**МОСКОВСКИЙ ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по организации деятельности коммерческого банка.**

**На тему: «Валютные операции коммерческого банка»**

Выполнила: Бувина Н. И.

Группа: 7-МШ-351-ДОС

Проверил:

МОСКВА 2007 г.

Содержание

Введение

1. Принципы организации и структура валютного рынка

2. Основы организации валютных операций

3. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения

операций с иностранной валютой

4. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими

банками в РФ

5. Виды валютных счетов и режим их функционирования

6. Порядок организации международных расчетов в коммерческом банке

7. Организация валютного контроля в коммерческих банках

8. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке

Заключение

Список использованной литературы

Введение

В последние годы в нашей стране сложилась новая экономическая ситуация, характеризующаяся рядом отличительных черт, к которым относится, в первую очередь, рост численности негосударственных экономических структур.

Приватизация, принятие новых законодательных актов о статусе предприятия, о собственности, о валютном регулировании и другие позволяют постепенно пе- рейти к качественному и новому этапу развития банковской системы.

Происходят изменения и в законодательстве о банках, в том числе в направлении расширения международной деятельности коммерческих банков. При осуществлении международных сделок встает вопрос о валютных операциях как форме банковского участия в них. Многие коммерческие банки, получив лицензию на проведение валютных операций, столкнулись с трудностями по их проведению.

В этой связи возникает необходимость изучения и использования опыта работы иностранных банков на валютных рынках и механизма проведения валютных опе- раций на нем.

Расширяющиеся международные связи, возрастающая интернационализация хозяйственной жизни вызывает объективную необходимость изучения обмена од- них национальных денежных единиц на другие.

Реализация этой необходимости происходит через особый валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс, а ва- лютные операции становятся подчас одними из основных операций коммерческих банков.

1. Принципы организации и структура валютного рынка

Валютный рынок представляет собой официальный финансовый центр, где сосредоточена купля-продажа валют и ценных бумаг в иностранной валюте на основе спроса и предложения и определяется курс иностранной валюты относительно денежной единицы данной страны. Безусловно, валютный рынок является частью финансового рынка страны, существующего наряду с другими видами рынка, та- кими, как рынок ценных бумаг, учетный рынок, рынок краткосрочных кредитов и т. д. Однако в отличие от других видов рынка валютный рынок имеет свои особенности:

* он не имеет четких географических границ и определенного места расположения;
* он функционирует круглосуточно;
* на нем может действовать неограниченное число участников;
* он обладает высокой степенью ликвидности.

Основными участниками валютного рынка являются банки и другие финансовые учреждения, брокеры и брокерские фирмы, а также другие участники.

Участники первой группы осуществляют валютные операции как в собственных целях, так и в интересах своих клиентов.

Вторую группу участников составляют специализированные брокерские и дилерские организации, которые, кроме проведения собственно валютных операций, осуществляют информационную и посредническую функции.

Третья группа участников включает финансовые небанковские учреждения, юридических и физических лиц, лично не осуществляющих валютные операции, а пользующихся услугами банков, т. е. услугами первой группы.

Валютный рынок состоит из множества национальных валютных рынков, которые в той или иной степени объединены.

В зависимости от объема, характера валютных операций и количества используемых валют различают мировые, региональные и национальные валютные рынки.

На мировых валютных рынках осуществляются сделки с валютами, широко используемыми в мировом платежном обороте.

На региональных валютных рынках осуществляются операции с определенными конвертируемыми валютами.

Национальный валютный рынок – это рынок, где совершается ограниченный объем сделок с определенными валютами и который обслуживает валютные потребности одной страны.

Валютный рынок представляет собой преимущественно межбанковский рынок. С точки зрения институциональной структуры, межбанковский рынок иностранной валюты подразделяется на два основных сектора:

* биржевой;
* внебиржевой.

На биржевом секторе валютного рынка операции с валютой совершаются через валютную биржу. Валютная биржа – это некоммерческое предприятие, действующее на основании устава биржи. Основная функция валютной биржи заключается в мобилизации временно свободных денежных и валютных средств через куплю-продажу иностранной валюты и установлении валютного курса.

Однако необходимо отметить, что валютные биржи имеются не во всех странах, а в таких как Германия, Франция и Япония, роль валютных бирж заключается только в фиксации справочных курсов валют.

На внебиржевом валютном рынке сделки по купле-продаже иностранной валюты заключаются непосредственно между банками, а также между банками и клиентами, минуя валютную биржу. К главному достоинству внебиржевого валютного рынка относится более высокая скорость расчетов, чем при торговле на валютной бирже.

Биржевой и внебиржевой валютные рынки взаимосвязаны и дополняют друг друга.

