***Заняття***

**ТОРГОВЕЛЬНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ**

**План практичного заняття**

1.Поняття та організаційні засади валютних операцій

2. Відкриття та ведення валютних рахунків

3. Роль банків в організації розрахунків при міжнародних економічних відносинах

4. Документарний акредитив

5. Документарне інкасо

6. Банківський міжнародний переказ

7. Розрахунки чеками

**Термінологічний словник.**

*Документарний* акредитив представляє собою грошове зобов’язання банку, що виставляється на підставі доручення його клієнта-імпортера на користь експортера.

*Інкасо* (згідно Уніфікованих правил)означає операції, які здійснюються банками на підставі отриманих інструкцій із документами, з метою: 1) отримання акцепту і/або платежу; 2) передачі документів проти акцепту і/або платежу; 3) передачі документів на інших умовах (у залежності від ситуації).

*Міжнародні розрахункові операції* провадяться за грошовими вимогами і зобов’язаннями, що виникають при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності між державами, суб’єктами господарювання, іншими юридичними особами та громадянами, які перебувають на території різних країн.

**Навчальні завдання.**

**Перелік питань до самостійної роботи:**

1. Що відносять до валютних цінностей?

2. Назвіть суб’єктів валютних відносин в Україні.

3. Назвіть функції державних органів та банківської системи України у сфері валютного контролю.

4. Порядок відкриття та ведення валютних рахунків.

5.Які операції відносяться до торговельних операцій в іноземній валюті?

6. Які операції відносять до неторговельних операцій в іноземній валюті?

7. Сутність та призначення індивідуальних та генеральних ліцензій.

8. Яку роль відіграють комерційні банки в організації міжнародних розрахунків?

9. Охарактеризуйте порядок розрахунків за допомогою документарного акредитиву.

10. Які види акредитивів у міжнародних розрахунках ви знаєте? Дайте їм характеристику.

11. Охарактеризуйте порядок міжнародних розрахунків за допомогою документарного інкасо.

12. Банківський міжнародний переказ: порядок здійснення.

13. Міжнародні розрахунки за допомогою чеків

**Індивідуальне завдання (підготовка реферативних повідомлень):**

1. Функціонування міжнародних валютних ділінгових ринків.

2. Валютний контроль і конвертованість валют.

3. Місце комерційних банків у системі валютного контролю.

4. Особливості банківського кредитування міжнародної діяльності

**Задачі**

1. Кондитерська фабрика розраховується з Гданським маслозаводом за допомогою акредитивної форми. Угодою між ними передбачено безвідзивний акредитив на суму 120 тис. грн. 10 квітня фабрика звернулася до комерційного банку “Кредит” з проханням відкрити непокритий акредитив. Кореспондентським договором між банком-емітентом та виконуючим банком за авізування та інші операції з акредитивом передбачено розмір комісійних 0,1%. Після перевірки всіх необхідних документів кондитерської фабрики комерційний банк “Кредит” відкрив їй непокритий гарантований акредитив для здійснення розрахунків із Гданським маслозаводом. 18 квітня банк-емітент отримав від виконуючого банку реєстр документів на 120 тис. грн. та інші передбачені умовами акредитиву документи. На поточному рахунку кондитерської фабрики залишок коштів на 18 квітня становив 30 тис. грн.

*Завдання*:

1. У чому суть гарантії банку при відкритті ним непокритих гарантованих акредитивів?

2. Якими документами регулюються відносини між сторонами, що задіяні в розрахунках гарантованими акредитивами?

3. Що зробить комерційний банк “Кредит” із заявою кондитерської фабрики? Які записи за рахунками має зробити банк при відкритті акредитиву і надходженні документів від виконуючого банку про виплату коштів?

2. Фірма “Астра” вирішила перепродати одержаний вантаж іншим компаніям, її керівники звернулися до вас як до експертів по ЗЕД із запитанням про можливість застосування форми розрахунків з їх звичайними контрагентами, з якими вони працюють уже півроку, використовуючи акредитивну форму розрахунків. При цьому жодних затримок та скарг не було.

*Завдання:*

1. Поясніть вашому клієнтові, чим відрізняється документарне інкасо від чистого інкасо.

2. Яку саме форму інкасо ви запропонуєте своєму клієнтові?

