

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»  
**ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

**Методические рекомендации  
по практическим занятиям**

**ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**МДК.01.03 МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ  
ПО ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело  
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

ПРИНЯТО:  
Предметной (цикловой) комиссией  
профессионального цикла колледжа

Протокол № 8  
от «31» августа 2022 г.

Председатель предметной  
(цикловой) комиссии

  
(подпись) Э.В. Чупина  
(Ф.И.О.)

Разработчик:  
преподаватель ГЭК НовГУ

  
(подпись) Г.В. Гусева  
(Ф.И.О.)  
«30» августа 2022 г.

## Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	7
Содержание практических занятий	
Практическая работа №16.....	11
Практическая работа №17.....	12
Практическая работа №18.....	15
Практическая работа №19.....	16
Практическая работа №20.....	17
Практическая работа №21.....	21
Практическая работа №22.....	25
Информационное обеспечение обучения.....	29
Лист внесения изменений в методические рекомендации по практическим занятиям...	31

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям являющиеся частью учебно-методического комплекса по ПМ.01 «Ведение расчетных операций», МДК.01.03 «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 «Банковское дело»;
2. Рабочей программой профессионального модуля;
3. Локальными актами НовГУ.

Методические рекомендации включают 7 практических занятий, предусмотренных рабочей программой профессионального модуля в объеме 24 часа.

В результате выполнения практических заданий обучающийся **должен уметь**:

- ✓ осуществлять банковское сопровождение экспортно-импортных операций;
- ✓ проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- ✓ проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- ✓ рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- ✓ осуществлять банковские функции агента валютного контроля;
- ✓ предпринимать меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

В результате выполнения практических заданий обучающийся **должен знать**:

- ✓ операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- ✓ нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- ✓ содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- ✓ формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- ✓ порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- ✓ системы международных финансовых телекоммуникаций;
- ✓ проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- ✓ рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- ✓

### Критерии оценки

- Оценка **«отлично»**: студент решил все предложенные задачи, правильно оформил условия задач и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно оформил работу.
- Оценка **«хорошо»**: студент решил 2 предложенные задачи, правильно оформил их условия и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно студент решил все предложенные задачи, правильно оформил условия задач и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно оформил работу.
- Оценка **«удовлетворительно»**: студент полностью решил одну предложенную задачу вторую задачу не решил до конца, правильно оформил работу.

- Оценка **«неудовлетворительно»**: студент не выполнил работу

Если работа выполнена на оценку «неудовлетворительно», обучающемуся необходимо выполнить работу в отведенное преподавателем время.

Если практические работы не выполнены в полном объеме, обучающийся к промежуточной аттестации не допускается.

**Содержание профессионального модуля**  
*ПМ.01 Ведение расчетных операций*  
*МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям*

<b>Раздел ПМ 4 Основы международных расчетов по экспортно-импортным операциям</b>		<b>52</b>
<b>МДК 01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		<b>52</b>
Тема 4.1. Внешнеэкономическая деятельность в Российской Федерации	Содержание: Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг. Структура внешнеэкономического контракта.	2
Тема 4.2. Виды валютных операций	Содержание: 1. Понятие и виды экспортно-импортных операций в российских рублях и иностранной валюте. Виды иностранных валют. Валютный курс и валютная котировка, валютная позиция. 2. Конверсионные валютные операции. Срочные валютные операции. Опционные сделки. Операции своп. Операции форвард. Операции фьючерс. 3.Дата валютирования и ее применение в международных расчетах	4
	Практическое занятие №1: Решение задач по расчету условий проведения экспортно-импортных и конверсионных операций.	4
Тема 4.3. Валютное регулирование и валютный контроль	Содержание: 1. Осуществление банками функций агента валютного контроля. 2. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.	4
Тема 4.4. Организация международных расчетов в коммерческом банке	Содержание: • Открытие валютных расчетных и транзитных счетов • Счета ЛОРО и НОСТРО	4
Тема 4.5. Формы международных расче-	Содержание: Характеристика форм международных расчетов в соответствии с Унифицированными правилами	4

тов	<p>для международных документарных аккредитивов.УСР 600 и Унифицированными правилами для международных документарных инкассо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ международный документарный аккредитив;</li> <li>✓ документарное инкассо;</li> <li>✓ банковский перевод.</li> </ul> <p>1. Сопоставление методов международных расчетов</p>	
	<p>Практическое занятие № 2:</p> <p>1.Составить сопоставительную таблицу видов международных документарных аккредитивов. 2.Составить схему международного документарного аккредитива по экспорту</p>	2
	<p>Практическое занятие №3:</p> <p>1.Провести SWOT анализ международных аккредитивов по экспорту и импорту товаров и услуг. 2.Составить схему осуществления расчетов с использованием импортного международного документарного аккредитива</p>	2
	<p>Практическое занятие №4:</p> <p>1.Составить внешнеэкономический контракт по экспорту товаров, используя форму оплаты с минимальными рисками для экспортера.</p>	4
	<p>Практическое занятие №5:</p> <p>1.Составить внешнеэкономический контракт по импорту товара с минимальными рисками для импортера.</p>	4
<b>Раздел 5 Банковское сопровождение экспортно-импортных операций</b>		<b>18</b>
<p>Тема 5.1. Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации при проведении экспортно-импортных операций</p>	<p><b>Содержание:</b></p> <p>1. Порядок проведения экспортно-импортных операций с иностранной валютой в рамках Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03. и Инструкции от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».</p> <p>Содержание учебного материала:</p> <p>1. Виды обосновывающих и подтверждающих документов для осуществления экспортно-импортных операций.</p> <p>2. Порядок учета договоров, представления резидентом подтверждающих документов по договору, принятому на учет уполномоченным банком.</p>	4
	<p><b>Практическое занятие №5:</b></p> <p>1.Составить алгоритм взаимодействия экспортеров с уполномоченным банком при проведении</p>	4

	валютных операций по экспорту товаров и услуг. 2. Составить памятку для проверки обосновывающих и подтверждающих документов то экспорту/импорту товаров и услуг для сотрудников банка	
Тема 5.2. Формирование и ведение ведомости банковского контроля	<b>Содержание:</b> 1. Осуществление уполномоченными банками проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации. 2. Ведение уполномоченным банком Досье валютного контроля.	2
	<b>Практическое занятие № 7:</b> Формирование досье валютного контроля и оформление ведомости банковского контроля.	4
<b>Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 5:</b> Изучение нормативно-правовой банковской документации. Самостоятельный поиск в справочной информационно-правовой системе «Консультант Плюс» Инструкции от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления». Систематическая проработка конспектов занятий и учебной литературы. Составление таблиц для систематизации учебного материала. Подготовка рефератов, докладов, тематических кроссвордов, наглядных пособий, презентаций. Решение ситуационных задач. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ и подготовка их к защите. Подготовка к контрольным работам, к тестированию по темам профессионального модуля.		4
<b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении Раздела 2 ПМ.01</b> Самостоятельный поиск в справочной информационно-правовой системе «Консультант Плюс» Инструкции от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления». Систематическая проработка конспектов занятий и учебной литературы. Составление таблиц для систематизации учебного материала. Подготовка рефератов, докладов, тематических кроссвордов, наглядных пособий, презентаций. Решение ситуационных задач. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ и подготовка их к защите. Подготовка к контрольным работам, к тестированию по темам профессионального модуля.		4
		ОК 02 ОК 09 ОК 10 ПК 1.2 ПК 1.5

<b>Тематика внеаудиторной самостоятельной работы</b> Изучение нормативно-правовой банковской документации.		
	<b>Итого</b>	52

## Раздел IV Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

### Тема 4.1.Внешекономическая деятельность в Российской Федерации

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие:** 6 час.

**Цель занятия:** приобретение необходимых навыков осуществлять банковское сопровождение экспортно-импортных операций юридических и физических лиц.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

-виды валютных и конверсионных операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и условия их осуществления;  
-принципы установления курсов валют.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- устанавливать курсы валют и рассчитывать кросс-курс валют;
- проводить экспортно-импортные и конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать прибыль или убытки банка от проведения валютных операций.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

#### Задание 1. Устный фронтальный опрос.

Понятие экспорта и импорта товаров и услуг.

Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.

Структура внешнеэкономического контракта.

Основные условия поставок в соответствии с ИНКОТЕРМС 2010.

Какие виды активов относятся к понятию “иностранная валюта” в соответствии с российским законодательством?

Что представляет собой уполномоченный банк?

Назовите основные термины, раскрывающие сущность внешнеэкономической деятельности.

#### Критерии оценки:

- **Оценка «отлично».** Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания по изучаемой теме. Соблюдаются нормы литературной речи.
- **Оценка «хорошо».** Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.
- **Оценка «удовлетворительно».** Допускаются нарушения в последовательности изложения. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.
- **Оценка «неудовлетворительно».** Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Выводы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА 1

**Задание 1. Заполните таблицу Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации**

1. Нормативно-правовые документы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации	
--	--

2. Основополагающий документ валютного законодательства	
3. Основные принципы валютного регулирования и валютного контроля.	
4. Виды активов с которыми проводятся валютные операции	

**Задание 2. Заполните таблицу методом указания аббревиатуры терминов условий поставки в соответствии с Инкотермс 2010.**

1	Франко завод	A	
2.	Франко перевозчик	B	
3.	Перевозка оплачена до	C	
4.	Перевозка и страхование оплачены до	D	
5.	Поставка на терминале	E	
6.	Поставка в месте назначения	F	
7.	Поставка в месте назначения	G	
8.	Поставка с оплатой пошлин	H	
9.	Свободно вдоль борта судна	I	
10.	Свободно на борту	J	
11.	Стоимость и фрахт	K	
12	Стоимость, страхование и фрахт	L	

**Задание 3. Составьте экспортный контракт на базе предлагаемой структуры внешнеэкономического договора (контракта).**

Преамбула договора

Предмет договора

Порядок приемки по количеству и качеству

Цена, порядок расчетов и валютная оговорка

Арбитражное соглашение

Упаковка и маркировка

Ответственность

Прочие условия

Налог на добавленную стоимость и внешнеэкономический договор

**Критерии оценки:**

- Оценка «**отлично**»: студент решил все предложенные задачи, правильно оформил условия задач и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно оформил работу.
- Оценка «**хорошо**»: студент решил 2 предложенные задачи, правильно оформил их условия и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно студент решил все предложенные задачи, правильно оформил условия задач и изложил подробное их решение, грамотно и аккуратно оформил работу.
- Оценка «**удовлетворительно**»: студент полностью решил одну предложенную задачу, вторую задачу не решил до конца, правильно оформил работу.
- Оценка «**неудовлетворительно**»: студент не выполнил работу.

**Задание 4. Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).**

1. Основные отличия внешнеэкономического договора от прочих договоров:

- один из участников внешнеэкономического договора не является резидентом Российской Федерации (иностранное юридическое или физическое лицо, государственные органы иностранного государства, международные организации и т. д.);
- возможность применения норм международного частного права при заключении договора;
- возможность применения норм права иностранных государств при заключении договора.

2. К числу существенных условий договора относятся:

- предмет договора;
- условия, прямо названные в международном договоре, законе или ином акте как существенные для данного вида договоров;
- условия, по которым на основании заявления одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

3. При составлении внешнеэкономического договора необходимо:

- учитывать особенности отечественного законодательства в области гражданских, налоговых, таможенных и иных правоотношений.
- В соответствии с российским законодательством запрещается включать в договоры налоговые оговорки, в соответствии с которыми предприятие или иностранное юридическое или физическое лицо берет на себя обязательство нести расходы по уплате налогов других плательщиков налогов.
- Во внешнеэкономическом договоре следует оговорить, на каком языке или языках этот документ составляется, на каком языке будет вестись переписка по вопросам его исполнения. Если нет специального указания об этом, то переписка ведется на языке стороны, от которой поступило предложение заключить сделку.

