Регулирование валютных операций коммерческих банков

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 перейти 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 операций на нем.

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

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

Целью данной работы является изучение валютных операций коммерческих банков, рассмотрение наиболее важных и ключевых понятий данного вопроса, а также исследование расчетов при проведении валютных операций. Актуальность данной темы тесно переплетается с процессами, происходящими в структуре экономики России.

Валютное регулирование — деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Страны с помощью валютного регулирования стремятся поставить под контроль государства валютные операции, предоставление иностранным юридическим и физическим лицам кредитов и займов, ввоз, вывоз, и перевод валюты за границу и тем самым поддержать равновесие платежного баланса и устойчивость валюты.

По мере углубления кризисных явлений наблюдается тенденция расширения сферы валютного регулирования. Во многих странах установлены лимиты вывоза валюты за границу, введена специальная система разрешений на предоставление кредитов иностранным юридическим лицам и т.д. Валютное регулирование является преимущественно нормативным, т.е. осуществляется главным образом путем заключения международных валютных соглашений и издания нормативных актов. Большинство стран обязывает экспортеров своей страны сдавать вырученные ими суммы в иностранной валюте или депонировать ее в определенных банках. Валютное законодательство многих западноевропейских государств устанавливает регламентацию национальных валютных рынков. Банки этих государств обязаны испрашивать специальные разрешения на предоставление иностранным заемщикам долгосрочных или среднесрочных валютных средств в национальных валютах. Во многих странах валютное законодательство периодически предусматривает установление режима валютных счетов, лимиты вывоза валюты.

Необходимость валютного регулирования заключается в стремлении стран и банков минимизировать валютные риски. Так, в январе 1996 г. Базельский Комитет по банковскому надзору выработал новую методику расчетов валютного риска по каждой валюте в отдельности и валютного риска в смешанном портфеле по валюте и золоту.

Валютные ограничения — это законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Валютные ограничения — одна из форм валютной политики. Они закрепляются валютным законодательством страны, являются объектом межгосударственного регулирования, главным образом, через МВФ.

Валютные ограничения преследуют разнообразные цели: выравнивание платежного баланса, поддержание валютного курса, концентрацию валютных ценностей для решения государственных текущих и стратегических задач.

Содержание валютных ограничений определяется их основными принципами: централизация валютных операций в центральном и уполномоченных (девизных) банках; лицензирование валютных операций, требование предварительного разрешения органа валютного контроля для приобретения иностранной валюты; блокирование и введение разных категорий валютных счетов — блокированных, внутренних (в национальной валюте), клиринговых, свободно конвертируемых и т.д.; ограничение конвертируемости валюты.

В России новое валютное законодательство находится в стадии становления.

Основой валютного законодательства РФ является Закон «О валютном регулировании и валютном контроле», принятый Верховным Советом РФ 9 октября 1992 г. В законе определены принципы осуществления валютных операций в РФ, права и обязанности юридических и физических лиц в соотношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Однако закон о валютном регулировании РФ определяет лишь основные положения регулирования валютной сферы. В этой связи большое значение имеют нормативные акты в области валютного регулирования, разрабатываемые ЦБ РФ.

Согласно действующему на территории Российской Федерации законодательству, все валютные операции должны осуществляться только через ЦБ РФ или уполномоченные банки — банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций. Операции по купле-продаже валюты, осуществляемые российскими организациями не через вышеназванные банки, считаются противозаконными. Все резиденты независимо от формы собственности обязаны зачислять полученную в результате внешнеэкономической деятельности иностранную валюту на счета уполномоченных банков.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

переводы неторгового характера в РФ и из страны, включая переводы сумм, заработной платы, пенсии, алиментов, наследства и т.д. Валютные операции, связанные с движением капитала включают:

прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;

переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Валютное законодательство позволяет резидентам осуществлять текущие операции без ограничений, между тем как операции, связанные с движением капитала, согласно установленному ЦБ РФ порядку, только при наличии его специального разрешения.

В свою очередь нерезиденты: могут иметь счета в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации в уполномоченных банках; право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил; продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ; имеют право переводить, вывозить и пересылать из РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти ценности были ранее перевезены в РФ или приобретены в РФ в соответствии с законодательством РФ.

Органами валютного контроля (ЦБ РФ и Правительством Российской Федерации) и их агентами (уполномоченными банками) осуществляется валютный контроль с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличие необходимых для них лицензий и разрешений;

проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;

проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Основным органом валютного контроля в РФ является ЦБ РФ, который:

определяет сферу и порядок обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

издает нормативные акты, обязательные к исполнению резидентами и нерезидентами;

проводит все виды валютных операций;

устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ;

устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченным банкам, а также порядок и сроки их предоставления;

выполняет другие функции.