**Тестові завдання.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Суб’єктами міжнародних розрахунків є: | а) імпортер;  б) експортер;  в) Національний банк України;  г) уповноважені комерційні банки;  д) правильна відповідь а), б), г). |
| 2. | При транспортуванні товарів у зовнішній торгівлі використовуються такі документи, як: | а) авто-, авіа-, залізнична накладна;  б) санітарне свідоцтво;  в) коносамент;  г) протокол випробовувань;  д) всі відповіді правильні. |
| 3. | Документарний акредитив це: | а) цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю);  б) грошове зобов'язання банку-емітента виконати зобов'язання проти належного представлення;  в) означає операції, здійснювані банками на підставі одержаних інструкцій, з документами, з метою: одержання акцепту та/або платежу, або видачі комерційних документів проти акцепту та/або проти платежу, або видачі документів на інших умовах;  г) паперовий розрахунковий документ установленої форми, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження чекодавця платнику про сплату чекодержателю зазначеної в ньому суми коштів протягом установленого строку;  д) паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, тобто є письмовим розпорядженням юридичної або фізичної особи - нерезидента, яка виписала чек (чекодавець), платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченою довіреністю за рахунок наданого платнику грошового покриття. |
| 4. | Іменний чек в міжнародних розрахунках – це: | а) цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю);  б) грошове зобов'язання банку-емітента виконати зобов'язання проти належного представлення;  в) означає операції, здійснювані банками на підставі одержаних інструкцій, з документами, з метою: одержання акцепту та/або платежу, або видачі комерційних документів проти акцепту та/або проти платежу, або видачі документів на інших умовах;  г) паперовий розрахунковий документ установленої форми, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження чекодавця платнику про сплату чекодержателю зазначеної в ньому суми коштів протягом установленого строку;  д) паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, тобто є письмовим розпорядженням юридичної або фізичної особи - нерезидента, яка виписала чек (чекодавець), платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченою довіреністю за рахунок наданого платнику грошового покриття. |
| 5. | Інкасо в міжнародних розрахунках – це: | а) цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю);  б) грошове зобов'язання банку-емітента виконати зобов'язання проти належного представлення;  в) означає операції, здійснювані банками на підставі одержаних інструкцій, з документами, з метою: одержання акцепту та/або платежу, або видачі комерційних документів проти акцепту та/або проти платежу, або видачі документів на інших умовах;  г) паперовий розрахунковий документ установленої форми, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження чекодавця платнику про сплату чекодержателю зазначеної в ньому суми коштів протягом установленого строку;  д) паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, тобто є письмовим розпорядженням юридичної або фізичної особи - нерезидента, яка виписала чек (чекодавець), платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченою довіреністю за рахунок наданого платнику грошового покриття. |
| 6. | Чек в міжнародних розрахунках – це: | а) цінний папір, який посвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця або його наказ третій особі сплатити після настання строку платежу визначену суму власнику векселя (векселедержателю);  б) грошове зобов'язання банку-емітента виконати зобов'язання проти належного представлення;  в) означає операції, здійснювані банками на підставі одержаних інструкцій, з документами, з метою: одержання акцепту та/або платежу, або видачі комерційних документів проти акцепту та/або проти платежу, або видачі документів на інших умовах;  г) паперовий розрахунковий документ установленої форми, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження чекодавця платнику про сплату чекодержателю зазначеної в ньому суми коштів протягом установленого строку;  д) паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, тобто є письмовим розпорядженням юридичної або фізичної особи - нерезидента, яка виписала чек (чекодавець), платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченою довіреністю за рахунок наданого платнику грошового покриття. |
| 7. | Термін “Лоро” означає: | а) рахунок, відкритий банком у банку-кореспонденті для відображення взаємних розрахунків банків та їх клієнтів;  б) рахунок, відкритий банком своєму банку-кореспонденту, на який зараховуються всі одержані або видані за його дорученням суми коштів;  в) рахунок, який банк веде за кордоном у місцевій валюті;  г) є бухгалтерським документом банку, в якому обліковується рух коштів клієнта банку;  д) рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов’язання банку стосовно його клієнтів і контрагентів і які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів. |
| 8. | Термін “Ностро” означає: | а) рахунок, відкритий банком у банку-кореспонденті для відображення взаємних розрахунків банків та їх клієнтів;  б) рахунок, відкритий банком своєму банку-кореспонденту, на який зараховуються всі одержані або видані за його дорученням суми коштів;  в) рахунок, який банк веде за кордоном у місцевій валюті;  г) є бухгалтерським документом банку, в якому обліковується рух коштів клієнта банку;  д) рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов’язання банку стосовно його клієнтів і контрагентів і які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів. |
| 9. | Термін «Востро» означає: | а) рахунок, відкритий банком у банку-кореспонденті для відображення взаємних розрахунків банків та їх клієнтів;  б) рахунок, відкритий банком своєму банку-кореспонденту, на який зараховуються всі одержані або видані за його дорученням суми коштів;  в) рахунок, який банк веде за кордоном у місцевій валюті;  г) є бухгалтерським документом банку, в якому обліковується рух коштів клієнта банку;  д) рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов’язання банку стосовно його клієнтів і контрагентів і які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів. |