1. Типичные ошибки во внешнеэкономических контрактах:

- несоответствие контракта или какого-либо его условия законодательству;
- существенное расхождение в решении одних и тех же вопросов в праве разных государств;
- неточности в применении терминологии, сложившейся в практике международной торговли;
- противоречия между отдельными условиями контракта.

• **Задание 2. Установите соответствие между определением и значением.**

1	Преамбула договора	А	Вид, тип, сорт, класс количество, качество и т. п., таможенная стоимость экспортируемого или импортируемого товара, (в договоре важно определить, включаются ли тара и упаковка в общий вес поставляемого товара), срок передачи товара, порядок согласования приложений к договору, порядок их подписания, либо обязанностей следует детально определять механизм их исполнения обязательств с указанием того, кто их исполняет, в какой срок, какова ответственность за неисполнение и т. п.
2.	Порядок приемки по количеству и качеству	В	Название, место, номер и дата заключения договора, полные и точные наименования сторон, их организационно-правовая форма и местонахождение, где, кем и когда стороны зарегистрированы, реквизиты каждой стороны, изложенные полностью, без сокращений
3.	Предмет договора	С	Порядок приемки по количеству и качеству, срок приемки, срок предъявления рекламаций, вопросы взаимодействия сторон при решении спорных моментов, порядок независимой экспертной оценки качества товара, кто может выступать в качестве эксперта, кто признается незаинте-

			ресованной стороной и т. п.
4.	Цена, порядок расчетов и валютная оговорка	D	Данный раздел определяет взаимоотношения сторон при наступлении разногласий относительно исполнения договора.
5.	Арбитражное соглашение	E	В данном разделе необходимо четко и однозначно определить валюту цены и валюту платежа (они могут не совпадать), курс конвертации при несовпадении валют, валютные оговорки, которые позволят избежать курсовых потерь, и порядок расчетов между сторонами
6.	Цена, порядок расчетов и валютная оговорка	F	Определение тех средств, которые соответствуют технологическим и потребительским качествам товара, исключая повреждение товара при его погрузке, транспортировке товара, его выгрузке
7.	Прочие условия	G	В данном разделе необходимо четко и однозначно определить валюту цены и валюту платежа (они могут не совпадать), курс конвертации при несовпадении валют, валютные оговорки, которые позволят избежать курсовых потерь, и порядок расчетов между сторонами.
8.	Упаковка и маркировка	H	Данный раздел определяет взаимоотношения сторон при наступлении разногласий относительно исполнения договора
9.	Арбитражное соглашение	I	Форс-мажорные обстоятельства
10.	Ответственность	J	Комплекс штрафных санкций

**Формы контроля:** письменная работа.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

## Тема 4.2 Виды валютных операций

**Практическое занятие №16** Решение задач по расчету условий проведения экспортно-импортных и конверсионных операций.

**Объем учебного времени, отведённый на практическое занятие:** 6 час.

**Цель занятия:** приобретение необходимых навыков осуществлять банковское сопровождение экспортно-импортных операций юридических и физических лиц.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- виды валютных и конверсионных операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и условия их осуществления;
- принципы установления курсов валют.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- устанавливать курсы валют и рассчитывать кросс-курс валют;
- проводить экспортно-импортные и конверсионные операции по счетам клиентов;

- рассчитывать прибыль или убытки банка от проведения валютных операций.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

### Содержание задания:

- Установите соответствие между наименованием вида валютной операции и ее экономическим содержанием
- Установите курс покупки и продажи банком доллара США и ЕВРО.
- Рассчитайте кросс-курс при покупке клиентом USD за EUR.
- Оформите приказ на установление курсов валют.
- Пройдите тест 1 . Валютные операции.

### Данные для выполнения задания:

**Задание 1.** Установите соответствие между наименованием вида операции и ее экономическим содержанием.

1	Экспортно-импортные операции	А	Поставка товаров в другие страны, которые были изготовлены, добыты, выращены на территории данного государства, а также привезенные из-за рубежа и подвергшиеся дальнейшей переработке; - вывоз ввезенных ранее товаров, переработанных под таможенным контролем;
2	Экспорт	В	Экспортно-импортные операции предполагают проведения компаниями сделок по купле-продаже товаров (выраженных в материальной форме) с вывозом/ввозом через границу.
3	Импорт	С	Транспортировка за пределы страны ранее ввезенного товара, который не был подвержен переработке.
4	Резэкспорт	Д	Поставка в страну зарубежных товаров напрямую из страны-производителя или от посредника с целью личного потребления, для нужд различных предприятий, а также для переработки и вывоза в другие страны;
5	Реимпорт	Е	Ввоз из-за рубежа отечественных продуктов, которые были экспортированы, но не подвергались переработке.

**Задача № 2:** Установить курс покупки и продажи доллара США и ЕВРО в обменном пункте коммерческого банка, если Банк России установил следующие официальные курсы иностранных валют:

- 1 USD = 65,5275 руб.
- 1 EUR = 75,8775 руб.

**Задача № 3:** Рассчитать кросс-курс при покупке клиентом 20 000 USD за EUR и сумму в EUR к оплате.

**Задача № 4** Оформить приказ на установление курсов валют в обменном пункте банка.

**Задача № 5:** Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 65,4555/66,8511. Один клиент продал 1 000 долларов США, а другой купил 1 000 долларов США. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

**Задача № 6:** Если 1 евро = 1,2784 доллара США, то сколько евро будет стоить 1 доллар США?

**Задача № 7:** Банк в октябре 2016 г. купил январский фьючерсный контракт на 10 000 евро по курсу 76,50 руб. за 1 евро. В январе 2017 г. текущий курс евро к российскому рублю вырос, и Банк ликвидировал свою позицию, продав январский фьючерсный контракт по курсу 77,50 руб. за 1 евро. Какую прибыль получил Банк?

## **Тест 1. Валютные операции**

### **1.К депозитно- кредитным валютным операциям относятся...**

- Операции коммерческих банков по привлечению и размещению валютных средств;
- Операции по купле-продаже или конверсии валют, осуществляемые на биржах, в коммерческих банках;
- Операции по обслуживанию владельцев кредитных карточек;
- Обслуживание международных расчетов.

### **2.При кассовых сделках перевод денежных средств производится не**

- позднее чем...
- Через один рабочий день, не считая дня заключения сделки;
- Через два рабочих дня после заключения сделки;
- Через два дня после заключения сделки;
- До окончания следующего операционного дня банков.

### **3.Спот-операции исполняются по курсу, зафиксированному...**

- В момент исполнения сделки;
- В момент заключения сделки;
- В любой из дней периода от момента заключения до момента исполнения сделки (по выбору продавца)
- В любой из дней периода от момента заключения сделки до момента исполнения сделки (по выбору продавца)

### **4.К срочным валютным операциям относятся...**

- Только форвардные сделки;
- Форвардные, фьючерсные сделки и опционы;
- Только опционы;
- Только фьючерсы;
- Форвардные, фьючерсные, кассовые сделки и опционы.

### **5.Форвардные операции заключаются...**

- На биржевом валютном рынке;
- На внебиржевом валютном рынке;
- На биржевом и внебиржевом валютном рынке – по усмотрению участников сделки;
- Нет правильного ответа.

### **6.Форвардный курс фиксируется:**

- В момент исполнения сделки;
- В момент заключения сделки;
- Нет правильного ответа.

**7.Если трехмесячные процентные ставки по валюте А выше, чем по валюте Б, то каким будет форвардный курс валюты А по отношению к валюте Б?**

- Равен курсу спот в момент заключения сделки;

- Выше курса спот;
- Ниже курса спот.

#### **8. Финансовые фьючерсы торгуются:**

- На биржевом валютном рынке;
- На внебиржевом валютном рынке;
- Нет правильного ответа.

#### **9. Фьючерсные сделки не предполагают заключение фьючерсного**

- **контракта:**
- Утверждение верно;
- Утверждение неверно.

#### **10. Валютный опцион - это:**

• Контракт, дающий право одному из участников сделки купить или продать определенное количество иностранной валюты по фиксированной цене, в то время как другой участник сделки за денежную премию обязуется при необходимости обеспечить реализацию этого права, будучи готовым купить или продать иностранную валюту по определенной цене;

• Контракт на куплю продажу определенного количества валюты в будущем по фиксированному курсу, заключенный между продавцом и покупателем и который может перепродаваться покупателями вплоть до даты исполнения;

• Контракт на куплю - продажу определенного количества валюты в будущем по фиксированному курсу, заключенный между продавцом и покупателем, обязывающий стороны выполнить свои обязательства по поставке валюты в определенный срок, но дающий право сторонам изменить вид валюты в процессе исполнения контракта;

Контракт на куплю- продажу определенного количества валюты в будущем по фиксированному курсу, заключенный между продавцом и покупателем и дающий им право отказаться от совершения сделок по соглашению сторон

- **11. Валютная сделка, сочетающая в себе куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами, называется:**
- Спекулятивной сделкой;
- Процентным арбитражем с форвардным покрытием;
- Фьючерсной сделкой;
- Сделкой «своп».

#### **12. Если курс по срочной сделке ниже курса наличной валюты, то соответствующая разница с наличным курсом называется:**

- Премией;
- Дисконтом;
- Нет правильного ответа.
- Оба ответа верны

#### **13. К депозитно- кредитным валютным операциям относятся:**

- Операции коммерческий банков по привлечению и размещению валютных средств;
- Операции по купле- продаже или конверсии валют, осуществляемые на биржах, в коммерческих банках;
- Операции по обслуживанию владельцев кредитных карточек;
- Обслуживание международных расчетов.

#### **14. Валютная позиция, при которой есть разница остатков средств в иностранных валютах, формирующая количественно не совпадающие активы и пассивы в отдельных валютах, является:**

- Открытой;
- Закрытой.
- Нет правильного ответ
- полуоткрытой

**15. При закрытой валютной позиции соотношение притока ( требований – Т) и оттока ( обязательств – О) валюты можно выразить следующим образом:**

- $T=O$
- $T>O$
- $T<O$

**Требования к оформлению результатов работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

#### **Тема 4.3. Валютное регулирование и валютный контроль**

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие: (4 час.)**

**Цель занятия:**

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
- ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- осуществлять банковские функции агента валютного контроля;
- предпринимать меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

**Содержание задания:**

Индивидуальные задания: Изучить источник нормативно-правового регулирования: федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г.

**Обязательное условие выполнения задания:** при ответах к каждому вопросу необходимо указывать главы и статьи закона, регулирующие рассматриваемое положение или норму.

**Технология выполнения задания:** использование ресурсов СПС

КонсультантПлюс. Задание выполняется в письменной форме на листах формата А4.

**Задание 1. Вопросы:**

1. Цель закона.
2. Что понимается в законе под иностранной валютой?
3. Что относится к внешним ценным бумагам?
4. Что такое валютные ценности?

5. Являются ли резидентами РФ зарубежные филиалы российских компаний?
6. Являются ли резидентами РФ филиалы межправительственных организаций на территории РФ?
7. Что такое уполномоченные банки?
8. Является ли валютной операцией выдача резидентом нерезиденту векселя, номинированного в рублях, как средства платежа?
9. Является ли валютной операцией вывоз с таможенной территории РФ дорожного чека, номинированного в рублях?
10. Является ли валютной операцией перевод 10000 юаней со счета резидента РФ в Китае на его же счет в Швейцарии?
11. Что такое валютная биржа?
12. Принципы валютного регулирования и контроля.
13. Могут ли иметь обратную силу акты валютного законодательства, улучшающие положение резидентов и нерезидентов?
14. Перечислить органы валютного регулирования в РФ.
15. Может ли Центральный банк требовать от предприятия-резидента получения индивидуального разрешения, помимо требований Федерального закона?