Либерализация валютного и внешнеторгового режима при отсутствии системы действительного валютного контроля способствовала ухудшению валютного положения страны. В результате усилилась утечка капиталов из России. Стремительное падение валютного курса рубля углубило инфляционные процессы.

Анализ данных, полученных на основе отчетности 1024 уполномоченных банков, показал, что в декабре 1996 г. по сравнению с ноябрем 1996 г. произошло резкое увеличение всех показателей движения наличной иностранной валюты через уполномоченные банки. Прежде всего это касается объемов ввоза и продаж наличной иностранной валюты физическим лицам.

Следует отметить, что подобные тенденции динамики показателей ввоза и обращения наличной иностранной валюты характерны для конца 1996 г. и наблюдаются начиная с 1994 г. Это связано не только с увеличением свободных денежных средств, получаемых населением в виде вознаграждений за год и других выплат по итогам года, но и с сохраняющимся интересом к наличной иностранной валюте как абсолютно ликвидной и надежной форме сбережений.

В декабре 1996 г. в Российскую Федерацию уполномоченными банками было ввезено 3974 млн. долл., что на 807 млн. долл. (26%) больше, чем в ноябре. При этом операции по ввозу наличной иностранной валюты активизировали не только уполномоченные банки, являющиеся основными операторами на этом сегменте валютного рынка. В целом за 1996 г. ввоз наличной иностранной валюты составил 33,8 млрд. долл. против 20,5 млрд. долл. в 1995 г., т.е. он увеличился на 65%.

Объем продаж уполномоченными банками наличной иностранной валюты физическим лицам в декабре по сравнению с ноябрем 1996 г. увеличился на 1169 млн. долл. (21%) и достиг 6740 млн. долл. Наряду с этим на 274 млн. долл. (11%) возрос и размер покупки уполномоченными банками наличной иностранной валюты у физических лиц.

Прямым следствием происшедшего в декабре 1996 г. изменения спроса и предложения со стороны физических лиц на рынке наличной иностранной валюты стало резкое увеличение ее оборота через обменные пункты уполномоченных банков. По отношению к ноябрю 1996 г. он возрос на 18% и составил 9552 млн. долл.

В декабре 1996 г. валютно-обменные операции физических лиц — резидентов на внутреннем валютном рынке достигли максимальной интенсивности.

В первую очередь это выразилось в увеличении почти на 1 млрд. долл. (20%) в декабре 1996 г. относительно ноября объемов продаж уполномоченными банками наличной иностранной валюты этой категории населения. В результате общая сумма продаж декабря превысила 6 млрд. долл., что явилось абсолютным максимумом за весь период мониторинга за процессами обращения наличной иностранной валюты начиная с 1994 г. При этом с учетом изменения объемов покупок уполномоченными банками наличной иностранной валюты показатель ее чистых продаж (сальдо продаж-покупок) физическим лицам-резидентам в декабре по отношению к ноябрю увеличился на 28% и составил почти 3,5 млрд. долл.

Неоправданно большие потери возникли в связи с предоставлением валютных льгот. Широкие масштабы приобрели бартерные операции как форма уклонения от валютного контроля.

Необходимо принять дополнительные меры по налаживанию действенного валютного контроля в РФ в целях пресечения сокрытия валютной выручки и незаконного вывоза валюты за границу. ЦБ РФ считает необходимым создание Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю, а также осуществление более эффективного контроля за движением средств на корреспондентских счетах российских коммерческих банков в зарубежных банках. Следует усилить ответственность за нарушение валютного и таможенного законодательства. В настоящее время ЦБ РФ уже разработана Инструкция от 15 ноября 1995 г. «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары». Подготавливаются другие нормативные материалы.

После присоединения России к Международному валютному фонду произведены дальнейшие меры по либерализации порядка вывоза и пересылки из страны и ввоза и пересылки в страну валюты России, а также по установлению лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации (Инструкция ЦБ РФ от 22 мая 1996 г. № 41); изменен порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте России (приказ ЦБ РФ от 28 мая 1996 г. № 196); введена новая отчетность по конверсионным операциям уполномоченных банков, являющихся ведущими операторами межбанковского валютного рынка (Инструкция ЦБ РФ от 22 мая 1996 г. № 42).

При подготовке данной работы были использованы материалы с сайта http://www.studentu.ru