| 10. | У якій формі дозволено здійснювати міжнародні розрахунки суб’єктам господарювання в Україні? | а) готівковій;  б) безготівковій;  в) готівковій і безготівковій;  г) безготівковій тільки у національній валюті;  д) безготівковій тільки у іноземній валюті. |
| 11. | Переказ авансу з умовою, що банк експортера здійснить фактичну виплату авансу на його рахунок лише проти надання транспортного документу: | а) документарне інкасо;  б) документарний акредитив;  в) документарний переказ;  г) розрахунки чеками;  д) вексельний платіж. |
| 12. | Назвіть осовний чинник, що впливає на вибір форми розрахунків: | а) кількість та вид товару; б) наявність сертифікату якості та свідоцтва про походження товару; в) наявність кредитної угоди; г) платоспроможність та репутація контрагентів по зовнішньоторговельних угодах; д) термін і місце укладання угоди. |
| 13. | Банк-ремітент – це: | а) банк, якому довіритель доручає операцію по інкасуванню;  б) будь-який банк, який не є бакном-ремітентом, що бере участь в операції по виконанню інкасового доручення;  в) інкасуючий банк, що робить подання платникові;  г) банк, який за дорученням наказодавця акредитива або від власного імені відкриває акредитив на користь бенефіціара;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 14. | Мінімальна участь банків при здійсненні міжнародних розрахунків у формі: | а) документарним інкасо;  б) документарним акредитивом;  в) розрахунків чеками;  г) міжнародного банківського переказу;  д) всі відповіді правильні. |
| 15. | Свідоцтво, яке засвідчує якість фактично поставленого товару і його відповідність умовам контракту, – це: | а) коносамент;  б) специфікація;  в) пакувальний лист;  г) сертифікат якості;  д) свідоцтво про проходження. |
| 16. | Який з видів інкасо використовується при проведені розрахунків не супроводжених комерційними документами: | а) документарне;  б) товарне;  в) чисте;  г) бездокументарне;  д) немає правильної відповіді. |
| 17. | Чим повинні супроводжуватися документи, відправлені на інкасо: | а) платіжним дорученням;  б) інкасовим дорученням довірителя;  в) телеграфним переказом;  г) заявою на переказ;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 18. | Учасниками документарного інкасо є: | а) довіритель;  б) платник;  в) банк-ремітент;  г) банк, що інкасує;  д)всі відповіді правильні. |
| 19. | Які з перелічених видів інкасо є правильними: | а) документарне;  б) безвідзивне;  в) резервне;  г) чисте;  д) правильні відповіді а і г. |
| 20. | Які види чеків не використовуються в міжнародних розрахунках: | а) іменні;  б) розрахункові;  в) на пред’явника;  г) ордерні;  д) грошові (суто для отримання готвіки). |
| 21. | Строк дії іменного чека після його видачі відповідно до Женевської конвенції: | а) 1 місяць;  б) 3 місяці;  в) 6 місяців;  г) 10 місяців;  д) 1 рік. |
| 22. | Який з видів чеку використовується, якщо він виданий на користь певної особи або за його наказом: | а) ордерний;  б) на пред’явника;  в) грошовий;  г)розрахунковий;  д) іменний. |
| 23. | Хто виписує чек в міжнародних розрахунках: | а) банк;  б) імпортер;  в) банк-гарант;  г) експортер;  д) немає правильної відповіді. |
| 24. | Які чеки можна виписувати в Україні по міжнародним розрахунках: | а) іменний;  б) ордерний;  в) на пред’явника;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 25. | Вкажіть терміни використання чека згідно до Женевської конвенції в країні виписки: | а) 8 днів;  б) 15 днів;  в) 20 днів;  г) 50 днів;  д) 70 днів. |
| 26. | Вкажіть терміни використання чека згідно до Женевської конвенції в міжконтинентальному обороті | а) 8 днів;  б) 15 днів;  в) 20 днів;  г) 50 днів;  д) 70 днів. |
| 27. | Вкажіть терміни використання чека згідно до Женевської конвенції в платіжному обороті між країнами | а) 8 днів;  б) 15 днів;  в) 20 днів;  г) 50 днів;  д) 70 днів. |
| 28. | Які наступні дії авізуючого банку після відкриття акредитиву: | а) відсилає документ банку-емітенту назад;  б) перевіряє достовірність акредитивного листа або телекса;  в) вносить зміни за своїм бажанням в акредитив;  г) відвантажує товар;  д) немає правильної відповіді. |
| 29. | Акредитив, що передбачає оплату невідвантаженого товару: | а) переказний;  б) револьверний;  в) резервний;  г) з червоним застереженням;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 30. | Який акредитив може бути в будь-якій момент анульований імпортером або банком: | а) покритий;  б) непокритий;  в) відзивний;  г) підтверджений;  д) безвідзивний. |
| 31. | Виконати зобов'язання за документарним акредитивом означає: | а) сплатити за пред'явленням документів, якщо акредитив виконується шляхом платежу за пред'явленням документів;  б) узяти зобов'язання сплатити з відстроченням та сплатити з настанням терміну платежу, якщо акредитив виконується шляхом платежу з відстроченням;  в) акцептувати переказний вексель (тратту), виданий бенефіціаром, та сплатити з настанням терміну, якщо акредитив виконується шляхом акцепту  г) всі вищенаведені відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 32. | Негоціація – це: | а) представлення документів, що відповідає умовам акредитива, міжнародним документам, затвердженим МТП та яким підпорядкований акредитив, та міжнародній стандартній банківській практиці;  б) купівля та/або врахування негоціюючим банком переказних векселів (тратт) та/або документів, що становлять належне представлення, передбачених умовами акредитива, шляхом надання авансу або згоди надати аванс бенефіціару не пізніше банківського дня, у який негоціюючий банк отримує відшкодування;  в) чітко визначене зобов'язання підтверджуючого банку, у доповнення до зобов'язання банку-емітента, виконати зобов'язання або здійснити негоціацію за належним представленням документів  г) інструкції та/або повноваження, відокремлені від акредитива, що надані банком-емітентом рамбурсуючому банку здійснити відшкодування за акредитивом банку, який надав рамбурсну вимогу, або на вимогу банку-емітента акцептувати та оплатити переказний вексель (тратту), виставлений на рамбурсуючий банк;  д) правильна відповідь відсутня. |