### **Задание 2. Вопросы:**

1. В каких иностранных государствах резиденты могут открывать банковские счета без ограничений?
3. Должны ли дипломаты (физические лица-резиденты, находящиеся за пределами РФ) представлять налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами?
4. Одинаковы ли требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации для фирм-резидентов и валютных бирж?
3. Есть ли ограничения для нерезидентов по перечислению иностранной валюты со своих банковских счетов в уполномоченных банках на свои счета в банках за пределами территории Российской Федерации?
4. Могут ли юридические лица-резиденты осуществлять расчеты с физическими лицами-нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров?
5. При какой сумме единовременного ввоза в РФ валюты в документарной форме физическими лицами необходимо декларирование?
8. При какой сумме единовременного вывоза из РФ наличной валюты физическими лицами необходимо декларирование?
6. Используется ли паспорт сделки для целей валютного контроля?
7. Кто осуществляет контроль валютных операций кредитных организаций, а также валютных бирж?
8. Должны ли уполномоченные банки передавать таможенным органам сведения о движении валюты на счетах своих клиентов?
11. Могут ли агенты валютного контроля запрашивать у нерезидентов и резидентов свидетельство о постановке на учет в налоговых органах при валютных операциях?
12. Может ли уполномоченный банк отказать нерезиденту в проведении валютной операции, если у клиента отсутствует документ, удостоверяющий статус юридического лица?
13. Сколько времени резиденты должны хранить документы по валютной операции после ее проведения?
14. Можно ли предоставить отчетность по валютной операции между датами ее заключения и исполнения, т.е. отчитаться заранее?
15. Какие нормативные акты предусматривают санкции за нарушение валютного

законодательства РФ?

**Задание 3. Вопросы:**

1. Объект, предмет и методы валютного контроля.
2. Органы и агенты валютного регулирования и контроля.
3. Современная валютная система, принципы ее функционирования.
4. Этапы развития системы валютного регулирования и контроля в РФ.
5. Основные понятия, используемые в валютном законодательстве.
6. Понятие, принципы и цели валютного регулирования и контроля.
7. Роль и значение валютного регулирования и контроля в обеспечении экономической безопасности РФ.
8. Уполномоченные банки и таможенные органы в системе валютного регулирования и контроля.
9. Основные направления развития и совершенствования валютного законодательства.
10. Права уполномоченных банков как агентов валютного контроля.
11. Основные положения Закона РФ 173 ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”.
13. Проведение проверок по соблюдению валютного законодательства РФ участниками внешнеэкономической деятельности.
14. Понятие и признаки валютного правонарушения.
15. Правонарушения валютного законодательства в сфере предпринимательства, как угроза экономической безопасности государства

**Задание 4. Вопросы:**

**Вопросы:**

1. Цель закона.
2. Что понимается в законе под иностранной валютой?
3. Что относится к внешним ценным бумагам?
4. Что такое валютные ценности?
5. Являются ли резидентами РФ зарубежные филиалы российских компаний?
6. Являются ли резидентами РФ филиалы межправительственных организаций на территории РФ?
7. Что такое уполномоченные банки?
8. Является ли валютной операцией выдача резидентом нерезиденту векселя, номинированного в рублях, как средства платежа?
9. Является ли валютной операцией вывоз с таможенной территории РФ дорожного чека, номинированного в рублях?
10. Является ли валютной операцией перевод 10000 юаней со счета резидента РФ в Китае на его же счет в Швейцарии?
11. Что такое валютная биржа?
12. Принципы валютного регулирования и контроля.
13. Могут ли иметь обратную силу акты валютного законодательства, улучшающие положение резидентов и нерезидентов?
14. Перечислить органы валютного регулирования в РФ.
15. Может ли Центральный банк требовать от предприятия-резидента получения индивидуального разрешения, помимо требований Федерального закона?

**Задание 5. Вопросы:**

1. В ст. 9 п. 1 отражены запрещенные или разрешенные валютные операции? Кто может осуществлять эти операции: резиденты или нерезиденты?
2. Каков максимальный размер разового денежного перевода физического лица-резидента другому физическому лицу в зарубежный банк? На кого не распространяются эти ограничения?
3. Имеются ли ограничения по валютным операциям между резидентами и уполномоченными банками, связанным с приобретением у банка векселей?

- 4 Могут ли нерезиденты осуществлять операции с рублями на территории РФ в наличной форме?
5. Должен ли банк требовать паспорт у физического лица, приобретающего иностранную валюту?
6. В каких иностранных государствах резиденты могут открывать банковские счета без ограничений?
7. Должны ли дипломаты (физические лица-резиденты, находящиеся за пределами РФ) представлять налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами?
8. Одинаковы ли требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации для фирм-резидентов и валютных бирж?
9. Есть ли ограничения для нерезидентов по перечислению иностранной валюты со своих банковских счетов в уполномоченных банках на свои счета в банках за пределами территории Российской Федерации?
10. Могут ли юридические лица-резиденты осуществлять расчеты с физическими лицами-нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров?
11. При какой сумме единовременного ввоза в РФ валюты в документарной форме физическими лицами необходимо декларирование?
12. При какой сумме единовременного вывоза из РФ наличной валюты физическими лицами необходимо декларирование?
13. В декларации дорожных чеков по какому курсу осуществляется пересчет в доллары США вывозимой валюты?
14. Используется ли паспорт сделки для целей валютного контроля?
15. Кто осуществляет контроль валютных операций кредитных организаций, а также валютных бирж?

#### **Задание 6. Вопросы**

1. Должны ли уполномоченные банки передавать таможенным органам сведения о движении валюты на счетах своих клиентов?
2. Могут ли агенты валютного контроля запрашивать у нерезидентов и резидентов свидетельство о постановке на учет в налоговых органах при валютных операциях?
3. Может ли уполномоченный банк отказать нерезиденту в проведении валютной операции, если у клиента отсутствует документ, удостоверяющий статус юридического лица?
4. Сколько времени резиденты должны хранить документы по валютной операции после ее проведения?
5. Можно ли предоставить отчетность по валютной операции между датами ее заключения и исполнения, т.е. отчитаться заранее?
6. Какие нормативные акты предусматривают санкции за нарушение валютного законодательства РФ?
7. Административная и уголовная ответственность за валютные правонарушения.
8. В ст. 9 п. 1 отражены запрещенные или разрешенные валютные операции? Кто может осуществлять эти операции: резиденты или нерезиденты?
9. Осуществление банками функций агента валютного контроля.
12. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.
13. Основные понятия, используемые в валютном законодательстве.
14. Могут ли юридические лица-резиденты осуществлять расчеты с физическими лицами-нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-

продажи товаров?

15. При какой сумме единовременного ввоза в РФ валюты в документарной форме физическими лицами необходимо декларирование?

## **Тест 1. Валютные отношения и валютное регулирование**

### **1. Что представляют собой деньги?**

- + Особый товар, служащий всеобщим эквивалентом
- Отношения, связанные с формированием и использованием централизованных фондов денежных средств
- Оба ответа верны
- Нет правильного ответа

### **2. Какие функции выполняют деньги?**

- Стимулирующая; концентрация и централизация капитала;
- экономия издержек обращения;
- Перераспределительная; контрольная; воспроизводственная;
- + Мера стоимости; средство обращения; средство платежа; средство накопления
- и сбережений; мировые деньги.
- Нет правильного ответа

### **3. Дисконтная валютная политика - это**

- + Изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса – с другой;
- Метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты.
- Изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов
- Нет правильного ответа

### **4. Девизная валютная политика — это**

- изменение учетной ставки Центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику
- внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса – с другой;
- + Метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты.
- Изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов
- Нет правильного ответа

### **5. Вмешательство Центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты - это**

- Валютная гегемония;
- + Валютная интервенция;
- Валютная блокада;
- Валютная интеграция;
- Валютная война.

**Тест (45 минут).**

1. Главными целями банковского регулирования и надзора являются:

- а) поддержание стабильности банковской системы;
- б) защита интересов кредиторов и вкладчиков;
- в) оба варианта.

2. Объектом надзора Банка России за кредитными организациями в современных условиях являются:

- а) процессы вступления (выхода) кредитных организаций в банковскую среду;
- б) текущая деятельность и ее управление;
- с) состояние учета и отчетности кредитных организаций;
- д) банковские риски;
- е) здания и сооружения коммерческих банков.

3. Регулирование и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков осуществляется посредством:

- а) системы лицензий и нормативов, которые должны соблюдать банки;
- б) соблюдения законодательства Российской Федерации;
- с) выдачи мелких займов под залог.

4. С точки зрения содержания надзорной деятельности Банка России выделяются следующие направления:

- а) аналитическая работа по изучению представляемой банками отчетности и материалов инспекционных и аудиторских проверок;
- б) контрольная работа, охватывающая оценку достоверности представляемой банком отчетности, его финансового состояния и качества управления;
- в) организация дифференцированных отношений с каждым банком.

5. Правовую основу банковского регулирования и надзора в России составляют:

- а) Конституция Российской Федерации;
- б) Федеральный закон от 10.02.2002 N 86 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- с) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- д) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- е) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- ф) нормативная база Банка России (положения, инструкции, указания, рекомендации).

6. Банковская лицензия выдается кредитной организации Банком России:

- а) после государственной регистрации;
- б) после 100% оплаты уставного капитала банка;
- с) 50% оплаты капитала банка.

7. При рассмотрении заявок на выдачу банковской лицензии органы банковского надзора внимательно анализируют:

- а) соблюдение требований к минимальному размеру уставного капитала;
- б) структуру собственности банка;
- с) квалификационные требования к руководителям банка, главному бухгалтеру и их заместителям;
- д) наличие перспективного финансового плана;
- е) организацию внутреннего контроля.

8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на срок:

- а) 1 год;
- б) 10 лет;
- в) бессрочно.

9. Осуществление юридическим лицом банковской операции без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица:

- а) всей суммы полученной в результате осуществления данных операций;
- б) взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

10. Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке:

- а) гражданско-правовую;
- б) административную;
- в) уголовную ответственность.

11. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается по следующим основаниям:

- а) несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей квалификационным требованиям;
- б) неудовлетворительное финансовое положение учредителей;
- в) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;
- г) несоответствие деловой репутации кандидатов на должности члена совета директоров квалификационным требованиям (наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики).

12. Основными требованиями к учредителям банка являются:

- а) наличие регистрации в установленном государством порядке;
- б) выполнение обязательств перед бюджетами всех уровней за последние три года;
- в) располагать средствами, удовлетворяющими требованиям Банка России для внесения в уставный капитал кредитной организации;
- г) невозможность выхода из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации;
- д) способность обеспечить свою финансовую устойчивость.

13. Обязательные нормативы кредитных организаций регулируют:

- а) Инструкция Банка России от 16 января 2004 года №110-И «Об обязательных нормативах банков», которая определяет систему регулирования банковской деятельности;
- б) Положение от 01.12.2015 г. 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

14. Норматив достаточности капитала кредитной организации определяется как:

- а) предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) и величины собственных средств (капитала);

- б) предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и ее пассивов;
- в) предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

15. Установление Банком России норм обязательного резервирования осуществляется в целях ... коммерческих банков:

- а) увеличения капитала;
- б) регулирования ликвидности;
- с) сдерживания роста ресурсов.

16. При увеличении минимальных обязательных резервов кредитных организаций для депонирования на счетах в Банке России кредитный потенциал коммерческих банков:

- а) снижается;
- б) возрастает;
- с) остается неизменным;
- д) увеличивается в геометрической прогрессии.

17. Минимальный размер уставного капитала, собственных средств (капитала) для государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- А) 300 миллионов рублей;
- Б) 180 миллионов рублей.

18. Размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении лицензии на осуществление банковских операций, предоставляющей право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (генеральная лицензия), устанавливается в размере:

- а) не менее 900 миллионов рублей;
- б) не менее 300 миллионов рублей.

19. Результаты дистанционного надзора используются:

- а) для принятия оперативных мер надзорного реагирования;
- б) для привлечения иностранных инвестиций;
- с) для выявления и более тщательного наблюдения за проблемными банками;
- д) для определения плана и программы инспектирования проблемных банков.