На валютном рынке осуществляются различные по содержанию операции. Основными операциями на межбанковском валютном рынке являются кассовые опе- рации (спот) и срочные операции (форвард). Различие между этими операциями заключается в дате валютирования.

К кассовым валютным сделкам (типа спот) относятся операции с немедленной поставкой валюты. При этом дата валютирования отличается от даты заключения сделки не более чем на два рабочих дня заключения сделки.

Сделки на любой срок свыше двух рабочих дней получили название форвардных операций. Форвардный контракт является банковским контрактом, он не стан- дартизирован и может быть оформлен под конкретную операцию. Помимо традиционных операций на валютном рынке появились относительно новые виды сделок: валютные фьючерсы и опционы.

Валютные фьючерсы предоставляют владельцу право и налагают на него обязательства по поставке некоторого количества валюты к определенному сроку в будущем по согласованному валютному курсу, т. е. внешне фьючерсы очень похо- жи на форвардные сделки, однако особенностью фьючерсных сделок является большой уровень стандартизации и абсолютная обезличенность контракта.

Опционными контрактами торгуют как на биржах, так на внебиржевом рынке. Валютные опционы дают владельцу право, но не налагают никаких обязательств по покупке (опцион покупателя), по продаже (опцион продавца) или по покупке либо продаже (двойной опцион).

Биржевые опционы – это стандартные контракты с указанием вида опциона, це- ны исполнения, установленной даты исполнения, объемов контракта, величины премии. Биржевые сделки с опционами носят обезличенный характер. Опционные валютные сделки на внебиржевом рынке заключаются в основном только крупными банками и не имеют стандартных условий исполнения.

2. Основы организации валютных операций

Банки проводят широкий круг операций и сделок на валютном рынке: обслуживают валютные счета клиентов (резидентов и нерезидентов), выдают валютные кредиты, заключают сделки по покупке и продаже валюты на межбанковском рын- ке, а также с другими юридическими лицами, являются агентами государственного валютного контроля.

Принципы осуществления валютных операций в РФ, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушения валютного законодательства в настоящее время регулируется Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ.

Банк России – основной орган валютного регулирования в РФ. Он определяет сферу и порядок обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в ино- странной валюте, проводит все виды валютных операций, устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой и цен- ными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в России операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ.

Банк России устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза, пересылки в Россию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, также случаи и условия открытия резидентами счетов в иност- ранной валюте в банках за пределами России.

Банки, проводящие валютные операции, в целях снижения валютных рисков должны соблюдать лимит открытой валютной позиции (ОВП), т. е. поддерживать на определенном уровне разрыв между суммами своих требований и обязательств в валюте. В настоящее время лимит ОВП установлен в размере 10% от суммы соб- ственных средств (капитала) банка по каждому виду валют, и банки ежедневно должны его соблюдать.

За нарушения пруденциальных норм деятельности, касающихся валютных операций, в соответствии с Инструкцией Банка России «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31 марта 1997 года № 59 установлены штрафы.

3. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения

операций с иностранной валютой

Банковские операции с иностранной валютой в нашей стране могут осуществляться уполномоченными банками, т. е. коммерческими банками, получившими лицензии ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте.

Для получения лицензии банк должен представить следующие документы:

* копию утвержденного устава банка;
* обоснование экономической целесообразности и готовности банка к осуществлению операций в иностранных валютах;
* организационную структуру банка с описанием подразделений, занимающихся операциями с иностранной валютой;
* копию письма уполномоченного банка о согласии подписать корреспондентское соглашение;
* справку об организации внутрибанковского контроля;
* баланс банка и справку о соблюдении нормативов по операциям в рублях на последнюю дату;
* годовой отчет на конец финансового года;
* аудиторское заключение;
* для банков, обращающихся за генеральной лицензией, – справку о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских соглашений.

Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ, подразделяются на:

* разовые, дающие право на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте;
* внутренние, дающие право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории России;
* расширенные, предоставляющие коммерческим банкам право открывать корреспондентские счета в иностранной валюте с ограниченным числом зарубежных банков и обслуживать нерезидентов;
* генеральные, гарантирующие право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории России, так и за ее пределами.

Получившие лицензию банки могут производить следующие банковские операции и сделки:

* привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;
* осуществлять расчеты по поручению клиентов банков – корреспондентов и их кассовое обслуживание;
* открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов;
* финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;
* выпускать, продавать покупать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;
* выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
* приобретать права требования по поставке товаров и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);
* покупать у российских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;
* покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;
* привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;
* привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);
* оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;
* производить другие операции и сделки по разрешению ЦБ РФ, выдаваемому в пределах его компетенции;

Все операции, перечисленные выше, могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии генеральной лицензии.