**12.4. Теми рефератів**

1. Особливості банківського кредитування міжнародної діяльності.

**12.5. Програмні питання для самостійного вивчення теми**

Організація кореспондентських відносин з іноземними банками. Посередництво банків у фінансових розрахунках між експортером та імпортером, їх кредитування. Види платежів у міжнародній практиці: авансові; платежі по надходженню товарів і рахунків; платежі по настанню термінів; платежі при поставці товарів або після неї. Документарне інкасо. Розрахунки за допомогою товарних акредитивів. Чеки як основна форма розрахунків при зовнішньоторговельних операціях, види чеків, порядок розрахунків.

**Рекомендована література:**

1. Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121.
2. Умови та правила надання банківських послуг. Приватбанк. https://privatbank.ua/terms
3. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.]; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
4. Банківські операції [текст]: навч.посіб. Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017.
5. Петрук О.М. Банківські операції: навч. посібн. / О.М. Петрук, С.З. Мошенський, О.С. Новак. Житомир : ЖДТУ, 2011. 568 с.
6. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003р. за № 492.
7. Інструкція Про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006р. за № 320.
8. Положення Про порядок здійснення уповноваженими банками операцій за документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 03.12.2003 за № 514.
9. Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів. Міжнародна торгова палата, 2007 р., публікація МТП № 600.