20. Задачи инспектирования охватывают:

- а) оценку реального финансового состояния кредитных организаций и перспектив их деятельности;
- б) оценку соблюдения законодательства и нормативных актов Банка России;
- с) оценку достоверности учета и отчетности кредитной организации;
- д) оценку уровня банковских рисков, качества активов кредитной организации;
- е) оценку величины и достаточности собственного капитала;
- ф) оценку системы управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации;
- г) выявление фактов, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков.

21. Выбор конкретной меры воздействия обуславливается факторами:

- а) характером допущенных кредитной организацией нарушений;

- b) причинами, повлиявшими на возникновение нарушений;
- c) общим финансовым положением кредитной организации.

22. К ранней стадии возникновения проблем относятся следующие ситуации:

- a) отрицательные тенденции в уровнях обязательных нормативов, т. е. их ухудшение при условии соблюдения или незначительном нарушении;
- b) образование текущих убытков от банковских операций и сделок;
- c) снижение объема собственного капитала банка;
- d) привлечение ресурсов на условиях хуже рыночных;
- e) отказ клиентов от обслуживания в данном банке;
- f) уход сотрудника из банка;
- g) несоблюдение требований Банка России по построению расчетной системы;
- h) несвоевременное проведение филиальных платежей с корреспондентских субсчетов открытых в Банке России.

23. Предупредительные меры воздействия включают:

- А) доведение в письменной форме или в ходе деловой встречи до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел у кредитной организации;
- Б) изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся ситуации;
- В) предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков;
- Г) установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением мероприятий по нормализации деятельности;
- Д) замену руководства банка.

24. Банк России вводит принудительные меры воздействия в случае:

- a) нарушения банковского законодательства;
- b) нормативных актов или предписаний Банка России;
- c) представления избыточной информации;
- d) представления неполной или недостоверной информации.

25. К принудительным мерам относятся:

- a) требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению;
- b) требование о приведении величины собственного капитала и размера уставного капитала в соответствие необходимым величинам;
- c) требование о реорганизации кредитной организации;
- d) ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;
- e) требование о замене руководителей кредитной организации;
- f) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- i) отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

26. Анализ удовлетворительности финансового положения юридического лица проводится по следующим направлениям:

- А) анализ финансовой устойчивости;
- Б) анализ платежеспособности;
- В) анализ эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).

27. Финансовое положение юридического лица не может быть признано удовлетворительным в следующих случаях:

- а) если в отношении юридического лица возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);
- б) юридическое лицо находится в стадии ликвидации;
- в) при наличии у юридического лица задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам (в том числе за три года – по учредителям кредитной организации);
- г) при наличии фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах;
- д) если юридическое лицо не осуществляет уставную (экономическую) деятельность в течение последних трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- е) если в процессе проведения анализа будет установлено, что для сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения юридическому лицу необходимо осуществление сделок на нерыночных условиях.

#### Критерии оценки:

Оценка	Процент правильно выполненных заданий	Количество правильно выполненных заданий
отлично	85-100	25-27
хорошо	70-84	12-25
удовлетворительно	50-69	17-22
неудовлетворительно	Менее 50	Менее 14 баллов

**Задание 7. Дайте ответы: верно или неверно данное утверждение.**

**1. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов -физических лиц, представителей клиента -физических лиц, выгодоприобретателей физических лиц и бенефициарных владельцев.**

**1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).**

**1.2. Дата и место рождения.**

**1.3. Гражданство.**

**1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).**

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

**1.4.1. для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации; -паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;**

**-свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);**

**-временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;**

**1.4.2. для иностранных граждан:**

**-паспорт иностранного гражданина;**

1.4.3. для лиц без гражданства:

-документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

-разрешение на временное проживание, вид на жительство;

-документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании

гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

-удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

1.4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц

без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации

**Требования к результатам работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

#### **Тема 4.4. Организация международных расчетов в коммерческом банке**

Содержание учебного материала:

1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
2. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.
3. Порядок проведения экспортно-импортных операций с иностранной валютой в рамках Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03.

Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие: (4 час.)**

**Цель занятия:** Изучить порядок проведения экспортно-импортных операций с иностранной валютой в рамках Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003. и Инструкции Банка России от 16 августа 2017 г. N 181-И и “ О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- порядок проведения уполномоченным банком экспортно-импортных операций;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
- ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- проводить операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров;
- формировать юридические дела клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

**Задание 1: Составьте алгоритм последовательности действий в рамках международной торговой сделки.**

**Шаг N. Оферта.** На данном этапе наряду с указанием цены экспортёр может захотеть представить полное договорное предложение. Общепринятой практикой является направление экспортёром счёта-проформы - документа, в котором указываются основные условия купли-продажи, включая цену, условия поставки и оплаты.

**Шаг N Акцепт.** В соответствии с правом, договор считается заключённым после того, как предложение продавца однозначно акцептовано покупателем. Акцепт, как правило, содержится в сделанном покупателем заказе на поставку, указывающем на согласие с ценами и условиями, содержащимися в счёте-проформе (или другом предложении о продаже). Следует отметить, что в сделках, в которых участвует крупный коммерческий покупатель, заказом на поставку часто является форма основного договора, что представляет собой первичное юридически обязывающее предложение. В таких случаях акцептом будет являться подтверждение такого заказа на поставку продавцом.

**Шаг N Отгрузка.** В нашем случае экспортёр указывает цену на условиях CIF Инкотермс 2010, что означает, что цена включает в себя стоимость фрахта до пункта назначения плюс

страхование. Правила Инкотермс-2010 представляют собой свод 11 стандартных «торговых терминов» (таких как FOB, CIF или EXW), разработанных ИСС. Инкотермс определяют различные обязательства сторон, связанные с расходами и рисками. Термин CIF является аббревиатурой от слов «расходы, страхование и фрахт» (“cost, insurance and freight”) и был разработан в контексте морской перевозки смешанных грузов. ИСС также разработала ряд терминов, которые подходят для использования при других способах перевозки, в частности, для перевозки грузов в контейнерах.

Экспортёр обычно готовит отправку товара с помощью экспедитора, который резервирует место под груз и, кроме того, может взять на себя прохождение таможенных процедур. Экспортёр также должен знать о том, что в соответствии с CIF Инкотермс 2010 он несёт ответственность за урегулирование экспортных таможенных формальностей, например, получение экспортной лицензии. Импортные формальности и пошлины, напротив, относятся на счет импортёра. Опытные продавцы, занимающиеся экспортом товаров, понимают, что в рамках термина CIF часто возникают споры в отношении расходов по погрузке и разгрузке, так что они могут специально предусмотреть в счете-проформе или договоре купли-продажи, что все расходы по разгрузке несет импортёр. В этом случае такая договоренность также должна быть четко прописана в инструкциях экспортёра своему экспедитору. Когда товары доставляются перевозчику, экспортёр в качестве грузоотправителя получает от перевозчика:

**Шаг N. Маркетинг.** Как правило, экспортёр предлагает и рекламирует свои товары на торгово-промышленных выставках или путём распространения своих каталогов, и/или через Интернет. После этого он получает запрос от импортёра с просьбой указать цену на определённое количество товаров конкретного качества.

Запрос импортёра, как правило, приходит на бланке, который именуется RFQ (request for quote, запрос цены) или RFP (request for proposal, запрос предложения).

Альтернативный путь к заключению международного договора купли-продажи – это имеющаяся у экспортёра или импортёра возможность сделать предложение на бланке, используя форму Особых условий Типового контракта ИСС международной купли-продажи.

Типовой контракт ИСС международной купли-продажи состоит из двух частей и, если стороны используют первую часть (форму, называемую «Особые условия», которая аналогична счёту-проформе или заказу на поставку), то предполагается, что они намерены использовать также и Общие условия.

**Шаг N. Условия оплаты.** В случаях, когда экспортёр не знает импортёра или не имеет возможности получить достаточно достоверную информацию о нём, экспортёр может настаивать на платеже посредством подтверждённого безотзывного документарного аккредитива (обычно именуемого «документарным аккредитивом») – это способ оплаты, который содержит определённые элементы безопасности для экспортёра.

В случаях, когда предполагается, что оплата будет осуществляться посредством документарного аккредитива, покупатель обязан открыть или выставить аккредитив до отправки товара. В идеале, договор купли-продажи должен предусматривать для покупателя крайний срок для открытия аккредитива. Покупатель открывает аккредитив путём заполнения заявления на открытие документарного аккредитива.

- **Коносамент.** Этот основной документ выступает в качестве расписки, свидетельствующей о том, что товары были получены без видимых внешних повреждений и в надлежащем количестве. Он также устанавливает предусмотренные договором права держателя коносамента по отношению к перевозчику. В рамках договора, заключённого на условиях CIF, экспортёр, как правило, должен предоставить импортёру оборотный коносамент. Обратный коносамент позволяет продавать товары во время их нахождения в пути и является основным документом в рамках документарного аккредитива.

- **Страховое свидетельство.** В соответствии с термином CIF Инкотермс 2010 экспортёр

обязан выполнить, предусмотренное Инкотермс 2010, требование страхового покрытия в размере 110% от стоимости товаров (10% сверх номинала предназначены для покрытия минимальной прибыли, на которую рассчитывает импортер; существует возможность потребовать большей суммы страхового покрытия).

**Шаг N** Выставление документарного аккредитива. В нашем примере договор предусматривает оплату посредством документарного аккредитива. Если пользоваться банковской терминологией, импортер обозначается как приказодатель (applicant\ account party), а экспортёр называется бенефициаром (beneficiary) по документарному аккредитиву. Документарный аккредитив содержит условия, в соответствии с которыми банк будет осуществлять платёж. Как правило, эти условия включают в себя комплект документов, которые обязан предоставить бенефициар (экспортёр), например, коммерческий счёт, страховое свидетельство, упаковочный лист, свидетельство об осмотре, коносамент и т.д.

**Шаг N** . Подтверждение аккредитива. Давайте предположим для целей настоящего примера: бенефициар указал, что аккредитив должен быть подтверждён. Тем самым, экспортёр требует, чтобы импортер получил от другого банка (обычно находящегося в стране экспортёра) подтверждение аккредитива, что означает, что подтверждающий банк даёт своё собственное безотзывное обязательство осуществить оплату в соответствии с условиями аккредитива. Это может быть выгодным для экспортёра, который предпочитает работать с относительно близким и надёжным казначеем, таким как его собственный банк. Давайте предположим, что подтверждающий банк согласился подтвердить аккредитив.

Важно знать, что не все аккредитивы подтверждаются. Подтверждение является дополнительной банковской услугой, оказываемой за отдельную плату, и, следовательно, имеет смысл в случаях, когда экспортёр не хочет брать на себя риск того, что банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), не сможет осуществить платёж. Конечно, для экспортёра может быть просто удобнее иметь дело с известным ему банком, и это тоже веская причина требовать предоставления подтверждённого аккредитива.

Подтверждающий банк уведомляет экспортёра о наличии подтверждённого аккредитива, исполняемого в этом банке. В таком извещении указывается сумма аккредитива и точные документы, необходимые для осуществления платежа. После получения авизо экспортёр должен тщательно ознакомиться с ним для того, чтобы убедиться, сможет ли он выполнить все требования, предъявляемые к документам, а также, чтобы проверить, соответствует ли аккредитив всем условиям, изложенным в договоре купли-продажи.

**Шаг. N** Отгрузка товаров и представление документов для получения оплаты. Экспортёр осуществляет подготовку к отгрузке и даёт инструкции экспедитору по получению необходимого транспортного документа. После того, как товар отправлен, экспортёр направляется в подтверждающий банк и представляет различные документы, предусмотренные аккредитивом. Наряду с коносаментом, от экспортёра, скорее всего, потребуется предоставить следующие документы в рамках документарного аккредитива (обратите внимание на то, что количество и тип документов должны быть согласованы обеими сторонами в договоре купли-продажи):

- **Коммерческий счёт** – это «купчая», подтверждающая переход права собственности от экспортёра к импортеру. Хотя счёт готовится самим экспортёром, в случае, если он является одним из документов, представляемых по аккредитиву, крайне важно, чтобы он имел абсолютную точность. Даже незначительные ошибки в коммерческом счёте, как правило, рассматриваются как расхождения.

