение о перечислении денег с его валютного счета на счет своего контрагента (экспортера), отгрузившего ему товары или оказавшего услуги. Указанные в заявлении платежные документы по телексу уполномоченным банком передается иностранному банку экспортера или иностранному банку, поддерживающему корреспондентские отношения с банком перевододателя, так и с иностранным банком экспортера.

В настоящее время большая часть переводов идет через систему «СВИФТ», что максимально ускоряет денежные переводы (расчеты).

*Правила определения признаков подлинности и платежности денежных знаков и платежных документов в иностранной валюте*

Денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств и платежных документов признаются платежными в следующих случаях:

1. сохранившие основные признаки платежности: наименование эмиссионного банка, номер и серию, достоинство цифрами и прописью, основной рисунок (портрет) лицевой и оборотной стороны, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, конфетти, защитные нити, микротекст, люминесцирующие рисунки и др.);

2. имеющие потертости и загрязнения;

3. имеющие подклеенные оторванные углы или куски (площадью не более 1–2 кв. см.), если оторванные части, безусловно, принадлежат данной банкноте;

4. имеющие заклеенные надрывы, если они не превышают 1/4 часть ширины банкноты;

5. имеющие мелкие масляные и другие пятна, надписи, отпечатки штампов (кроме штампов, свидетельствующих о том, что банкнота является неподлинной), в случае, если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не перекрывают в значительной степени (более 50%) одного из основных признаков платежности, указанных в подпункте 1. настоящего пункта;

6. банкноты, имеющие проколы с диаметром отверстий не более 0,5 мм;

7. денежные знаки, объявленные банком–эмитентом соответствующего иностранного государства к выводу их из обращения до объявленной им даты включительно [5].

Денежные знаки (банкноты, казначейские билета) иностранных государств и платежные документы в иностранной валюте признаются неплатежными в связи со следующими повреждения или основаниями:

1. разорванные на части и склеенные;

2. не сохранившие основных признаков платежности;

3. изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;

4. обожженные или прожженные;

5. залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;

6. подвергнутые воздействию химических реактивов, в том числе реактивов приведших к свечению бумаги в ультрафиолетовых лучах;

7. имеющие значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности, портреты людей, удалена защитная нить, наличие значительных надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах);

8. банкноты, имеющие явный печатный брак (отсутствие или ненадлежащее расположение водяного знака или защитной нити, непропечатка или смазанность изображений);

9. изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения;

10. денежные знаки иностранных государств, выведенные ими из обращения после даты, объявленной банком–эмитентом соответствующего иностранного государства и доведенной до уполномоченных банков Банком России.

Неплатежные денежные знаки иностранного государства и платежные документы в иностранной валюте с согласия владельца могут быть приняты банком на инкассо или приняты на экспертизу за счет клиента.

Денежный знак иностранного государства и платежный документ в иностранной валюте, вызывающие сомнения в их подлинности или имеющие явные признаки подделки,

предъявителю не возвращаются и подлежат задержанию банком с выдачей клиенту справки о приеме на экспертизу [1, 6].

*Список литературы:*

1. Инструкция ЦБ РФ от 27.02.95 г. №27.
2. Положение ЦБ РФ «О порядке эмиссии банками банковских карт и осуществления расчетов, совершаемых с их использованием» от 24.12.04.04 г. №266–П.
3. Казимагомедов А. А., Гаджиев А. А. Деньги, кредит, банки. М.: Экзамен, 2007. 559 с.
4. Казимагомедов А. А. Зарубежный опыт регулирования банковской деятельности и возможности его применения в российской банковской практике // Региональные проблемы преобразования экономики. 2015. №1. С. 115–124.
5. Казимагомедов А. А. Репатриация валюты и продажи части валютной выручки // Заочная научно–практическая конференции «Экономика и банковская система: теория и практика» (11–12 мая 2016 г.): материалы. Махачкала: Апробация, 2016. С. 200–203.
6. Казимагомедов А. А. Развитие национальной платежной системы // Заочная научно–практическая конференции «Экономика и банковская система: теория и практика» (11–12 мая 2016 г.): материалы. Махачкала: Апробация, 2016. С. 203–207.

*References:*

1. Instruction CBR from 27.02.95, no. 27.
2. The position of the CENTRAL BANK of the RUSSIAN FEDERATION “on the procedure for the issuance of credit cards by banks and payments emanating from their use” from 24.12.04.04 № 266–p.
3. Kazimagomedov A. A., Hajiyev A. A. Money, credit, banks. Moscow, Examen, 2007. 559 p.
4. Kazimagomedov A. A. Experience of banking regulation and its possible application in the Russian banking practice. Regional economy conversion issues, 2015, no. 1, pp. 115–124.
5. Kazimagomedov A. A. Repatriation of currency and selling part of their foreign exchange earnings. “Economy and banking system: theory and practice” the materials of extramural scientific–practical Conference 11–12 May 2010–2016. Makhachkala: Aprobatsiya, 2016, pp. 200–203.
6. Kazimagomedov A.A. Development national payment system. “Economy and banking system: theory and practice” the materials of extramural scientific–practical Conference 11–12 May 2010–2016. Makhachkala: Aprobatsiya, 2016, pp. 203–207.

*Работа поступила  
в редакцию 10.07.2016 г.*

*Принята к публикации  
13.07.2016 г.*