# **Профессиональный лицей экономики и**

# **управления № 334**

### **Курсовая работа**

***по предмету «Банковские операции»***

***на тему***

***«Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков»***

## **Студента 23 группы ВО**

***факультета ОБД***

***Киселёва Максима Юрьевича***

***Преподаватель: Семибратова О.И.***

# Москва – 2000

#### Введение…………………………………………………………………………………………………. 3

*Особенности проведения валютных операций в РФ…………………………………………… 5*

*Законодательное регулирование валютных операций в РФ………………………………….. 6*

*Лицензирование операций с иностранной валютой в коммерческих банках…………….. 16*

*Бухгалтерский учёт валютных операций в банке……………………………………………… 19*

*Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка…………………………………. 25*

*Ведение операций по валютным счетам, открытым в уполномоченных банках РФ……27*

*…………………………………………………………………………………………………………….*

*Порядок обязательной продажи части валютной выручки предприятиями, организациями и учреждениями………………………………………………………………………………..28*

*Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем рынке……………………………31*

*Формы международных расчётов по экспортно-импортным операциям…………………33*

#### Библиография………………………………………………………………………………………….49

*Нормативные документы*

##### Введение

*Международные валютные отношения являются составной частью и одной из наиболее сложных сфер рыночного хозяйства. В них сосредоточены проблемы национальной и мировой экономики, развитие которых исторически идет параллельно и тесно переплетаясь. По мере интернационализации хозяйственных связей увеличиваются международные потоки товаров, услуг и особенно капиталов и кредитов.*

*Большое влияние на международные валютные отношения оказывают ведущие промышленно развитые страны ( особенно “семерка” ), которые выступают как партнеры соперники. Последние десятилетия отмечены активизацией развивающихся стран в этой сфере.*

*Под влиянием многих факторов функционирование международных валютных отношений усложнилось и характеризуется частыми изменениями. Следовательно, изучение мирового опыта представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах СНГ рыночной экономики. Постепенная интеграция России в мировое сообщество, вступление в Международный валютный фонд ( МВФ ) и группу Международного банка реконструкции и развития ( МБРР ) требуют знания общепринятого кодекса поведения на мировых рынках валют, кредитов, ценных бумаг, золота.*

*Международные валютные отношения - совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств. Отдельные элементы валютных отношений появились еще в античном мире-Древней Греции и Древнем Риме-в виде вексельного и меняльного дела. Следующим этапом их развития явились средневековые “вексельные ярмарки” в Лионе, Антверпене и других торговых центрах Западной Европы, где производились по переводным векселям ( траттам ). В эпоху феодализма и становления капиталистического способа производства стала развиваться система международных расчетов через банки.*

*Развитие международных валютных отношений обусловлено ростом производительных сил, созданием мирового рынка, углублением международного разделения труда ( МРТ ), формированием мировой системы хозяйства, интернационализацией хозяйственных связей.*

*Международные валютные отношения постепенно приобрели определенные формы организации на основе интернационализации хозяйственных связей. Валютная система-форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями. Различаются национальная, мировая, международная (региональная) валютные системы.*

Исторически первыми возникли национальные валютные системы, закрепленные национальным законодательством с учетом норм международного права. Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, хотя она относительно самостоятельна и выходит за национальные границы. Ее особенности определяются степенью развития и состоянием экономики и внешнеэкономических связей страны.

Национальная валютная система неразрывно связана с мировой валютной системой, то есть формой организации мировых валютных отношений, закрепленной межгосударственными соглашениями. Мировая валютная система сложилась к середине XIX в. Характер функционирования и стабильность мировой валютной системы зависят от степени соответствия ее принципов структуре мирового хозяйства.

**Особенности проведения валютных операций в РФ**

*Внешнеэкономическая деятельность ком­мерческих банков связана с осуществлением банковских операций в рублях и иностран­ной валюте при экспорте-импорте товаров и услуг, их реализации за иностранную ва­люту на территории Российской Федерации, сделках неторгового характера, хозяйство­вании нерезидентов внутри страны.*

Экономические преобразования, прово­димые после распада СССР, сняли юриди­ческие ограничения на прямой выход рос­сийских предприятий на внешние рынки и иностранных предпринимателей на рос­сийский рынок. Произошло уменьшение до­ли централизованного экспорта и импорта во внешнеторговом обороте; интенсифика­ция внешнеэкономических связей на микро­уровне потребовала расширения количества коммерческих банков, занимающихся ва­лютным обслуживанием клиентов.

*С 1 июня 1992 г. введен единый плава­ющий курс рубля к свободно конвертиру­емым валютам.*

*Вместе с тем либерализация экономики не привела к свободной конвертируемости рубля. В настоящий момент в полной мере использование методов денежно-кредитной и валютной политики, характерных для стран с развитым рынком, нереально из-за нерешенности ряда социально-экономичес­ких проблем народного хозяйства.*

*Кризисное состояние народного хозяй­ства, незавершенность его структурной пе­рестройки, отставание некоторых отраслей и инфраструктуры внутреннего производства от мирового уровня требуют сохранения на прак­тике преимущественно государственного финанси­рования отдельных предприятий, регионов, перво­степенных социальных программ. Вместе с тем го­сударственные субвенции и централизованные кре­диты ЦБР, сохраняя чрезмерный хронический де­фицит федерального и местных бюджетов, усили­вают инфляционные процессы, что порождает спе­кулятивный спрос на свободно конвертируемую ва­люту.*

*Сокращение объемов внешней торговли, отсут­ствие экономических взаимосвязей между экспор­том и импортом, сохранение методов нетарифно­го регулирования вывоза стратегически важных сырьевых товаров, составляющих основу российско­го экспорта, снижают доходы государства от внеш­неэкономической деятельности. Поступлений в го­сударственные валютные резервы, несмотря на по­ложительное сальдо торгового баланса, недостаточ­но для выполнения текущих платежей по внешне­му долгу. Для его обслуживания необходимо при­влечение дополнительных бюджетных ресурсов за счет перераспределенных доходных и расходных ста­тей, изменения валютного курса в сторону понижения рубля для стимулирования экспорта. Но такие моме­нты лишь усугубляют бюджетный дефицит и инф­ляцию.*

*Неблагоприятный инвестиционный климат, рост таможенных пошлин и акцизов на импортные то­вары, обязательная продажа части экспортной вы­ручки за рубли при устойчивом падении его курса не заинтересовывают экспортеров переводить ва­лютную выручку в российские банки, способ­ствуют нелегальному вывозу российскими пред­принимателями и гражданами валюты за гра­ницу.*

*Невозможность разрешения отмеченных проблем в ближайшей перспективе требует сохранения и в определенной степени усиления характерных для командной экономики юридических ограничений на обращение иностранной валюты и совершение ва­лютных операций. В регулировании валютных от­ношений основную роль играет специальное валют­ное законодательство.*

**Законодательное регулирование валютных операций в РФ**

Основним документом действующего в РФ ва­лютного законодательства является Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле», принятый 9 ноября 1992 г. Он устанавли­вает принципы проведения операций с российской и иностранной валютой на территории Российской Федерации, полномочия и функции органов валют­ного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридически? и физических лиц при владении, пользовании и распоряжении валютными ценностями, ответственность за нарушение действующего законодательства

*В целях оперативного решения возникающих при осуществлении валютных операций проблем и даль­нейшего совершенствования валютного законодате­льства Центральному банк; России предоставлено право на издание обязательных к исполнению но­рмативных актов: инструкции, писем, положении, телеграмм и т.п., которые уточняют и дополняют отдельные вопросы регулирования валютных отно­шений. Наиболее полным нормативным документом ЦБР является письмо Госбанка СССР от 24 мая 1991 г. № 352 «Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР» с соот­ветствующими изменениями и дополнениями, вне­сенными ЦЕР.*

*В ст. 1 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» определены основные понятия, используемые в нормативные документах по валют­ному регулированию: валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, ино­странная валюта, валютные ценности, резиденты, не­резиденты, 1алютные операции, текущие валютные операции, валютные операции, связанные движением капитала, уполномоченные банки,**ценные бумаги в**иностранной валюте, драгоценные металлы, при­родные драгоценные**камни.*

*Важнейшей задачей валютного законодательства является защита российского рубля в условиях обращения свободно конвертируемой иностранной валюты. Согласно ст. 2 вышеуказанного закона расчеты между резидентами осуществляются в ва­люте Российской Федерации без ограничений. ЦБР оп­ределяет условия приобретения и использования нере­зидентами российских рублей. Нерезидентам разреше­но рассчитываться с резидентами как в валюте Россий­ской Федерации, так и в свободно конвертируемой ва­люте, если иное не предусмотрено в международных договорах с участием России. Нерезиденты могут от­крывать на свое имя счета в уполномоченных банках Российской Федерации по местоположению своего представительства либо (при отсутствии представи­тельства) осуществлять расчеты в рублях через рубле­вые корреспондентские счета банков-нерезидентов, от­крытых в уполномоченных банках. Резиденты не имеют права открывать рублевые счета в банках-нерезидентах и их филиалах на территории Российской Федерации. За их счет и по их поручению запрещено списывать сред­ства с рублевых корреспондентских счетов банков-нере­зидентов. Операции по рублевым счетам нерезидентов осуществляются в соответствии с их режимами, ого­воренными в инструкции ЦБР № 16 от 16 июня 1993 г.*

*Положение о порядке вывоза и пересылки из РФ и ввоза и пересылки в РФ валюты РФ от 6 октября 1993 г., утвержденное ЦБР (№ 02-29/36}, Министер­ством финансов РФ (№ 11-05-02) и ТТК РФ (№ 01-20/1007 5), запрещает ввоз, вывоз и пересылку за границу и из-за границы валюты РФ юридическими лицами, за исключением ЦБР, либо по его разреше­нию физические лица (резиденты и нерезиденты) могут ввозить в РФ и вывозить из РФ наличные рубли в пределах норм, устанавливаемых Центральным банком. Письмо ЦБР от 31 марта 1993 г. № 29-1/251 разрешает ввозить и вывозить до 500 тыс. руб. (для государств рублевой зоны) и до 100 тыс. руб. для других государств ближнего и даль­него зарубежья). Письмо ЦБР № 02-29-834 от 23 ап­реля 1993 г. устанавливает для граждан Украины нор­мы ввоза и В1воза наличных рублей, действующие для граждан рублевой зоны (до 500 тыс. руб.). Пересылка наличной валюты РФ за границу и из-за границы физическими лицами запрещена.*

*Государство гарантирует защиту права собствен­ности на валютные ценности резидентов и нерезиден­тов. Федеральные законы определяют виды обязатель­ных платеже в иностранной валюте в бюджеты всех уровней. Правительство Российской Федерации уста­навливает порядок совершения сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями, а также жемчугом.*

*Валютные операции могут осуществляться только через уполномоченные банки на основании оформленных надлежащим образом документов, содержащих информацию о валютной операции и подтверждающих ее соответствие действующему законодательству. Расчеты в иностранной валюте юридические лица-ре­зиденты могут делать только в пределах имеющихся в их распоряжении законных средств. Легальными ис­точниками иностранной валюты могут быть:*

* *средства федеральных, республиканских и местных бюджетов в иностранной валюте;*
* *взносы в уставный фонд (капитал);*
* *валютные кредиты от уполномоченных и иностран­ных банков и финансовых учреждений, других ино­странных юридических лиц на основании лицензии*

*ЦБР****;***

* *покупка валюты на внутреннем валютном рынке за рубли через уполномоченные банки;*
* *благотворительные фонды.*

*Физические лица-резиденты могут иметь в со­бственности*

* *валютные ценности, введенные, переведенные или пересланных из-за границы в Россию с соблюдением таможенных правил и банковского законодательства;*
* *наличную иностранную валюту, купленную в уполномоченных банках;*
* *заработную плату и другие виды вознаграждения в иностранной валюте, полученные от юридических лиц-резидентов и за работу вне территории Российской Федерации от юридических лиц-нерезидентов.*

Личные средства граждан подлежат свободному зачислению на текущие счета и во вклады в упол­номоченных банках. Режимы текущих счетов устанав­ливаются в зависимости от характера происхождения вносимой (зачисляемой) валюты.

Действующее законодательство устанавливает сле­дующие рамки на проведение резидентами валютных операций. Текущие валютные операции осуществляют­ся резидентами без ограничений. К текущим валют­ным операциям относятся:

1. *переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты, связанные с экспор­том и импортом, без отсрочки платежа и кредитовани­ем на срок не более 180 дней;*
2. *получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;*

переводы в Российскую Федерацию и из неё доходов по вкладам, инвестициям, креди­там и прочим операциям, связанным с движением капитала;

3. переводы неторгового характера в Российскую Фе­дерацию и из Российской Федерации.

*Операции, связанные с движением капитала, осуще­ствляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком России. К ним относятся:*

* *прямые инвестиции:*
* *портфельные инвестиции;*
* *покупка прав собственности и иных прав на здания, сооружения, землю, недра и иное имущество, включая недвижимость;*
* *предоставление и получение отсрочки платежа по экспорту и импорту на срок более 180 дней;*
* *предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;*
* *другие валютные операции,**не являющиеся те­кущими.*

В настоящий момент юридические лица-резиден­ты могут осуществлять взносы в уставный фонд ре­зидентов за счет собственных валютных средств; фи­зические лица могут приобретать валютные акции коммерческих банков при регистрации проспекта эмис­сии. В расчетах между юридическими лицами-резидентами использование иностранной валюты допускается в следующих случаях:

* в расчетах между экспортерами транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями при включении стоимости их услуг в цену экспортируемого товара;
* в расчетах между импортерами транспортными, страховыми, экспедиторскими организациями при до­ставке грузов к границе Российской Федерации;
* при транзитных перевозках через территорию Рос­сии;
* за услуги по аренде международных каналов связи предприятиями связи;
* при оплате комиссионного вознаграждения посред­ником, осуществляющим по заказу экспортеров и импортеров операции с иностранными партнерами;
* при расчетах между поставщика» и субпоставщи­ками экспортной продукции в пределах выручки, оста­вшейся в распоряжении экспортеров;
* при оплате расходов и комиссий банковских учреж­дений и посреднических организаций, компенсирую­щих их расходы в иностранной валюте;
* при проведении расчетов, связанных с получением и погашением коммерческих и банковских кредитов в иностранной валюте;
* при покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

*Проведение иных расчетов допускается только при наличии специального разрешения Центрального бан­ка России. Все расчеты между юридическими лицами-резидентами в иностранной валюте производятся на основании заключенных между ними договоров, в ко­торых должна быть ссылка на контракт с иностран­ным контрагентом. Расчеты осуществляются в валюте контракта с иностранным партнером. Уполномочен­ные банки могут предоставлять рублёвые кредиты под залог валютных ценностей. При неспособности долж­ника выполнить свои обязательства заложенные ва­лютные ценности реализуются на внутреннем валют­ном рынке. Требования кредитора покрываются за счет рублевой выручки. При этом уполномоченным банкам запрещено взыскивать с клиентов процент в иностранной валюте по ссудам предоставленным в рублях.*

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

*переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации доходов по вкладам, инвестициям, креди­там и прочим операциям, связанным с движением капитала;*

*переводы неторгового характера в Российскую Фе­дерацию и из Российской Федерации.*

*Операции, связанные с движением капитала, осуще­ствляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным банком России. К ним относятся:*

* *прямые инвестиции:*
* *портфельные инвестиции;*
* *покупка прав собственности и иных прав на здания, сооружения, землю, недра и иное имущество, включая недвижимость;*
* *предоставление и получение отсрочки платежа по экспорту и импорту на срок более 180 дней;*
* *предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;*

*другие валютные операции,**не являющиеся те­кущими.*

*В настоящий момент юридические лица-резиден­ты могут осуществлять взносы в уставный фонд ре­зидентов за счет собственных валютных средств; фи­зические лица могут приобретать валютные акции коммерческих банков при регистрации проспекта эмис­сии. В расчетах между юридическими лицами-резидентами использование иностранной валты допускается в следующих случаях:*

* *в расчетах между экспортерами транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями при включении стоимости их услуг в цену экспортируемого товара;*
* *в расчетах между импортерами транспортными, страховыми, экспедиторскими организациями при до­ставке грузов к границе Российской Федерации;*
* *при транзитных перевозках через территорию Рос­сии;*

*за услуги по аренде международных каналов связи предприятиями связи;*

* *при оплате комиссионного вознаграждения посред­ником, осуществляющим по заказ экспортеров и импортеров операции с иностранными партнерами;*
* *при расчетах между поставщика» и субпоставщи­ками экспортной продукции в пределах выручки, оста­вшейся в распоряжении экспортеров;*
* *при оплате расходов и комиссий банковских учреж­дений и посреднических организаций, компенсирую­щих их расходы в иностранной валюте;*
* *при проведении расчетов, связанных с получением и погашением коммерческих и банковских кредитов в иностранной валюте;*
* *при покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.*

*Проведение иных расчетов допускается только при наличии специального разрешения Центрального Бан­ка России. Все расчеты между юридическими лицами-резидентами в иностранной валюте производятся на основании заключенных между ними договоров, в ко­торых должна быть ссылка на контракт с иностран­ным контрагентом. Расчеты осуществляются в валюте контракта с иностранным партнером. Уполномочен­ные банки могут предоставлять рублёвые кредиты под залог валютных ценностей. При неспособности долж­ника выполнить свои обязательства заложенные ва­лютные ценности реализуются на внутреннем валют­ном рынке. Требования кредитора покрываются за счет рублевой выручки. При этом уполномоченным банкам запрещено взыскивать с клиентов процент в иностранной валюте по ссудам, предоставленным в рублях.*

Физические лица-резиденты имеют право:

1. *переводить, вывозить или пересылать из Российс­кой Федерации без ограничений валютные ценности, переведенные или пересланные ранее на их бан­ковский счет или ввезенные ими при наличии тамо­женных или других подтверждающих документов;*
2. *вывозить или переводить за границу при выезде владельца счета валюту, купленную в уполномочен­ном банке в течение года со дня покупки при наличии разрешения либо снятую с текущего счета, на который она должна быть зачислена после покупки в упол­номоченном банке (письмо Госбанка СССР № 352 от 24 мая 1991 г., раздел VIII, пункты 6, 9; инструкция ЦБР № 21 от 25 января 1994 г. «Об утверждении порядка организации работы пунктов обмена иностран­ной валюты на территории Российской Федерации», пункт 6.1);*
3. *использовать валюту, зачисленную на текущие ва­лютные счета, без предъявления документов о легаль­ном происхождении валюты, только для расчетов на территории Российской Федерации (письмо Госбанка СССР № 352 от 24 мая 1991 г., пункт 7);*
4. *оплачивать по безналичному расчёту товары и услуги предпри­ятий, имеющих разрешение Центрального банка Рос­сии на розничную торговлю и оказание услуг населе­нию за иностранную валюту на территории Российс­кой Федерации в соответствии с инструкцией ЦБР № 11 от 20 января 1993 г.;*
5. *продавать валюту уполномоченному банку соглас­но письму Госбанка СССР № 352 от 24 мая 1991 г. (раздел VIII, пункт 15).*

*Сделки с валютными цен­ностями на территории Российской Федерации, минуя уполномоченные банки, между физическими лицами-резидентами, а также резидентами и нерезидентами допускаются в следующих случаях:*

* *передача в дар государству, фондам, организациям на общественные и благотворительные цели;*
* *дарение валютных ценно­стей супругу или близким родственникам;*
* *завещание или получение валютных ценностей по праву наследо­вания;*
* *приобретение, продажа и обмен единичных ино­странных денежных знаков (в том числе и из драгоцен­ных металлов) в целях коллекционирования.*

*Приоритетным направлением валютного регулиро­вания является внутренний валютный рынок. Его устойчивое функционирование при нестабильном состоянии экономики требует применения директивных ограничений на вывоз важных ценностей за границу. Юридическим лицам-резидентам запрещено откры­вать текущие валютные счета в иностранной валюте за границей без разрешения ЦБР. Заявления клиентов на открытие валютных счетов за границей рассматрива­ются ЦБР с учётом специфики проведения конкретных операций и невозможности открытия подобных счетов в российских уполномоченных банках.*

*Юридические лица-резиденты, получившие разре­шение на открытие валютных счетов за границей обязаны отчитываться по остаткам средств и процентам, полученным и помещённым в уполномоченные банки, по форме и в сроки, установленные ЦБР. Часть нахо­дящихся на счетах за границей средств, превышающая необходимые для осуществления операций текущие остатки, может быть переведена в уполномоченные банки по требованию Центрального банка России. Фи­зическим лицам-резидентам разрешено иметь валют­ные счета и вклады в зарубежных банках только на период их пребывания за границей либо по разреше­нию ЦБР. По окончанию срока пребывания остатки средств переводятся в уполномоченные банки либо ввозятся с соблюдением таможенных правил.*

*Иностранная валюта, полученная резидентами за рубежом, подлежит переводу в течение 30 дней с даты осуществления платежа в любой форме в пользу рези­дента банком плательщика-нерезидента либо другим банком по поручению плательщика.*

*Переводу не подлежат:*

* *средства, используемые для оплаты местных рас­ходов резидента из выручки от сооружения объектов на территории иностранного государства;*
* *поступления от участия в фондовых операциях, ис­пользуемые для дальнейшего участия в операциях и покрытия операционных расходов на период прове­дения операций;*
* *валютные поступления резидентов от выставок, спортивных, культурных и иных мероприятий за гра­ницей для покрытия рисков по их проведению.*

*Валютная выручка, переводимая в уполномочен­ный банк и поступавшая собственность резидента, может использоваться для осуществления перевода только для оплаты банковских и иных компенсаций, других расходов, связанных непосредственно с данной операцией. Остатки средств и прибыль от разрешен­ных операций и мероприятий за границей подлежат переводу в Российскую Федерацию в течение 30 дней от даты завершения операций.*

*При предварительной оплате (авансовых платежах) предприятий и организаций-резидентов в пользу нере­зидентов в уполномоченный банк плательщиком пред­ставляются копии контрактов, в которых должно со­держаться обязательство нерезидента по передаче то­варов (выполнению работ, оказанию услуг) в срок не позднее 180 дней от даты предварительного платежа. В случае осуществления предварительного платежа ре­зидент в течение 180 дней от даты перевода обязан представить в уполномоченный банк копии грузовой таможенной декларации и других документов, подтве­рждающих факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг резиденту), либо сообщить о причинах невыполнения обязательств нерезидентом.*

*Резидентам запрещено продлевать сроки оплаты требований к нерезидентам и их размер. Не допуска­ются также оказание услуг, передача имущества и иму­щественных прав в рублях с последующим получением эквивалента в иностранной валюте за границей.*

*На счета резидентов в уполномоченных банках под­лежат обязательному зачислению иностранная валю­та, полученная в качестве дара, благотворительных взносов и иных поступлений неторгового характера.*

*Устойчивое предложение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке обеспечивается:*

* *обязательной продажей предприятиями-резидентами 50% валютной экспортной выручки через уполномо­ченные банки на межбанковских валютных биржах;*
* *добровольной продажей юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) собственных валютных средств по коммерческому курсу при посредничестве уполномоченных банков;*
* *валютными интервенциями Центрального банка России.*

*Спрос на валюту регулируется ограничениями на ее покупку для предприятий и уполномоченных банков. Предприятия могут покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке только для проведения текущих операций и выполнения платежей по задол­женности в иностранной валюте при представлении в уполномоченный банк соответствующих документов.*

*Уполномоченные банки имеют право приобретать иностранную валюту за счет собственных средств для последующей продажи на внутреннем валютном рын­ке в пределах лимита открытой валютной позиции.*

*Легализация части наличной валюты населения, снятие ограничений на ее покупку и продажу в упол­номоченных банках сделали необходимым регулирова­ние розничной торговли за иностранную валюту. Со­гласно инструкции ЦБР Л № 11 от 21 января 1993 г. указанной деятельностью могут заниматься юридичес­кие лица-резиденты, получившие специальную лицен­зию в территориальных главных управлениях ЦБР. Запрещается реализация за иностранную валюту това­ров, произведенных в РФ или купленных за рубли.*

*За иностранную валюту могут реализовываться в безналичном порядке товары, купленные:*

1. *у нерезидента непосредственно, по договорам ко­миссии или поручениям;*
2. *у российского посредника, закупившего товары у нерезидента;*
3. *услуги гостиниц, баров и ресторанов;*
4. *услуги по различным видам страхования, связан­ные с выездом граждан за рубеж и приобретением ими товаров зарубежного производства;*
5. *услуги по перевозке пассажиров и их багажа по территории Российской Федерации (для нерезидентов) и в международном сообщении;*
6. *услуги по международной связи;*
7. *услуги по международному туризму;*
8. *услуги по организации обучения (стажировке) рос­сийских граждан за рубежом и иностранных граждан на территории Российской Федерации.*

*Реализация указанных товаров и услуг осуществля­ется одновременно за рубли и иностранную валюту по самостоятельно установленному коммерческому кур­су. Выручка в иностранной валюте зачисляется на текущие валютные счета и не подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке. С 1 января 1994 г. оплата перечисленных товаров и услуг возмож­на только в безналичном порядке, за исключением магазинов беспошлинной торговли, представительств иностранных транспортных компаний.*

*Магазинам беспошлинной торговли разрешено за­ниматься розничной торговлей за иностранную валю­ту под таможенным контролем на таможенной территории РФ при наличии разрешения территориаль­ных ГУ ЦБР и с применением зарегистрированных в Государственной налоговой инспекции контрольно-кассовых машин.*

*Без ограничений на текущие валютные счета пред­приятий, учреждений, организаций (резидентов и нерезидентов) в уполномоченных банках могут зачи­сляться следующие поступления в наличной иностранной валюте:*

* *неиспользованный остаток средств на командиро­вочные расходы, ранее полученные предприятием;*
* *таможенные платежи физических лиц согласно та­моженному законодательству;*
* *суммы в уплату физическими лицами подоходного налога в соответствии с налоговым законодатель­ством;*
* *конфискованные суммы в соответствии с законода­тельством РФ;*
* *выручка от реализации гражданам на территории РФ представительствами иностранных транспортных предприятий перевозочных документов*
* *суммы, ввезенные в Российскую Федерацию с со­блюдением таможенных правил по доверенности пред­приятий, учреждений и организаций-нерезидентов.*

*Предоставление в кредит наличной иностранной валюты и погашение кредита наличной иностранной валютой допускаются только по межбанковским до­говорам для обеспечения валютно-кассового обслужи­вания клиентов.*

*Консульские сборы в наличной иностранной валю­те запрещено зачислять* *на текущие валютные счета официальных представительств иностранных госу­дарств в уполномоченных банках в связи с возмож­ностью покупки валюты на внутреннем валютном рынке за счет сумм консульских сборов, зачисленных на их рублевые счета типа «Т».*

*Обязательной продаже не подлежат:*

* *платежи от резидентов за счет средств, зачисленных на текущие валютные счета после обязательной продажи части экспортной выручки;*
* *средства, купленные на внутрен­нем валютном рынке;*
* *экспортная выручка нерезиден­тов, зачисленная на транзитные счета посреднических организаций и перечисляемая по поручению посред­нических организаций на валютные счета нерезидентов за вычетом комиссионного вознаграждения.*

*С транзитных счетов можно оплачивать относимые на себестоимость расходы по транспортировке, стра­хованию и экспедированию грузов в пользу нерезиден­тов (с перечислением на их валютные или транзитные счета), таможенные процедуры, таможенные пошлины (по разрешению Минфина РФ). Вышеуказанные рас­ходы и комиссия посреднических организаций умень­шают объем экспортной выручки, подлежащий обяза­тельной продаже. Посреднические организации по по­ручению поставщиков экспортной продукции могут переводить экспортную выручку за вычетом комисси­онного вознаграждения в свою пользу на транзитные счета предприятий. Предприятия в этом случае само­стоятельно оплачивают расходы с транзитных счетов и осуществляют обязательную продажу.*

*Посреднические предприятия могут осуществлять по поручению предприятий -поставщиков экспорт­ной продукции обязательную продажу части экспорт­ной выручки за минусом расходов и комиссионного вознаграждения. Остаток экспортной выручки перево­дится на текущие валютные счета поставщиков экс­портной продукции либо по их поручению на текущие валютные счета посреднических организаций для опла­ты импорта в Российскую Федерацию на основании соответствующих контрактов. Суммы комиссионных вознаграждений посреднических организаций остают­ся на транзитных счетах и подлежат частичной обяза­тельной продаже.*

*ЦБР установил особый порядок обязательной про­дажи экспортной выручки российских транспортных, страховых, экспедиторских организаций, предприятии и учреждений, оказывающих услуги международной связи (письмо N5 03-113 от 12 ноября 1992 г., письмо № 72 от 24 января 1994 г., письмо N9 19-4-00711414 от 15 июля 1992 г.). Указанные предприятия ежекварталь­но в установленные сроки представляют в уполномо­ченные банки расчеты с указанием сумм, подлежащих обязательной продаже.*

*Предприятия и организации рыбного хозяйства направляют для обязательной продажи 10% экспортной выручки.*

*При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня депонирует средст­ва, подлежащие обязательной продаже, на специальном лицевом балансовом счете № 076. Средства с ука­занного счета в течение 7 рабочих дней от даты зачис­ления на него должны быть проданы на межбанковс­кой валютной бирже, в торгах которой принимает участие ЦБР. При условии предварительного согласо­вания с ЦБР допускается их продажа в валютный резерв ЦБР. Если остаток средств на указанном лице­вом счете не достигает минимальной суммы разовой биржевой сделки, банк покупает этот остаток от своего имени и за свой счет в пределах лимита открытой валютной позиции. Одновременно с депонированием средств оставшаяся часть экспортной выручки зачисля­ется на текущий валютный счет.*

*При непредставлении предприятием поручения по истечении 14 рабочих дней от даты зачисле­ния поступлений на транзитный счет уполномочен­ный банк в безакцептном порядке списывает с транзит­ного счета 50% всей валютной выручки с зачислением на счет № 076 и последующей продажей в течение 7 рабочих дней на торгах межбанковской валютной биржи.*

*Концентрация операций по покупке-продаже валю­ты на межбанковских биржах, отмена розничной тор­говли за наличную валюту направлены на сокращение разрыва между существующими курсами иностранной валюты к российскому рублю (текущий курс ЦБР, биржевой и внебиржевой, курсы покупки-продажи на­личной валюты в обменных пунктах).*

*При проведении валютных операций нерезидентов на территории Российской Федерации необходимо учи­тывать следующие особенности их регулирования. Со­гласно ст. 5 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» нерезиденты имеют право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валют­ные ценности в Российскую Федерацию при соблюде­нии таможенных правил. Разрешено открытие нерези­дентам счетов в иностранной валюте в уполномочен­ных банках, на которые могут зачисляться наряду с указанными поступлениями в пользу нерезидентов из-за границы следующие средства:*

* *платежи от резидентов и нерезидентов за реализу­емые товары и услуги на территории Российской Феде­рации;*
* *погашение обязательств перед владельцами счетов;*
* *проценты, уплаченные уполномоченными банкам;*
* *поступления со счетов других нерезидентов в упол­номоченных банках;*
* *поступления от инвестиций на территории Российс­кой Федерации.*

*Средства с указанных счетов могут использоваться для торговых платежей на территории Российской Фе­дерации, оплаты обязательств перед резидентами и не­резидентами, размещения в срочные вклады, для ин­вестиционной деятельности. Они могут переводиться за границу и быть проданы уполномоченному банку за рубли.*

*Закон Российской Федерации «Об иностранных ин­вестициях в РСФСР» от 4 июня 1991 г. определяет правовые и экономические основы инвестиционной де­ятельности нерезидентов. Согласно ст. 1 закона ино­странными инвесторами могут быть только иностран­ные юридические лица, физические лица-нерезиденты, зарегистрированные за границей в качестве предприни­мателей, иностранные государства и международные организации. Инвестирование может осуществляться в прямой и портфельной формах, посредством приоб­ретения имущества, земельных участков и иных при­родных ресурсов в соответствии с действующим зако­нодательством Российской Федерации.*

*Контроль за соблюдением валютного законода­тельства при проведении валютных операций осуще­ствляется органами и агентами валютного контроля. Основными направлениями валютного контроля являются:*

1. *определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;*
2. *проверка выполнения резидентами обязательства по продаже валюты на внутреннем валютном рынке и перед государством;*
3. *проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;*
4. *проверка полноты и достоверности учета и отчет­ности по валютным операциям и операциям нерезиде­нтов в российских рублях.*

*Органами валютного контроля являют­ся Центральный банк России и Правитель­ство Российской Федерации. ЦБР как основ­ной орган валютного контроля выполняет следующие функции в рамках действующего законодательства:*

* *определяет порядок и сферу обращения иностран­ной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте на территории Российской Федерации;*
* *издает нормативные акты, обязательные к исполне­нию в Российской Федерации резидентами и нерезиде­нтами;*
* *проводит все виды валютных операций;*
* *устанавливает правила проведения резидента­ми и нерезидентами операций с валютными ценнос­тями в Российской Федерации, а также правила про­ведения нерезидентами операций с российскими руб­лями и ценными бумагами в валюте Российской Феде­рации;*
* *утверждает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, при­надлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации;*
* *устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам на осуществление валютных операций и выда­ет такие лицензии;*
* *вводит единые формы отчетности, документации и статистики валютных операций, порядок и сроки их представления;*
* *готовит и публикует статистику валютных опера­ций Российской Федерации по принятым международ­ным стандартам.*

*Функции валютного контроля осуществляют аге­нты валютного контроля, например упол­номоченные банки, подотчетные ЦБР. Го­сударственный таможенный комитет и его структурные подразделения выполняют функции контроля при пересечении това­ров, валютных и рублевых ценностей че­рез границу Российской Федерации. В целях усиления контроля за внешнеэкономической деятель­ностью, координации деятельности агентов валют­ного и экспортного контроля создана Федераль­ная служба России по валютному и экс­портному контролю. До завершения формирова­ния ее органов проверку соблюдения требований ва­лютного законодательства выполняет Государст­венная налоговая служба Российской Фе­дерации.*

###### Лицензирование операций с иностранной валютой в коммерческих банках

###### К банковским операциям с иностранной валютой относятся:

* *ведение валютных счетов клиентуры;*
* *неторговые операции;*
* *установление корреспондентских отношений с рос­сийскими уполномоченными и иностранными банка­ми;*
* *международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;*
* *покупка и продажа иностранной валюты на внут­реннем валютном рынке;*
* *привлечение и размещение валютных средств внут­ри Российской Федерации;*
* *кредитные операции на международных денежных рынках;*
* *депозитные и конверсионные операции на междуна­родных денежных рынках.*

*Коммерческие банки могут осуществлять вышеука­занные операции только при наличии соответствующей лицензии ЦБР. Банки, получившие лицензию на валют­ные операции, называются уполномоченными банка­ми. Лицензии делятся на внутренние, расширенные и генеральные.*

*Внутренняя лицензия дает право на совершение ограниченного круга операций на территории Российс­кой Федерации; ведение валютных счетов клиентуры;*

*торговые и неторговые операции; покупка, продажа наличной и безналичной валюты на внутреннем ва­лютном рынке; установление корреспондентских от­ношений с российскими банками, имеющими генераль­ную лицензию. Для получения внутренней лицензии коммерческий банк должен проработать не менее одно­го года с момента регистрации ЦБР и получения руб­левой лицензии. В исключительных случаях при нали­чии веских обстоятельств валютная лицензия дается до истечения указанного срока.*

*Внутренняя лицензия предоставляется при выпол­нении банком следующих обязательных условий:*

*рентабельной работы и соблюдения установленных экономических нормативов в течение последнего года;*

*квалификационной и технической готовности к осу­ществлению валютных операций;*

*экономического обоснования внешнеэкономических связей.*

*Для получения внутренней лицензии коммерческий банк должен представить в Центральный банк России следующие документы.*

*1. Ходатайство банка о предоставлении ему внут­ренней лицензии, включающей наименование бан­ка, реквизиты его регистрации в ЦБР; сведения о результатах деятельности за последний год, разме­ре ссудной задолженности, выполнении банком эко­номических нормативов; данные об итогах послед­ней ревизии; количество клиентов, желающих от­крыть текущие валютные счета в банке; информа­цию о технической и квалификационной готовности банка к осуществлению валютных операций; размер объявленного и оплаченного уставного фонда на дату подачи ходатайства в ЦБР; перечень операций с ино­странной валютой, которые банк желает осущест­влять.*

*Документы подписываются председателем совета банка.*

*2. Экономическое обоснование о внешнеэкономичес­ких связях будущих клиентов, давших согласие на открытие текущих валютных счетов. Необходимо сде­лать условный расчет по 2—3 клиентам с описанием их иностранных партнеров и характера партнерских свя­зей. Экономическое обоснование заверяет председа­тель правления банка.*

*3. Список клиентов, давших согласие на открытие текущих валютных счетов, с приложением их офици­альных заявок на имя банка и сведений об оборотах за год и остатках на последнюю дату на валютных сче­тах, открытых в других банках.*

*4. Справка о технической готовности к осуществле­нию валютных операций. Банк должен иметь достаточ­ный размер клиентского зала для валютного обслужи­вания клиентуры, отдельное помещение под обменный пункт. В справке следует указать название организа­ции, с которой заключен договор на охрану, его номер и дату. Необходимо привести сведения о наличии бла­нков строгого учета, штампов, печатей, пломбиров, справочного материала (журналов образцов иностран­ных валют, нормативной документации).*

*На балансе банка должны находиться специальные технические средства: компьютеры, засыпные двух­стенные сейфы и шкафы, машины для перерасчета валюты, тестеры валют, пишущие машинки с латинс­ким шрифтом, компьютерные терминалы для автома­тизированной обработки чеков, пластиковых карточек и других документов с магнитной полосой, функци­онирующие телексы и телефоны и т.п.*

*5. Справка об организации внутрибанковского конт­роля, его соответствие установленным требованиям. В документ необходимо включить сведения о плано­вых проверках внутрибанковского учета, документо­оборота, отчетности, процедуре обсуждения результа­тов проверки и устранения выявленных нарушений, данные о должностных лицах банка, ответственных за внутренний аудит.*

*6. Аудиторское заключение о деятельности банка за последний год с подтверждением достоверности бала­нса и отчетности.*

*7. Письмо коммерческого банка, имеющего гене­ральную лицензию о согласии установления коррес­пондентских отношений.*

*8. Список филиалов банка с указанием всех почто­вых реквизитов, телефонов, фамилий руководителей.*

*9. Отчетность банка, включая годовой баланс, отчеты о доходах, расходах и прибыли банка на после­днюю дату, справку о соблюдении экономических нор­мативов, пояснительную записку.*

*10. Список лиц, которые будут заниматься валют­ными операциями с приложением документов, подтвер­ждающих их теоретическую подготовку в зарегистри­рованном и лицензированном учебном заведении и прохождение ими практики в коммерческом банке. В документах должны быть сведения о валютных опе­рациях, которые освоил каждый сотрудник.*

*Валютная группа должна иметь в своем составе не менее 4 сотрудников (руководитель, 2 экономиста, 1 валютный кассир). По специальной форме составля­ются справки-объективки на сотрудников, непосредст­венно выполняющих валютные операции*

*11. Решение пайщиков (акционеров) банка о фор­мировании части уставного фонда в иностранной валю­те, подтвержденное блокировкой средств в уполномо­ченном банке либо гарантийными письмами. Валют­ная часть уставного фонда должна быть сформирова­на, если банк собирается предоставлять кредиты в ино­странной валюте.*

*12. Заключение Главного территориального управле­ния Центрального банка России по месту нахождения коммерческого банка.*

*Для получения расширенной лицензии наряду с ука­занными документами должны быть дополнительно представлены: сведения о количестве валютных счетов клиентов, валютных оборотах и валютной прибыли банка; справки-объективки, сертификаты, подтвержда­ющие прохождение работниками валютного отдела банка стажировки в иностранных банках и освоение валютных операций; письмо иностранного банка о со­гласии установить корреспондентские отношения; ре­зультаты аудиторской проверки законности валютных операций и достоверности валютной части баланса;*

*отчетность банка по валютным операциям за год.*

*С 1 июля 1994 г. валютные лицензии на проведение банковских операций в иностранной валюте с правом открытия корреспондентских счетов в иностранных банках выдаются коммерческим банкам при наличии у них собственных средств (капитала) в размере, эк­вивалентном 1 млн. ЭКЮ. Под собственными средст­вами подразумеваются остатки по всем фондам банка (за исключением износа основных средств) и нерасп­ределенная прибыль.*

*При подаче заявки на получение генеральной ли­цензии к банку предъявляются более высокие требования. Он должен доказать успешную работу с рас­ширенной лицензией. У сотрудников банка должны быть соответствующая квалификация и специальная подготовка (свободное владение иностранными язы­ками, умение провести переговоры любой технической сложности, знание конъюнктуры мировых денежных и кредитных рынков, особенностей работы на них, умение составлять международные кредитные согла­шения и т. п.); банк должен иметь современные каналы связи (телефонные линии прямого набора, телексы, телефаксы).*

Бухгалтерский учёт валютных операций в банке

*Бухгалтерский учет операций с иностранной валю­той и по иностранным операциям ведется на счетах раздела баланса «Иностранная валюта и расчет по иностранным операциям». Данный раздел состоит из следующих счетов:*

*1. Счет № 060 «Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте» (ак­тивный) .*

*На счете учитываются находящиеся на балансе бан­ка наличная иностранная валюта (инкассированная, купленная, выданная в обменные пункты под отчет), платежные документы в иностранной валюте (инкас­сированные, купленные, отраженные иностранным банком на инкассо).*

*К платежным документам в иностранной валюте относятся чеки (дорожные и коммерческие), вексе­ля, денежные аккредитивы, оттиски (сли­пы) кредитных и дебетовых пластиковых карточек.*

*2. Счет № 061 «Наличная иностранная валюта в пу­ти» (активный). На нем учитывается стоимость налич­ной иностранной валюты, отосланной другим банкам.*

*3. Счет № 070 «Текущие счета в иностранной валю­те» (пассивный).*

*На счете отражаются средства, находящиеся на те­кущих валютных счетах юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов). Счета классифицируются в зависимости от начального источника валютных средств и юридического статуса владельца:*

*тип « А » — счета иностранных граждан, предпри­ятий и организаций, валюта которых переведена, вве­зена из-за границы при наличии подтверждающих до­кументов либо перечислена из уполномоченных банков в соответствии с действующим законодательством о международных расчетах;*

*тип «Б » — счета российских граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих в Российской Федерации. По этим счетам ведется аналитический учет валюты, введенной или переведенной из-за гра­ницы с правом обратного перевода в рубли, и валюты, купленной в уполномоченном банке, с правом вывоза и перевода за границу при выезде владельца счета;*

*тип «Е» — счета для учета валютных средств граждан (резидентов и нерезидентов) без представле­ния легальных документов. Средства с указанных сче­тов (по каждому поступлению) в течение 12 месяцев со дня зачисления могут использоваться только для рас­четов на территории Российской Федерации. По ис­течении установленного срока они переводятся в ре­жим счета «Б» с правом вывоза и перевода за границу при выезде владельца счета;*

*текущие счета российских предприятий и ор­ганизаций для зачисления средств после обязательной продажи части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке и освобожденной от обязательной продажи;*

*транзитные текущие счета предприятий и организаций для учета всех поступлений в пользу владельца счета.*

*4. Счет № 071 «Невыплаченные переводы из-за гра­ницы» (пассивный).*

*На нем учитываются переводы из-за границы в пользу юридических и физических лиц до открытия текущих счетов и физических лиц, не имеющих текуще­го счета в банке.*

*5. Счет № 072 «Счета у иностранных банков» (ак­тивный).*

*На этом счете отражаются средства банка в ино­странных банках-корреспондентах на счетах «Ностро», размещенные в банках-корреспондентах депозиты бан­ка по покрытым импортным аккредитивам.*

*6. Счет № 073 «Счета иностранных банков» (пас­сивный).*

*На счете учитываются средства в иностранной ва­люте зарубежных банков-корреспондентов «Лоро», средства, помещенные банками-корреспондентами в депозиты.*

*7. Счет № 074 «Кредиты, выданные банкам в ино­странной валюте» (активный).*

*8. Счет № 075 «Расчеты с банками по полученным и предоставленным кредитам (активно-пассивный).*

*9. Счет № 076 «Расчеты по прочим иностранным операциям» (активно-пассивный).*

*На счете учитываются:*

*расчеты по покупке-продаже наличной и безналич­ной валюты;*

*конверсионные операции;*

*дебиторская и кредиторская задолженность по ва­лютным операциям.*

*10. Счет №077 «Дебиторы по аккредитивам по иностранным операциям» (активный).*

*На счете учитываются расчеты с банками по тран­зитным аккредитивам, исполняемым по поручению*

*банков.*

*11. Счет № 078 «Кредиторы по аккредитивам по иностранным операциям».*

*На счете учитываются аккредитивы, исполняемые банком по поручению клиентов.*

*12. Счет № 080 «Счета в российских банках в ино­странной валюте»; счет № 081 «Счета российских банков в иностранной валюте».*

*Для учета депозитов юридических и физических лиц, не предусмотренных V разделом баланса, исполь­зуются лицевые балансовые счета № 070 или № 076. Для выделения просроченной ссудной задолженности клиентов-небанков рекомендуется применение лицево­го балансового счета № 074.*

*Для отражения в системном учете операций с ино­странной валютой нерасчетного характера возможно применение лицевых балансовых счетов из других раз­делов банковского баланса. Внебалансовый учет до­кументов в иностранной валюте ведется в картотеках:*

*№ 9925 «Гарантии и поручительства, выданные*

*банком»;*

*№ 9936 «Документы и ценности, отосланные на инкассо»;*

*№ 9937 «Документы и ценности, принятые и при­сланные на инкассо»;*

*№ 9938 «Обеспечение по счетам корреспондентов в иностранной валюте»;*

*№ 9939 «Платежные документы в иностранной валюте и товарные документы у иностранных коррес­пондентов»;*

*№ 9940 «Аккредитивы в иностранной валюте».*

*Аналитический учет операций в иностранной валю­те ведется в двойной оценке: в разрезе иностранных валют по их номиналу и в рублевом эквиваленте по текущему курсу ЦБР. Лицевые счета группируются по видам валют, клиентам, операциям. В синтетическом учете операции отражаются только в рублях.*

*При изменении текущего курса рубля по резуль­татам торгов на Московской межбанковской бирже по вторникам и четвергам валютные статьи бухгалтерс­ких балансов банков в иностранной валюте подлежат переоценке в рублевом эквиваленте.*

*Оплаченный уставный фонд в иностранной валюте переоценке не подлежит и отражается в балансе по инвестиционному курсу, определенному в учредитель­ном договоре либо проспекте эмиссии. Для коммерчес­ких банков в форме акционерного общества открытого типа разрешается устанавливать дифференцированный инвестиционный курс по выпускам акций банка, но в пределах одного выпуска инвестиционный курс (ва­лютная цена) акции должен быть единым. Учредитель­ными документами или отдельным соглашением меж­ду акционерами (пайщиками) банка может быть пред­усмотрено предоставление особых прав при распреде­лении голосов и дивидендов пайщикам, которые сдела­ли в уставный фонд взносы в иностранной валюте.*

*Переоценке не подлежат материальные активы бан­ка, сформированные за счет валютных средств (балан­совые счета № 92, № 940). Они учитываются по номи­нальной стоимости с пересчетом по текущему курсу рубля на дату постановки на баланс.*

*Остальные активы банка в иностранной валюте (остатки средств в кассе и на корреспондентских сче­тах; задолженность по предоставленным банком кре­дитам, депозитам, приобретенным ценным бумагам в иностранной валюте; паевые вклады и иные формы участия в капитале) согласно указаниям подлежат пе­реоценке по мере изменения текущего курса ЦБР.*

*Рекомендуется делить активы банка на две части. Часть активов, соответствующая разности между уста­вным фондом и переоцениваемой суммой материаль­ных активов, переоценивается в корреспонденции с ли­цевым счетом «Нереализованные курсовые разницы по переоценке валютной части собственных средств» (ли­цевой балансовый счет № 019(1)). Результат пере­оценки оставшейся части активов относится на ли­цевой балансовый счет № 019(2) «Нереализованные курсовые разницы по валютной позиции». Лицевые ба­лансовые счета № 019(1), № 019(2) образуют активно-пассивный счет № 019 «Переоценка валютных средств», включающийся в расчет собственных средств при определении экономических нормативов и капита­ла банка.*

*Пассивы банка в иностранной валюте (собствен­ные фонды банка, за исключением уставного фонда, обязательства в виде активов на текущих счетах, вкладов, депозитов, кредиторской задолженности, выпущенных ценных бумаг в иностранной валюте, нераспределенная прибыль) переоцениваются с от­несением результата на лицевой балансовый счет № 019(2).*

*Как показывает банковская практика, для составле­ния годовой отчетности, формирования финансовых результатов банка должна быть проведена переоценка валютных остатков балансовых счетов доходов и рас­ходов банка (№ 960, № 970, № 971). В этом случае при переоценке в автоматизированном режиме валютные статьи баланса (без уставного фонда и материальных активов) переоцениваются в корреспонденции с балан­совым счетом № 019(2). Образовавшийся дебетовый или кредитовый остаток в части изменения рублевого эквивалента (разница между уставным фондом и мате­риальными активами) переносится на лицевой балан­совый счет № 019(1).*

*Ежегодно по состоянию на конец операционного дня 31 декабря итоговое сальдо балансового счета № 019(2) «Нереализованные курсовые разницы по ва­лютной позиции» переносится на счета доходов и рас­ходов банка до перечисления остатков по балансовым счетам № 96 и № 97 на счет № 980 «Прибыли и убыт­ки». Сальдо указанного счета № 019(2) при переоценке балансовых счетов № 960, № 970, № 971 и отсутствии открытой валютной позиции по отдельным валютам в балансе банка будет нулевым.*

*Открытая валютная позиция по видам валют есть разница между суммой активов и пассивов по отдель­ным валютам. Она возникает при операциях внешней конверсии, когда остатки на корреспондентских счетах в одной валюте переводятся в другую.*

*Остатки на валютных счетах банковского баланса сводятся в отдельный валютный баланс банка. Для полного отражения результатов по валютным опера­циям банка, учета отвлечения активов в рублях на проведение валютных операций целесообразно в ва­лютном балансе отражать статьи в рублях, связанные с операциями в иностранной валюте (доходы и расходы в рублях по валютным операциям, отвлече­ние ликвидных активов на покупку-продажу валю­ты, дебиторская и кредиторская задолженность в ру­блях и т. п.). Передача остатков рублевых средств в сводный баланс банка осуществляется через лицевые активно-пассивные балансовые счета № 890 либо № 904.*

*Для отражения в банковском учете отдельных опе­раций рекомендуется использовать следующие бухгал­терские проводки.*

*1. Покупка наличной валюты в обмен­ном пункте.*

*1.1. Д-т сч. № 040 «Средства валютной кассы в рублях» :*

*К-т сч. № 031 «Касса банка» 100 млн. руб. Обеспечение валютной кассы банка наличными ру­блями для покупки-продажи валюты.*

*1.2. Д-т сч. № 040-1 «Средства обменного пункта в рублях»*

*К-т сч. № 040 10 млн. руб. Обеспечение валютного пункта рублями в пределах установленного лимита.*

*1.3. Д-т сч. № 060-1 «Наличная валюта в об­менном пункте»*

*К-т сч. № 076 (валютный) «Регулиру­ющий счет в валюте» — 100 дол.' (100 тыс. руб. по текущему курсу ЦБР 1000 руб. за 1 дол.).*

*Оприходование купленных 100 дол.*

*1.4. Д-т сч. № 076 (рублевый) «Регулиру­ющий счет в рублях»*

*К-т сч. № 040-1 120 тыс. руб. Выдача клиенту рублей при покупке 100 дол. по ком­мерческому курсу покупки банка 1200 руб. за 1 дол.*

*1.5. Д-т сч. № 970 «Расходы банка при по­купке валюты»*

*К-т сч. № 076 (рублевый) 20 тыс. руб. Отнесение отрицательной разницы между теку­щим и коммерческим курсами покупки на счета рас­ходов.*

*Учитывая постоянное изменение курса валют, в данном при­мере текущий курс ЦБР и коммерческий курс покупки и продажи валюты — условные для облегчения подсчетов.*

*2. Продажа наличной валюты в обмен­ном пункте.*

*2.1. Д-т сч. № 076 (валютный)*

*К-т сч. № 060 60 дол. (60 тыс. руб.*

*по текущему курсу ЦБР).*

*Выдача клиенту приобретенных долларов в обмен­ном пункте.*

*2.2. Д-т сч. № 040-1*

*К-т сч. № 076 (рублевый) 90 тыс. руб. Оприходование в обменном пункте рублевых средств за продажу 60 дол. по коммерческому курсу покупки 1500 руб. за 1 дол.*

*2.3. Д-т сч. № 076 (рублевый) К-т сч. № 960 «Доходы банка при покупке*

*валюты» 30 тыс. руб.*

*Отнесение положительной разницы между ком­мерческим курсом покупки банка и текущим курсом ЦБР.*

*По итогам операций покупки-продажи при расчете курсовой разницы через текущий курс ЦБР положи­тельный результат (доход) от операций покупки-про­дажи наличной валюты за день составил:*

*30 тыс. руб. — 20 тыс. руб. = 10 тыс. руб.*

*3. Для уточнения финансового резуль­тата по операциям покупки-продажи на­личной валюты в условиях постоянного изменения текущего и коммерческого кур­сов рекомендуется доходы по операциям продажи наличной валюты определять с учетом практических (средних) затрат на ее покупку за конкретный период (например, календарный месяц). В этом случае провод­ки делаются по следующей схеме:*

*3.1. Д-тсч. №060-1*

*К-т сч. № 076-1 (валютный) «Регулирующий счет покупки наличной валюты» 50 дол.*

*(50 тыс. руб.).*

*Покупка 50 дол. при текущем курсе 1000 руб. за 1 дол.*

*Д-т сч. № 076-1 (рублевый) «Регулирующий счет покупки валюты в рублях» К-т сч. № 040-1 60 тыс. руб. Выдача рублей клиенту при покупке 50 дол. по коммерческому курсу 1200 руб. за 1 дол.*

*3.2. Д-т сч. № 060-1*

*К-т сч. № 076-1 (валютный) 50 дол.*

*(55 тыс, руб.).*

*Покупка 50 дол. при новом текущем курсе 1100 руб. за 1 дол.*

*Д-т сч. № 076-1 (рублевый) К-т сч. № 040-1 65 тыс. руб. Выдача клиенту рублей при покупке 50 дол. по новому коммерческому курсу покупки банка 1300 руб. за 1 дол.*

*3.3. Д-т сч. № 076-2 (валютный)*

*«Регулирующий счет продажи валюты» К-т сч. № 060 60 дол.*

*(66 тыс. руб.).*

*Продажа клиенту 60 дол. при текущем курсе 1100 руб. за 1 дол.*

*Д-т сч. № 040 К-т сч. № 076-2 (рублевый) «Регулирующий счет*

*продажи валюты» 90 тыс. руб. Получение от клиента рублей при продаже 60 дол. по коммерческому курсу 1500 руб. за 1 дол.*

*3.4. Определение затрат на покупку проданных 60 дол. с учетом изменения в течение месяца коммерчес­ких курсов покупки.*

*Кредитовые обороты по лицевому счету № 076-1 (валютный) составили: 50+50= 100 дол.*

*Дебетовые обороты по лицевому счету № 076-1 (рублевый) равны: 60+65=125 тыс. руб.*

*Средние затраты на 1 дол., купленный банком в те­чение месяца, составили 1250 руб. (отношение дебето­вых оборотов счета № 076-1 (валютный)).*

*Фактические затраты банка на покупку 60 дол. равны:*

*1250 • 60 =75 тыс. руб.*

*3.5. Д-т сч. № 076-2*

*К-т сч. № 076-1 75 тыс. руб. Уменьшение выручки от продажи наличной валю­ты на величину фактических затрат.*

*3.6. Д-т сч. № 076-2*

*К-т сч. № 960 15 тыс. руб.*

*Формирование доходов от покупки-продажи валюты за месяц*

*4. Покупка дорожных чеков в обменном пункте.*

*4.1. Д-т сч. № 060—7 «Дорожные чеки в обменном пункте» К-т сч. № 076*

*«Регулирующий счет» 100 дол. Покупка дорожного чека номинальной стоимостью 100 дол.*

*4.2. Д-т сч. № 076*

*К-т сч. № 060-1 98 дол. Выдача клиенту 98 дол. при покупке дорожного чека (комиссия банка составляет 2% от номинальной стоимости чека).*

*4.3. Д-т сч. № 076*

*К-т сч. № 960 2 дол. Начисление комиссии за покупку дорожного чека.*

*4.4. Д-т сч. № 076-4 «Регулирующий счет передачи чеков в отдел документарных операций»*

*К-т сч. № 060-7 100 дол. Приход внебалансового счета № 9937 100 дол. Передача чека в отдел документарных операций из обменного пункта для отправки в иностранный банк на инкассо.*

*4.5. Д-т сч. № 061*

*К-т сч. № 076-4 100 дол. Приход внебалансового счета № 9936 Расход внебалансового счета № 9937*

*100 дол.*

*Отправка дорожного чека в иностранный банк на инкассо.*

*4.6. Д-т сч. № 072*

*К-т сч. № 061 100 дол. Получение покрытия из банка-корреспондента по­сле приема дорожного чека на инкассо.*

*5. Покупка банком основных средств за валюту.*

*5.1. Д-т сч. № 932 (валютный)*

*«Дебиторы по капиталовложениям» К-т сч. № 072 100 тыс. дол. Предварительная оплата поставляемого оборудо­вания согласно контракту.*

5.2. Д-тсч. №921

*К-т сч. № 018 100 млн. руб. Прием поставленного оборудования на рублевый баланс по таможенной стоимости при текущем курсе 1000 руб. за 1 дол. на дату принятия оборудования на учет.*

*5.3. Д-т сч. № 016 (валютный) «Фонды банка в валюте» К-т сч. № 932 100 тыс.. дол.*

*Закрытие дебиторской задолженности на основании акта приемки.*

*6. Конвертационные операции. Клиент имеет на текущем счете 120 тыс. дол. Для оплаты контракта с инофирмой ему необходимо за­платить 500 тыс. финских марок при курсе 5 финских марок за 1 дол. по кросс-курсу ЦБР на дату операции. Комиссия банка составляет 1% от стоимости сделки в валюте текущего счета.*

*6.1. Д-т сч. № 070*

*(текущий счет клиента)*

*К-т сч. № 076*

*(счет конверсии) 100 тыс. руб.*

*Списание валюты со счета клиента.*

*6.2. Д-т сч. № 072*

*К-т сч. № 076 500 тыс. финских*

*марок. Оплата контракта.*

*6.3. Д-т сч. № 070*

*К-т сч. № 960 1000 дол. Списание комиссии с клиента за конверсию.*

Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка

*Важной сферой внешнеэкономических отношений являются кредитно-расчетные отношения, связанные* *с Движением капитала из одной страны в другую, Денежными расчетами за товары и услуги, а также с нетоварными операциями.*

*До недавнего времени все эти операции осуществ­лял Внешэкономбанк СССР, который поддерживал в этих целях широкие корреспондентские отношения с иностранными банками. На 1 января 1987 г. во всех частях света насчитывалось 1889 таких банков-коррес­пондентов. В результате ликвидации СССР и реор­ганизации кредитной системы кредитно-расчетное об­служивание внешнеэкономической деятельности юри­дических и физических лиц на территории Российской Федерации стали осуществлять коммерческие банки. Передача этих операций от банка-монополиста, каким являлся Внешэкономбанк СССР, коммерческим бан­кам позволила улучшить кредитно-расчетное обслужи­вание внешнеэкономической деятельности предприя­тий и обеспечить клиенту полный комплекс услуг в од­ном банке.*

*Однако операции с иностранной валютой могут осуществлять не все коммерческие банки, а только те, кто получил на это разрешение от Центрального банка России. Разрешение коммерческим банкам на кредит­но-расчетное обслуживание внешнеэкономической де­ятельности юридических и физических лиц, другие операции с иностранной валютой выдается Центральным банком в виде лицензии. Но объему предоставленных прав лицензии делятся: на генеральную, расширенную и разовую. Генеральная лицензия дает право коммер­ческому банку осуществлять операции в иностранной валюте как на территории Российской Федерации, так и за границей. Расширенная лицензия отличается от генеральной тем, что коммерческому банку разрешает­ся поддерживать корреспондентские отношения не бо­лее чем с шестью иностранными банками. Разовая лицензия позволяет коммерческому банку осуществ­лять конкретную банковскую операцию в иностранной валюте.*

*При выдаче лицензий Центральный банк России учитывает уровень квалификации кадров банка, его технические возможности по обслуживанию внешне­экономической деятельности клиентов. Большинству коммерческих банков пока выданы расширенные лице­нзии. Они позволяют банку:*

1. *вести текущие балансовые валютные счета своих клиентов; осуществлять международные расчеты по экспорт­но-импортным и нетоварным операциям через коррес­пондентские счета в уполномоченных банках, имею­щих генеральную лицензию;*
2. *устанавливать корреспондентские отношения с упо­лномоченными банками СНГ, с шестью иностранны­ми банками;*
3. *производить кредитные операции по привлечению и размещению валютных средств внутри страны. Так, например, коммерческий банк, имея расширенную ли­цензию, может открыть корреспондентский счет во Внешторгбанке России, которому выдана генеральная лицензия, и осуществлять через этот счет все свои международные расчеты.*

*Для осуществления внешнеэкономических расчетов в уполномоченном банке как резидентам, так и не­резидентам (с разрешения Центрального банка Рос­сии) открываются счета в иностранной валюте. Юри­дическим лицам-нерезидентам открывается счет в рублях.*

*Для открытия валютного счета клиент должен представить в коммерческий банк:*

* *заявление на открытие текущего балансового ва­лютного счета по установленной форме;*
* *заявление на открытие транзитного валютного счета;*
* *нотариально заверенную копию устава или положе­ния о деятельности предприятия, учредительный до­говор;*
* *карточку с образцами подписей я оттиском печати предприятия (в трех экземплярах);*
* *решение о создании или реорганизации предпри­ятия;*
* *справку из налоговой инспекции и пенсионного фо­нда о регистрации предприятия.*

*При открытии валютного счета коммерческие бан­ки учитывают:*

* *наличие у клиента квалифицированного финансового аппарата, подготовленного для осуще­ствления валютных операций;*
* *законность источников поступления валютных ценностей;*
* *перспективы вне­шнеэкономической деятельности с точки зрения ва­лютных поступлений. При открытии валютного счета банк может потребовать от клиента акт последней ревизии (аудиторскую справку) или бухгалтерский отчет на последнюю отчетную дату. Банк может ознакомиться с контрактами, соглашениями, подтвер­ждающими получение клиентами валютных средств в ближайшие сроки.*

*В связи с обязательной продажей части валюты российскими юридическими и физическими лицами в валютный резерв ЦБР и непосредственно на внутрен­нем валютном рынке каждому клиенту открываются в уполномоченном банке два параллельно существу­ющих счета:*

1. *транзитный валютный счет;*
2. *текущий валютный счет.*

*На транзитный валютный счет зачисляются в пол­ном объеме поступления в иностранной валюте.*

*На текущем валютном счете учитываются средст­ва, оставшиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки.*

*Текущему валютному счету в банке присваивается номер. Валюта счета определяется по желанию клиен­та. Наименование валюты в банке кодируется в соот­ветствии с существовавшим ранее классификатором валют. Так, коды свободно конвертируемых валют идут под № 001—199.*

*В аналитическом учете коммерческого банка по каждому предприятию, имеющему текущий валютный счет, ведется лицевой счет. Учет по счетам ведется в двойном исчислении: в иностранной валюте и в руб­лях. Пересчет иностранной валюты в рубли осуществ­ляется по курсу Центрального банка России. По мере изменения курсов иностранной валюты в рублях про­изводится переоценка остатков валюты на счетах в банке (в рублевом исчислении). Сумма курсовых разниц относится на результаты деятельности клиен­тов. Извещение о списании и зачислении средств на счет клиента производится посредством дебетовых и кредитовых авизо.*

*Поступающие средства, как правило, первоначаль­но зачисляются на транзитный валютный счет клиен­та. Прямое зачисление средств на текущий валютный счет производится лишь тогда, когда из текста платеж­ного документа следует, что обязательная продажа валюты уже осуществлена или валютные поступления освобождены по закону от такой продажи.*

Ведение валютных операций по счетам предприятий, открытым в уполномоченных коммерческих банках

*В распоряжении банка об открытии валютного сче­та специально оговаривается режим счета, т. е. права владельца счета как по зачислению, так и списанию средств с этого счета. Банк обязательно информи­рует владельца банком самостоятельно. За хранение валюты на теку­щем валютном счете банк может начислять проценты. Проценты начисляются, как правило, при величине остатка вклада не менее 50 тыс. дол. Проценты начис­ляются ежедневно, а выплачиваются один раз в год. Проценты по остаткам на транзитных валютных сче­тах уполномоченными банками не начисляются.*

*На валютные счета предприятий зачисляются:*

* *экс­портная выручка, переведенная из-за границы за това­ры, выполненные работы или услуги;*
* *валюта, приоб­ретенная на внутреннем рынке в соответствии с дейст­вующим законодательством;*
* *дивиденды, доходы в иностранной валюте;*
* *валютные вклады участников совместного предприятия (СП) в уставный капитал.*

*Величина этих поступлений в каждом конкретном слу­чае определена учредительными документами.*

*Экспортная выручка может быть получена владель­цем счета либо непосредственно от покупателя товара, либо от внешнеторговой организации, оказывающей посреднические услуги. Как уже указывалось, на теку­щий валютный счет клиента поступает не вся экспорт­ная выручка, а за минусом суммы обязательной про­дажи валюты Центральному банку России и на рос­сийском валютном рынке.*

*Средства, числящиеся на текущем ва­яю т ном счете, могут быть по распоряже­нию клиента:*

* *направлены на оплату импортируемых товаров, оказанных услуг ,или выполненных работ;*
* *использованы на погашение задолженности по ссу­дам, полученным в иностранной валюте;*
* *на оплату банковских комиссий и почтово-телеграфные расходы;*
* *на выплату командировочных;*
* *использованы для продажи на внутреннем рынке в соответствии с действующим законодательством.*

*СП могут перечислять средства, числящиеся на те­кущем валютном счете, за границу в виде дивидендов иностранным учреждениям, в виде сумм, изъятых ино­странными учредителями из уставного фонда предпри­ятия. Порядок таких изъятий специально оговаривает­ся в учредительных документах.*

*Платежи с текущего валютного счета осуществля­ются в пределах средств, имеющихся на счете. Овердрафтный кредит не предоставляется.*

Порядок обязательной продажи части валютной выручки предприятиями и организациями

*В соответствии с действующей инструкцией ЦБР № 7 от 29 июня 1992 г. «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организация­ми части валютной выручки через уполномоченные бан­ки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» все предприятия незави­симо от форм собственности обязаны продавать 50% валютной выручки от экспорта товаров (работ и услуг) через уполномоченные банки на внутреннем рынке Российской Федерации.*

*При осуществлении обязательной продажи пред­приятия могут продать иностранную валюту через уполномоченные банки на межбанковских валютных биржах, а также по согласованию с Департамен­том иностранных операций ЦБР — в валютный резерв ЦБР.*

*При этом под межбанковскими валютными биржами понимаются специализирован­ные биржи, имеющие лицензии ЦБР на организацию*

*Овердрафтный кредит — это выдача банком средств сверх остатка на текущем счете клиента.*

*Средства валютного резерва ЦБР используются для поддержания курса рубля на внутреннем валют­ном рынке, а также продаются Министерству финан­сов РФ для обслуживания внешнего долга, осуществле­ния безусловных валютных платежей и других подо­бных государственных расходов. Обязательная прода­жа производится от всей суммы поступлений в ино­странной валюте на транзитный валютный счет предприятия, объединения, организации. Иностранная валюта может поступать как от юридических, так и физических лиц, не являющихся резидентами Рос­сийской Федерации.*

*От обязательной продажи освобождаются поступ­ления иностранной валюты от нерезидентов в качестве:*

* *взносов в уставный капитал, доходов, дивидендов, полученных от участия в капитале;*
* *поступлений от продажи ценных бумаг, а также доходов (дивидендов) по ценным бумагам;*
* *поступлений в виде привлеченных кредитов (депо­зитов, вкладов), а также сумм, поступающих в погаше­ние предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;*
* *поступлений в виде пожертвований на благотвори­тельные цели;*
* *выручки от реализации гражданам в безналичном порядке товаров и услуг уполномоченными предпри­ятиями.*

*Обязательной продаже не подлежат поступившие от резидентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обяза­тельной продажи части экспортной выручки (средства на текущих валютных счетах предприятий), а также средства в иностранной валюте, купленные на внутрен­нем валютном рынке Российской Федерации.*

*Продажа части экспортной выручки в иностранной валюте в валютный резерв цбр производится по курсу рубля, коти­руемому ЦБР на основе спроса и предло­жения на валютном рынке.*

*Обязательная продажа валюты производится по поручению предприятий с их транзитных валютных счетов.*

*Если экспорт товаров, работ и услуг осуществ­ляется через посреднические внешнеэкономические ор­ганизации, эта валютная выручка перечисляется с транзитного валютного счета на транзитный ва­лютный счет предприятия за вычетом комиссионного вознаграждения в пользу посредника — внешнеэко­номической организации. Комиссионное вознаграж­дение является для внешнеэкономической организации «экспортной выручкой», зачисляется на транзитный валютный счет и подлежит обязательной продаже на общих основаниях.*

*Возможно и другое. Посредническая организация по поручению предприятия может произвести со свое­го транзитного валютного счета оплату расходов, свя­занных с экспортом товаров (расходы по транспор­тировке, страхованию, экспедированию грузов), может осуществить обязательную продажу части экспортной выручки и только после этого направить оставшуюся часть валютной выручки на текущий валютный счет предприятия.*

*Комиссионные вознаграждения по операциям упол­номоченных банков, связанным с продажей валюты в валютный резерв ЦБР, не взимаются.*

*Порядок обязательной продажи предприятиями ча­сти экспортной выручки сводится к следующему:*

1. *при зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом предприятие. Существует типовой образец такого из­вещения;*
2. *вместе с извещением клиенту уполномочен­ного банка направляется выписка по транзитному ва­лютному счету; по получении указанного извещения предприятие дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты и одновременное перечисление оставшейся части валютной выручки на свой текущий валютный счет;*
3. *При заполнении предприятием заявки на продажу валюты на внутреннем валютном рынке соотношение объема обязательной продажи на валютном рынке (межбанковской валютной бирже) и в валютный ре­зерв ЦБР определяется по соглашению между упол­номоченным банком и предприятием, если продажа*

*в валютный резерв ЦБР предварительно согласована с ЦБР.*

*По получении от предприятия указанного поруче­ния на продажу валюты уполномоченный банк не по­зднее следующего рабочего дня депонирует иностран­ную валюту, подлежащую обязательной продаже, с транзитного счета предприятия на свой отдельный лицевой счет «Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке», который открывается на балансовом счете № 076.*

*Средства с указанного лицевого счета должны быть проданы в течение 7 рабочих дней от даты зачисления на него иностранной валюты (включая день зачисле­ния) на торгах межбанковской валютной биржи по курсу, установленному в результате торгов, либо при условии предварительного согласования с ЦБР в ва­лютный резерв ЦБР на счета последнего согласно его указаниям.*

*В случаях, когда остаток средств в иностранной валюте на указанном лицевом счете не достигает ми­нимальной суммы разовой сделки, предусмотренной правилами проведения торгов на соответствующей межбанковской валютной бирже, уполномоченный банк покупает этот остаток от своего имени и за свой счет в пределах лимита открытой валютной позиции, установленного для данного уполномоченного банка.*

*Одновременно с депонированием иностранной валю­ты, подлежащей обязательной продаже, на своем лице­вом счете «Средства в иностранной валюте для обяза­тельной продажи на валютном рынке» балансового счета предприятия № 076 уполномоченный банк списы­вает с транзитного счета предприятия оставшуюся часть валюты и зачисляет на его текущий валютный счет.*

*Продажа средств в иностранной валюте с текущего валютного счета предприятия осуществляется упол­номоченным банком на основании договора (контрак­та), заключенного с предприятием, или выставления предприятием поручения (заявки на продажу) по со­гласованному с уполномоченным банком курсу рубля без депонирования на лицевой счет «Средства в ино­странной валюте для обязательной продажи на валют­ном рынке» балансового счета № 076.*

*При непредставлении предприятием поручения по истечении 14 рабочих дней от даты зачисления поступ­лений в иностранной валюте на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк как агент ва­лютного контроля на следующий рабочий день депо­нирует 50% всей валютной выручки, зачисленной на транзитный валютный счет предприятия, на свой от­дельный лицевой счет «Средства в иностранной валю­те для обязательной продажи на валютном рынке» на балансовом счете № 076, и продает указанные средства с этого лицевого счета на торгах межбанковской ва­лютной биржи в течение 7 рабочих дней (включая день зачисления иностранной валюты на вышеназванный лицевой счет) по курсу, установленному в результате торгов.*

*Комиссионное вознаграждение по операциям упол­номоченных банков, связанным с обязательной про­дажей части экспортной валютной выручки непо­средственно на внутреннем валютном рынке, не должно превышать 1,3% суммы продаваемой ино­странной валюты, включая расходы по выплате ко­миссионного вознаграждения межбанковским валют­ным биржам.*

*Комиссионное вознаграждение межбанковских ва­лютных бирж по операциям купли-продажи иностран­ной валюты не должно превышать 0,3% суммы нетто-продажи иностранной валюты, проведенной через биржу.*

Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем рынке

*Операции с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке Российской Федерации осуществля­ются через уполномоченные банки. Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностран­ную валюту:*

* *от своего имени по поручению предприятия и ком­мерческих банков;*
* *от своего имени и за свой счет. Совершать такие операции по поручению нерезидентов уполномоченные банки могут только с разрешения Центрального банка России.*

*Если продажу и покупку иностранной валюты упо­лномоченный банк осуществляет от своего имени и за свой счет (за рубли), то он должен соблюдать лимит открытой валютной позиции (позиции ва­лютного риска), устанавливаемой Центральным бан­ком России, на конец каждого рабочего дня уполномо­ченного банка. Размер открытой валютной позиции определяется как разница между суммой иностранной валюты, купленной банком за свой счет, начиная с 1 января отчетного года, и суммой проданной бан­ком за свой счет за тот же период времени иностран­ной валюты'.*

*В соответствии с инструкцией ЦБР от 27 мая 1993 г. для уполномоченного банка с собственным капиталом менее 1 млрд. руб. лимит открытой позиции не дол­жен превышать 100 тыс. дол. США. Для уполномочен­ных банков с собственным капиталом от 1 до 5 млрд. руб. — 500 тыс. дол. США и т. д.*

*При превышении установленного лимита открытой позиции уполномоченный банк к концу рабочего дня обязан принять меры по устранению допущенного на­рушения, т. е. реализовать купленную за свой счет иностранную валюту в объеме превышения установ­ленного лимита. Для контроля за валютными опера­циями уполномоченного банка последний ежемесячно, не позднее 5-го числа следующего месяца представляет в Главное территориальное управление ЦБР отчет о соблюдении им открытой валютной позиции. При грубых нарушениях ЦБР применяет к уполномочен­ному банку различные меры воздействия вплоть до отзыва лицензии на право осуществления операций с иностранной валютой. Таким образом, установление открытой валютной позиции и постоянный контроль за ее соблюдением способствуют ускорению оборачи­ваемости иностранной валюты на внутреннем рынке, удовлетворению спроса на иностранную валюту и по­вышению курса рубля.*

*Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валют­ном рынке для осуществления валютных операций с фи­зическими лицами (неторговых валютных операций).*

*Иностранная валюта переводится в доллары США по курсу, определенному через кросс-курс соответствующих иностранных ва­яют к рублю по официальному бюллетеню на соответствующую дату.*

*Резиденты РФ имеют право покупать иностранную валюту за рубли через уполномоченные банки на внут­реннем валютном рынке для осуществления текущих валютных операций и для погашения кредита, полу­ченного в иностранной валюте. Купленная ими ино­странная валюта зачисляется в полном объеме на их текущие валютные счета в уполномоченных банках.*

*Иностранную валюту могут покупать на внутрен­нем рынке через уполномоченные банки и местные органы власти Российской Федерации. Органы власти покупают иностранную валюту за счет средств соот­ветствующих бюджетов.*

*По поручению предприятий уполномоченные банки могут осуществлять валютные операции, связанные с движением капитала. Однако для этого предприятие должно получить у ЦБР разрешение (лицензию) на проведение этой операции.*

Формы международных расчётов по экспортно-импортным операциям

*Как свидетельствует практика, структура платеж­ного оборота в международных расчетах определяется многими факторами. Одним из них является плате­жеспособность участников денежных расчетов. Поэто­му валютные затруднения, которые испытывают суве­ренные государства СНГ, могут повлиять на повыше­ние удельного веса таких форм международных рас­четов, которые гарантируют поставщику своевремен­ное получение денег за товары, услуги, выполненные работы.*

Форма расчетов между экспортерами и импортера­ми определяется при заключении контракта. Порядок оформления документов и организация документообо­рота между уполномоченными и иностранными бан­ками предусмотрены Унифицированными правилами по инкассо и правилами и обычаями для документарного аккредитива', принятыми в мировой практике. У нас эти положения изложены в инструкции № 144/35 Гос­банка СССР и Банка внешнеэкономической деятельно­сти от 23 марта 1989 г. «Порядок расчетов и кредито­вания экспортно-импортных операций».

*При инкассовой форме расчетов банк обязуется на основании представленных в банк документов полу­чить причитающиеся клиенту денежные средства. В этой связи различают инкассо чистое и докумен­тарное.*

*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 товаров, оказание услуг, выполнение работ.*

*При экспортных операциях инкассовая форма рас­четов начинается 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 коммер­ческих документов, оформленных в соответствии с условиями контракта.*

*Инкассовые поручения выписываются на специаль­ных бланках в 6 экземплярах. Каждый экземпляр игра­ет свою роль в организации документооборота при инкассовой форме расчетов.*

*Первый экземпляр — это инкассовое поручение упо­лномоченного банка иностранному банку получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. Вместе с первым экземпляром инкассового поручения в иностранный банк направляются докумен­та, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления:*

*а) коммерческий счет (счет-фактура), выписанный экспортером для получения с покупателя причитающихся ему средств;*

*б) отгрузочные документы, удостоверяющие от­грузку товара (коносамент, дубликаты железнодорож­ных накладных и т. п.);*

*в) страховой полис, выданный страховщиком, о за­ключении договора страхования;*

*г) сертификаты, удостоверяющие происхождение, состояние, качество и иные свойства товара;*

*д) таймшит — документ, устанавливающий продо­лжительность времени погрузки и разгрузки судна;*

*е)спецификация;*

*ж) переводные векселя (тратты), простые векселя, чеки и другие платежные документы.*

*Второй экземпляр инкассового поручения — пись­мо-запрос иностранному банку о причинах задержки платежа. Указанный экземпляр инкассового поручения уполномоченный коммерческий банк российского экс­портера (в зависимости от полученной лицензии на операции с иностранной валютой) направляет в ино­странный банк или через Внешторгбанк России, или через другой уполномоченный банк, имеющий гене­ральную лицензию, или сам непосредственно. Вместе с ним направляется четвертый экземпляр инкассового поручения и копии коммерческих счетов. Письмо-за­прос используется лишь при необходимости обраще­ния к иностранному банку.*

*Третий экземпляр инкассового поручения — пись­мо, с которым иностранному банку высылается вто­рой оригинал коносамента.*

*Четвертый экземпляр — инкассовое поручение предприятия-экспортера уполномоченному банку. Оно находится в документах для банка.*

*Пятый экземпляр инкассового поручения остается в уполномоченном банке.*

*Шестой экземпляр возвращается организации-экс­портеру с распиской ответственного исполнителя и штампом уполномоченного банка, подтвержда­ющим принятие документов на инкассо.*

*Представленные в банк коммерческие и расчетные документы должны быть в течение трех дней провере­ны ответственным исполнителем. Особое внимание при проверке документов обращается на правильность их оформления, количество, соответствие отдельных документов между собой. В инкассовом поручении должны быть указаны:*

* *дата и номер поручения;*
* *наименование плательщика и его почтовый адрес;*
* *наименование российской организации-продавца;*
* *перечень приложенных к инкассовому поручению документов и их копий;*
* *сумма иностранной валюты, подлежащей инкасси­рованию, с обязательным указанием валюты платежа. Если документ выписан в одной валюте, а платеж производится в другой, то в инкассовом поручении должен быть указан курс пересчета одной валюты в другую.*

*В инкассовом поручении экспортера должны содер­жаться полные и четкие инструкции банкам относитель­но его выполнения. Необходимые указания даются пу­тем особой отметки «х» в графе инкассового поручения. После проверки всего комплекса документов, пред­ставленных экспортером в уполномоченный банк, они направляются в иностранный банк страны импортера, который и будет инкассировать средства в соответст­вии с инкассовым поручением экспортера.*

*Если уполномоченный банк экспортера имеет гене­ральную лицензию, то он и направляет документы в иностранный банк. Если у банка внутренняя лицен­зия, то инкассовое поручение направляется в иностран­ный банк через другой уполномоченный банк России, которому выдана генеральная лицензия и которому открыт корреспондентский счет в иностранном банке.*

*Если инкассируемая сумма эквивалентна 50 тыс, руб. и более, то следует в инструкции иностранному банку указать о переводе средств по телеграфу.*

*В настоящее время уже многие коммерческие банки Российской Федерации имеют с иностранны­ми банками корреспондентские отношения. Юридичес­ким документом, регулирующим эти отношения, явля­ется корреспондентский договор. В соответ­ствии с договором банки выполняют поручения друг друга по платежам и расчетам. С этой целью они открывают друг другу корреспондентские счета.*

*В корреспондентском договоре определяются: ва­люта расчетов, правила перевода остатка средств на счета в третьи страны, порядок пополнения счета, размер комиссионного вознаграждения за банковские услуги и т. п. Банки, установившие между собой кор­респондентские отношения, называют друг друга кор­респондентами.*

*Корреспондентские счета по международным рас­четам делятся на два вида счетов: счет «Ностро» и счет «Лоро».*

*Счет «Ностро» — наш счет, открытый в ино­странном банке-корреспонденте.*

*Счет «Лоро» — их счет в нашем банке-корреспонденте. Корреспондентс­кие счета могут открываться как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке. Это зависит от степе­ни участия страны в международных расчетах, объема выполняемых банками-корреспондентами взаимных поручений.*

*Отосланные в иностранный банк инкассовые по­ручения учитываются в уполномоченном банке экс­портера в специальной картотеке на внебалансовых счетах № 9926, № 9936. При получении средств по инкассовому поручению документы из картотеки спи­сываются*

*В бухгалтерском учете движение денежных средств, связанных с оплатой экспортных поставок российски­ми предприятиями иностранным фирмам, отражается следующим образом.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Дебет* | *Кредит* | *Код валюты* | *Сумма* |
| *Счет инофирмы в иностранном бан­ке* | *Корреспондентский счет уполномоченного банка в иностранном банке* | *001—199* | *Вся сум­ма ва-лютной выручки* |
| *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка в иностранном банке* | *Корреспондентский счет уполномоченного банка экспортера в уполномоченном банке, имеющем гене­ральную лицензию* | *»»* | *То же ;* |
| *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка экс­портера* | *Транзитный валют­ный счет клиента в уполномоченном банке* | *"* | *"* |

*При расчетах по импортным операциям платежное требование с приложением необходимых документов поступает в уполномочен­ный банк, где находится валютный счет российского предприятия-импортера. В документах находится и ин­струкция уполномоченному банку об исполнении пла­тежа. Поступившие в банк документы приходуются в специальной картотеке по внебалансовым счетам № 9927, № 9937. При недостаточном комплекте документов или неясной инструкции об оплате платежного требования уполномоченный банк должен в течение трех рабочих дней известить об этом телеграммой иностранный банк, приславший документы экспортера.*

*Получив документы, банк импортера извещает клиента о том, что в его адрес поступили инкассовое поручение и связанные с ним коммерческие доку­менты. Некоторые коммерческие банки составляют такое извещение в виде особого документа «входящее инкассо», который под расписку передается клиенту для принятия решения об акцепте и оплаты платежных документов. На каждом инкассовом поручении про­ставляется срок акцепта. Он исчисляется со дня по­лучения документов уполномоченным банком. Если предприятие-импортер с убедительной мотивировкой отказался от оплаты счета, то в тот же день все документы отправляются в иностранный банк с двумя экземплярами документов о причине отказа от акцепта (по почте). Уполномоченный банк извещает банк, поддерживающий корреспондентские отношения с иностранными банками, об отказе от акцепта счета телеграммой в день поступления акцепта в банк.*

*При оплате счета клиент приносит в банк заявление на перечисление денежных средств экспортеру за три дня до наступления срока платежа. Копия заявления с визой банка возвращается клиенту под расписку.*

*Обычно сроки оплаты платежных документов ого­вариваются в контрактах. Если сроки не оговорены, то инкассовое поручение выполняется банком в двухне­дельный срок со дня получения документов. При спи­сании средств с валютного счета клиентов производит­ся одновременное списание платежных документов из картотеки № 9927 (№ 9937). При отсутствии средств на счете клиента документы перемещаются в картотеку № 9929 (просроченные платежные документы) и запра­шиваются инструкции иностранного банка.*

*В инкассовом поручении предприятие-экспортер да­ет иностранному банку, инкассирующему платеж, точ­ное указание, когда он может передать импортеру коммерческие документы на получение товара. Воз­можны два случая: первый — коммерческие докумен­ты передаются импортеру после уплаты суммы валю­ты, указанной в инкассовом поручении; второй — то­вар продается в кредит, поэтому товарно-транспорт­ные документы передаются импортеру против акцепта срочной тратты (векселя). До этого документы оста­ются собственностью банка.*

*Тратта — это переводной вексель. В отличие от простого векселя, который выписывает и подписывает должник, переводной вексель выписывается и подпи­сывается кредитором. Выписывая переводной вексель (тратту), кредитор (трассант) приказывает должнику (трассату) уплатить указанную в векселе сумму в установленный срок третьему лицу (ремитенту)-*

*Обычно это уполномоченный банк экспортера. Чтобы переводной вексель имел юридическую силу ( т. е. возможность требовать по истечении срока векселя с должника обозначенную на нем сумму), должник-трассат должен акцептовать вексель. Эту операцию по поручению экспортера и выполняет уполномоченный банк, обслуживающий импортера. Акцептованная тратта означает, что импортер обязуется оплатить поставленные ему товары или оказанные услуги в срок, указанный в векселе.*

*При осуществлении указанных расчетов уполномо­ченные банки обязаны проверять своевременность рос­сийскими импортерами оплаты инкассовых поручений, акцепта тратт, своевременного возврата документов при полном или частичном отказе от акцепта.*

*Несмотря на широкое распространение инкассовой формы расчетов по экспортно-импортным операциям, она имеет недостатки, которые снижают ее преиму­щества перед другими формами международных рас­четов.*

*Так, при экспортных операциях возникает значи­тельный разрыв во времени между отгрузкой товара, сдачей документов на инкассо и получением денег за товары и услуги. Длительность расчетов замед­ляет оборачиваемость средств у экспортера, что не может не влиять на его финансовое положение. Инкас­со не гарантирует экспортеру своевременного получе­ния средств. Импортер может не иметь средств для оплаты, отказаться от акцепта платежных документов. Для ускорения расчетов применяют телеграфное ин­кассо.*

*Для снижения риска неплатежей при инкассо могут использоваться предварительно выданные банковские гарантии своевременной оплаты инкассовых поруче­ний. За выдачу гарантии банк получает определенный доход.*

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

*Наиболее выгодной и надежной формой расчетов при экспортных операциях является документарный аккредитив. Он гарантирует экспортеру своевременное получение экспортной выручки. Усло­вия применения документарного аккредитива (вид ак­кредитива, банки, участвующие в расчетах, перечень документов, представляемых экспортером в банк для выполнения аккредитивного поручения) специально оговариваются в контракте, заключенном между им­портером и экспортером. В международной практике правоотношения сторон при аккредитивной форме расчетов регулируются Унифицированными правила­ми и обычаями для документарных аккредитивов, при­нятыми Международной торговой палатой в 1983 г.*

*Документооборот при этой форме расчетов начина­ется с открытия аккредитива в иностранном банке в пользу экспортера. Аккредитив открывается по заявле­нию импортера (приказодателя) после того, как он по­лучит сообщение экспортера, что товар к отгрузке готов.*

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

*Сообщение клиенту-экспортеру о выставлении ему документарного аккредитива производится его банком в виде сопроводительного письма, составленного по стандартной форме.*

*В течение трех дней от даты получения условий аккредитива экспортер обязан тщательно изучить их с точки зрения соответствия заключенному контракту*

*и сообщить свое согласие (несогласие), замечания по поводу выставленного аккредитива уполномоченному банку. Решение своего клиента уполномоченный банк телеграммой доводит до сведения уполномоченного банка, поддерживающего корреспондентские отноше­ния с иностранным банком импортера, а последний сообщает об этом импортеру.*

*Если экспортер согласен с условиями аккредитива, то он обязан в установленный срок произвести отгруз­ку товаров.*

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

*При документарном аккредитиве документы долж­ны быть представлены в банк в течение срока действия аккредитива, но не позднее 21 дня от даты отгрузки товара. Представленные документы проверяются в банке ответственными исполнителями как с точки зрения соблюдений условий аккредитива, так и прави­льности оформления представленных документов. При обнаружении расхождений документы возвращаются экспортеру для внесения необходимых изменений. Та­ким образом, своевременное получение экспортной вы­ручки при документарном аккредитиве зависит от строгого соблюдения условий аккредитива.*

*Проверенные документы направляются в банк-эми­тент (т. е. банку, открывшему аккредитив предпри­ятию-экспортеру) для оплаты счета, акцепта тратты (векселя) или негоциации'. Банк-эмитент проверяет по­ступившие документы и лишь после этого переводит сумму платежа банку экспортера, дебетуя счет импор­тера. Банк экспортера зачисляет выручку на счет экс­портера,' а импортер, получив от банка-эмитента до­кументы, вступает во владение товаром.*

*В уполномоченном банке экспортера все получен­ные от иностранных банков поручения по аккредитиву регистрируются в специальном журнале, который ве­дется по особой форме, позволяющей следить за ис­полнением аккредитивов, выставленных иностранны­ми банками различных стран. В бухгалтерском учете уполномоченного банка счет «Аккредитивы в ино­странной валюте по экспортным операциям» ведется в картотеке банка № 9940. После представления в упо­лномоченный банк экспортером документов, подтвер­ждающих выполнение ими условий аккредитива, соот­ветствующее аккредитивное поручение перемещается из картотеки № 9940 в картотеку № 99363. После оплаты документов в иностранном банке, где был открыт аккредитив, документы о выставленном аккре­дитиве из картотеки № 99363 списываются.*

*Отражение операций по документарному аккреди­тиву в банковском учете происходит следующим об­разом:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Дебет* | *Кредит* | *Код валюты* | *Сумма* |
| *Аккредитивы, вы­ставленные в ино­странном банке в пользу российс­ких экспортеров* | *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка в иностранном бан­ке* | *001—199* | *Сумма, ука­занная в коммерчес­ком счете* |
| *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка в иностранном бан­ке* | *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка(бан­ка экспортера) в уполномоченном банке, имеющем корреспондентский счет в иностранном банке* | *"* | *Тоже* |
| *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка (бан-ка экспортера) в уполномоченном банке, имеющем корреспондентский счет в иностранном банке* | *Валютный тран­зитный счет клиен­та-экспортера* |  |  |

*' НЕГОЦИАЦИЯ — учет тратты, выставленной бенефициа­ром, в данном случае экспортером.*

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

* *наименование банка, открывшего аккредитив;*
* *наименование российской организации, в пользу которой открыт аккредитив;*
* *номер аккредитива по нумерации иностранного банка и уполномоченного банка,*

*имеющего коррес­пондентские отношения с иностранным банком;*

* *сумма и срок действия аккредитива;*
* *порядок расчетов по аккредитиву;*
* *последующие изменения условий аккредитива и дру­гие особенности.*

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

*Если аккредитивная форма расчетов применяется в расчетах российских организаций за импортируемые товары, то документооборот начинается с заявления российского предприятия-импортера своему уполномо­ченному банку об открытии аккредитива. Заявление на открытие документарного аккредитива составляется в трех экземплярах:*

*первый — направляется в уполномоченный банк, который поддерживает корреспондентские отноше­ния с иностранным банком;*

*второй — остается в уполномоченном банке им­портера;*

*третий — с визой банка возвращается клиенту. В заявлении на открытие аккредитива и приложении к заявлению звездочкой отмечаются те строки текста, которые определяют условия выполнения выставлен­ного аккредитива и гарантируют экспортеру своевремен­ное получение экспортной выручки или акцепт тратты.*

*Выставленные в пользу иностранных фирм аккре­дитивы регистрируются в особом журнале уполномо­ченного банка импортера, при этом производится в ба­нковском учете следующая бухгалтерская проводка:*

*Д-т — валютный счет клиента К-т — балансовый счет коммерческого банка «Ак­кредитивы, выставленные в иностранной ва­люте». По мере поступления расчетных и коммерческих*

*документов от иностранной фирмы уполномоченный банк, где открыт корреспондентский счет коммерчес­кого банка в иностранной валюте, в соответствии с ак­кредитивным поручением оплачивает их. Затем все документы пересылаются в коммерческий банк, где открыт валютный счет импортера. Поступившие до­кументы передаются клиенту под расписку.*

*В учете банка эти операции отражаются следу­ющим образом.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *——"Дебет* | *Кредит* | *Код валюты* | *Сумма* |
| *Балансовый счет в коммерческом банке «Аккредити­вы. выставленные в иностранкой ва­люте»* | *Корреспондентс­кий счет коммер­ческого банка в уполномоченном банке, имеющем корреспондентский счет в иностранном банке* | *001--199* | *Сумма, ука­занная в ак­кредитивном заявлении клиента* |
| *Корреспондентс­кий счет коммер­ческого банка в уполномоченном банке, имеющем корреспондентские отношения с ино­странным банком* | *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка в иностранном бан­ке* | *001—199* | *Сумма пла­тежа* |
| *Корреспондентс­кий счет уполномо­ченного банка в иностранном банке* | *Валютный счет экс­портера в ино­странном банке* | *»»* | *То же* |

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

*При расчетах по импорту российская организация-импортер представляет в уполномоченный банк заявление-поручение о перечислении денег с его валютного счета на счет своего контрагента (экспортера), отгрузи­вшего ему товары или оказавшего услуги.*

*Указанные в заявлении платежные инструкции передаются по телексу уполномоченным банком иностранному банку экспортера или иностранному банку, поддерживающему корреспондентские отношения как с банком перевододателя, так и с иностранным банком экспортера: «Дебетуйте наш счет у вас № \_\_\_\_ (номер корреспондентского счета российского уполномоченного банка в иностранном банке-корреспонден­те) и кредитуйте/платите в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (на­звание инофирмы; название иностранного банка, об­служивающего инофирму; № счета; № контракта; про­чие детали платежа (при необходимости)». Вся эта информация содержится в заявлении на перевод.*

*Большая часть переводов идет через систему «СВИФТ», что максимально ускоряет денежные рас­четы.*

*При расчетах банковскими переводами по экспорт­ным операциям схема аналогична: иностранный банк-корреспондент направляет российскому уполномочен­ному банку, где открыт валютный счет экспортера, телексное сообщение о перечислении средств и деталях платежа.*

*При экспортных операциях, когда расчеты произ­водятся банковскими переводами, движение денежных средств отражается в учете банков следующей бухгал­терской проводкой на сумму перевода Д-т корреспондентский счёт уполномоченного банка, К-т валютный счёт клиента-экспортёра.*

*Традиционно в практике Внешэкономбанка СССР существовали два вида кредитования внешнеэкономи­ческой деятельности:*

* *предоставление валютных кредитов;*
* *кредитование в рублях экспортно-импортных операций.*

*Порядок предоставления и погашения креди­тов в иностранной валюте советским предприяти­ям и организациям действовал в последней редак­ции с 1986 г. и предусматривал выдачу валютных кредитов на срок до 8 лет на цели создания экспортного производства или расширения экс­портной базы и на срок до 2 лет на цели текущей деятельности.*

*Указанный порядок предусматривал представ­ление в банк заемщиком обоснованного ходатай­ства, технико-экономического обоснования, рас­чета окупаемости кредитуемых затрат и ряда дру­гих документов. Кроме того, выдача валютных кредитов осуществлялась всегда под гарантию, как правило, вышестоящей организации — мини­стерства или ведомства.*

*Разумеется, всякое предоставление валютных кредитов преследовало народнохозяйственные цели и осуществлялось не столько в интересах предприятия, сколько отрасли в целом.*

*Кредитование в рублях экспортно-импортных операций базировалось на системе внебалансового учета валютных фондов предприятий. Объек­тами кредита являлись товары, отгруженные на экспорт; оплаченные, но не полученные импорт­ные товары; расчетные документы по экспортно-импортным операциям. После закрытия с 1 ян­варя 1991 г. внебалансовых счетов предприятий исчезла и экономическая база этого вида кредито­вания.*

*В настоящее время в практике коммерческих бан­ков наибольшее распространение получили рублевые кредиты под залог валютных ценностей и краткосроч­ные валютные кредиты.*

*Кредитование под залог валютных ценностей позволяет коммерческим банкам мини­мизировать риски, связанные с непогашением или не­своевременным погашением рублевых кредитов, и ши­роко применяется, особенно в тех случаях, когда ре­путация заемщика не слишком надежна, а его финан­совое положение в силу тех или иных причин трудно оценить объективно.*

*Выдаче рублевого кредита под залог валютных ценностей предшествует заключение кредитного дого­вора, где оговариваются условия предоставления и по­гашения кредита.*

*На внебалансовых валютных счетах отражались суммы ино­странной валюты в рублевой оценке, дающие право владельцу счета на использование валютных средств. При поставке товаров на экс­порт и оказании услуг предприятия получали возмещение в рубля" в полном объеме по действующим внутренним ценам.*

*Предприятие-заемщик, являясь владельцем валют­ных средств, передает их банку в качестве залога в не­посредственное временное владение на весь срок дей­ствия кредитного договора.*

*Залоговая сумма определяется исходя из сущест­вующей на момент выдачи кредита конъюнктуры на внутреннем валютном рынке с учетом ее возможных изменений к моменту погашения кредита.*

*При оценке суммы залога банк должен исходить из того, что в случае непогашения выданного кредита рублевой выручки, полученной от реализации на внут­реннем валютном рынке валютных ценностей, пере­данных заемщиком банку в качестве залога, было бы достаточно для погашения основной суммы кредита, процентов по нему и расходов банка, связанных с реа­лизацией валюты.*

*Кредитование начинается с перечисления заемщиком полной суммы валютного зало­га на специальный счет банка, указанный в кре­дитном договоре. Сразу после зачисления указанной суммы на свой счет банк открывает клиенту рублевый ссудный счет, где учитывает задолженность по кредиту.*

*Кредит считается погашенным своевременно, если денежные средства заемщика зачислены на ссудный счет банка не позднее сроков, указанных в кредитном договоре.*

*Начисление процентов производится банком со дня перечисления суммы кредита и до полного возврата заемщиком суммы кредита на ссудный счет.*

*Порядок уплаты процентов оговаривается в отдельном пункте кредитного договора. Взыскание процентов может производиться банком ежемесячно, ежеквартально или при окончательном платеже заем­щика по погашению кредита.*

*Как правило, проценты по этому виду кредита меньше, чем по другим видам коммерческого кредита. Это связано с тем, что на весь период действия кредитного договора банк использует валютные средства заемщика, переданные последним в качестве залога по своему усмотрению, и получает при этом дополни­тельные выгоды.*

*Валютные ценности могут быть размещены на депозит на международном валютном рынке, и тогда банк становится владельцем процентов, полученных от депозитной сделки.*

*Валютный залог может быть использован банком в качестве источника для валютного кредитования, что также дает возможность банку получить дополнитель­ную прибыль от выплаченных по валютному кредиту процентов (естественно, в валюте).*

*Возврат валютных ценностей, предоставленных банку в качестве залога, производится после оконча­тельного погашения рублевого кредита путем перечис­ления на текущий валютный счет заемщика. При до­срочном окончательном погашении рублевого кредита вопрос срока возврата заложенных валютных ценно­стей согласовывается обеими сторонами дополнитель­но. При погашении кредита заемщиком банк возвра­щает залог в полной сумме, не начисляя на нее никаких процентов.*

*При непогашении клиентом кредита в установленный срок банку предоставляется право самостоятельно в установленном порядке реализовать на внутреннем валютном рынке заложенные валютные ценности для погашения долга и процентов за счет рублевой выручки, при этом расходы по данной ре­ализации возмещаются заемщиком. Оставшуюся часть рублевой выручки от реализации валютного залога банк перечисляет на расчетный счет заемщика.*

*Что касается предоставления коммерческими бан­ками валютных кредитов, то они в настоящее время не получили широкого распространения. Прежде всего это связано с высоким риском их непогашения.*

*Как уже отмечалось, в отличие от сложившейся практики Внешэкономбанка СССР, выдававшего дол­госрочные валютные кредиты, связанные с реконструк­цией производства, сегодня валютные кредиты носят краткосрочный характер и выдаются банками коммер­ческим структурам для осуществления высокоэффек­тивных сделок по распространенной схеме:*

*Рубли – валюта – импортный товар*

*Однако при резком падении курса рубля на внут­реннем валютном рынке осуществление таких опера­ций становится делом дорогостоящим и поэтому для многих невозможным. Валютные кредиты могут предоставляться предприятиям, имеющим разрешение Центрального банка России на торговлю за валюту на территории России. В этом случае валютные кредиты выдаются для погашения задолженности западным кредиторам. В качестве обеспечения кредита выступа­ют ввезенные импортные товары.*

*Существует множество вариантов валютного кре­дитования, и банкам в каждом случае приходится рас­сматривать очень конкретные ситуации, где общих схем практически не бывает.*

*Валютные кредиты также выдаются на основе кре­дитного договора. Наличие гарантии очень часто явля­ется обязательным условием предоставления валют­ного кредита.*

*Уровень процентных ставок по валютным креди­там оговаривается в кредитном договоре. Ставки при валютном кредитовании могут быть фиксированными и плавающими. Первые фик­сируются на весь срок кредита, вторые пересматрива­ются через согласованные между банком и заемщиком промежутки времени в зависимости от ситуации на международных валютных рынках. И в том, и в дру­гом случае процентная ставка складывается из двух частей:*

* *базовой ставки, в качестве которой чаще всего используется либор — ставка по предоставляемым лондонскими банками краткосрочным кредитам;*
* *надбавки, называемой маржей, являющейся предме­том договора между заемщиком и кредитором. Маржа может колебаться от 0,1 до 2% годовых и зависит от степени рискованности кредитной операции для банка. Кроме того, с момента подписания кредитного до­говора до момента начала использования кредита банк взимает комиссию за обязательство обычно на уровне 0,1—0,5% годовых. Эта комиссия выплачивает­ся заемщиком банку за обязательство зарезервировать и предоставить в распоряжение заемщика необходи­мые кредитные ресурсы в течение установленного сро­ка использования кредита.*

*Датой начала использования кредита является дата перевода банком средств за границу по поручению заемщика в счет банковского кредита.*

*Банк открывает заемщику ссудный счет, где учитывает задолженность по кредиту. Проценты по кредиту в иностранной валюте начисля­ются со дня начала использования кредита на непогашенную часть долга и предъявляются к взы­сканию, как правило, в момент окончательного плате­жа по погашению кредита.*

*В случае изменения курсов валют, в которых выдан кредит и осуществляются платежи, курсовая разница возникающая при использовании и погашении кредит та, относится на счет заемщика.*

*Погашение кредита производится путем зачисления валютных средств на ссудный счет банка, причем пере­числения могут происходить наличной иностранной валютой, полученной от продажи товаров.*

*При несвоевременном погашении заемщиком кре­дита сумма непогашенной задолженности переносится на счет просроченных ссуд со взысканием повышенных процентов, в размере 3% годовых сверх процентов, установленных по кредиту.*

*Если кредит был выдан под гарантию, то банк вправе взыскать непогашенную часть долга со счета гаранта (правда, это возможно только в том случае, если гарант обслуживается в банке-кредиторе). Если же в обеспечение выполнения своих обязательств по кредитному договору клиент-заемщик передавал банку товарно-материальные ценности, банк имеет право распорядиться переданными в качестве обеспечения ценностями по своему усмотрению.*

Заключение

При анализе международных расчётов в своей работе, я выяснил, что наиболее часто применяется аккредитив. С его помощью операция проводится быстрее и с меньшим риском. Т.к. сегодняшняя банковская система не представляет собой сильную структуру, я считаю аккредитив самым удобным видом международных расчётов по экспортно-импортным операциям.