- **Сертификат происхождения товара.** В сертификате происхождения указывается страна,

из которой товар происходит или в которой была осуществлена большая часть производства товара или добавлена большая часть его стоимости. Сертификат происхождения требуется не во всех странах. Во многих случаях достаточно свидетельства, выданного самим экспортером на бланке компании.

- **Свидетельство об осмотре.** Свидетельства о предотгрузочной проверке не являются в международной торговле обязательными, однако они распространены в случае отгрузок партий товара большой стоимости, особенно в отношениях между незнакомыми сторонами. Свидетельства (акты) об осмотре, как правило, предусматриваются в рамках документарного аккредитива, являясь достаточно серьезной гарантией для покупателя, а также способом защиты от обмана.

- **Консульский счёт.** Консульские счета содержат подробное описание отгруженных товаров и удостоверяются консулом страны-получателя.

- **Упаковочный лист.** Экспортный упаковочный лист содержит перечисление по пунктам содержимого каждой отдельной упаковки с указанием типа транспортной упаковки: например, коробка, деревянный или картонный ящик, металлическая бочка. Бланки упаковочного листа часто предлагаются поставщиками канцтоваров коммерческим и юридическим фирмам, а также экспедиторами.

**Шаг. N** Проверка документов банком. Подтверждающий банк принимает документы, проверяет их и, если он находит их соответствующими условиям аккредитива, осуществляет или обещает осуществить платёж экспортеру в рамках аккредитива. В зависимости от типа аккредитива есть много способов получения экспортером оплаты. Он может получить оплату незамедлительно (аккредитив с оплатой «по предъявлении») или позднее (аккредитив с «отсроченным платежом»), или же тратта, подлежащая оплате в будущем, может быть учтена с незамедлительным переводом бенефициару части суммы («акцептный» аккредитив или аккредитив с «неоговорами»).

Подтверждающий банк передает документы банку-эмитенту, который, если он считает их соответствующими требованиям, возмещает подтверждающему банку средства, выплаченные им по аккредитиву, после чего передает документы импорттеру и дебетует его счет на сумму аккредитива. А импорттер использует транспортные документы для принятия поставки товаров у перевозчика. Это – схема, исходящая из того, что всё сработало так, как планировалось. Тем не менее следует иметь в виду, что товаросопроводительные документы часто содержат ошибки на момент их представления в первый раз банку для оплаты и что исправление таких ошибок и/или получение согласования может занять какое-то время, а в некоторых случаях даже отсрочить платёж или вообще воспрепятствовать ему.

**Шаг. N** Ответственность в случае повреждения или недопоставки товаров. В случае повреждения или недопоставки товаров возможность импорттера получить возмещение от страховой компании будет зависеть от того, возник ли ущерб в связи с причинами или обстоятельствами, подпадающими под страховое покрытие или исключенными из него. Если повреждение или гибель товара является результатом действий перевозчика, импорттер или его страховая компания могут попытаться взыскать у перевозчика убытки, но здесь всё зависит от исключений и ограничений, предусмотренных коносаментом перевозчика, а также права, применимого к коносаменту.

**Задание 2. Установите соответствие между терминами и их понятиями**

**Акцепт. Маркетинг. Коносамент. Страховое свидетельство. Коммерческий счет. Сертификат происхождения товара. Свидетельство об осмотре. Консульский счёт. Упаковочный лист.**

**А.** Как правило, экспортёр предлагает и рекламирует свои товары на торгово-промышленных выставках или путём распространения своих каталогов, и/или через Интернет. После этого он получает запрос от импортёра с просьбой указать цену на определённое количество товаров конкретного качества.

**В.** В соответствии с правом, договор считается заключённым после того, как предложение продавца однозначно акцептовано покупателем. Акцепт, как правило, содержится в сделанном покупателем заказе на поставку, указывающем на согласие с ценами и условиями, содержащимися в счёте-проформе (или другом предложении о продаже). Следует отметить, что в сделках, в которых участвует крупный коммерческий покупатель, заказом на поставку часто является форма основного договора, что представляет собой первичное юридически обязывающее предложение. В таких случаях акцептом будет являться подтверждение такого заказа на поставку продавцом

**С.** В соответствии с термином CIF Инкотермс 2020 экспортёр обязан выполнить, предусмотренное Инкотермс 2020, требование страхового покрытия в размере 110% от стоимости товаров (10% сверх номинала предназначены для покрытия минимальной прибыли, на которую рассчитывает импортёр; существует возможность потребовать большей суммы страхового покрытия).

**Д.** Этот основной документ выступает в качестве расписки, свидетельствующей о том, что товары были получены без видимых внешних повреждений и в надлежащем количестве. Он также устанавливает предусмотренные договором права держателя коносамента по отношению к перевозчику. В рамках договора, заключённого на условиях CIF, экспортёр, как правило, должен предоставить импортёру оборотный коносамент. Оборотный коносамент позволяет продавать товары во время их нахождения в пути и является основным документом в рамках документарного аккредитива.

**Е.** Свидетельства о предотгрузочной проверке не являются в международной торговле обязательными, однако они распространены в случае отгрузок партий товара большой стоимости, особенно в отношениях между незнакомыми сторонами. Свидетельства (акты) об осмотре, как правило, предусматриваются в рамках документарного аккредитива, являясь достаточно серьёзной гарантией для покупателя, а также способом защиты от обмана.

**Ф.** Экспортный упаковочный лист содержит перечисление по пунктам содержимого каждой отдельной упаковки с указанием типа транспортной упаковки: например, коробка, деревянный или картонный ящик, металлическая бочка. Бланки упаковочного листа часто предлагаются поставщиками канцтоваров коммерческим и юридическим фирмам, а также экспедиторами.

**Г.** В это «купчая», подтверждающая переход права собственности от экспортёра к импортёру. Хотя счёт готовится самим экспортёром, в случае, если он является одним из документов, представляемых по аккредитиву, крайне важно, чтобы он имел абсолютную точность. Даже незначительные ошибки в коммерческом счёте, как правило, рассматриваются как расхождения.

**Н.** В соответствии с термином CIF Инкотермс 2020 экспортёр обязан выполнить, предусмотренное Инкотермс 2020, требование страхового покрытия в размере 110% от стоимости то-

варов (10% сверх номинала предназначены для покрытия минимальной прибыли, на которую рассчитывает импортёр; существует возможность потребовать большей суммы страхового покрытия/

I. Консульские счета содержат подробное описание отгруженных товаров и удостоверяются консулом страны-получателя

Понятие	A	B	C	D	E	F	G	H	I
Термин									

**Задание 3. Приведите в соответствие требования Инструкции Банка России от 16 августа 2017 г. N 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”.**

1	уполномоченный банк из числа своих сотрудников определяет ответственного сотрудника, имеющего право:	A	осуществление операций по счетам, открытым в Банке России, а также на осуществление операций федеральными органами исполнительной власти, специально уполномоченными Правительством Российской Федерации на осуществление валютных операций в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле".
2	Инструкция Банка России 181 –И не распространяется на:	B	совершать от имени уполномоченного банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные настоящей Инструкцией, в том числе подписывать и заверять документы, указанные в настоящей Инструкции (далее - ответственное лицо).
3	Справка о подтверждающих документах,	C	является единой формой учета и отчетности по валютным операциям уполномоченных банков
4	Инструкция N 181-И распространяется на:	D	является единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов.
5	Ведомость банковского контроля, порядок и сроки формирования и ведения которой установлены Инструкцией N 181-И:	I	отчетные данные, составляет и ведет отчетность по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, нерезидентов в валюте Российской Федерации, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций указанным в приложении 1 к Инструкции 181-И
6	Уполномоченный банк формирует:	F	резидентов, являющихся юридическими лицами (за исключением кредитных организаций и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" ), физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися в установленном законодатель-

			ством Российской Федерации порядке частной практикой (далее при совместном упоминании - резиденты).
7	Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет:	G	осуществляется в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом
8	Информирование резидентом уполномоченного банка о коде вида операции.	H	должен представить в уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет,
9	Информация о коде вида операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:	J	должен представить в уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций
10	Резидент при списании иностранной валюты с его расчетного счета в иностранной валюте одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты	K	{VO<код вида операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

#### Задание 4. Верно /неверно данное выражение (да/нет)

1. Уполномоченный банк в установленном им порядке в целях учета и отчетности должен формировать в электронном виде данные по операциям, проводимым резидентами и физическими лицами - резидентами в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации и нерезидентами в валюте Российской Федерации через их счета, открытые в этом уполномоченном банке.
2. Уполномоченный банк не формирует данные по операциям, которые осуществляются резидентами и нерезидентами через их счета по вкладу (депозиту), открытые в этом уполномоченном банке.
3. Данные по операциям формируются (корректируются) уполномоченным банком на основании документов, связанных с проведением операций, и информации о коде вида операции, требования о представлении которых резидентами, физическими лицами - резидентами и нерезидентами, а также на основании иных документов и информации, которыми располагает уполномоченный банк в связи с проведением операции резидента, физического лица - резидента, в том числе распоряжений о переводе денежных средств и поручений на покупку и (или) продажу иностранной валюты, и (или) которые представляются резидентами, физическими лицами - резидентами и нерезидентами в связи с открытием и ведением банковского счета (банковского вклада).
4. По усмотрению уполномоченного банка данные по операциям могут быть дополнены иной информацией, которой располагает уполномоченный банк в связи с проведением операций резидента, физического лица - резидента или нерезидента.
5. Порядок формирования данных по операциям, за исключением сроков хранения, определяется уполномоченным банком самостоятельно.
6. Данные по операциям должны храниться уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты проведения соответствующей операции.

7. Данные по операциям, проведенным по принятому на учет уполномоченным банком договору в соответствии должны храниться уполномоченным банком в электронном виде не менее трех лет после даты снятия с учета договора.

8. Уполномоченный банк отражает в данных по операциям сведения о проводимых резидентами в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, нерезидентами в валюте Российской Федерации операциях, коды которых указаны в приложении 1 к настоящей Инструкции, через их счета, открытые в этом уполномоченном банке, в срок не позднее двух рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, валюты Российской Федерации на счет нерезидента (списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента, валюты Российской Федерации со счета нерезидента).

**Требования к результатам работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

#### **Тема 4.5. Формы международных расчетов.**

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие:** (4 час)

**Цель занятия:** изучение принципов осуществления экспортно-импортных операций с использованием международных документарных аккредитивов.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.
- виды международных документарных аккредитивов и инкассо.
- правила оформления условий аккредитива.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- осуществлять банковское сопровождение внешнеэкономических сделок с использованием расчетов в форме документарных экспортных и импортных аккредитивов и инкассо.
- Открывать документарный аккредитив.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

**Задание 1. Дайте ответ на контрольные вопросы:**

1. В чем заключается смысл аккредитивной формы расчетов по экспортно-импортным операциям?
2. Что означает понятие покрытый (депонированный) документарный аккредитив?
3. Что означает понятие непокрытый (гарантированный) аккредитив?
4. Что означает понятие импортный аккредитив?
5. Что означает понятие экспортный аккредитив?