Внутренняя лицензия предоставляет коммерческим банкам право на совершение полного или ограниченного круга банковских операций на территории РФ в иностранной валюте, а именно:

1) открытие и ведение счетов в иностранных валютах юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, а также рублевых счетов нерезидентов. Установление корреспондентских отношений с российскими банками, имеющими генеральную лицензию ЦБ РФ;

2) проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в иностранных валютах в форме документарного аккредитива, инкассо, банковского перевода;

3)валютное обслуживание физических лиц, включая куплю и продажу иност- ранных валют в соответствии с действующим законодательством;

4) приобретение и продажу иностранных валют за рубли у юридических лиц;

5) привлечение и размещение средств в иностранных валютах юридических лиц в форме кредитов, депозитов и других формах, а также выдачу гарантий в пользу клиентов банка в пределах собственных средств банка в иностранных валютах.

Расширенная лицензия также предоставляет коммерческим банкам право совер- шать на территории РФ эти же операции в иностранной валюте, а также дополнительно дает возможность открывать ограниченное число корреспондентских счетов в конкретных иностранных банках.

ЦБ РФ может отозвать выданную лицензию в случаях обнаружения недостоверных сведений, на основании которых была выдана лицензия, предоставления банком недостоверных данных в отчетности, выявления нарушений банком требований антимонопольного законодательства России, признания банка неплатежеспособным.

Отзыву лицензии должны предшествовать предупредительные мероприятия, направленные на устранение указанных нарушений.

4. Классификация валютных операций, осуществляемых

коммерческими банками РФ

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только ва- лютным операциям. Основополагающий вариант классификации валютных операций вытекает из закона РФ от 9 октября 1992 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

Он состоит в следующем: все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

* текущие валютные операции;
* валютные операции, связанные с движением капитала.

I. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры

Данная операция включает в себя следующие виды:

* открытие валютных счетов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), физическим лицам;
* начисление процентов по остаткам на счетах;
* предоставление овердрафтов;
* предоставление выписок по мере совершения операции;
* оформление архива счета за любой промежуток времени;
* выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на их валютных счетах (оплата предоставленных документов, покупка и продажа иностранной валюты за счет средств клиентов);
* контроль за экспортно-импортными операциями.

II. Неторговые операции коммерческого банка

К неторговым операциям относятся операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка, а также движением капитала. Уполномоченные банки могут совершать следующие операции неторгового характера:

* покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
* инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
* осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
* производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;
* оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

III. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками

Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть обосновано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры.

Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета «ностро» и «лоро». Счет «ностро» – это текущий счет, открытый на имя коммерческого банка у банка-корреспондента. Счет «лоро» – это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.

IV. Конверсионные операции

Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей РФ.

Под оборотом по операциям покупки (продажи) иностранной валюты за отчетный день понимается объем купленной (проданной) в течение отчетного дня ино- странной валюты.

Сделка с немедленной поставкой (наличная сделка – cash) – это конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня. При этом под сделкой типа «today» понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки.

Сделка типа «tomorrow» представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день.

Под сделкой типа «spot» понимается конверсионная операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день.

Срочная (форвардная) сделка (forward outright) – это конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп) не являются конверсионной операцией.

Сделка своп (swap) – это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая – сделкой с немедленной поставкой.

Конверсионные операции нельзя проводить, не учитывая риски по валютным позициям банка.

Валютная позиция – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по не- завершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Короткая открытая валютная позиция – открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной ва- люте.

Длинная открытая валютная позиция – открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

Закрытая валютная позиция – валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в которой количественно совпадают.

Дата заключения сделки (дата сделки) – дата достижения сторонами сделки предусмотренными законодательством РФ и международной практикой способами соглашения по всем ее существующим условиям (наименование обмениваемых ва- лют, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструменты) и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Дата валютирования – оговоренная сторонами дата осуществления поставки средств на счета контрагента по сделке.

ЦБ РФ устанавливает лимиты открытых валютных позиций, т. е. количественные ограничения соотношений суммарных открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

V. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг

Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

Документарный аккредитив – обязательство банка, открывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе своего клиента-приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (бенефициара) против документов, указанных в аккредитиве.

При расчетах по экспорту в форме документарного аккредитива иностранный банк открывает его у себя по поручению фирмы-экспортера и посылает банку об этом аккредитивное письмо, в котором указывается вид аккредитива и порядок выплат по нему. На каждый аккредитив открывается досье.

В расчетах по форме документарное инкассо – банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег.

При применении банковских переводов в расчетах вся валютная выручка зачисляется на транзитные счета в уполномоченных банках.

VI. Операции по привлечению и размещению банком валютных средств

Эти операции включают в себя следующие виды:

1) привлечение депозитов:

* физических лиц;
* юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;

2) выдача кредитов:

* физическим лицам;
* юридическим лицам;

3) размещение кредитов на межбанковском рынке.