6. С какой целью используется импортный документарный аккредитив?
7. Каковы преимущества использования импортных документарных аккредитивов для клиентов-импортеров?
8. Каковы преимущества использования экспортных документарных аккредитивов для клиентов-экспортеров?
9. Характеристика форм международных расчетов:
10. В чем заключается смысл аккредитивной формы расчетов по экспортно-импортным операциям?
11. Что означает понятие покрытый (депонированный) документарный аккредитив?
12. Что означает понятие непокрытый (гарантированный) аккредитив?
13. Что означает понятие импортный аккредитив?
14. Что означает понятие экспортный аккредитив?
15. С какой целью используется импортный документарный аккредитив?
16. Каковы преимущества использования импортных документарных аккредитивов для клиентов-импортеров?
17. Каковы преимущества использования экспортных документарных аккредитивов для клиентов-экспортеров?
18. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.
19. Виды обосновывающих и подтверждающих документов для осуществления экспортно-импортных операций.
20. Порядок учета договоров, представления резидентом подтверждающих документов по договору, принятому на учет уполномоченным банком
21. Осуществление уполномоченными банками проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации.
22. Ведение уполномоченным банком Досье валютного контроля.

**Практическое занятие №17:** Изучение международных документов: ИСС Унифицированные правила и обычаи для международных документарных аккредитивов (UCP 600)

**Содержание задания:**

- Изучите ИСС Унифицированные правила и обычаи для международных документарных аккредитивов UCP 600.

**Данные для выполнения задания:**

**Задание 2.** Установите соответствие между определением и значением.

1	Авизирующий банк	A	сторона, по просьбе которой выставляется аккредитив
2	Приказодатель	B	банк, который уведомляет клиента об открытии аккредитива по просьбе банка-эмитента
3	Банковский день	C	Означает сторону в пользу которой, выставляется аккредитив
4	Бенефициар	D	День, в который банк обычно бывает открытым в том месте, в котором должно быть совершено какое-либо действие.
5	Надлежащее представление	E	Банк, который добавляет свое подтверждение к аккредитиву на основании полномочий, полученных от банка –эмитента, или его просьбы
6.	Подтверждение	F	Твердое обязательство подтверждающего банка, в дополнение к обязательству банка-эмитента, вы-

			полнять обязательство или неогоцировать по надлежащему представлению.
7	Подтверждающий банк	G	Представление, которое соответствует условиям аккредитива
8	Аккредитив	H	Банк, который выставляет аккредитив по просьбе приказодателя или от своего имени
9	Банк-эмитент	I	Любое соглашение, которое является безотзывным, и тем самым представляет собой твердое обязательство банка-эмитента выполнить обязательство по надлежащему представлению.
10	Исполняющий банк	J	Покупка исполняющим банком тратт или документов, составляющих надлежащее представление, путем предоставления аванса, либо согласия предоставить аванс бенефициару не позднее банковского дня, в который исполняющему банку причитается возмещение.
11	Неогоциация	K	Банк, в котором аккредитив предусматривает исполнение, или любой банк
12	Представление	L	Означает либо вручение документов по аккредитиву банку-эмитенту или исполняющему банку, либо сами врученные документы.
13	Представляющее лицо	M	Бенефициар, банк или иное лицо, которое осуществляет представление.

**Требования к оформлению результатов работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

**Практическое занятие №18 Анализ схемы осуществления расчетов с использованием экспортного документарного аккредитива.**

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие:** (2 час)

**Цель занятия:** получение необходимых навыков проведения валютных операций по счетам клиентов с формой расчета экспортный документарный аккредитив.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом товаров и услуг.
- этапы работы с международными экспортными документарными аккредитивами.
- принципы банковской проверки документов по документарному аккредитиву.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- соблюдать последовательность осуществления банковских операций при использовании клиентами экспортерами экспортных аккредитивов;
- проводить валютные операции по счетам клиентов с формой расчета экспортный документарный аккредитив.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

## Тест 1. Международные валютные расчеты

### 1. Что такое резервный аккредитив Stand-by letter of credit (SBLC) ?

Выберите один ответ:

- документарный аккредитив, который может использоваться бенефициаром только в случае неисполнения обязательств по сделке, к которой он относится;
- документарный аккредитив, подтвержденный по поручению банка-эмитента другим банком (подтверждающим банком), в результате чего он несёт ответственность наравне с банком-эмитентом;
- документарный аккредитив, по условиям которого доступная по нему сумма возобновляется или восстанавливается после отгрузки и/или представления документов без того, чтобы требовалось специальное изменение к документарному аккредитиву.

### 2. Банк УК (учета контракта) это:

Выберите один ответ:

- полномоченный банк, принявший на обслуживание контракт
- банк, выдавший кредит клиенту
- банк России

### 3. При вывозе с территории Российской Федерации (ввозе на территорию Российской Федерации) товара и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары резиденты должны представить в банк УК:

Выберите один ответ:

- путевые листы
- товарные накладные
- документы, используемые в качестве таможенной декларации, предусмотренные пунктом 6 статьи 105 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза ("Официальный интернет-портал правовой информации" ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 9 января 2018 года).

### 4. В случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них резидент обязан представить в банк УК следующие подтверждающие документы:

Выберите один или несколько ответов:

- акты приема-передачи
- счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта
- документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

**5. При вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании (в ред. Указания Банка России от 05.07.2018 N 4855-У) резидент должен представить в банк УК следующие подтверждающие документы:**

Выберите один или несколько ответов:

- таможенные декларации
- коммерческие документы.
- оварно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные),

**6. Что такое документарный аккредитив (Documentary L/C) -**

Выберите один или несколько ответов:

- гарантия всем участвующим сторонам, что банк-эмитент или подтверждающий банк (если таковой имеется) выполнят свои обязательства в случае соблюдения условий документарного аккредитива;
- гарантия платёжа исключительно на основании документов и безотносительно к товарам или услугам, к которым могут относиться документы;
- гарантия платёжа при соблюдении условий документарного аккредитива;
- письменное обязательство, выданное банком от имени покупателя (приказодателя) или от своего собственного имени, оплатить продавцу (бенефициару) стоимость тратты и/или документов, если соблюдены условия документарного аккредитива;

**7. Назовите конкурентное преимущество банка для выставления финансовых инструментов .**

Выберите один или несколько ответов:

- отсутствие требования от клиентов покрытия;
- клиент оплачивает только комиссию за выставление финансового инструмента;
- отсутствие требования предоставления надлежащего и достаточного залога;
- отсутствие требования предоставления финансово - экономических показателей и балансов предприятия;

**8. Назовите систему передачи банковской информации и осуществления международных платежей.**

Выберите один ответ:

- все операции, связанные с уведомлениями, подтверждениями и выпуском финансовых инструментов, проходят только по международной системе СВИФТ (SWIFT);
- все операции, связанные с уведомлениями, подтверждениями и выпуском финансовых инструментов, проходят только по международной системе DAFTTT;
- все операции, связанные с уведомлениями, подтверждениями и выпуском финансовых инструментов, проходят только по национальной системе МИР;

**9. При наличии в банке УК расчетных счетов, открытых как филиалом юридического лица - резидента, поставившим на учет контракт , так и юридическим лицом - резидентом, расчеты по такому контракту могут осуществляться :**

Выберите один или несколько ответов:

- использованием расчетного счета юридического лица резидента

- использованием расчетного счета юридического лица резидента и его филиала
- использованием расчетного счета филиала юридического лица резидента

**10. Банк УК должен не позднее одного рабочего дня после даты постановки экспортного контракта на учет предоставить своему клиенту следующую информацию:**

Выберите один или несколько ответов:

- направить резиденту-экспортеру информацию об уникальном номере принятого на учет экспортного контракта
- дате постановки на учет экспортного контракта
- тарифы за услуги банка

**11. Резидент-экспортер и резидент-импортер для осуществления международных расчетов по контракту должен:**

Выберите один или несколько ответов:

- использовать платежные системы без регистрации контракта
- проводить расчеты по контракту только через свои счета, открытые в уполномоченном банке (головном офисе уполномоченного банка или филиале уполномоченного банка), принявшем на учет контракт либо в уполномоченном банке, принявшем на обслуживание контракт через свой счет, открытый в банке-нерезиденте,
- осуществить их постановку на учет в уполномоченном банке

**12. Чем отличается безотзывный резервный аккредитив от банковской гарантии?**

Выберите один или несколько ответов:

- банковская гарантия подчиняется законам той страны, в которой она была выпущена, поэтому иностранные поставщики, как правило просят предоставить гарантию, которая бы подчинялась законодательству той страны, где они находятся и это не всегда удобно для покупателя;
- резервный аккредитив подчиняется UCP 600 (Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов Международной Торговой Палаты);
- нет отличий;

**13. Каковы особенности финансирования при использовании импортного документарного аккредитива ?**

Выберите один или несколько ответов:

- случае отсутствия у клиента собственных средств для формирования покрытия по аккредитиву он имеет возможность организовать финансирование по низким международным ставкам;
- падает необходимость платить комиссию банкам;
- формирование покрытия по аккредитиву происходит в рублях РФ, что позволяет избежать валютных рисков при заключении контракта в зарубежной валюте;

**14. Назовите преимущества использования торгового финансирования Экспортером.**

Выберите один или несколько ответов:

- снижение стоимости кредитных ресурсов по сравнению с традиционным банковским кредитованием за счёт привлечения более дешёвых финансовых средств от иностранных финансовых институтов;

- возможности расширения рынка сбыта и увеличения объёма продаж;
- возможность погашения предоставленного кредита за счёт средств экспортной выручки;
- усиление конкурентной позиции на рынке;
- экономия оборотных средств;

14. Для получения платежа по гарантии продавец должен :

Выберите один или несколько ответов:

- обратиться в Международный Арбитражный суд;
- представить в банк-эмитент гарантии письменное заявление в свободной форме о том, что покупатель не выполнил свои договорные обязательства;
- предоставить копии неоплаченных счетов и/или транспортные документы, подтверждающие отгрузку товаров в адрес покупателя;

15. Назовите преимущества и выгоды торгового финансирования.

Выберите один или несколько ответов:

- возможность получения финансирования для текущих внешнеторговых операций и долгосрочных проектов;
- снижение кредитных, юридических и иных видов риска по внешнеторговым операциям за счёт использования аккредитива;
- ставки по торговому финансированию в среднем ниже ставок по классическому кредитованию.
- возможность получения отсрочки/рассрочки платежа по внешнеторговым операциям до 12 (двенадцати) месяцев;

16. Каковы преимущества использования экспортных документарных аккредитивов для клиентов-экспортеров?

Выберите один или несколько ответов:

- нет необходимости предоставлять товарный кредит иностранному покупателю;
- клиент-экспортер может получить оплату за товар (услуги, работы) в короткие сроки и инвестировать их в оборотный капитал;
- повышается юридическая безопасность юридической сделки, так как все отгрузочные и товаросопроводительные документы проходят проверку в банке;
- в рамках аккредитива иностранному покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа;

17. Назовите основные преимущества при использовании торгового финансирования импортером.

Выберите один или несколько ответов:

- получение кредитных средств, стоимость которых значительно ниже по сравнению с традиционным банковским кредитом, за счёт привлечения более дешёвых кредитных ресурсов от иностранных финансовых институтов;
- возможность увеличения объёма приобретаемой импортной продукции и развития бизнеса;
- экономия оборотных средств;
- использование преимуществ сопутствующих документарных инструментов (в первую очередь, аккредитивной формы расчётов);

увеличение сроков финансирования при приобретении товаров капитального назначения (оборудования и т. д.);

**18. Торговое финансирование позволяет:**

Выберите один или несколько ответов:

- олучить выгодное по стоимости финансирование в объёме до 100% от суммы контракта;
- инимизировать собственные риски и риски зарубежного партнёра - риск неплатежа, риск не поставки и др;
- спользовать документарные формы расчётов для оптимизации торговых операций с зарубежными партнёрами;
- простить процедуру осуществления международных расчетов;

**Тест 2.**

**1. Какой из перечисленных вариантов не является валютно-финансовым и платежным условием внешнеторговой сделки?**

- Валюта цены и валюта платежа;
- Условие платежа;
- Условие поставки;
- Средства платежа;
- Формы расчетов.

**2. Как проводятся безналичные расчеты?**

- На основании расчетных документов установленной формы и соблюдением соответствующего документооборота;
- На основании расписок плательщика и получателя средств;
- в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств;
- в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

**3. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:**

- счетов-фактур;
- расчетных документов;
- транспортных накладных;
- сертификатов соответствия.

**4. Инкассо означает:**

- обязательство банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями импортера платеж экспортеру или акцептовать тратту, выставляемую экспортером, в пределах суммы и срока и против предусмотренных документов;
- операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций, с документами с целью получения акцепта или платежа, выдачи коммерческих документов, против акцепта или против платежа.
- Нет правильного ответа.
- **Оба ответа верны**
- 

**Задание 2.**

1. Проанализируйте схему осуществления расчетов с использованием экспортного международного документарного аккредитива.

2. На основании представленного алгоритма составьте пошаговую схему работы экспортного документарного аккредитива.

**Задание 3. На основании представленного алгоритма составьте** пошаговую схему работы экспортного документарного аккредитива.

1. заключение контракта на поставку нерезиденту товаров или оказание услуг с формой расчетов экспортных документарный аккредитив;
2. открытие аккредитива зарубежным банком - эмитентом;
3. направление аккредитива банком-эмитентом в авизирующий банк;
4. направление условий аккредитива авизирующим банком российскому экспортеру и запрос о согласии с условиями аккредитива;
5. отгрузка товара российским экспортером;
6. передача российским экспортером отгрузочных документов в авизирующий банк;
7. проверка авизирующим банком документов;
8. передача авизирующим банком документов в исполняющий банк и требование платежа;
9. проверка исполняющим банком документов и передача зарубежному партнеру для оплаты.
10. осуществление платежа исполняющим банком.

**Задание № 4.** Российский экспортер имеет намерение заключить контракт с нерезидентом Финляндии на поставку пиломатериалов с использованием в качестве формы расчета экспортный документарный аккредитив.

Требуется:

Составить схему исполнения внешнеэкономической сделки.

**Требования к оформлению результатов работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

#### **Тема 4.5.Формы международных расчетов.**

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие:** (2 час)

**Цель занятия:** получение необходимых навыков проведения валютных операций по счетам клиентов с формой расчета импортный документарный аккредитив.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом товаров и услуг.
- этапы работы с международными импортными документарными аккредитивами.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- соблюдать последовательность осуществления банковских операций при использовании клиентами импортерами импортных документарных аккредитивов;
- проводить валютные операции по счетам клиентов с формой расчета импортный документарный аккредитив.
- составлять условия на открытие импортного аккредитива по заявлению клиента-импортера.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

**Задание 1. Дайте ответы на контрольные вопросы:**

1. Виды операций с наличностью
  2. Понятие расчетных операций
  3. Порядок открытия счета и его закрытия
  4. Расчеты платежным поручением
  5. Расчеты по аккредитиву
  6. Расчеты по инкассо
  7. Установление ДПП
  8. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в РКЦ, функции РКЦ. Порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ. Порядок списания средств с корреспондентских счетов коммерческих банков
  9. Начальные операции по межбанковским расчетам
  10. Ответные операции по межбанковским расчетам
  11. Система внутри региональных и межрегиональных электронных платежей
  12. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСП)
  13. Порядок установления корреспондентских отношений между банками и открытие корреспондентского счета в банке-корреспонденте
  14. Порядок проведения расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО»
  15. Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Виды лицензий. Виды и режимы валютных счетов
  16. Документы по внешнеторговым сделкам: коммерческий счет, транспортные документы, спецификации, сертификаты качества, страховые и другие документы
  17. Основные формы международных расчетов: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, оплата векселем
  18. Ввоз и вывоз наличной валюты. Выдача – прием уполномоченными банками наличной иностранной валюты
  19. Порядок открытия и организация работы операционных касс. Виды операций, совершенных с наличной иностранной валютой
  20. Система SWIFT. Технология передачи информации через систему SWIFT, ее достоинства и недостатки.

**Практическое занятие №19. Анализ схемы осуществления расчетов с использованием импортного документарного аккредитива.**

**Содержание задания:**

1. Проанализируйте схему осуществления расчетов с использованием импортного международного документарного аккредитива.
2. На основании представленного алгоритма составьте пошаговую схему работы импортного документарного аккредитива.

**Данные для выполнения задания:**

**Задание 1.** ООО «Манго» занимается продажей модной европейской одежды на российском рынке. С целью привлечения новых клиентов руководство ООО «Манго» приняло решение закупить партию молодежной одежды стоимостью 1 млн евро у нового иностранного поставщика, с которым ранее не работало. Опыта работы с данным поставщиком компания не имеет, проверить репутацию нет возможности.

Для подтверждения заказа необходимо сделать предоплату в размере 30 % от стоимости одежды (300 тыс. евро). Собственные средства у ООО «Манго» есть в достаточном объеме, однако в случае срыва поставки компания будет вынуждена истребовать сумму аванса в судебном порядке (причем в суде с иностранной юрисдикцией). Поэтому ООО «Манго» заключило контракт с поставщиком с указанием аккредитивной формы расчетов, обратилось в российский банк с заявлением на аккредитив с покрытием, размещаемым на депозите. Комиссия за открытие аккредитива составила 0,75 % от суммы аккредитива.

Иностранный поставщик осуществил отгрузку товаров в адрес ООО «Манго» и после предъявления отгрузочных документов получил оплату в иностранном банке. Иностранный банк передал документы российскому банку и получил от него возмещение платежа. Российский банк передал документы ООО «Манго» и списал средства с депозита в счет возмещения платежа иностранному банку.

**На основании представленного алгоритма** составьте пошаговую схему работы импортного документарного аккредитива: 1 — контракт; 2 — заявление на открытие аккредитива; 3 — аккредитив; 4 — авизование аккредитива; 5 — отгрузка товара; 6 — передача документов; 7 — проверка документов; 8 — передача документов; 9 — требование платежа; 10 — платеж; 11 — платеж; 12 — проверка оплаченных документов; 13 — оплаченные документы.

**Требования к оформлению результатов работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

**Практическое занятие №20.** Анализ схемы осуществления расчетов с использованием импортного документарного аккредитива с пост-финансированием.

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие:** (4 час)

**Цель занятия:**

1. получение необходимых навыков проведения валютных операций по счетам клиентов с формой расчета импортный документарный аккредитив с пост - финансированием;
2. научиться рассчитывать стоимость пост - импортного финансирования для клиента-импортера.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- суть пост - импортного финансирования;
- порядок предоставления пост - импортного финансирования;

- преимущества пост - импортного финансирования для организаций-импортеров.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- проводить валютные операции по счетам клиентов с формой расчета импортный документарный аккредитив с пост финансированием;
- соблюдать последовательность осуществления банковских операций при использовании клиентами импортерами импортных аккредитивов с пост финансированием;
- рассчитывать стоимость пост - импортного финансирования для клиента-импортера.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

1. Задание 1. Проанализируйте схему осуществления расчетов с использованием импортного международного документарного аккредитива с пост финансированием.



2. Составьте алгоритм действий российского клиента, необходимых для предоставления ему пост - импортного финансирования.
3. Рассчитайте стоимость пост - импортного финансирования для клиента-импортера.

**Задание 2. Выберите верное суждение.**

**1. Цели осуществления пост - импортного финансирования:**

1. Суть пост - импортного финансирования заключается в том, что зарубежный банк осуществляет платеж по аккредитиву в адрес иностранного продавца, предоставляя отсрочку платежа российскому банку, который, в свою очередь, предоставляет отсрочку своему клиенту-импортеру.
2. Пост - импортное финансирование применяется для клиентов, которые ведут внешне-торговую деятельность и нуждаются в заемных средствах для организации импортных поставок товаров, услуг, оборудования, результатов интеллектуальной собственности и т. д.

**3. Порядок предоставления пост - импортного финансирования:**

1. клиент открывает в российском банке расчетный и валютный счета;
2. клиент заключает импортный контракт с указанием в нем аккредитивной формы расчетов;

3. клиент оформляет в российском банке паспорт импортной сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
4. клиент обращается в российский банк с заявлением на открытие аккредитива; российский банк выпускает аккредитив в пользу иностранного поставщика;
5. после отгрузки иностранный банк за счет собственных средств осуществляет платеж зарубежному продавцу, предоставляя отсрочку платежа российскому банку, который, в свою очередь, предоставляет отсрочку платежа своему клиенту-импортеру.

#### **4. Преимущества пост - импортного финансирования для организаций-импортеров:**

1. возможность для клиента выполнить обязательства по импортным контрактам без отвлечения собственных оборотных средств;
2. привлекательные стоимостные условия финансирования (по сравнению со стандартным кредитом), так как финансирование осуществляется иностранными средствами;
3. кредитование в рублях при привлечении иностранной валюты (минимизирует валютные риски клиента);
4. заключение кредитного договора по единой процентной ставке, что актуально для организаций, получающих субсидирование процентов при импорте определенных категорий товаров;
5. снижение коммерческих и финансовых рисков клиента при проведении операций с зарубежными поставщиками за счет использования аккредитивной формы расчетов;
6. возможность работы с контрагентами практически из любых стран;
7. возможность применять гибкий график погашения в зависимости от потребностей клиента;
8. повышение юридической безопасности сделки, так как все отгрузочные и товаросопроводительные документы проходят проверку в банке.

#### **5.В качестве предмета пост - импортного финансирования, как правило, выступают:**

1. сырье;
2. потребительские товары (включая продукты питания);
3. товары для дальнейшей продажи;
4. техника, производственное оборудование;
5. запасные части, комплектующие;
6. результаты интеллектуальной деятельности;
7. иной импорт.

#### **5.Клиент-импортер при использовании пост - импортного финансирования оплачивает:**

1. стоимость финансирования (отсрочки платежа) в иностранном банке;
2. кредитную маржу российского банка;
3. комиссию российского банка за аккредитив.

**Задание 5.** Составьте пошаговую схему работы импортного документарного аккредитива с пост-финансированием

1 — контракт; 2 — предоставление кредита при формировании покрытия по аккредитиву; 3 — заявление на открытие аккредитива; 4 — аккредитив; 5 — аккредитив; 6 — отгрузка товара; 7 — передача документов; 8 — проверка документов; 9 — передача документов и предоставление отсрочки платежа; 10 — платеж за счет собственных средств иностранного банка; 11 — проверка документов; 12 — документы; 13 — платеж по истечении периода отсрочки; 14 — погашение обязательств.

**Задание 6.** В таблице представлен примерный расчет стоимости финансирования сделки для клиента, применяющего пост - импортное финансирование на основе аккредитивной формы расчетов.

<b>Расчет стоимости пост-импортного финансирования для клиента-импортера</b>	
<b>Показатель</b>	<b>Значение</b>
Стоимость финансирования в иностранном банке	Ставка <i>EURIBOR 3m</i> + 1 % годовых
Кредитная маржа российского банка	3 % годовых
Комиссия банка за открытие аккредитива	0,5 % единовременно
Стоимость финансирования для клиента-импортера	Ставка <i>EURIBOR 3m</i> + 1 % годовых + 3 % годовых + 0,5 % единовременно

**Задание 7.** Пусть компании-импортеру предоставляется отсрочка платежа сроком на 1 год. Ставка *EURIBOR 3m* в момент предоставления отсрочки составляет 0,6 % годовых.

Рассчитайте стоимость пост - импортного финансирования:

(Решение .  $0,6 \% + 1 \% + 3 \% + 0,5 \% = 5,1 \%$  за год.)

Как видно из расчета, стоимость финансирования для организации в данном случае будет существенно ниже, чем у традиционных кредитов на российском рынке капитала.)

**Задание 8.** ООО «Рыбак» занимается производством рыбопродукции (рыбные консервы и пресервы). Руководство предприятия решило осуществить модернизацию производства для расширения ассортимента ряда и повышения производительности цеха.