Эти операции являются основными для коммерческих банков РФ и по доходности, и по значимости в обслуживании клиентов банка.

5. Виды валютных счетов и режим их функционирования

Все расчеты юридических лиц в валюте происходят через банковские счета. Банки имеют возможность реально контролировать валютные потоки, проходящие через границы государства и внутри государства. В современном Плане счетов бухгалтерского учета в банках не предусмотрено выделение отдельного раздела для учета операций в валюте. Практически любой счет самого банка и его клиентов может быть открыт в валюте – в номере балансового счета будет указан шифр валюты. Остатки на валютных счетах ежедневно переоцениваются по текущему курсу Банка России и показываются в рублевом эквиваленте.

Уполномоченные банки открывают резидентам следующие виды специальных банковских счетов в иностранной валюте:

– счет «Ф»;

– счет «Р1»;

– счет «Р2»;

Счет «Ф» открывается физическому лицу-резиденту для расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от не- резидента кредита и займа в иностранной валюте; для приобретения у нерезидента и отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и пе- реводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами).

Счет «Р1» открывается резиденту (физическому лицу – индивидуальному пред- принимателю и юридическому лицу) для расчетов и переводов при получении кре- дита и займа в иностранной валюте от нерезидента; для привлечения от нерезиден- та иностранной валюты, полученной от первичного размещения (выпуска) акций и облигаций, являющихся внешними ценными бумагами, эмитентом которых является резидент, владелец счета «Р1», от выдачи резидентом, владельцем счета «Р1», нерезиденту векселей, являющихся внешними ценными бумагами; для привлечения иностранной валюты от отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, которые не были учтены на специальном разделе счета ДЕПО.

Счет «Р2» открывается резиденту (физическому лицу – индивидуальному пред- принимателю и юридическому лицу) для расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте; для приобретения у нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами); для отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и пе- реводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг.

Уполномоченные банки открывают физическим лицам-нерезидентам, юридическим лицам нерезидентам, в том числе банкам нерезидентам, и находящимся в РФ дипломатическим и иным официальным представительствам, международным организациям, их филиалам и представительствам (далее – нерезиденты) следующие виды специальных банковских счетов в валюте РФ: счет «С»; счет «А»; счет «О»; счет «В1»; счет «В2».

Счет «С» открывается нерезиденту для приобретения у резидента и отчуждения в пользу резидента облигаций, выпущенных от имени РФ, являющихся внутренними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей об- лигаций, выпущенных от имени РФ, являющихся внутренними ценными бумагами.

Счет «А» открывается нерезиденту для приобретения у резидентов и отчуждения в пользу резидента акций и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, являющихся внутренними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанных с передачей акций и инвестиционных паев паевых фондов, являющихся внутренними ценными бумагами.

Счет «О» открывается нерезиденту для приобретения у резидента и отчуждения в пользу резидента облигаций резидентов и нерезидентов, являющихся внутренними ценными бумагами (за исключением облигаций, выпущенных от имени РФ, являющихся внутренними ценными бумагами), включая расчеты и переводы, свя- занные с передачей облигаций резидентов и нерезидентов, являющихся внутренними ценными бумагами), включая расчеты и переводы, связанные с передачей облигаций резидентов и нерезидентов, являющихся внутренними ценными бумагами (за исключением облигаций, выпущенных от имени РФ, являющихся внутренними ценными бумагами).

Счет «В1» открывается нерезиденту для расчетов и переводов при получении кредита и займа в валюте РФ от резидента; для привлечения от резидента валюты РФ, полученной от первичного размещения (выпуска) акций и облигаций, являющихся внутренними ценными бумагами, эмитентом которых является нерезидент, владелец счета «В1», от выдачи нерезидентом, владельцем счета «В1», резиденту векселей, являющихся внутренними ценными бумагами.

Счет «В2» открывается нерезиденту для расчетов и переводов при предоставлении резиденту кредита и займа в валюте РФ; для приобретения у резидента внутренних неэмиссионных ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних неэмиссионных ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними неэмиссионными ценными бумагами); для отчуждения в пользу ре- зидента внутренних неэмиссионных ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних неэмиссионных ценных бумаг.

Без использования специальных счетов осуществляются:

– валютные операции между резидентами и нерезидентами, не предусмотренные режимами специальных счетов;

– расчеты и переводы при получении резидентами кредитов и займов в иност- ранной валюте от нерезидентов на срок не более трех лет, а также расчеты и переводы при выпуске резидентами облигаций, являющихся внешними ценными бу- магами, выкуп и платежи по которым не предполагаются в первые три года с даты выпуска указанных облигаций;

– расчеты и переводы при предоставлении нерезидентами кредитов и займов в валюте Российской Федерации от резидентов на срок не более трех лет, а также расчеты и переводы при выпуске резидентами облигаций, являющихся внутренними ценными бумагами, выкуп и платежи по которым не предполагаются в первые три года с даты выпуска указанных облигаций;

– расчеты и переводы между физическими лицами-резидентами и нерезидентами, связанные с приобретением и отчуждением ценных бумаг, на суммы до 150000 $ в течение календарного года.

Счет типа «С» (конверсионный) предназначен для осуществления операций по покупке и продаже нерезидентом иностранной валюты за рубли. Этот счет предназначен для проведения нерезидентом операций с ценными бумагами; на него за- числяются также доходы по ценным бумагам в виде процентов и дивидендов, оп- лачиваются расходы, связанные с заключением сделок с этими ценными бумагами, уплачиваются налоги, связанные с получением доходов по ценным бумагам.

6. Порядок организации международных расчетов в

коммерческом банке

Международные расчеты по экспортно-импортным операциям в России регулируются принятыми в мировой практике Унифицированными правилами по ин- кассо и правилами и обычаями для документарного аккредитива.

При инкассовой форме расчетов банк обязуется на основании представленных в банк документов получить причитающиеся клиенту денежные средства. Чистое инкассо – это получение причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам, например, по чекам, векселям. Документарное инкассо – это получение причитающихся клиенту средств на основании коммерческих документов: счетов, транспортных и страховых документов, подтверждающих отгрузку то- вара, оказания услуг, выполнение работ.

Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях начинаются в уполномоченном банке экспортера, куда он представляет все необходимые документы, подтверждающие отгрузку товара в адрес покупателя или оказание услуг, выполнение работ. В банк представляются инкассовое поручение и комплект ком- мерческих документов, оформленных в соответствии с условиями контракта. Пос- ле проверки всего комплекта документов, представленных экспортером, уполномоченный банк направляет их в иностранный банк страны импортера, который и будет инкассировать средства в соответствии с инкассовым поручением экспортера.

Расчеты по документарному инкассо при импортных операциях производятся следующим образом. В уполномоченный банк, обслуживающий валютный счет российского предприятия-импортера, поступают платежное требование и инструкция об исполнении платежа. Банк импортера извещает его о поступлении этих документов и дает ему срок для акцепта. В случае отказа от акцепта уполномоченный банк сообщает о нем в иностранный банк. При согласии на оплату клиент пе- редает в банк заявление на перечисление денежных средств экспортеру за три дня до наступления срока платежа.

Расчеты аккредитивами – наиболее выгодная и надежная форма расчетов при экспортных операциях, гарантирующая своевременное поступление выручки на счет экспортера. Порядок расчетов аккредитивами в международных расчетах в сущности тот же, что и внутри страны, за исключением форм применяемых документов и некоторых специфических деталей.

Расчеты с банковскими переводами также используются во внешнеторговых операциях. Переводы средств со счетов клиентов осуществляются через корреспондентские счета банков, например через систему SWIFT. Такая форма расчетов применяется, прежде всего, при оплате долговых обязательств по ранее полученным кредитам, выдаче авансов, урегулировании рекламаций, связанных с качеством и ассортиментом поставляемых товаров, а также при расчетах неторгового ха- рактера.

Вексель – важный инструмент кредитования и расчетов при совершении внешнеэкономических операций. Применяются как простые, так и переводные векселя. Экспортер, предоставляя коммерческий кредит, получает от импортера не наличные, а простой вексель. По истечении срока кредитов, а следовательно, срока век- селя, экспортер предъявляет его импортеру-должнику и получает необходимую сумму за проданный ранее товар.

Переводные векселя имеют более широкое, чем простые, распространение в международных расчетах. Экспортеры, выставляя переводные векселя по коммерческим контрактам, указывают в качестве ремитентов кредитующие их банки. С оплатой такого векселя погашается сразу два обязательства: коммерческий кредит и задолженность экспортера банку.

Во внешнеэкономической деятельности применяется форфейтинг – форма кредитования экспорта путем покупки банком векселей или других требований по внешнеторговым операциям, которая применяется, как правило, при поставке ма- шин, оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа.

Дорожные чеки – наиболее удобное средство международных расчетов неторгового характера. Дорожный чек представляет собой обязательство (приказ) выплатить обозначенную на чеке сумму денег владельцу, образец подписи которого проставляется на дорожном чеке в момент его продажи. При предъявлении к опла- те владелец должен вторично расписаться на чеке. Такая система страхует владельца от риска утраты чека. Дорожные чеки выписываются банком на собственные отделения за границей или иностранные банки-корреспонденты, но, как правило, без указания конкретного адреса. Поскольку дорожные чеки не являются стандартным платежным средством, то их покупка и прием в оплату товаров и ус- луг обеспечиваются договоренностью эмитента дорожных чеков соответствующи- ми организациями.

7. Организация валютного контроля в коммерческих банках

Валютному контролю и контролю за исполнением внешнеторговых бартерных сделок подлежат сделки, заключенные между резидентами и нерезидентами и пре- дусматривающие проведение валютных операций, вне зависимости от заявляемого на основании этих сделок таможенного режима товаров.

Технологии валютного контроля и контроля за исполнением внешнеторговых бартерных сделок разработаны в соответствии с положениями действующего ва- лютного законодательства РФ, и изложены в документах ЦБ России и ФТС России. К числу основных из них относятся:

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 № 173-ФЗ

2. Инструкция ЦБ РФ «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций и оформлении паспортов сделок» № 117-И от 15.06.04

3. Положение «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций». Положение ЦБ РФ № 258-П от 1.06.04

4. Приказ ГТК России «Об осуществлении таможенного оформления товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ в счет исполнения внешнеэкономических договоров, предусматривающих товарообменные операции» № 1268 от 3.12.03

5. Приказ ГТК России «О действиях должностных лиц таможенных органов, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль при декларировании и выпуске товаров» № 1356 от 28.11.03

Одним из основных документов, применяемых в валютном контроле, выступает паспорт сделки (паспорт бартерной сделки), который используется в целях обеспечения учета отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами и содержит документально подтвержденные сведения об этих опе- операциях.

Паспорт сделки должен быть представлен таможенным органам при помещении товаров под заявляемый таможенный режим по возмездному договору между резидентом и нерезидентом, сумма которого превышает в эквиваленте 5 тысяч долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату его заключения с учетом внесенных изменений и дополнений.

Паспорт сделки оформляется в стандартизированном виде в порядке, определенном Инструкцией ЦБ России « О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

Паспорт сделки оформляется при осуществлении валютных операций между резидентом и нерезидентом, заключающихся в осуществлении расчетов и переводов через счета резидента, открытые в уполномоченных банках, а также через сче- та в банке-нерезиденте в случаях, установленных актами валютного законодательства РФ или актами органов валютного регулирования, либо в иных случаях – на основании разрешений, выданных Банком России, за вывозимые с таможенной территории РФ или ввозимые на таможенную территорию РФ товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внеш- неторговому договору (контракту), заключенному между резидентом (юридическим лицом и физическим лицом – индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом.

Паспорт сделки оформляется резидентом до начала таможенного оформления в уполномоченном банке, ведущем расчетное обслуживание внешнеторгового договора (контракта).

Для осуществления деятельности в качестве агента валютного контроля и обслуживания валютных операций участников ВЭД, связанных с транспортом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), коммерческий банк обязан выполнить ряд условий:

– зарегистрировать в Банке России образцы оттисков печатей банка, используемых для целей валютного контроля, которые затем по каналам межведомственного обмена информацией между Банком России и ФТС России доводятся до та- моженных органов;

– определить и утвердить приказом по банку список ответственных лиц банка – сотрудников банка, уполномоченных подписывать паспорта сделки, а также совершать иные действия по валютному контролю от имени банка;

– вести регистрацию и учет всех входящих и исходящих документов в соответствии с внутренними правилами делопроизводства;

– готовить необходимую документацию (ведомость банковского контроля, содержащую сведения об операциях по контракту). Для оформления паспорта сделки резидент представляет в уполномоченный банк следующие документы:

1) заполненный бланк паспорта сделки в двух экземплярах;

2) контракт, являющийся основанием для проведения валютных операций по контракту;

3) разрешение органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту, а также на открытие резидентом счета в банке-нерезиденте, в случаях, предусмотренных актами валютного законодательства РФ;

4) иные документы, необходимые для оформления паспорта сделки.

Паспорт сделки, представляемый в банк резидентом – юридическим лицом, подписывается двумя лицами, наделенными правом первой и второй подписи, или одним лицом, наделенным правом первой подписи (в случае отсутствия в штате юридического лица-резидента лиц, в обязанности которых входит ведение бухгалтерского учета), заявленными в карточке с образцами подписей, и оттиска печати, с приложением оттиска печати юридического лица-резидента.

Банк рассматривает представленные ему документы. Срок рассмотрения – три рабочих дня со дня представления паспорта сделки резидентом банку.

Если же у банка нет замечаний, то паспорту сделки присваивается номер, паспорт сделки регистрируется в соответствии с внутренними правилами делопроизводства банка и подписывается ответственным лицом банка. Подпись заверяется печатью банка.

Номер паспорта сам по себе информативен. Он состоит из пяти частей, разделенными наклонными чертами. В первой части слева направо указываются:

– две последние цифры года, в котором оформлен паспорт сделки;

– двухзначный порядковый номер месяца, в котором оформлен паспорт сделки;

– четырехзначный порядковый номер паспорта сделки, оформленного банком в течении календарного месяца по виду контракта, код которого указан в третьей ча- сти номера паспорта сделки.

Во второй и третьей частях паспорта сделки, состоящих из восьми разделов, проставляется регистрационный номер банка, в котором оформлен паспорт сделки. Если паспорт сделки оформляется головной организацией банка, то в третьей части номера проставляются нули. Если паспорт сделки оформлен в филиале го-ловного банка, то во второй и третьей частях номера проставляется восьмизначный регистрационный номер банка, подписавшего паспорт сделки.

В четвертой части номера указывается код вида операции контракта:

1 – вывоз товаров с таможенной территории РФ;

2 – ввоз товаров на таможенную территорию РФ;

3 – выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, резидентом;

4 – выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, нерезидентом;

9 – смешанная сделка.

Пятая часть номера состоит из одного разряда и является резервной позицией, в которой проставляется ноль.

В случае если контрактом предусмотрено осуществление всех валютных операций через счета, открытые в банке-нерезиденте, паспорт сделки оформляется в территориальном учреждении Банка России (ТУ ЦБ РФ) по месту государственной регистрации резидента (по месту регистрации – для юридического лица).

Один экземпляр паспорта сделки возвращается резиденту, а второй помещается в досье по паспорту сделки банка на хранение. Досье – это формируемая по каждому паспорту сделки подборка документов в целях учета валютных операций, ва- лютного контроля.

Для целей валютного контроля экспортируемых (импортируемых) товаров в та- моженный орган представляются следующие документы:

– таможенная декларация, в том числе предшествующая таможенная декларация, если в отношении товаров изменяется (завершается) ранее выбранный таможенный режим;

– договор (включая дополнения, соглашения к нему, имеющие отношение к декларируемым товарам) или выписка из договора при условии, что в ней содержатся сведения, необходимые для таможенного оформления;

– паспорт сделки.

Резидент должен представить в банк, оформивший паспорт сделки, подтверждающие документы и информацию, связанные с проведением валютных операций по контракту, на основании которого был оформлен паспорт сделки. Порядок представления таких документов определен Положением Банка России. Срок представления вышеназванных документов и информации определяется совместно резидентом и банком, но не должен, как правило, превышать:

15 календарных дней после окончания месяца, в течение которого по контракту был осуществлен ввоз товаров с таможенной территории РФ;

45 календарных дней после окончания месяца, в течение которого по контракту был осуществлен ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Дальнейшие действия банка связаны с формированием досье по каждому паспорту сделки, которое должно содержать:

– паспорт сделки (переоформленный паспорт сделки);

– обосновывающие документы;

– справку о валютных операциях, в которой содержится информация о паспорте сделки, или копию справки о валютных операциях, если в ней содержится ин-формация о валютных операциях, осуществляемых резидентом по нескольким паспортам сделок;

– справку о расчетах через счета за рубежом;

– справку о поступлении валюты в РФ;

– документы, подтверждающие исполнение обязательств иным способом;

– заявление о закрытии паспорта сделки.

Банк закрывает паспорт сделки, оформленный по контракту, в следующих случаях:

– по письменному заявлению резидента о закрытии паспорта сделки в связи с исполнением сторонами всех обязательств по контракту или их прекращением по основаниям, предусмотренным законодательством РФ;

– по письменному заявлению резидента о закрытии паспорта сделки в связи с переводом контракта на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк.

Закрытые досье по паспорту сделки хранятся в архиве банка не менее трех лет.

8. Организация работы с наличной иностранной валютой

коммерческого банка

Обменный пункт банка может открываться в помещении кассового узла банка, а также вне помещения банка. Открытие пункта оформляется приказом по банку. Обменный пункт должен быть оборудован стендом для клиентов, на котором раз- мещается информация о курсах покупки и продажи валюты, режиме работы , ви- дах операций, правилах определения подлинности и платежности денежных знаков, комиссионном вознаграждении. На стенде также должна находиться нотариально заверенная копия Свидетельства о регистрации обменного пункта в Главном территориальном управлении Банка России.

Обменный пункт совершает следующие валютно-обменные операции:

* покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
* покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту (чеки и аккредитивы);
* прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
* прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;
* выдача наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, а также прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебетным картам;
* обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;
* размен платежного денежного знака на платежные знаки того же иностранного государства;
* замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же государства;
* покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли.

Банк может совершать все или некоторые из перечисленных валютно-обмен- ных операций.

Банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи валют для обменных пунктов приказом по банку или отдельным распоряжением руководства. Могут быть установлены различные курсы для разных обменных пунктов одного банка. В течение операционного дня банк может изменять обменный курс.

При совершении валютообменных операций запрещается устанавливать ограничения по номиналу денежных знаков иностранных государств и рублям, годам их эмиссии, суммам обмена.

Основным документом, оформляющим покупку или продажу иностранной валюты физическим лицом, является справка формы № 0406007. При продаже или покупке иностранной валюты на сумму менее 10000 долларов США реквизиты паспорта могут не вноситься в справку, в таком случае эта справка не является разрешением на вывоз валюты. При продаже или покупке валюты на сумму, превышающую 10000 долларов США, все реквизиты документа, удостоверяющие личность физического лица, заполняются в справке в обязательном порядке.

Справка №0406007 действительна в течение трех лет с даты ее выдачи для вывоза из России иностранной валюты или платежных документов в инвалюте физическими лицами (резидентами и нерезидентами) и подлежит сдаче российской по-граничной таможне. Права по данной справке не передаются другим лицам.

Заключение

Выполнение всех банковских операций, связанных с иностранной валютой, требует особого умения, и не случайно западные бизнесмены называют валютные операции не наукой, а искусством, которым должен обладать каждый банк, жела- ющий добиться успеха в международном бизнесе.

Это еще актуальнее предстает на современном рынке России, поскольку глубинная структурная перестройка внешнеэкономической деятельности нашей стра- ны требует соответствующих изменений в работе банков во всем многообразии их внешних и внутренних связей.

Становление валютного рынка в России имеет свою специфику, состоящую в сохранении пока еще очень высокой степени его централизации. Это связано с ог- раниченным объемом валютных ресурсов страны в целом и, в частности, у уполномоченных банков, с недостаточной налаженностью контактов между уполномоченными банками, в связи с тем, что система кредитных отношений в централизованной экономике строилась по вертикальному принципу.

Тем не менее, есть основания полагать, что в перспективе валютный рынок РФ будет развиваться в русле основных закономерностей, проявляющихся в международной практике. Пока же, следует иметь ввиду, что на начальном этапе развития всякий национальный валютный рынок будет регулироваться. Объем валютных операций уполномоченных банков зависит от размера (лимита) средств на их сче- тах в иностранной валюте. Как свидетельствует зарубежный опыт, существенная децентрализация валютных операций и активов происходит только на определенном этапе развития валютного рынка, который характеризуется значительным ро- стом объема внешней торговли, упрочнением внешнеторговых позиций фирм и компаний, а также платежеспособности коммерческих банков. Лишь по истечении достаточно продолжительного периода времени отпадает острая необходимость установления лимитов открытой валютной позиции для коммерческих банков и обязательной продажи части валютной выручки для предприятий. Вместе с тем, такое лимитирование до известного момента позволяет Центральному банку эффективно сдерживать проведение спекулятивных операций путем осуществления оперативного контроля за валютными сделками коммерческих банков, а также поддерживать относительную стабильность внутреннего денежного обращения, сдерживать то, что именуется "импортом инфляции".

Но как бы то ни было, сдвиги в валютной сфере налицо: государство отказалось от абсолютных претензий на валютные средства, требуя для себя строго определенную, хотя и немалую, долю выручки. Оставшейся частью владельцы валюты могут распоряжаться по своему усмотрению, в частности, реализовать ее за рубли по весьма выгодному рыночному курсу при посредстве механизма межбанковских операций, операций на валютных биржах и аукционах. Возможность совершения указанных операций купли-продажи иностранной валюты знаменуют собой начало формирования настоящего внутреннего валютного рынка. Этот процесс будет стимулироваться дальнейшей децентрализацией, рассредоточением валютных опе- раций среди уполномоченных банков. Очевидно, что подлинный валютный рынок невозможно построить без широкой сети независимых банков и посредников, без их взаимного сотрудничества и здоровой конкуренции.

Список использованной литературы

1. Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года, № 173-ФЗ.

2. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций и оформлении паспортов сделок» от 15 июня 2004 года, № 117-И.

3. Положение Центрального Банка Российской Федерации «О порядке представления резидентами уполномоченных банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» от 1 июня 2004 года, № 258-П.

4. Приказ Государственного таможенного комитета Российской Федерации «Об осуществлении таможенного оформления товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ в счет исполнения внешнеэкономических договоров, предусматривающих товарообменные операции» от 3 декабря 2003 года,

№ 1268.

5. Приказ Государственного таможенного комитета Российской Федерации «О действиях должностных лиц таможенных органов, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль при декларировании и выпуске товаров» от 28 ноября 2003 года, № 1356.

6. Глушкова Н. Б. Банковское дело: Учебное пособие для ВУЗов. – М.: Академический проект, 2007. – 430 с.

7. Жарковская Е. П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега-Л, 2006. – 476 с.

8. Свиридов О. Ю. Банковское дело: Экспресс-справочник для студентов

ВУЗов. – 2-е изд., исправл. и доп. – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2007. – 272 с.