Подготовительные работы компания провела собственными силами, осталось закупить оборудование. Было выбрано оборудование, производимое фирмой *SeaFoodEnterprises Ltd* (Япония), стоимость которого составляет 1,5 млн долл. Собственных средств ООО «Рыбак» не имеет, сгенерировать требуемую сумму предприятие сможет лишь спустя 3 года после приобретения оборудования (на основании расчета бизнес-плана).

**Составьте последовательность действий ООО «Рыбак»**

**Решение.**

1. Сначала ООО «Рыбак» обратилось в обслуживающий российский банк с заявлением на организацию финансирования сделки. В результате предконтрактной работы были согласованы и утверждены основные параметры сделки с ООО «Рыбак», *SeaFoodEnterprises Ltd* и банками, которые их обслуживают (российский и японский).
2. Далее ООО «Рыбак» и *SeaFoodEnterprises Ltd* заключили контракт на поставку оборудования с аккредитивной формой расчетов по данному контракту.
3. Затем российский банк предоставил ООО «Рыбак» кредит на покрытие аккредитива в сумме 52,5 млн руб. (на момент выдачи кредита действовал курс 35 руб./долл.) сроком на 3 года по ставке 4,6 % годовых и взял с заемщика единовременную комиссию за открытие аккредитива в размере 262,5 тыс. руб. (0,5 % от суммы аккредитива).
4. В последующем российский банк передает аккредитив японскому банку, тот авизует его, *SeaFoodEnterprises Ltd* производит поставку оборудования ООО «Рыбак» и передает отгрузочные документы в японский банк

5. Японский банк производит оплату SeaFoodEnterprises Ltd в размере 1,5 млн долл. и передает документы российскому банку. Российский банк спустя три года возвращает средства японскому банку с уплатой процентов по ставке 1,6 % годовых, а ООО «Рыбак» возвращает кредит российскому банку.

**Требования к оформлению результатов работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

## **Раздел 5 . Банковское сопровождение экспортно-импортных операций**

**Тема 5.1. Взаимодействие резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации при проведении экспортно-импортных операций.**

### **Практическое занятие №21:**

Составление внешнеэкономического контракта по экспорту и импорту товаров

Составление внешнеэкономического контракта по экспорту и импорту услуг

**Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие:** 4 час.

**Цель занятия:** приобретение необходимых навыков осуществления валютного контроля внешнеэкономических контрактов по экспорту и импорту товаров и услуг в уполномоченном банке.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- виды и структуру внешнеэкономических контрактов;
- требования российского законодательства к содержанию внешнеэкономических контрактов;
- содержание внешнеэкономических контрактов.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- составлять и проверять внешнеэкономические контракты по экспорту и импорту товаров и услуг на соответствие российскому законодательству;
- осуществлять банковское сопровождение экспортно-импортных контрактов.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

### **Содержание задания:**

- на основании представленной структуры составьте внешнеэкономический контракт по экспорту товаров.
- на основании представленной структуры составьте внешнеэкономический контракт по импорту товаров.

**Данные для выполнения задания:**

**Задание 1.** Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет) . .

### 1. Основные отличия внешнеэкономического договора от прочих договоров:

- один из участников внешнеэкономического договора не является резидентом Российской Федерации (иностранное юридическое или физическое лицо, государственные органы иностранного государства, международные организации и т. д.);
- возможность применения норм международного частного права при заключении договора;
- возможность применения норм права иностранных государств при заключении договора.

### 2. К числу существенных условий договора относятся:

- предмет договора;
- условия, прямо названные в международном договоре, законе или ином акте как существенные для данного вида договоров;
- условия, по которым на основании заявления одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

### 3. При составлении внешнеэкономического договора необходимо:

- учитывать особенности отечественного законодательства в области гражданских, налоговых, таможенных и иных правоотношений.
- В соответствии с российским законодательством запрещается включать в договоры налоговые оговорки, в соответствии с которыми предприятие или иностранное юридическое или физическое лицо берет на себя обязательство нести расходы по уплате налогов других плательщиков налогов.
- Во внешнеэкономическом договоре следует оговорить, на каком языке или языках этот документ составляется, на каком языке будет вестись переписка по вопросам его исполнения. Если нет специального указания об этом, то переписка ведется на языке стороны, от которой поступило предложение заключить сделку.

### 4. Типичные ошибки во внешнеэкономических контрактах:

- несоответствие контракта или какого-либо его условия законодательству;
- существенное расхождение в решении одних и тех же вопросов в праве разных государств;
- неточности в применении терминологии, сложившейся в практике международной торговли;
- противоречия между отдельными условиями контракта.

### Задание 2. Установите соответствие между определением и значением.

1	<u>Преамбула договора</u>	А	Вид, тип, сорт, класс количество, качество и т. п., таможенная стоимость экспортируемого или импортируемого товара, (в договоре важно определить, включаются ли тара и упаковка в общий вес поставляемого товара), срок передачи товара, порядок согласования приложений к договору, порядок их подписания-либо обязанностей следует детально опреде-
---	---------------------------	---	---

			лять механизм их исполнения обязательств с указанием того, кто их исполняет, в какой срок, какова ответственность за неисполнение и т. п.
2.	<u>Порядок приемки по количеству и качеству</u>	В	Название, место, номер и дата заключения договора, полные и точные наименования сторон, их организационно-правовая форма и местонахождение, где, кем и когда стороны зарегистрированы, реквизиты каждой стороны, изложенные полностью, без сокращений
3.	<u>Предмет договора</u>	С	Порядок приемки по количеству и качеству, срок приемки, срок предъявления рекламаций, вопросы взаимодействия сторон при решении спорных моментов, порядок независимой экспертной оценки качества товара, кто может выступать в качестве эксперта, кто признается незаинтересованной стороной и т. п.
4.	<u>Цена, порядок расчетов и валютная оговорка</u>	Д	Данный раздел определяет взаимоотношения сторон при наступлении разногласий относительно исполнения договора.
5.	<u>Арбитражное соглашение</u>	Е	В данном разделе необходимо четко и однозначно определить валюту цены и валюту платежа (они могут не совпадать), курс конвертации при несовпадении валют, валютные оговорки, которые позволят избежать курсовых потерь, и порядок расчетов между сторонами
6.	<u>Цена, порядок расчетов и валютная оговорка</u>	Ф	Определение тех средств, которые соответствуют технологическим и потребительским качествам товара, исключающих повреждение товара при его погрузке, транспортировке товара, его выгрузке
7.	<u>Прочие условия</u>	Г	В данном разделе необходимо четко и однозначно определить валюту цены и валюту платежа (они могут не совпадать), курс конвертации при несовпадении валют, валютные оговорки, которые позволят избежать курсовых потерь, и порядок расчетов между сторонами.
8.	<u>Упаковка и маркировка</u>	Н	Данный раздел определяет взаимоотношения сторон при наступлении разногласий относительно исполнения договора
9.	<u>Арбитражное соглашение</u>	І	Форс-мажорные обстоятельства
10.	<u>Ответственность</u>	Ј	Комплекс штрафных санкций

**Задание 3** Заполнить таблицу методом указания аббревиатуры терминов условий поставки в соответствии с Инкотермс 2020.

1	Франко завод	A	
2.	Франко перевозчик	B	
3.	Перевозка оплачена до	C	
4.	Перевозка и страхование оплачены до	D	
5.	Поставка на терминале	E	
6.	Поставка в месте назначения	F	
7.	Поставка в месте назначения	G	
8.	Поставка с оплатой пошлин	H	
9.	Свободно вдоль борта судна	I	
10.	Свободно на борту	J	
11.	Стоимость и фрахт	K	
12	Стоимость, страхование и фрахт	L	

**Задание 4. Составьте экспортный контракт на базе предлагаемой структуры внешне-экономического договора (контракта).**

- Преамбула договора
- Предмет договора
- Порядок приемки по количеству и качеству
- Цена, порядок расчетов и валютная оговорка
- Арбитражное соглашение
- Упаковка и маркировка
- Ответственность
- Прочие условия
- Налог на добавленную стоимость и внешнеэкономический договор

**Требования к оформлению результатов работы:** задание выполняется письменно в рабочей тетради. При необходимости в рабочей тетради содержатся условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

**Формы контроля:** письменная работа

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

**Тема 5.2.Формирование и ведение ведомости банковского контроля**

**Практическое занятие № 22:**

**Формирование досье валютного контроля и оформление ведомости банковского контроля**

**Объем учебного времени, отведённый на практическое занятие: 4 час**

**Цель занятия:**

1. приобретение необходимых навыков проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации для проведения экспортно-импортных операций.
2. научиться формировать и вести ведомость банковского контроля

в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 г. N 181-И “ О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”.

**В результате изучения обучаемый должен знать:**

- порядок взаимодействия резидентов (нерезидентов) с уполномоченными банками при представлении документов и информации по экспортно-импортным операциям;
- порядок осуществления уполномоченными банками проверки представленных резидентами (нерезидентами) документов и информации;
- порядок формирования и ведения ведомости банковского контроля по контракту, принятому на учет уполномоченным банком.

**В результате изучения обучаемый должен уметь:**

- осуществлять проверку представленных документов и информации; обеспечивать хранение документов по валютному контролю;
- формировать и вести ведомости банковского контроля по контракту, принятому на учет уполномоченным банком.

**Оборудование:** калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

**Задание 1. Установите соответствие между определением и значением.**

1	Формирование ведомости банковского контроля и внесение в нее информации осуществляется банком УК в следующие сроки	А	{VO<код вида операции>}. Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются. Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).
2.	Информация о коде вида операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид	В	уполномоченный банк самостоятельно составляет расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции
3.	Сумма обязательств по контрактам, на которые распространяется требование указанное в Инструкции Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И	С	при постановке контракта на учет формируется раздел I ведомости банковского контроля в день его постановки на учет; при принятии справки о подтверждающих документах - не позднее двух рабочих дней после даты ее принятия
4.	В случае если уполномоченному банку резидентом (нерезидентом) предоставлено право самостоятельно составить расчетный документ по операции с указанием в нем кода вида операции на основании документов, связанных с проведением операции	Д	резидент должен представить в уполномоченный банк расчетный документ по операции
5.	При списании валюты Российской Федерации с расчетного счета резидента в валюте Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	Е	не менее трех лет после даты проведения соответствующей операции.
6.	Данные по операциям должны храниться уполномоченным банком в электронном виде	Ф	должна быть равна или превышать эквивалент: для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 млн рублей; для

			экспортных контрактов - 6 млн рублей
7	Перечень данных по операциям, подлежащих формированию и ведению уполномоченными	П	<p>Номер счета резидента, физического лица - резидента или нерезидента, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства.</p> <p>2. Сведения об операции, указанной.</p> <p>Дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета).</p> <p>Код направления платежа:</p> <p>1 - зачисление денежных средств на счет;</p> <p>2 - списание денежных средств со счета.</p> <p>3. Код вида операции</p>





(Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

## Информационное обеспечение обучения

### Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470993> (дата обращения: 30.08.2021).

### Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892> (дата обращения: 29.08.2021).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486419> (дата обращения: 30.08.2021).

3. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015> (дата обращения: 30.08.2021).

### Интернет – ресурсы:

• Центральный Банк России: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

2. Ассоциация российских банков: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://arb.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный

3. Министерство экономического развития Российской Федерации: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.economy.gov.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

4. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

5. Банк Англии: официальный сайт. Лондон, Великобритания. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.bankofengland.co.uk/contact/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

6. Банк международных расчетов: официальный сайт. Базель, Швейцария. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.bis.org/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

7. Всемирный банк: официальный сайт. Вашингтон, США. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.worldbank.org/en/home> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

8. Европейский центральный банк: официальный сайт. Франкфурт-на-Майне, Германия. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

9. Международный валютный фонд: официальный сайт. Вашингтон, США. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.imf.org/ru/home> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

10. Федеральная резервная система США: официальный сайт. Нью-Йорк, Вашингтон, США. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.federalreserve.gov/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

**6 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ К МЕТОДИЧЕСКИМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Содержание изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись