**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Сущностная характеристика валютного рынка: структура, субъекты, объекты

1.1 Методологические основы валютного рынка

1.2 Законодательные основы функционирования валютного рынка в республике Беларусь

2 Организационные аспекты валютно-обменных операций

2.1 Организация валютно-обменных операций на внутреннем внебиржевом валютном рынке

2.2 Методика валютно-обменных операций на внутреннем наличном валютном рынке и их учет

3 Анализ эффективности проведения валютно-обменных операций на примере ОАО «Технобанк»

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Перестройка внешнеэкономической деятельности нашей страны требует соответствующих изменений в работе коммерческих банков во всем многообразии их внешних и внутренних связей. Таким образом, сделки в иностранной валюте движимы фактором сосуществования международной торговли и национальных валют.

Современный валютный рынок представляет собой сложную и динамичную экономическую систему, которая функционирует в рамках всего мирового хозяйства. Валютный рынок непрерывно развивался, усложнялся и приспосабливался к новым условиям, прошел путь от локальных центров торговли векселями в иностранных валютах до фактически единственного, подлинного международного рынка, экономическую роль которого трудно переоценить. Вместе с развитием и совершенствованием валютного рынка развивались и совершенствовались валютные операции, появлялись новые их виды, улучшалась техника их проведения. В настоящее время даже многие провинциальные банки, имеющие валютные лицензии, оказывают почти весь спектр валютных услуг для своих клиентов. Большое количество банков имеет прямые корреспондентские отношения с иностранными банками. За короткий срок были подготовлены специалисты банков практически по всем видам валютных операций. Если раньше почти все банки производили обработку документов в ручную, то сейчас практически все операции автоматизированы, существуют целые программные комплексы, которые обеспечивают автоматическое совершение и обработку всех банковских услуг в валюте (валютный операционный день банка). Если в начале своей деятельности банки могли вести переговоры и переводить платежи своих клиентов за границу, используя почту или телекс, то сейчас многие банки Республики Беларусь подключены к системе международных банковских расчетов SWIFT. Быстро развивается в нашей стране и система торговли валютой, от заключения сделок по телефону голосовым способом дилеры банков переходят к применению международной системы Reuters, а внутри регионов к торгам по модемам, что значительно развивает цивилизованность валютного рынка Республики Беларусь.

Банковская деятельность в области осуществления операций в иностранной валюте неизбежно имеет тенденцию к установлению единообразного диапазона цены на конкретную валюту во всех мировых финансовых центрах. Если в какой-то момент рыночная ставка в одном финансовом центре слишком отклоняется от средней, равновесие восстанавливается посредством арбитража, который представляет собой процесс извлечения выгоды из различий цены в разных местах. Тем самым валютный бизнес действует как весьма важный регулятор в денежной системе.

Обычно крупные банки, имеющие общенациональное значение, а также ряд местных банков, обслуживающих международные расчеты местного бизнеса, имеют валютные отделы, в которых работают квалифицированные дилеры. Банки, которые просто выполняют инструкции своих клиентов и не занимаются бизнесом за свой собственный счет, фактически не нуждаются в услугах валютного специалиста. В этом случае им достаточно иметь сотрудника, располагающим общим знанием этого дела, так как его роль практически будет сводиться к посредничеству между клиентами другим банком и выполнению инструкций клиента на профессиональном уровне.

Выбранная тема дипломной работы актуальна, и это можно объяснить тем, что в нашей стране вопросы, связанные с изучением сущности и техники проведения валютных операций приобретают огромное теоретическое и практическое значение. Это связано с необходимостью дальнейшего развития внешнеэкономической деятельности нашей страны, с бурным развитием банковской системы в стране и появлением новых банков, получивших лицензии на осуществление валютных операций и делающих первые шаги в освоении валютного рынка, создающегося внутри страны, и международного валютного рынка, а также это связано со всем курсом реформ, проводимых в нашей стране. Знание техники проведения валютных операций на рынке позволяет банкам и участникам внешнеторговых сделок страховаться от валютных рисков, избегать необоснованных потерь иностранной валюты, получать дополнительную прибыль на спекулятивной игре и разнице курсов. Все это призвано помочь банкам Республики Беларусь в освоении международного валютного рынка.

Приватизация, принятие новых законодательных актов о статусе предприятия, о собственности, о валютном регулировании позволяют постепенно перейти к качественному и новому этапу развития банковской валютной системы.

Происходят изменения и в законодательстве о банковской деятельности, в том числе в направлении расширения международной деятельности коммерческих банков.

При осуществлении международных сделок встает вопрос о валютных операциях как форме банковского участия в них. Многие коммерческие банки, получив лицензию на проведение валютных операций, столкнулись с трудностями по их проведению. В этой связи возникает необходимость изучения и использования опыта работы иностранных банков на валютных рынках и механизма проведения валютных операций на нем.

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

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

Становление в Республики Беларусь высокоэффективной экономики невозможно без развитого финансового рынка, составной частью которого является валютный рынок. Из этого следует, что проведение операций в иностранной валюте коммерческими банками Республики Беларусь приобретает огромной значение в банковской системе страны.

**1.** **Сущностная характеристика валютного рынка: структура, субъекты, объекты**

## Методологические основы валютного рынка

Экономика любого государства не может существовать без развитого финансового рынка. Составной частью финансового рынка является валютный рынок.Валютный рынок - это сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операции по купле-продаже иностранной валютой и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала. На рынке любой экономический субъект - выступает только в качестве продавца или покупателя. Валютный рынок - своеобразный инструмент согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей. Любое действие продавца или покупателя на рынке связано с коммерческим риском. Коммерческий риск представляет собой опасность возможных потерь от осуществления той или иной финансово-коммерческой деятельности. Валютный рынок содержит также понятие валютного риска - получения хозяйствующим субъектом дополнительных расходов или доходов в зависимости от изменения курсов валют.

С функциональной точки зрения валютные рынки обеспечивают своевременное осуществление международных расчетов - страхование от валютных рисков, диверсификацию валютных резервов, валютную интервенцию, получение прибыли их участниками в виде разных курсов валют.С институциональной точки зрения валютные рынки представляют собой совокупность уполномоченных банков, инвестиционных компаний, бирж, брокерских контор, иностранных банков, осуществляющих валютные операции.С организационно-технической точки зрения валютный рынок представляет собой совокупность телеграфных, телефонных, телексных, электронных и прочих коммуникационных систем, связывающих между собой банки разных стран, осуществляющих международные расчеты и другие валютные операции.

Валютные рынки можно классифицировать по целому ряду признаков:

* По сфере распространения:

Международный валютный рынок охватывает валютные рынки всех стран мира. Под международным валютным рынком понимается цепь тесно связанных между собой системой кабельных и спутниковых коммуникаций мировых региональных валютных рынков.

Внутренний валютный рынок - это валютный рынок одного государства, то есть рынок, функционирующий внутри данной страны.

* По отношению к валютным ограничениям можно выделить свободный и несвободный валютные рынки. Валютный рынок с валютными ограничениями называется несвободным рынком, а при отсутствии их - свободным валютным рынком.
* По видам применяемых валютных курсов:

Рынок с одним режимом - это валютный рынок со свободными валютными курсами, т.е. с плавающими курсами валют, котировка которых устанавливается на биржевых торгах.

Валютный рынок с двойным режимом *-* это рынок с одновременным применением фиксированного и плавающего курса валюты. Эта мера призвана ограничить и контролировать влияние международного рынка ссудных капиталов на экономику данного государства.

* По степени организованности:

Биржевой валютный рынок - это организованный рынок, который представлен валютной биржей. Валютная биржа - предприятие, организующее торги валютой и ценными бумагами в валюте. Биржа не является коммерческим предприятием. Биржевой валютный рынок имеет ряд достоинств: является самым дешевым источником валюты и валютных средств: заявки, выставляемые на биржевые торги, обладают абсолютной ликвидностью.

Внебиржевой валютный рынок организуется дилерами, которые могут быть или не быть членами валютной биржи и ведут его по телефону, телефаксу, компьютерным сетям.

При классификации валютных рынков следует выделить рынки евровалют, еврооблигаций, евродепозитов, еврокредитов, а также «черный» и «серый» рынки.

Рынок евровалют - это международный рынок валют стран Западной Европы, где осуществляются операции в валютах этих стран.

Рынок еврооблигаций выражает финансовые отношения по долговым обязательствам при долгосрочных займах в евровалютах, оформляемых в виде облигаций заемщиков. Облигация содержит данные о сумме долга, условиях и сроках его погашения, порядка получения процентов в соответствии с купонами.

Рынок евродепозитов выражает устойчивые финансовые отношения по формированию вкладов в валюте в коммерческих банках иностранных государств за счет средств, обращающихся на рынке евровалют.

Рынок еврокредитов выражает устойчивые кредитные связи и финансовые отношения по предоставлению международных займов в евровалюте коммерческими банками иностранных государств.

В вопросах определения сущности валютного рынка, классификации его элементов и инструментов проведения валютных операций существует такое же разнообразие мнений, как и в понимании сущности элементов валютной системы.

Ряд исследователей дают следующее определение валютному рынку: «Валютный рынок представляет собой сферу экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала». Таким образом, валютный рынок охватывает довольно широкий круг операций, в число которых входят также и операции по инвестированию иностранного капитала. Также в сферу валютного рынка входят операции по кредитованию в валюте. На основании этого, можно определить валютный рынок как сферу реализации экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций с валютами. Именно на валютном рынке происходит согласование интересов контрагентов по операциям с валютными ценностями в части их купли-продажи.

Валютный рынок необходимо также определить как совокупность банков, брокерских фирм, соединенных между собой сетью современных средств связи при проведении дилинговых операций по купле-продаже иностранных валют.

Объектом валютного рынка является совокупность общественных отношений по поводу обслуживания международного оборота товаров, работ, услуг как в части покупки-продажи валюты, так и для своевременного осуществления расчетов по валютным операциям; определения валютных курсов путем сопоставления спроса и предложения различных валют; предоставления механизмов защиты от валютных рисков; получение прибыли в виде разницы курсов валют; проведение валютных интервенций, а также некоторых других валютных мероприятий.

Предметом, которым оперируют субъекты международного валютного рынка в процессе реализации общественных отношений, являются валюты разных стран мира.

Валютный рынок - это сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операции по купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала.

Валютный рынок представляет собой официальный финансовый центр, где сосредоточена купля-продажа валют и ценных бумаг в валюте на основе спроса и предложения на них. С функциональной точки зрения валютные рынки обеспечивают своевременное осуществление международных расчетов, страхование от валютных рисков, диверсификацию валютных резервов, валютную интервенцию, получение прибыли их участниками в виде разницы курсов валют. С институциональной точки зрения валютные рынки представляют собой совокупность уполномоченных банков, инвестиционных компаний, бирж, брокерских контор, иностранных банков, осуществляющих валютные операции. С организационно- технической точки зрения валютный рынок представляет собой совокупность коммуникационных систем, связывающих между собой банки разных стран, осуществляющих международные расчеты и другие валютные операции.

Валютный рынок по своему составу охватывает довольно широкий круг участников, совершающих сделки по купле-продаже валюты. К ним относятся коммерческие банки, предприятия, центральные банки, брокерские фирмы и валютные биржи.

В последние десятилетия происходит постоянное увеличение объемов межбанковской валютной торговли. Банки совершают 85-95% обменных сделок между собой на межбанковском валютном рынке, причем как по поручению клиентов, так и за собственный счет. Не все банки в равной степени могут участвовать в операциях валютного рынка. Величина банка, его репутация, степень развития зарубежной сети отделений и филиалов, объем совершаемых через банк расчетов по внешнеэкономическим операциям - эти факторы в значительной мере определяют его роль на валютных рынках. Определенное влияние на участие банка в валютных операциях оказывают периодически вводимые нормы валютного регулирования, состояние телексной и телефонной связи в местах, где расположен банк. Банк, который предлагает своим клиентам профессиональное обслуживание, должен постоянно присутствовать на рынке. Поручения банковских клиентов не сводятся только к покупке-продаже или конвертации иностранной валюты Клиентам все более необходимы консультации специалистов о выгодных условиях валютного обмена, а также инструментах страхования валютных рисков. Поэтому банки непрерывно отслеживают динамику валютных курсов, а также изучают актуальные экономические и политические события. Это осуществляется с помощью электронных информационных систем и постоянных контактов с другими участниками рынка. После того, как банк получает от своего клиента поручение на покупку или продажу иностранной валюты, он проводит эту сделку на межбанковском валютном рынке и сумму необходимого актива поставляет клиенту и соответственно списывает с его счета эквивалент валюты платежа по сделке. Расчет с клиентом, имеющим в банке счет только в одной валюте, проводится через этот счёт, а эквивалент в иностранной валюте учитывается на отдельном банковском счете. При регулярных сделках в определённой валюте предприятию открывают счет в данной валюте, через который непосредственно осуществляется ее покупка и продажа. Для банка целью покупки-продажи иностранной валюты за собственный счет является получение прибыли от изменения валютных курсов. Такие сделки совершаются преимущественно между банками, как правило, на межбанковском валютном рынке.

Центральные банки выступают на валютных рынках двояким образом. Прежде всего, они являются участниками рынка, имеющими, подобно коммерческим банкам, собственные интересы. Для своей коммерческой деятельности они покупают и продают валюту. Большую часть такой коммерческой деятельности составляют платежи в иностранной валюте международным институтам. Другой задачей центральных банков является обеспечение устойчивости собственной валюты не только внутри страны, но и за рубежом. Поэтому они участвуют в операциях на валютных рынках для защиты собственной валюты. Центральные банки решительно вмешиваются в рыночную ситуацию, покупая и продавая валюту особенно в случаях экстремального отклонения курсов и отсутствия гарантий нормального функционирования всех сегментов внутреннего валютного рынка. Центральные банки стран, входящих в валютные зоны или блоки, обязаны поддерживать в установленных границах курсы своей валюты относительно валют других стран, входящих в данную систему. При необходимости с помощью операций купли - продажи валюты они должны восстанавливать ранее оговоренные курсовые соотношения. Такое вторжение центральных банков на валютный рынок совершается, как правило, на его межбанковском сегменте, через брокерские конторы, а также на биржевых торговых площадках. По мере становления и развития валютных рынков постоянно изменяется структура их участников. Наряду с банками на мировых валютных рынках заключают сделки крупные брокерские фирмы и финансовые компании, международные валютно-кредитные и финансовые организации. Результатом диверсификации операций на различных сегментах финансового рынка является выход на валютный рынок институтов небанковского характера, таких, как страховые и пенсионные фонды.

Важную роль в формировании валютного рынка сыграли брокерские фирмы, взявшие на себя функции межбанковского посредничества в сделках с иностранной валютой, так как открытие валютной позиции за счёт собственных средств им не разрешается. Преимущество сотрудничества банков с брокерами заключается в их постоянной связи, в основном открытой телефонной или через другие средства коммуникации, с банками внутри страны и за границей. Банки, сотрудничающие с брокером, дают ему поручения на покупку-продажу валюты и устанавливают курсы, которые он передаёт другим банкам. К преимуществам работы с брокерами относят непрерывность процесса котировки, а также анонимность существенных условий совершаемых сделок. За посредничество брокерские фирмы получают комиссионное вознаграждение от участвующих в сделке банков. Через брокерские фирмы до недавнего времени проходило примерно 30% дилинговых операций по купле и продаже иностранных валют. С развитием электронных средств межбанковской связи в середине 90-х годов прошлого века появились электронные брокеры, ежегодный прирост валютных операций которых составляет 10-12%.

По степени организованности валютный рынок бывает биржевой и внебиржевой. Биржевой валютный рынок - это организованный рынок, который представлен валютными биржами. Биржевой валютный рынок имеет ряд достоинств.

* является самым дешевым источником валюты и валютных средств;
* заявки, выставляемые на биржевые торги, обладают абсолютной ликвидностью.

Валютная биржа - субъект рынка в различных организационно-правовых формах, организующий торги валютой. Биржа не является коммерческим предприятием. Ее основная функция заключается не в получении высокой прибыли, а в иммобилизации временно свободных денежных (рублевых, валютных) средств через продажу валюты и в установлении индикативного курса валюты, т. е. ценового индикатора ее рыночной стоимости.

Внебиржевой валютный рынок организуется дилерами, которые могут быть или не быть членами валютной биржи и ведут торговлю по телефону, телефаксу, компьютерным сетям. Главным достоинством внебиржевого валютного рынка является достаточно низкая себестоимость затрат на операции по обмену валют и более высокая скорость расчетов, чем при торговле на валютной бирже. Это связано с тем, что внебиржевой валютный рынок позволяет проводить сделки в течение всего операционного дня банка, а не в строго определенное время биржевой сессии.

Биржевой и внебиржевой рынки в определенной степени противоречат друг другу и в то же время взаимно дополняют друг друга. Это связано с тем, что, выполняя общую функцию по торговле валютой, они применяют различные методы и формы ее реализации.

По объему валютный рынок является самым крупным среди всех других существующих сегментов финансового рынка. Торговля валютой в десятки раз превышает объёмы всей мировой торговли товарами и услугами. Следовательно, большая часть валютных операций не связана с обслуживанием международной торговли, а представляет собой финансовые трансферты и спекулятивные сделки.

Валютный рынок подразделяется на ряд сегментов с позиции срочности выполнения заключаемых сделок. Здесь можно выделить кассовый и срочный сегменты рынка. Кассовый рынок определим, как рынок обмена наличной валюты, где происходит торговля банкнотами, эмитируемыми центральными банками различных стран. Операции с наличной валютой составляют очень малую долю оборотов валютного рынка. С данным сегментом валютного рынка имеет дело население в своей повседневной жизни. Наиболее крупным сегментом кассового валютною рынка является рынок "спот", размер сделок на нем составляет более 90% от общего объема сделок на рынке. Срок поставки валюты по операциям на рынке спот не превышает двух банковских дней. На рынке спот банки и брокеры всех стран мира коллективно формируют обменные курсы валют, которые являются базовыми для валютного рынка в целом. Параллельно с рынком спот функционирует срочный валютный рынок. Необходимость срочного рынка вызвана тем, что 1-2-дневный срок поставки валюты на рынке спот оказывается слишком коротким для многих внешнеторговых сделок. На этом рынке осуществляются различные сделки, которые объединяют более продолжительные сроки поставки валюты - от 3 дней до нескольких лет. Курс срочного рынка валюты, как правило, не совпадает с курсом спот, что объясняется различиями в уровнях процентных ставок на денежном и фондовом сегментах финансового рынка.

Действия многих участников валютного рынка, зачастую являются результатом их операций на других сегментах финансового рынка. Так, образование огромного и емкого международного рынка ссудных капиталов, включая рынок еврокапиталов, предполагает совершение валютных операций, без которых сделки с финансовыми активами невозможны. Стремительное развитие интеграционный процессов, универсализация всех сегментов финансового рынка, появление новых финансовых инструментов, в том числе производного характера (деривативов), в условиях либерализации и дерегулирования международных валютных отношений многократно увеличил и необходимость защиты от вновь возникших рисков и создали новые проблемы на макроуровне для национальных органов валютного регулирования и контроля в части разработки унифицированных как дефиниций, так и правил проведения сделок на всех сегментах валютных рынков. На микроуровне необходимость разработки универсальных понятий и правил дилинговых операций по покупке-продаже иностранных валют определена непосредственно внешнеэкономическими сделками контрагентов из различных стран. Сделки с товарами и услугами за пределами национальных границ, а также инвестиции в другие страны оплачиваются в иностранной валюте. Предприятия, которые получают или платят за товары и услуги иностранную валюту, подвергаются курсовым рискам обмена валюты. Предприятия в Европе, заключив соглашение с американским партнером о платеже в долларах США, принимает не себя риск негативного изменения курса доллара и окончательному сроку платежа. В случае платежа в евро, курсовой риск переносится на американское предприятие. Импортер из Европы, поставляющий товары из США и обязанный платить в долларах, конвертирует евро в доллары через свой обслуживающий банк. Письменно или по телефону он дает поручение банку списать со своего счёта евро и конвертировать в доллары эквивалент платежа. На валютном рынке банк покупает за евро необходимую сумму долларов, поставляет их клиенту и дебетует его счет в евро.

В случае если экспортер из Европы, который поставляет товары в США и получает оплату в долларах, желает обменять их на евро, то после поступления платежа в иностранной валюте он даёт поручений банку продать для него доллары и их эквивалент в евро зачислить на свой счет. Банк продает доллары на биржевом или внебиржевом сегментах валютного рынка, покупает евро и зачисляет их на счет экспортера. Покупка ценных бумаг, котировки которых осуществляются в иностранной валюте, также предполагает сделки с этой валютой.

Клиент, который хочет купить, например, американские ценные бумаги, вначале должен купить за EUR евро доллары США. Он дает своему банку поручение на покупку долларов и предоставляет в его распоряжение евро. На основе поручения банк покупает на биржевом или внебиржевом сегментах валютного рынка необходимую сумму иностранной валюты и зачисляет ее на счет клиента. Если ценные бумаги будут снова проданы, клиент получит за них доллары США, которые он должен конвертировать в евро. У каждого предприятия, осуществляющего платежи в иностранной валюте или получающего ее, возникают проблемы страхования риска изменения валютных курсов. Валютный курс, принятый в расчет при заключении сделки, может существенно измениться при наступлении срока платежа. Неблагоприятное изменение курса негативно отразится на прибыли от основной сделки. Коммерческие банки предлагают своим клиентам широкий набор инструментов страхования таких валютных рисков. Решение о том, какой уровень риска необходимо страховать и какие инструменты при этом использовать, принимают менеджеры финансового отдела предприятия, что в немалой степени определяет необходимость унификации главных понятий и правил реализации инструментов всех сегментов открытого валютного рынка.

## Законодательные основы функционирования валютного рынка в Республике Беларусь

Валютное законодательство Республики Беларусь устанавливает основы валютного регулирования и валютного контроля в целях обеспечения стабильности платежного баланса и белорусского рубля, экономической безопасности, поддержания устойчивого экономического роста и развития международного сотрудничества.

Валютное регулирование - деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владений, пользования и распоряжения ими.

Валютное регулирование, как часть денежно-кредитной политики государства, направлено на достижение и поддержание экономической стабильности в обществе, обеспечение экономической безопасности, установление порядка проведения операций с валютными ценностями и реализуется через механизм валютных ограничений и валютного контроля.

Среди основных элементов системы валютного регулирования выделяют:

* законодательные и нормативно-правовые документы, определяющие основные принципы и организационно-правовую структуру валютного регулирования, уровни реализации данной системы;
* органы валютного регулирования и валютного контроля;
* процедуры регламентации проведения валютных операций.

Президент Республики Беларусь определяет систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь и принимает меры по осуществлению валютного регулирования в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Национальный банк как орган валютного регулирования впределах своей компетенции:

* устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;
* создает золотовалютные резервы и управляет ими;
* регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;
* устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в иностранной валюте;
* устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в белорусских рублях;
* устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рубля и иностранной валюте в Банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;
* устанавливает порядок осуществления валютных операций в белорусских рублях между резидентами и нерезидентами;
* устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой, а также порядок лицензирования биржевой деятельности при осуществлении операций с иностранной валютой;
* устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки представления необходимой информации о валютных операциях в Национальный банк для разработки платежного баланса Республики Беларусь и иных целей;
* устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза, вывоза и пересылки в Республику Беларусь и за ее пределы иностранной валюты, белорусских рублей и ценных бумаг в иностранной валюте и белорусских рублях, а также платежные документов в иностранной валюте;
* определяет в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
* привлекает в соответствии с законодательством банки и небанковские кредитно-финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;
* выдает разрешения (лицензии) на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением случаев, установленных Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными законодательными актами;
* в случаях и пределах, предусмотренных законодательными актами, принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, в том числе совместно с иными органами валютного регулирования и органами валютного контроля;
* осуществляет другие полномочия, установленные законодательством.

Совет Министров Республики Беларусь взаимодействует с Национальным банком по вопросам валютного регулирования [3].

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного регулирования в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, осуществляет другие полномочия, установленные законодательством.

Валютный контроль - деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь, которое включает в себя Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №226-3 от 22 июля 2003г., нормативные правовые акты Президента Республики Беларусь, нормативные правовые акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля Республики Беларусь, издаваемые в соответствии с их компетенцией, которыми устанавливаются порядок обращения валютных ценностей, права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютных операций, систему органов валютного регулирования и органов валютного контроля, агентов валютного контроля и их полномочия.

Основными направлениями валютного контроля являются: определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству, обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь; предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем; проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Органами валютного контроля в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет, если иное не определено Президентом Республики Беларусь.

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного контроля определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, областных (Минского городского) исполнительных комитетов по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля, выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций.

Комитет государственного контроля формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля.

Государственный таможенный комитет осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей, а также другие функции, предусмотренные Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иным законодательством.

Также органы валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право:

* проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований - законности происхождения валютных ценностей;
* осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;
* получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;
* приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;
* применять к резидентам и нерезидентам санкции за нарушение валютного законодательства, в том числе взыскивать штрафы, в случаях и порядке, установленных законодательством;
* осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Органы валютного контроля вправе совместно осуществлять контроль за проведением валютный операций резидентами и нерезидентами. Органы валютного контроля осуществляют также передачу Комитету государственного контроля информации, необходимой ему для осуществления валютного контроля, в соответствии с порядком и сроками установленными законодательством.

Агентами валютного контроля в Республике Беларусь являются республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, областные (Минский городской) исполнительные комитеты, таможни, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не определено Президентом Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют контроль за проведением их клиентами валютных операций. Порядок осуществления валютного контроля банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями устанавливается законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации как агенты валютного контроля вправе:

* осуществлять контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;
* осуществлять контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;
* получать документы, объяснения, справки и сведения об осуществлении валютных операций;
* приостанавливать операции по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях;
* осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь, обязаны зачислять данные денежные средства на счет этого резидента или нерезидента с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации осуществляют контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выручки от экспорта, принимают меры по нарушений валютного законодательства, предоставляют информацию о внешнеэкономической деятельности подведомственных им лиц, в порядке и сроки, осуществляют иные функции, предусмотренные законодательством.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля, а также их работники обязаны хранить коммерческую или банковскую тайну резидентов и нерезидентов, ставшую им известной при осуществлении валютного контроля.

Права и обязанности резидентов и нерезидентов:

Нерезиденты, осуществляющие в Республике Беларусь валютные операции, и резиденты имеют право:

* знакомиться с актами (справками) проверок, проведанных органами валютного контроля и (или) агентами валютного контроля;
* представлять письменные возражения в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, проведенной органами валютного контроля и (или) агентами валютного контроля;
* обжаловать действия органов валютного контроля и (или) агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в том числе обжаловать решения органов валютного контроля и (или) агентов валютного контроля о применении санкций за нарушение валютного законодательства Республики Беларусь;
* осуществлять иные действия, не противоречащие законодательству Республики Беларусь;
* осуществлять валютные операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* представлять органам валютного контроля и агентам валютного контроля запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Беларусь;
* вести учет и представлять отчетность по проводимым ими валютным операциям в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь;
* выполнять предписания органов валютного контроля и агентов валютного контроля об устранении выявленных нарушении;
* осуществлять иные действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Основные понятия, используемые в работе согласно Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»:

* Валютные ценности:
	1. иностранная валюта;
	2. платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
	3. ценные бумаги в иностранной валюте;
	4. белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок методу нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;
	5. ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересыпке из Республики Беларусь.
* Иностранная валюта:
	1. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством и соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
	2. средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларуси, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.
* Ценные бумаги в иностранной валюте:
	1. ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;
	2. ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте;
	3. ценные бумаги, вылущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;
	4. ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте.
* Ценные бумаги в белорусских рублях:
	1. ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;
	2. ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях;
	3. ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;
	4. ценные бумаги, вылущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях.
* Резиденты:
	1. физические лица - граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь;
	2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь;
	3. филиалы и представительства резидентов, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, находящиеся за пределами Республики Беларусь;
	4. дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларуси;
	5. Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.
* Нерезиденты:
	1. физические лица - иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства;
	2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
	3. организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
	4. дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;
	5. международные организации, их филиалы и представительства;
	6. филиалы и представительства нерезидентов, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;
	7. иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.
* Экспорт - передача резидентом Республики Беларусь товаров, охраняемой информации, исключительный прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, сказание услуг на возмездной основе нерезиденту Республики Беларусь.
* Импорт - получение резидентом Республики Беларусь товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполненных работ, оказанных услуг на возмездной основе от нерезидента Республики Беларусь.

Валютными операциями являются:

* сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте (см. приложение 5);
* сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;
* сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
* ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
* международные банковские переводы;
* операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;
* операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущими валютными операциями являются операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

* осуществление расчетов по сделкам экспорта и (или) импорта товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (см. приложение 5);
* предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 160 дней;
* перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;
* операции неторгового характера;

К операциям неторгового характера относятся:

* выплата заработной платы, денежного довольствия, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда;
* переводы денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за рубежом;
* выплата денежных средств, входящих в состав наследства, и денежных средств, полученных, от реализации наследственного имущества;
* платежи, связанные со смертью граждан, включающие транспортные расходы и иные расходы по погребению;
* выплата денежных компенсаций жертвам репрессий, членам их семей и наследникам;
* оплата содержания дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений Республики Беларусь, находящихся за пределами Республики Беларусь;
* платежи судебным, арбитражным органам, а также нотариальным, следственным и другим правоохранительным органам, связанные с деятельностью этих органов;
* выплата денежных средств на основании судебных постановлений и других процессуальных документов;
* уплата членских взносов в общественные, религиозные организации;
* перевод и получение белорусских рублей, иностранной валюты, передача и получение иных валютных ценностей по договорам дарения, в том числе в виде пожертвований, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* получение резидентами от нерезидентов валютных ценностей на хранение;
* уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет, установленных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств;
* оплата содержания международных (межгосударственных, межправительственных) организаций;
* иные операции, перечень которых определяется Президентом Республики Беларусь или по его поручению Советом Министров Республики Беларусь, а также международными договорами Республики Беларусь.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

* приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или паз в имуществе нерезидентов;
* приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;
* переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;
* расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 100 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;
* предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;
* иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям.

Расчеты по валютным операциям, проводимым между юридическими лицами, между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями, осуществляются в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

Расчеты по валютным операциям с участием физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами либо в безналичном порядке.

Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка, без ограничений.

Резиденты осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, на основании разрешений (лицензий) Национального банка, если иное не установлено настоящим Законом или Президентом Республики Беларусь. Для осуществления указанных валютных операции нерезидентами получения разрешений (лицензий) Национального банка не требуется.

На проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами - резидентами требуется разрешение (лицензия) Национального банка только в случаях:

* приобретения акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента;
* приобретения у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, за исключением приобретения акций при ни распределении среди учредителей;
* приобретения в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;
* размещения денежных средств в банках и иных кредитных организациях иностранных государств;
* предоставления займов на срок, превышающий 130 дней.

Не требуется получения разрешения (лицензии) Национального банка на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами - резидентами, непрерывна проживающими (находящимися) за пределами Республики Беларусь более одного года, если проведение таких операций не связано с осуществлением ими предпринимательской деятельности на территории Республики Беларусь.

Не требуется получения разрешения (лицензии) Национального банка на проведение юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами следующих валютных операций, связанных с движением капитала:

* осуществление платежей нерезидентам по обязательствам, предусматривающим передачу резиденту имущества, находящегося на территории Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;
* осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, с получением отсрочки на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), передачу охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности на срок, превышающий 180 дней с даты поступления денежных средств резиденту;
* осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, с получением отсрочки на оплату товаров (выполнение работ, оказание услуг), передачу охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности на срок, превышающий 180 дней с даты поступления от нерезидента товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;
* осуществление расчетов по договорам аренды имущества, за исключением договоров аренды имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;
* осуществление переводов иностранной валюты, белорусских рублей в качестве членских взносов в связи с участием в международных организациях;
* осуществление операций с ценными бумагами, выпущенными резидентами;
* осуществление вкладов нерезидента в иностранной валюте, белорусских рублях либо в ценных бумагах в иностранной валюте, в ценных бумагах в белорусских рублях в уставный фонд юридического лица - резидента в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;
* привлечение средств для покрытия дефицита республиканского бюджета на срок, превышающий 130 дней, и возврат этих средств в соответствии с законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год;
* привлечение средств под гарантию Правительства Республики Беларусь на срок, превышающий 160 дней, и возврат этих средств,
* привлечение средств в рамках межправительственных соглашений на срок, превышающий 180 дней, и возврат этих средств;
* осуществление иных платежей по погашению и обслуживанию внешнего государственного долга, не указанных в абзацах девятом, десятом и одиннадцатом части пятой настоящей статьи;
* осуществление операций, для которых Национальным банком установлен уведомительный и (или) регистрационный порядок их проведения.

Порядок проведения расчетов по текущим валютным операциям и валютным операциям, связанным с движением капитала, устанавливает Национальный банк.

К валютно-обменным операциям относятся:

* операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);
* операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);
* иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие соответствующие лицензии Национального банка.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым, на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком.

Обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляется юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами. Случаи и размер обязательной продажи иностранной валюты, а также случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты устанавливаются Президентом Республики Беларусь. Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк по согласованию с Президентом Республики Беларусь вправе установить иные случаи обязательной продажи иностранной валюты.

Порядок обязательной продажи иностранной валюты устанавливается Президентом Беларусь, а в определенных им случаях также и другими государственными органами.

Расчеты между нерезидентами в белорусских рублях и (или) иностранной валюте, проводимые по счетам, открытым в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, осуществляются без ограничений, если это не противоречит режимам счетов нерезидентов, установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

В расчетах между нерезидентами, проводимых по счетам, открытым в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, может использоваться любая иностранная валюта, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком.

Резиденты и нерезиденты вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета в белорусских рублях и любой иностранной валюте, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком, в порядке, определяемом Национальным банком. Резиденты могут открывать счета в иностранной валюте и белорусских рублях в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь при соблюдении порядка и условии, устанавливаемых Национальным банком.

Не требуется получения разрешения (лицензии) Национального бачка на открытие счетов в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь физическими лицами - резидентами в период их проживания (нахождения) за пределами Республики Беларусь.

**2. Организационные аспекты валютно-обменных операций**

## Организация валютно-обменных операций на внутреннем внебиржевом валютном рынке

Внутренний валютный рынок Республики Беларусь – это сфера обращения иностранных валют и белорусских рублей в результате совершения:

* сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, совершаемых банками на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
* сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты между субъектами валютных операций – резидентами и банками, между банками;
* сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты между банками и банками – нерезидентами, между банками и субъектами валютных операций – нерезидентами, за исключением сделок, совершаемых на биржах иностранных государств.

Операции на внутреннем внебиржевом валютном рынке регламентируются Правилами совершения валютно-обменных операций банками, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, утвержденными постановлением Национального банка Республики Беларусь 31.01.2002 №16.

Внебиржевой валютный рынок – часть внутреннего валютного рынка Республики Беларусь, на которой валютно-обменные операции совершаются непосредственно между банками, между банками и субъектами валютных операций, между банками и банками – нерезидентами.

Валютно-обменные операции включают в себя три группы операций:

* покупка иностранной валюты – обмен белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам;
* продажа иностранной валюты – обмен иностранной валюты на белорусские рубли по установленным курсам;
* конверсия иностранной валюты – обмен одного вида иностранной валюты на другой по установленным обменным курсам.

На внебиржевом валютном рынке валютно-обменные операции осуществляются с использованием базовых финансовых инструментов.

Базовый финансовый инструмент — это денежный или расчетный документ, в соответствии с которым одновременно возникают у одного участника сделки на валютном рынке финансовый актив (требование), а у другого участника сделки финансовый пассив (обязательство).

Базовые финансовые инструменты, как правило, применяются на валютном рынке при приведении операций купли-продажи иностранных валют, т.е. смены одного вида валюты на другой. В свою очередь они подразделяются на краткосрочные (кассовые споты) и срочные (фьючерсы, форварды, опционы, «скрытые» форварды), при которых базовым активом выступает определенный вид валюты. Базовые финансовые инструменты, как правило, применяются на валютном рынке.

Краткосрочные валютно-обменные операции производятся участниками рынка, как правило, в течение двух рабочих банковских дней. В случае наступления даты валютирования (даты полного выполнения обязательств по заключенной сделке) на третий банковский день или более поздние сроки принято говорить о срочных валютно-обменных сделках. Срочные базовые инструменты могут быть представлены двумя разновидностями:

* срочные контракты (форварды и фьючерсы);
* срочные контракты с правом отказа от их совершения (опционы).

Срочные базовые финансовые инструменты принято определять как операции по купле-продаже финансовых ресурсов, в рамках который платеж посредством поставки определенной суммы, выраженной в конкретных денежных единицах, осуществляется в обязательном порядке через установленный промежуток времени (обычно от трех банковских дней до полугода) по курсу, зафиксированному на момент заключения контракта. Такие сделки служат весьма эффективным инструментом страхования одного из валютных рисков - опасности потерь конверсии иностранных денег в национальную валюту или наоборот. Данный и риск возникает в результате неблагоприятного для участника валютного рынка изменения курса иностранной валюты за время осуществлении кредитного или внешнеторгового контракта. Естественно, что интересы различных сторон контракта в этом смысле противоположны. Экспортеры и кредиторы по завершении сделки обменивают вырученную иностранную валюту на национальную. Поэтому они заинтересованы в ревальвации курса первой и девальвации курса национальной валюты, чтобы получить и итоге конверсии больше национальных денег. Опасность потерь для них заключается в возможной ревальвации национальной валюты за период действия внешнеэкономического контракта [24]. Импортеры и должники по завершении сделки осуществляют обратную операцию — покупают иностранную валюту за национальную для погашения своих внешних обязательств. Риск валютных потерь этих операторов заключается в возможной девальвации курса национальной валюты, в результате чего на покупку иностранной валюты придется потратить большую сумму в национальной валюте. Но и те, и другие будут застрахованы от риска потерь, если курс иностранной валюты к национальной не протерпит существенных изменений. Срочные базовые инструменты позволяют их участникам зафиксировать до срока исполнения контракта курс, существовавший на дату подписания последнего. Это исключает возможность потерь от фактического изменения рыночных курсов в течение срока сделки.

Банки осуществляют валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке на основании лицензии, выданной Национальным банком и только между банками.

Валютно-обменные операции (в том числе при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой) осуществляется на основании условий, предусмотренных договором между участниками валютно-обменных операций.

На внутреннем внебиржевом валютном рынке осуществляются, как правило, кассовые и срочные валютно-обменные операции. Данные виды операций принято относить к базовым финансовым инструментам. В настоящее время получили распространение только кассовые валютно-обменные операции.

На внебиржевом валютном рынке курс устанавливается участниками валютно-обменных операций, но Национальный банк вправе устанавливать предельные значения курсов, по которым осуществляется покупка, продажа, конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь (см. приложение 1).

Покупка иностранной валюты резидентами осуществляется через исполняющий банк (банк Республики Беларусь, в котором открыт специальный счет для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты резидента).

Законодательством Республики Беларусь определен перечень целей, в соответствии с которыми резиденты вправе приобретать иностранную валюту, а именно:

* для осуществления расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим импорт товаров, работ, услуг, охраняемой информации, результатов интеллектуальной деятельности, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если плательщиком по данной ценной бумаге является резидент-импортер (см. приложение 5);
* для осуществления платежей по погашению основного долга и выплате процентов по ссудам, займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь, нерезидентами и банками-нерезидентами в иностранной валюте;
* для осуществления платежей по погашению основного долга и выплате процентов по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в иностранной валюте;
* для осуществления платежей нерезиденту по выплате процентов, дивидендов и иных доходов от инвестиционной деятельности в Республике Беларусь;
* для возврата нерезидентам инвестиций, вложенных в объекты инвестиционной деятельности на территории Республики Беларусь в иностранной валюте;
* для осуществления платежей банкам Республики Беларусь по обязательствам в иностранной валюте, возникшим по договорам с нерезидентом, предусматривающим импорт товаров, работ, услуг, охраняемой информации, результатов интеллектуальной деятельности, если в результате заключения этим нерезидентом договора факторинга новым кредитором стал банк Республики Беларусь;
* для исполнения регрессных требований банка Республики Беларусь по возврату средств, ранее полученных резидентом в иностранной валюте на основании договора факторинга;
* для расчетов по договорам финансовой аренды (лизинга), если проведение таких расчетов в иностранной валюте допускается законодательством;
* для осуществления платежей по исполнительным документам судов о взыскании с должников сумм в иностранной валюте;
* для возврата денежных средств, полученных от нерезидента в иностранной валюте в качестве аванса (предварительной оплаты), в случае расторжения договора;
* для возмещения сумм, излишне взысканных в бюджет в иностранной валюте;
* для уплаты пени, штрафов, неустойки либо возмещения убытков, предусмотренных договорами по экспорту товаров, работ, услуг, охраняемой информации, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
* для оплаты расходов, связанных с поездками за границу Республики Беларусь, в т.ч.:
	1. расходов, связанных со служебными командировками сотрудников резидента за границу Республики Беларусь;
	2. расходов, связанных с обучением сотрудников резидента за пределами Республики Беларусь;
	3. расходов, связанных с разъездами индивидуальных предпринимателей за границу Республики Беларусь;
	4. выдачи под отчет водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях;
* для осуществления переводов неторгового характера;
* для расчетов с нерезидентами по валютным операциям, связанным с движением капитала, проведение, которых допускается без оформления в Национальном банке отдельного разрешения на проведение данного вида валютной операции, либо на проведение которых у резидента есть соответствующее разрешение (лицензия) Национального банка;
* для осуществления платежей в бюджет, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Республики Беларусь исключительно в иностранной валюте, при отсутствии либо недостаточности у покупателя собственных средств в иностранной валюте;
* для осуществления страховыми организациями страховых выплат в иностранной валюте в случае отсутствия либо недостаточности средств в иностранной валюте;
* на иные цели при наличии разрешения Национального банка на покупку иностранном валюты.

На внебиржевом валютном рынке субъект валютных операций – резидент вправе приобрести иностранную валюту у банка, являющимся исполняющим банком, либо у банка продавца, а именно:

* у исполняющего банка покупка иностранной валюты совершается с зачислением приобретенной иностранной валюты на специальный счет субъекта валютных операций либо с осуществлением перевода с покупкой;
* у банка продавца покупка иностранной валюты совершается только с зачислением приобретенной иностранной валюты на специальный счет субъекта валютный операций в исполняющем банке.

При покупке иностранной валюты у исполняющего банка клиент представляет в исполняющий банк заявку на покупку в двух экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (см. приложение 2). В исполняющем банке делается отметка об обоснованности покупки иностранной валюты и принятии ее к исполнению, а также указывается должность, фамилия и инициалы работника исполняющего банка, которые заверяются его подписью и штампом банка. Первый экземпляр заявки на покупку возвращается субъекту валютных операций, второй экземпляр остается в исполняющем банке.

При покупке иностранной валюты у банка – продавца субъект валютных операций представляет в исполняющий банк заявку на покупку в трех экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (см. приложение 7). В исполняющем банке на трех экземплярах делается отметка об обоснованности покупки иностранной валюты, а также указывается должность, фамилия и инициалы работника исполняющего банка, которые заверяются его подписью и штампом банка. Три экземпляра заявки на покупку исполняющий банк возвращает клиенту, который передает эти экземпляры заявки в банк – продавец. При этом в банке – продавце делается отметка о принятии заявки к исполнению на всех ее экземплярах, а также указывается должность, фамилия и инициалы работника банка, которые заверяются его подписью и штампом. Первый экземпляр заявки на покупку остается в банке – продавце, второй и третий экземпляры возвращаются субъекту валютных операций, который в свою очередь, представляет в исполняющий банк второй экземпляр заявки на покупку с отметкой.

Заявка на покупку имеет произвольную форму, при этом ее обязательными реквизитами являются:

* наименование и юридический адрес покупателя;
* сумма покупки в иностранной валюте и (или) сумма белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты;
* целевое направление покупаемой иностранной валюты;
* реквизиты и названия документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты;
* номер текущего (расчетного) счета или иного счета в белорусских рублях покупателя и наименование банка, в котором данный счет открыт;
* номер специального счета покупателя и наименование банка, в котором данный счет открыт;
* при покупке иностранной валюты на бирже покупателем указывается желаемый курс покупки либо выражается согласие на покупку иностранной валюты по биржевому курсу на день проведения соответствующих торгов;
* подпись и расшифровка подписи руководителя юридического лица или индивидуального предпринимателя главного бухгалтера (при его наличии), заверенные печатью покупателя;
* размер комиссионного вознаграждения, взимаемого уполномоченным банком;
* отметка исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты, содержащая должность, фамилию и инициалы ответственного лица, заверенная его подписью и печатью исполняющего банка.

Приобретенная и зачисленная на специальный счет иностранная валюта должна быть использована по назначению в течение 7 рабочих дней.

После истеченияустановленных сроков хранения купленной иностранной валюты резидент обязан произвести продажу иностранной валюты.В случае непредставления резидентом заявки на обратную продажу в течение установленного срока хранения исполняющий банксамостоятельно продает иностранную валюту не позднее двух рабочих дней после истечения установленного срока хранения иностранной валюты.

При осуществлении обратной продажи иностранной валюты зачисление белорусских рублей производится на тот счет, с которого осуществлялась оплата покупаемой иностранной валюты.

Для проведения обратной продажи субъект валютных операций не позднее последнего дня установленного срока хранения иностранной валюты на специальном счете представляет в банк платежное поручение на перевод с продажей с указанием курса продажи. При непредставлении платежного поручения для осуществления обратной продажи исполняющий банк в течение последующих двух рабочих дней приобретает иностранную валюту по биржевому курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, сложившемуся на торгах в день осуществления обратной продажи.

Продажа (конверсия) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляется субъектами валютных операций – резидентами по необходимости, определяемой ими самостоятельно, за исключением осуществления обязательной продажи иностранной валюты и иных случаев, определенных актами валютного законодательства.

Продажа иностранной валюты осуществляется согласно заявке или поручению на продажу, представленным клиентом, обязательными реквизитами, которых являются (см. приложение 3).

* наименование и юридический адрес продавца;
* сумма продажи, выраженная в иностранной валюте, подлежащей продаже (конверсии);
* номер счета в белорусских рублях (иностранной валюте) продавца, на который зачисляются белорусские рубли (иностранная валюта) после продажи (конверсии) иностранной валюты, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;
* номер счета в иностранной валюте продавца, с которого производятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, а также наименование и код банка, в котором данный счет открыт;
* подписи и расшифровка подписей руководителя и иных уполномоченных должностных лиц юридического лица или индивидуального предпринимателя, которые вправе распоряжаться счетом, с которого производятся расчеты по проводимой валютно-обменной операции, заверенные печатью субъекта валютных операций.
* курс продажи при продаже на внебиржевом рынке;
* при продаже иностранной валюты на бирже продавцом указывается желаемый курс продажи либо выражается согласие на продажу иностранной валюты по биржевому курсу на день соответствующих торгов;
* размер комиссионного вознаграждения, взимаемого уполномоченным банком;
* должность, фамилия и инициалы ответственного лица уполномоченного банка, заверенные его подписью и печатью уполномоченного банка [31].

Перечисление иностранной валюты при ее продаже (конверсии) может производиться со следующих счетов:

* текущего (расчетного) счета резидента;
* счета по учету кредитной задолженности;
* счетов судов;
* благотворительного счета;
* иных счетов субъекта валютных операций – резидента, выступающего продавцом.

Таким образом, основными принципами, на основании которых осуществляются валютно-обменные операции на внутреннем внебиржевом валютном рынке Республики Беларусь, являются следующие:

* целевой характер покупки для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь. Резиденты не могут приобретать иностранную валюту исключительно по собственному желанию. Цель приобретения должна соответствовать перечню, на основании которого субъекты валютных операций могут приобретать иностранную валюту;
* внешняя конвертируемость белорусского рубля. Валютные ограничения в части целевой покупки распространяются только на резидентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
* валютно-обменные операции осуществляются исключительно через уполномоченные банки, причем это касается и банков – нерезидентов, которые проводят эти операции от своего имени и за свой счет, а также по поручению и за счет покупателей и продавцов иностранной валюты;
* срочность для резидентов – приобретенная на внутреннем валютном рынке иностранная валюта должна быть использована в течении определенного временного срока (семи дней);
* свобода курсообразования. Обменный курс при проведении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке устанавливается по договоренности сторон;
* различные режимы приобретения иностранной валюты для субъектов хозяйствования и граждан, резидентов и нерезидентов. Если приобретение иностранной валюты гражданами - нерезидентами не требует декларирования целей приобретения, то для субъектов хозяйствования – резидентов установлен целевой характер приобретения и дальнейшего использования приобретенной валюты.

## Методика валютно-обменных операций на внутреннем наличном валютном рынке и их учет

Валютно-обменные операции на внутреннем наличном рынке в Республике Беларусь регламентируются Правилами осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, утвержденными постановлением Национального банка Республики Беларусь от 23.06.2001 №170. Согласно п. 1.5 данного документа белорусские коммерческие банки могут производить следующие валютно-обменные операции с наличной иностранной валютой:

* продажа иностранной валюты – обмен уполномоченными банками белорусских рублей физического лица на иностранную валюту по установленным обменным курсам;
* покупка иностранной валюты – обмен уполномоченными банками иностранной валюты физического лица на белорусские рубли по установленным обменным курсам;
* конверсия иностранной валюты – обмен уполномоченными банками одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам;
* продажа платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли – обмен уполномоченными банками белорусских рублей физического лица на платежные документы в иностранной валюте;
* покупка платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли – обмен уполномоченными банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на белорусские рубли;
* продажа платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту – обмен уполномоченными банками иностранной валюты физического лица на платежные документы в иностранной валюте;
* покупка платежных документов в иностранной валюте за иностранную валюту – обмен уполномоченными банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на иностранную валюту;
* размен наличной иностранной валюты – обмен наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала;
* обмен наличной иностранной валюты – обмен изъятых и изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов;
* инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте – прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте [27].

Согласно ст. 14 Банковского кодекса Республики Беларусь наличные валютно-обменные операции вправе осуществлять банки и небанковские кредитно-финансовые организации и только через пункты обмена валют (валютные кассы). В связи с потребностью в рыночной конкуренции, расширении сети и перечня услуг Национальный банк своим постановлением предусмотрел возможность Центральному аппарату Национального банка, главным (специализированным) управлениям и отделениям также производить валютно-обменные операции с физическими лицами.

Порядок подготовки, организации и проведения валютно-обменных операций в банках Республики Беларусь регламентируется законодательными и нормативно-правовыми актами очень жестко и во всех уполномоченных банках происходит в одной и той же последовательности с соблюдением одних и тех же правил. При наличии лицензии на проведение валютных операций банки имеют право открывать обменные пункты по месту расположения своих филиалов, отделений или стационарно.

Для обеспечения валютного обслуживания белорусских и иностранных граждан банки организуют обменные пункты или совершают валютно-обменные операции в кассах. Касса — помещение, предназначенное для совершения валютно-обменных операций и иных операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте с соблюдением нормативных правовых актов Национального банка, расположенное в помещении кассового узла и соответствующее техническим требованиям на проектирование и устройство кассовых узлов в банках Республики Беларусь.

Пункт обмена валют - изолированная, специально оборудованная в соответствии с техническими требованиями кабина, в том числе оборудованная на базе бронированного автомобиля, расположенная вне кассового узла и предназначенная для совершения валютно-обменных операций, а также иных банковских операций в случаях, когда совершение этих операций в обменных пунктах предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка.

С целью выполнения минимальных требований по обеспечению безопасности работы обменные пункты должны соответствовать требованиям СТБ 51.4.01-96 «Оборудование и технические средства для обеспечения банковской деятельности. Пункты обменные. Классификация и общие технические требования».

С 1 января 2006г. вступила в действие Инструкция о требованиях и технической укрепленности обменных пунктов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и расчетно-кассовых центров, создаваемых на базе обменных пунктов, утвержденная постановлением Правления Национального банка РБ и МВД от 08.09.2005 №129/277, которая устанавливает требования к оснащению инженерно-техническими средствами защиты и техническими средствами охраны обменных пунктов и расчетно-кассовых центров, создаваемых на их базе. Следует учитывать, что данная Инструкция распространяется на вновь открываемые банками обменные пункты.

При открытии обменного пункта в обязательном порядке составляется приказ уполномоченного банка о его открытии, в котором должны быть указаны:

* наименование уполномоченного банка;
* индивидуальный номер;
* адрес пункта обмена валют (для обменных пунктов на базе бронированных автомобилей указываются возможные места стоянки);
* режим работы обменного пункта;
* работники банка, на которых возлагается руководство и контроль за деятельностью обменного пункта;
* перечень валютно-обменных операций, совершаемых данным обменным пунктом.

При изменении данных сведений (кроме номера обменного пункта) уполномоченным банком издается приказ о внесении изменений в приказ об открытии обменного пункта. В случае изменении номера обменного пункта уполномоченным банком издается приказ о закрытии обменного пункта и открытии нового обменного пункта.

Об открытии (закрытии) обменного пункта уполномоченные банки информируют в трехдневный срок Главное управление Национального банка по области по месту расположения обменного пункта.

Каждому обменному пункту уполномоченного банка присваивается индивидуальный номер. Повторное использование номера обменного пункта другим обменным пунктом данного уполномоченного бачка не допускается.

Если пункт обмена валют открывается на базе бронированного автомобиля, то в приказе об его открытии, вместо адреса должны быть указаны возможные места стоянки, согласованные с Главным управлением Национальною банка Республики Беларусь по месту расположения обменного пункта.

В одном обменном пункте может быть предусмотрено несколько рабочих мест кассиров, которые должны быть изолированы друг от друга. В данном случае кассиры ведут отдельный учет валютно-обменных операций, осуществляемых каждым из них.

Обменный пункт (касса) должен быть оборудован информационным стендом, на котором указываются:

* наименование уполномоченного банка;
* номер обменного пункта (кассы);
* перечень совершаемых валютно-обменных операций;
* установленные обменные курсы покупки и продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
* установленные обменные курсы конверсии иностранной валюты
* размер вознаграждения (платы), взимаемого уполномоченным банком за услуги банка;
* режим работы обменного пункта (кассы) с указанием периодичности и продолжительности технических и обеденных перерывов;
* о возможности получения банковского документа, разрешающего вывоз наличной иностранной валюты из Республики Беларусь, а также наличной иностранной валюты платежных документов в иностранной валюте из Российской Федерации;
* информация о близлежащих (не менее трех) обменных пунктах (кассах);
* номер телефона уполномоченного банка и Главного управления Национального банка по месту расположения обменного пункта (кассы) для предложений и замечаний о работе обменного пункта (кассы);
* особые условия совершения валютно-обменных операций (при их наличии), устанавливаемые Национальным банком.

Что касается особых условий совершения валютно-обменных операций, то согласно письму Национального банка Республики Беларусь от 16.06.2003 №31-14/1053 «об особых условиях совершения валютно-обменных операций с участием физических лиц» они могут быть установлены отдельными нормативно-правовыми актами Национального банка либо определены в рамках разрешений Главных управлений по отдельным операциям.

Так, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.02.2003 №28 «О приеме денежной выручки индивидуальных предпринимателей через обменные пункты» разрешено уполномоченным банкам Республики Беларусь при необходимости осуществлять прием денежной выручки в белорусских рублях от индивидуальных предпринимателей через обменные пункты по перечню, согласованному с соответствующими Главными управлениями Национального банка.

В связи с этим банки в обязательном порядке должны поместить на стендах обменных пунктов информацию об осуществлении приема денежной выручки индивидуальных предпринимателей, если данный обменный пункт осуществляет указанную операцию.

Стенд должен находиться в доступном для обозрения физическими лицами месте. Информация об обменных курсах может быть указана на специальном электронном табло. Уполномоченный банк обязан вносить изменения в информацию, содержащуюся на стенде, т.е. должна постоянно актуализироваться.

Руководство банка также должно позаботиться об оснащении пункта обмена валют (кассы) каталогами отличительных признаков определения подлинности, платежности наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, техническими средствами для определения подлинности иностранной валюты, позволяющими осуществлять не менее 5 видов контроля — магнитного, в УФ диапазоне спектра, при 10-критном увеличении, а также в проходящем и отраженном световом потоке.

Работник обменного пункта (кассы) должен иметь заверенные подписью руководителя и скрепленные круглой печатью уполномоченного банка:

* выписку (копию) из приказа уполномоченного банка о назначении его на должность кассира;
* копию приказа об открытии обменного пункта (кассы);
* копию приказа уполномоченного банка о внесении изменений в приказ об открытии обменного пункта (кассы);
* паспорт либо удостоверение сотрудника уполномоченного банка;
* копию локального нормативного правового акта уполномоченного банка о порядке установления и доведения обменных курсов.

Уполномоченный банк самостоятельно устанавливает обменные курсы как по банку в целом, так и для отдельного пункта обмена валют (кассы). Обменные курсы устанавливаются и оформляются приказом (распоряжением) ответственного лица уполномоченного банка, наделенного соответствующими полномочиями, и доводятся до начала рабочего дня обменного пункта (кассы).

При установлении уполномоченным банком обменных курсов индивидуально для каждого отдельного обменного пункта (кассы) в приказе (распоряжении) по уполномоченному банку указываются: индивидуальный номер соответствующего обменного пункта (кассы), его адрес, установленный для данного обменного пункта (кассы) обменный курс и время его установления. В течение рабочего дня банк имеет право их изменять с обязательным оформлением каждого нового курса покупки, продажи, конверсии иностранной валюты соответствующим приказом (распоряжением). В приказе (распоряжении) должно быть установлено время, с которого применяется данный обменный курс.

Значения курсов по наличным и безналичным валютам могут отличаться. Информация об установленных или измененных обменных курсах доводится до обменного пункта (кассы) путем передачи копии приказа (распоряжения) по каналам связи или нарочным способом. Кассир записывает информацию о полученных обменных курсах в журнале установления обменных курсов и ставит свою подпись (см. приложение 1). Журнал как бухгалтерский документ требует соответствующего оформления: он должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью банка Запись о количестве листов в указанном журнале до начала его ведения заверяется подписью работника, уполномоченною банка, на которого возложено руководство и контроль за деятельностью обменного пункта (кассы). Использованный журнал установления обменных курсов хранится в уполномоченном банке, открывшем данный обменный пункт (кассу), в течение 1 года.

Всю подготовительную работу, связанную с регистрацией курса и оформлением информационного табло, кассир банка проводит до начала рабочего дня. В рабочее же время (за исключением времени ревизии и проверки, технических перерывов) он занимается непосредственно обслуживанием клиентов.

Для бесперебойной работы уполномоченный банк обеспечивает работника пункта обмена валют до начала работы авансом в рублях и иностранной валюте, бланками строгой отчетности. Выдача аванса производится на основании заявки работника обменного пункта, поданной накануне рабочего дня.

Размер аванса и суммы подкрепления обменных пунктов иностранной валютой для осуществления операций определяются уполномоченными банками самостоятельно.

Установленный размер аванса в выходные, праздничные дни и в других необходимых случаях может быть увеличен. В случае выявления фальшивых денежных знаков, а также денежных знаков, подлинность которых вызывает сомнение, кассир принимает меры в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

За осуществление валютно-обменных операций, которые производятся на основании установления обменного курса, вознаграждение (плата) не взимается.

Вознаграждение (плата) за услуги банка взимается в белорусских рублях либо в иностранной валюте Размер вознаграждения (платы) устанавливается банком самостоятельно как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях.

Если в кассе имеется наличная иностранная валюта (полученный аванс или купленная и течение дня), то кассир не имеет права отказать в ее продаже, за исключением той валюты, которая предназначена для выдачи наличности с банковских пластиковых карточек, выдачи физическим лицам с их счетов, выдачи юридическим лицам на командировочные и иные расходы, возможности выдачи сдачи, размена, обмена, конверсии иностранной валюты.

Валютно-обменные операции, предусматривающие выплату или получение от физических лиц наличной иностранной валюты либо наличных белорусских рублей, должны фиксироваться в компьютерных системах или кассовых аппаратах (причем последние не нуждаются в регистрации в ИМНС) и заканчиваться выдачей физическому лицу чека, подтверждающего факт совершения операции.

В чеке кассового аппарата либо компьютерной системы должна содержаться следующая информация:

* дата проведения операции;
* наименование уполномоченного банка;
* наименование и (или) номер филиала (отделения), если обменный пункт либо касса открыты филиалом (отделением) банка;
* номер обменного пункта (кассы);
* наименование (код) иностранной валюты либо наименование (код) платежных документов в иностранной валюте;
* сумма иностранной валюты либо платежных документов в иностранной валюте;
* сумма белорусских рублей (иностранной валюты), подлежащая выдаче либо перечислению;
* сумма вознагражден и я (платы) за услуги банка.

Согласно п. 5 Правил валютно-обменные операции осуществляются в обменных пунктах и кассах, а также уполномоченном банке путем заключения между уполномоченным банком и физическим лицом договора, предусматривающего совершение между ними валютно-обменных операций.

В соответствии с п. 6 Правил валютно-обменные операции, совершаемые на основании договора, заключенного между уполномоченным банком и физическим лицом, осуществляются непосредственно банком [4].

При этом валютно-обменные операции, не требующие заключения договора, осуществляются через обменные пункты и кассы.

Учитывая, что операция конверсии наличной иностранной валюты совершается без заключения договора между уполномоченным банком и физическим лицом, данная операция вправе осуществляться в обменном пункте или кассе.

Проведение операции продажи наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли осуществляется на основании договора, заключенного между уполномоченным банком и физическим лицом, и, следовательно, вправе совершаться непосредственно в уполномоченном банке.

Операции по покупке наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли вправе совершаться непосредственно в уполномоченном банке с оформлением договора между уполномоченным банком и физическим лицом с обязательным указанием в нем паспортных данных физического лица либо совершение данной операции может происходить через обменный пункт (кассу). Тогда заключение договора между уполномоченным банком и физическим лицом не требуется на основании письма Национального банка Республики Беларусь от 25 февраля 2005 года № 31-14/ 283.

Прием иностранной валюты для последующей ее конвертации производится на основании записи в Реестре конверсии иностранной валюты, где кассир указывает сумму эквивалента и сумму комиссии (см. приложение 6). Если сумма в СКВ, подлежащая выдаче клиенту, не может быть выплачена полностью из-за отсутствия, необходимых банкнот, то недостающая сумма оплачивается валютой Республики Беларусь по рыночному курсу Национального банка Республики Беларусь на день операции. Проконвертированная валюта выдается кассиром вместе с чеком, свидетельствующим о проведении операции.

Операции обмена и размена банкнот фиксируются в Реестре обмена и размена наличной иностранной валюты. Обмен и размен совершается банком с взиманием комиссионных в соответствии с тарифами банка. Документом, подтверждающим проведение операции, также является чек.

Обменные пункты банков, обладающих необходимыми корреспондентскими связями, при согласии соответствующих банков - корреспондентов могут принимать на инкассо: наличную иностранную валюту и платежные документы, разрешенные к покупке, но вызывающие сомнений в платежности (поврежденные, ветхие), денежные знаки в иностранной валюте, ввоз-вывоз которых запрещен, платежные документы иностранных банков, по которым истек срок действия, отсутствуют контрольные материалы или подпись предъявителя платежного документа не соответствует образцу подписи. Операции по приему на инкассо валютных ценностей осуществляются кассиром обменного пункта на основании заявления клиента с выдачей ему квитанции о приеме ценностей на инкассо (в случаях, если платежеспособность банкнот на месте определить невозможно). Кассир пункта обмена валют фиксирует сделку в кассовом аппарате или компьютере, заносит данные в Реестр валюты и платежных документов, принятых на инкассо. По получению результатов банк информирует клиента и производит с ним расчет по предъявлению квитанции. А выплата суммы возмещения производится на основании заявления клиента. Рассмотрим порядок бухгалтерского учета и документооборот операций покупки-продажи наличной иностранной валюты на примере обменного пункта:

Руководитель отдела обменных операций 19.03.2006г. подал авансовую заявку на выдачу 500000 бел. руб., 1000 долл. США и 100 бланков формы № 0406007. На основании авансовой заявки учетно-операционными работниками выписываются два расходных кассовых ордера на общую сумму аванса в белорусских рублях и сумму аванса в иностранной валюте, внебалансовый расходный ордер на общее количество бланков строгой отчетности, три препроводительные ведомости на выдачу валютных и других ценностей по каждому обменному пункту. Составленные операционным работником расходные ордера передаются заведующему операционной кассой, а препроводительные ведомости - кассиру, ответственному за формирование авансов. Получение учетно-операционным работником бланков справок формы № 0405007 осуществляется Расход 99840 «Бланки строгой отчетности» - 100 - выдача бланков из кассы при формировании аванса (в расчете 1 шт. - 1 руб.) [33].

Приход 99341 «'Бланки строгой отчетности, отосланные и выданные под отчет» - 100 - выдача бланков подотчет ответственному исполнителю.

Учетно-операционный работник вкладывает бланки строгой отчетности в специальные мешки, опломбировывает их и вписывает в препроводительные ведомости с последующий передачей под расписку в авансовой заявке кассовому работнику, продолжающему формирование аванса.

На сновании первых экземпляров расходных ордеров списываются денежные средства для подготовки авансов:

В белорусских рублях - 500000 белорусских руб.:

Д-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов»

К-т 1010 «Денежные средства в кассе».

В иностранной валюте - 1000 долл. США:

Д-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов»

К-т 1010 «Денежные средства в кассе».

Подготовленные авансы, мешки с бланками строгой отчетности, а также первые экземпляры препроводительных ведомостей вкладываются в инкассаторские сумки, которые опломбировываются кассиром.

На основании расходных ордеров с подписями инкассаторов осуществляются проводки по списанию авансов с кассовых работников, их формировавших:

На сумму иностранной валюты - 1000 долл. США.

Д-т 1080 «Денежные средства в пути»

К-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов»

На сумму белорусских рублей - 500000 белорусских рублей:

Д-т 1080 «Денежные средства о пути»

К-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов».

После проверки вторые экземпляры препроводительных ведомостей передаются учетно-операционным работникам. Для контроля за списанием сумм выданных авансов со счета 1080 «Денежные средства в пути» и зачислением их на счета работников пункта обмена валют (ПОВ).

На сумму валюты - 1000 долл. США:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 1080 «Денежные средства в пути».

На сумму белорусских рублей - 500000 белорусских рублей:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 1080 «Денежные средства в пути».

Счет 1080 «Денежные средства в пути» задействуется в случае нахождения обменного пункта вне здания кредитного учреждения. Он предназначен для учета наличных денежных средств в национальной и иностранной валюте, отосланных из оборотной кассы для размещения в банкоматах, пунктах инкассации. Если валютная касса находится в здании кредитного учреждении, то при выдаче в подотчет работнику обменного пункта сумма наличных денег отдельно в рублях и отдельно в валюте отразится:

На сумму иностранной валюты по официальному курсу:

Д-т 1020 «Денежные средства и обменных пунктах»

К-т 1010 «Денежные средства в кассе»

На сумму белорусских рублей:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 1010 «Денежные средства в кассе».

Для пункта обмена валют установлены следующие курсы: доллары США - продажа: 2157 белорусских рублей, покупка: 2150 белорусских рублей; евро – продажа: 2605 белорусских рублей, покупка: 2569 белорусских рублей. Курс Национального банка Республики Беларусь - доллары США. - 2150 белорусских рублей, евро - 2574 белорусских рублей. В 9.00 клиент Дрозд О.И. продал 100 евро, купил 50 долларов США. Эти операции отразятся в реестрах проданной, купленной иностранной валюты и в платежных документах в иностранной валюте.

По окончании рабочего дня работник пункта обмена валюты подсчитывает ценности, сверяет их соответствие с данными документов. На основании полученных данных составляется отчетная справка о работе пункта обмена валюты, к которой прилагаются копии выданных справок и контрольная лента кассового аппарата. Ценности складываются способом, аналогичным рассмотренному выше.

В соответствии с первыми экземплярами препроводительных ведомостей учетно-операционные работники выписывают приходные кассовые ордера, на основании которых совершаются проводки по возврату сданных остатков денежных средств пункта обмена валют в кассу банка, принимающую сдаваемые ценности:

На сумму возвращенных белорусских рублей - 350750 белорусских руб.:

Д-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов»

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах».

На сумму сданной валюты: 950 долларов США и 100 евро соответственно:

Д-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов»

К-т 1020 «Денежные средства в обменном пункте».

На основании препроводительных ведомостей учетно-операционный работник выписывает приходные кассовые ордера, на основании которых совершаются проводки:

На общую сумму сданных ценностей в белорусских рублях - 350750 белорусских рублей:

Д-т 1010 «Денежные средства к кассе»

К-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов».

На общую сумму сданным ценностей в валюте — соответственно на 950 долл. США и на 100 евро:

Д-т 1010 «Денежные средства в кассе»

К-т 1060 «Денежные средства по подготовке авансов»

На основании кассовых ордеров осуществляются проводки

После получения отчета кассира обменного пункта согласно реестра купленной наличной иностранной валюты:

В валюте - 100 евро:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 6901 «Валютная позиция».

На сумму уплаченных белорусских рублей по курсу.

100 евро \* 2605 белорусских руб. = 260500 белорусских руб.

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах».

По отчету кассира согласно реестру проданной наличной иностранной валюты.

В валюте - 50 долл. США:

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах».

На сумму полученных белорусских рублей по курсу продажи.

50 долларов США \* 2157 белорусских руб. - 107850 белелорусских руб.:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

При выдаче справки клиенту сотрудник пункта обмена валют вносит запись в Книгу учета бланков справок разрешений на вывоз иностранной валюты.

При взимании комиссии за выдачу справки, размен, обмен или инкассо валюты составляется проводка - в соответствии с тарифами банка:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 81ХХ - счета доходов банка в соответствии с учетной политикой.

Конверсионные операции отражаются следующим образом:

На сумму покупаемой иностранной валюты:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменном пункте»

К-т 6901 «Валютная позиция»

На сумму продаваемой иностранной валюты:

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах».

На сумму в белорусских рублях покупаемой валюты:

Д-т 6911 (покупаемой) «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 6911 (продаваемой) «Рублевый эквивалент валютной позиции» [3].

Порядок расчета финансового результата и его отражение по счетам происходит аналогично безналичным операциям.

В заключение можно отметить, что бухгалтерский учет является важнейшей информационной базой экономического анализа. В связи, с чем задача совершенствования учета и, анализа как важнейших инструментов управления деятельностью банков, приобретает особую актуальность. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь, на отдельных лицевых счетах. Валютно-обменные операции относится к операциям банка, влияющим на валютную позицию. Так, в бухгалтерском учете Республики Беларусь предусмотрено наличие двух позиционных счетов для проведения валютно-обменных операций счет валютной позиции и рублевый эквивалент валютной позиции. Порядок расчета курсов покупки-продажи и финансовый результат за соответствующий период предусмотрен инструкциями Национального банка Республики Беларусь. Для балансировки позиционных счетов используется балансовый счет № 6980 «Балансовый счет по операциям с иностранной валютой». Финансовый результат по валютно-обменным операциям отражается на счете 8241 (9241) «Доходы (Расходы) по операциям на валютном рынке».

**3. Анализ эффективности проведения валютно-обменных операций на примере ОАО «Технобанк»**

Валютный рынок в узком смысле слова - особый институциональный механизм, опосредующий отношения по поводу купли и продажи иностранной валюты, где большинство сделок заключается между банками. Валютный рынок в широком смысле слова - это отношение не только между его субъектами (т.е. в основном между банками), но и между банками и их клиентами.

Главная характерная черта валютного рынка заключается в том, что на нем денежные единицы противостоят друг другу только в виде записей по корреспондентским счетам. Валютный рынок представляет собой преимущественно межбанковский рынок, поскольку именно в ходе межбанковских операций непосредственно формируется курс валюты. Роль валютного рынка в экономике определяется его функциями:

* обслуживание международного оборота товаров, услуг и капиталов;
* формирование валютного курса под влиянием спроса и предложения;
* механизм для защиты от валютных рисков и приложения спекулятивных капиталов;
* инструмент государства для целей денежно - кредитной и экономической политики.

Операции в иностранной валюте делятся на два вида:

* операции, которые влияют на валютную позицию банка, т.е. носят характер обменной операции и совершаются в двух различных валютах;
* операции, которые не влияют на валютную позицию, т.е. не носят характер обменной операции и совершаются в одной и той же валюте. К таким операциям относятся операции с кредитами и депозитами в иностранной валюте.

Однако все виды доходов (расходов) в иностранной валюте (суммы полученных (уплаченных) процентов, комиссионные, прочие банковские и операционные доходы (расходы)) влияют на активы и пассивы в иностранной валюте и, таким образом, изменяют валютную позицию банка. Счет валютной позиции в балансе и вне баланса открывается по видам валют. Операции учитываются в валюте сделки и отражаются в балансе и вне баланса по единому курсу Национального банка РБ. Счет рублевого эквивалента валютной позиции открывается также по видам валют, но операции отражаются только в национальной валюте (по рыночному курсу - при покупке и продаже иностранной валюты и единому курсу НБ РБ - при учете доходов и расходов в иностранной валюте). Остаток по счету рублевого эквивалента представляет собой фактическую цену приобретенной иностранной валюты.

При отражении в бухгалтерском учете конверсионных операций по счетам рублевого эквивалента валютной позиции (покупаемой и продаваемой валют) отражается сумма в белорусских рублях покупаемой иностранной валюты. Данная сумма определяется как произведение количества единиц купленной иностранной валюты на курс Национального банка Республики Беларусь, действующий на дату совершения операции.

Реализованный финансовый результат от валютно-обменных операций определяется как разница между курсом продажи и курсом покупки валюты за расчетный период. В качестве расчетного периода банками самостоятельно может быть выбран операционный день или отчетный месяц.

Курс продажи валюты за расчетный период определяется путем деления суммы кредитового остатка на начало расчетного периода и кредитовых оборотов за расчетный период по счету рублевого эквивалента валютной позиции на сумму дебетового остатка валюты на начало расчетного периода и дебетовых оборотов в валюте за расчетный период по счету валютной позиции.

Курс покупки валюты за расчетный период определяется путем деления суммы дебетового остатка на начало расчетного периода и дебетовых оборотов за расчетный период по счету рублевого эквивалента валютной позиции на сумму кредитового остатка валюты на начало расчетного периода и кредитовых оборотов в валюте за расчетный период по счету валютной позиции.

При наличии длинной открытой валютной позиции финансовый результат возникает при продаже иностранной валюты. Финансовый результат рассчитывается как произведение количества единиц проданной валюты на разницу между курсом продажи и курсом покупки валюты за расчетный период.

При наличии короткой открытой валютной позиции финансовый результат возникает при покупке валюты. Финансовый результат рассчитывается как произведение количества единиц купленной валюты на разницу между курсом продажи и курсом покупки валюты за расчетный период.

При изменении знака валютной позиции за расчетный период с длинной на короткую финансовый результат равен разнице между количеством единиц проданной валюты за расчетный период и количеством единиц валюты, числящейся на счете валютной позиции на конец расчетного периода, умноженной на разницу между курсом продажи и курсом покупки валюты за расчетный период. При изменении знака валютной позиции за расчетный период с короткой на длинную финансовый результат равен разнице между количеством единиц валюты, купленной за расчетный период, и количеством единиц валюты, числящейся на счете валютной позиции на конец расчетного периода, умноженной на разницу между курсом продажи и курсом покупки валюты за расчетный период [3].

Внебалансовые счета в расчете реализованного финансового результата не участвуют. В конце расчетного периода определяется финансовый результат и в бухгалтерском учете оформляется проводками:

Положительный результат:

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

Отрицательный результат:

Д-т 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

В конце каждого месяца сальдо балансового счета N 6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой» закрывается в корреспонденции со счетами 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» и 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой» соответственно.

Пример: Покупка и продажа иностранной валюты в обменном пункте.

Выдана в подотчет работнику обменного пункта сумма наличных денег:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 1010 «Денежные средства в кассе».

После получения отчета кассира обменного пункта согласно реестру купленной наличной иностранной валюты:

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» - в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 6901 «Валютная позиция»

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» - в рублях по рыночному курсу.

По отчету кассира согласно реестру проданной наличной иностранной валюты:

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах» - в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

Д-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» - в рублях по рыночному курсу.

Зачисление остатков наличных денег в кассу банка:

Д-т 1010 «Денежные средства в кассе» - в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах»

Д-т 1010 «Денежные средства в кассе», - в рублях по рыночному курсу

К-т 1020 «Денежные средства в обменных пунктах».

Покупка банком безналичной иностранной валюты за рубли:

На дату принятия обязательств (дата заключения контракта) движение на внебалансовых счетах в иностранной валюте и в рублях показывается суммой купленной иностранной валюты и проданных рублей.

Сумма купленной иностранной валюты, но еще не полученной, отражается по приходу внебалансового счета N 99322 «Иностранная валюта, купленная по спотовым сделкам».

Сумма проданных рублей, но еще не поставленных, отражается по приходу внебалансового счета N 99311 «Белорусские рубли, проданные по спотовым сделкам».

При перечислении рублей на сумму контракта в белорусских рублях по курсу покупки совершается проводка:

Д-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»

К-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов.

Расход по внебалансовому счету N 99311 «Белорусские рубли, проданные по спотовым сделкам».

На сумму купленной иностранной валюты по единому курсу Национального банка Республики Беларусь:

Д-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

К-т 6901 «Валютная позиция»

Расход по внебалансовому счету N 99322 «Иностранная валюта, купленная по спотовым сделкам».

На дату принятия обязательств (заключение контракта) операции по сделкам спот и форвард отражаются по внебалансовым счетам.

На дату выполнения обязательств по внебалансовым счетам проводится расход, а расчеты по заключенным сделкам отражаются в балансе.

Совершение сделок с проведением расчетов в один день отражается в бухгалтерском учете в общем порядке.

Совершение сделок, когда расчеты не могут быть завершены в один день, в бухгалтерском учете отражается с применением счетов групп 18, 38.

Для учета дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей из-за разрыва в днях при валютно-обменных операциях, между перечислением одной валюты и поступлением другой используются счета 18 группы «Средства на промежуточных счетах по операциям с банком» и 38 группы «Прочие промежуточные счета по операциям с клиентами».

Продажа банком безналичной иностранной валюты за рубли:

На дату принятия обязательств (дата заключения контракта) движение на внебалансовых счетах в иностранной валюте и в рублях показывается суммой проданной иностранной валюты и купленных рублей.

Сумма проданной иностранной валюты, но еще не поставленной отражается по приходу внебалансового счета N 99312 «Иностранная валюта, проданная по спотовым сделкам».

Сумма купленных рублей, но еще не полученных, отражается по приходу внебалансового счета N 99321 «Белорусские рубли, купленные по спотовым сделкам».

При перечислении иностранной валюты по единому курсу Национального банка Республики Беларусь совершается проводка:

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

Расход внебалансового счета N 99312 «Иностранная валюта, проданная по спотовым сделкам».

На сумму полученных рублей по курсу продажи:

Д-т корсчет банка, текущие (расчетные) счета клиентов

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Расход внебалансового счета N 99321 «Белорусские рубли, купленные по спотовым сделкам».

Конверсия одной валюты в другую производится посредством продажи первой валюты и покупки второй через счет N 6901 «Валютная позиция». На счете N 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» также отражается движение рублевого эквивалента из одного вида валюты в другой.

Вышеизложенный порядок учета покупки и продажи безналичной иностранной валюты не регламентирует порядок учета покупки и продажи иностранной валюты по заявкам и за счет средств клиентов.

На дату принятия обязательств (заключение контракта) операции по сделкам спот и форвард отражаются по внебалансовым счетам.

На дату выполнения обязательств по внебалансовым счетам проводится расход, а расчеты по заключенным сделкам отражаются в балансе.

Совершение сделок с проведением расчетов в один день отражается в бухгалтерском учете в общем порядке.

Совершение сделок, когда расчеты не могут быть завершены в один день, в бухгалтерском учете отражается с применением счетов групп 18, 38.

Для учета дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей из-за разрыва в днях при валютно-обменных операциях между перечислением одной валюты и поступлением другой используются счета 18 группы «Средства на промежуточных счетах по операциям с банком» и 38 группы «Прочие промежуточные счета по операциям с клиентами».

Учет доходов и расходов в иностранной валюте:

Доходы и расходы в иностранной валюте в бухгалтерском учете отражаются одновременно по счетам N 6901 «Валютная позиция» и N 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Формирование финансового результата, фондов производится только в национальной валюте.

Доходы, полученные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по единому курсу Национального банка Республики Беларусь, действовавшему на дату получения доходов.

* Процентные доходы.

Суммы наращенных расходов отражаются в учете следующими бухгалтерскими проводками ежедневно либо один раз в месяц. Например, по кредитам в иностранной валюте, полученным от других банков:

Д-т 9013 в рублях по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции».

Д-т 6901 «Валютная позиция» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 1773 «Наращенные проценты к выплате по краткосрочным кредитам, полученным от других банков»

При фактической уплате процентов в иностранной валюте:

Д-т 1773«Наращенные проценты к выплате по краткосрочным кредитам, полученным от других банков»

К-т корсчет банка, текущий (расчетный) счет клиента.

Процентные доходы наращиваются банком до срока их получения.

Например, по предоставленным кредитам в иностранной валюте государственным и негосударственным предприятиям:

Д-т 217Х «Наращенные проценты к получению по кредитным операциям с коммерческими организациями» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 6873 «Доходы к получению по операциям с клиентами – проценты»

При фактическом поступлении процентных доходов:

Д-т корсчет банка, текущий (расчетный) счет клиента

К-т 217Х «Наращенные проценты к получению по кредитным операциям с коммерческими организациями» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь;

Д-т 6873 - «Доходы к получению по операциям с клиентами – проценты» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 6901 «Валютная позиция»

Д-т 6911 – «Рублевой эквивалент валютной позиции» в рублях по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 803Х «Процентные доходы по кредитным операциям с коммерческими организациями»

Полученное комиссионное вознаграждение в иностранной валюте отражается проводкой:

Д-т корсчет банка, текущий (расчетный) счет клиента

К-т 6901 - «Валютная позиция» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь;

Д-т 6911«Рублевой эквивалент валютной позиции»

К-т 8150 - в рублях по единому курсу НБ Республики Беларусь.

Расходы, произведенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь, действовавшему на дату совершения операций.

* Процентные расходы.

Процентные расходы наращиваются банком до срока уплаты.

Например, по кредитам в иностранной валюте, полученным от других банков:

На сумму в белорусских рублях

Д-т 9013 «Процентные расходы по кредитам, полученным от других банков»

К-т 6911 «Рублевой эквивалент валютной позиции»

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 1773 «Наращенные проценты к выплате по краткосрочным кредитам, полученным от других банков»

При фактической уплате процентов в иностранной валюте:

Д-т 1773 «Наращенные проценты к выплате по краткосрочным кредитам, полученным от других банков»

К-т корсчет банк, текущий (расчетный) счет клиента;

Уплаченное комиссионное вознаграждение в иностранной валюте отражается проводкой:

На сумму в иностранной валюте по официальному куру НБ

Д-т 6901 «Валютная позиция» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т корсчет банка, текущий (расчетный) счет клиента;

Д-т 91ХХ комиссионные расходы в рублях по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 6911 «Рублевой эквивалент валютной позиции»

* Операционные расходы.

Например, выдан аванс на командировочные расходы в иностранной валюте

Д-т 6520 «Расчеты с подотчетными лицами» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь

К-т 1010 «Денежные средства в кассе»

При представлении авансового отчета подотчетным лицом (при полном использовании иностранной валюты):

Д-т 6901 «Валютная позиция»

К-т 6520 «Расчеты с подотчетными лицами» в иностранной валюте по единому курсу НБ Республики Беларусь;

Д-т 9306 «Расходы на командировки»

К-т 6911 «Рублевой эквивалент валютной позиции» в рублях по единому курсу НБ.

По мере изменения Национальным банком курса рубля к иностранным валютам производится переоценка всех активов и пассивов в иностранной валюте, включая счет N 6901 «Валютная позиция».

Пассивы банка, сформированные за счет валютных средств прошлых лет (уставный, резервный фонд, фонды экономического стимулирования и специального назначения, нераспределенная прибыль), переоценке, в связи с изменением курса рубля к иностранной валюте, не подлежат.

Переоценка отражается на счете N 6921 «Переоценка валютных статей». Результат переоценки по мере изменения курса рубля к иностранным валютам отражается на балансовом счете N 7901 «Нереализованная курсовая разница».

Внебалансовые счета в иностранной валюте "Обязательства по валютным сделкам" также подлежат переоценке по мере изменения курса рубля к иностранным валютам.

Котировка валюты - определение ее курса. Полная котировка включает курс покупателя и курс продавца, в соответствии с которым банк купит или продаст иностранную валюту. Разница между курсом покупателя и продавца - маржа - является для банка источником дохода, за счет которого он покрывает расходы по осуществлению сделки и в определенной степени служит для страхования валютного риска.

Существует два метода котировки иностранной валюты к национальной - прямая и косвенная. При прямой котировке стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице. При косвенной котировке за единицу принята национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты.

Например, при прямой котировке:

Белорусский рубль – доллар США

1 доллар США - 2150 белорусских рублей - курс покупателя;

1 доллар США – 2153 белорусских рублей - курс продавца.

Банк стремится продать доллары США, получив при этом больше национальной валюты (2153 белорусских рублей), а, покупая их, платить меньшее количество ее (2150 белорусских рублей).

Доллар США - евро:

1 доллар США – 0,799 евро - курс покупателя;

1 доллар США – 0,80 евро - курс продавца.

Банк, продавая евро, стремится заплатить за каждый доллар меньше евро (0,799) и получить их больше при покупке (0,80) [3].

Процедура котировки, состоящая в определении и регистрации межбанковского курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте, называется - фиксинг. На основе фиксинга устанавливаются курсы продавца и покупателя, публикуемые в официальных бюллетенях. Котировка валют для торгово-промышленной клиентуры, которая интересуется котировкой иностранных валют по отношению к национальной, базируется на кросс - курсе. Кросс - курс - соотношение между двумя валютами, которое вытекает по отношению к третьей валюте.

Например, при расчете кросс – курса:

Котировки:

дол. США / рубль - 2150 – 2153;

дол. США / евро – 0,799 – 0,80.

Клиент желает приобрести у нашего банка евро. В этой связи наш банк должен предварительно купить их на дол. США по курсу: 1 дол. США – 0,799 евро. Для того чтобы получить доллары США, которые наш банк уплатит, нам необходимо продать белорусские рубли, полученные от клиента, на дол. США по курсу: 1 дол. США – 2153 белорусских рублей. Следовательно:

Х рублей - 1 евро;

0,799 евро - 1 доллар США;

1 доллар США – 2153 белорусских рублей.

Х=2153/0,799=2694,61

1 евро – 2694,61 белорусских рублей - курс продавца.

В случае если клиент хочет продать евро нашему банку, имеем:

Х белорусских рублей - 1 евро;

0,80 евро- 1 доллар США,

1 доллар США - 2153 белорусских рубля.

Х=2153/0,80=2691,25

1 евро – 2691,25 белорусских рублей - курс покупателя.

В процессе совершения сделок с валютой банк получает одну валюту на другую. Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяют его валютную позицию. Если требования и обязательства совпадают, валютная позиция считается закрытой, при несовпадении - открытой. Открытая позиция может быть двух типов: короткая и длинная. Позиция, при которой обязательства по данной валюте превышают требования, называется короткой, а если требования превышают обязательства - длинной. Например, банк вскрыл позицию, продав 1000 долларов США за 2153000 белорусских рублей. В результате этой сделки банк будет иметь короткую позицию в долларах США и длинную - в белорусских рублях. Открытая валютная позиция связана с возникновением валютного риска; она может привести как к дополнительным доходам, так и убыткам банков.

Банки стремятся ликвидировать валютный риск. Существует два метода - технический и административный. Для страхования от валютного риска первым способом банк получает валюту на условиях наличной сделки и одновременно продает ее на срок. Например, банку необходимы "рабочие" остатки на счете в швейцарских франках. Вместе с покупкой на условиях наличной сделки 10 млн. франков банк одновременно продает их на срок. При втором, административном методе вводятся лимиты на открытую валютную позицию. При установлении лимитов на открытую валютную позицию в течение дня учитываются среднедневные колебания курсов валют за последние несколько месяцев. Исходя из этого, определяется сумма дневного лимита открытой позиции, ограничения возможных убытков и прибыли. Учитывая, что рамки изменения валютных курсов с увеличением периода возрастают, размер возможных открытых позиций с правом переноса на следующий день должен быть, как правило, меньше дневных лимитов. Следует отметить, что если позиция не закрыта в течение дня и перенесена на следующий день и имеется разрешение закрыть ее по определенному уровню (как правило, в пределах суммы разрешенных в течение дня убытков), то такая позиция не может рассматриваться как открытая с точки зрения неучтенного риска изменения валютных курсов. Банки, как правило, используют такую схему. Если банк имеет длинные или короткие позиции в нескольких иностранных валютах, то необходимо найти какой-либо общий знаменатель, с помощью которого можно оценить результаты проведенных сделок. В банковской практике им является, как правило, доллар США.

В настоящее время в Республике Беларусь каждый уполномоченный банк имеет лимит валютной позиции. Уполномоченный банк может от своего имени осуществлять операции по купле - продаже иностранной валюты, как за свой счет, так и за счет клиента по его поручению, если клиент имеет право доступа на внутренний валютный рынок Республики Беларусь. Размер открытой валютной позиции уполномоченного банка 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. Для операций уполномоченного банка по купле - продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь за рубли устанавливается лимит открытой валютной позиции. По состоянию на конец каждого рабочего дня лимит открытой валютной позиции не должен превышать в эквиваленте следующих величин:

* Для уполномоченных банков с собственными средствами (капиталом) менее 1 млрд. рублей - 100 тыс. долларов США;
* Для уполномоченных банков с собственными средствами (капиталом) от 1 до 5 млрд. рублей - 500 тыс. долларов США;
* Для уполномоченных банков с собственными средствами (капиталом) от 5 до 10 млрд. рублей - 1 млн. долларов США;
* Для уполномоченных банков с собственными средствами (капиталом) свыше 10 млрд. рублей - по индивидуальному нормативу

Превышение установленного лимита открытой позиции, возникающее в течение операционного дня, закрывать в конце операционного дня проведением балансирующих сделок, т.е. путем продажи, купленной за свой счет иностранной валюты в объеме, равном превышению установленного лимита. Уполномоченные банки должны осуществлять продажу иностранной валюты, купленной ранее за свой счет. В случае нарушения порядка по ведению валютной позиции и превышения лимита уполномоченный банк обязан в трехдневный срок представить в Национальный банк Республики Беларусь соответственно разъяснение по причинам допущенных нарушений.

В отчетах количество сделок и объем операций показываются нарастающим итогом с 1 января. Таким образом, величина валютной позиции на конец каждого рабочего дня (например, вторника) равна результату валютной позиции по состоянию на закрытие предыдущего рабочего дня (понедельник) плюс - минус сальдо операций, проведенных за текущий рабочий день (вторник). Иностранная валюта переводится в доллары США по курсу, определяемому через кросс - курсы соответствующих иностранных валют к рублю по официальному бюллетеню Национального банка на соответствующую дату [27].

В расчет валютной позиции не включаются операции по купле - продаже наличной иностранной валюты (банковских и казначейских билетов, а также монеты в иностранной валюте) за наличную валюту Республики Беларусь.

Торговля валютой в банках осуществляется валютными дилерами. Для успеха особенно важно сотрудничество в группе дилеров. Такая группа сможет работать совместно только в том случае, если каждый ее член способен подавить свою индивидуальность. Почти непрерывно все дилеры работают одновременно на нескольких телефонах. Когда заключаются крупные сделки, курсы могут меняться, после чего дилеры должны вносить поправки. Для дилера важно обладать способностью делать два дела одновременно: работать самому на телефоне и параллельно отмечать новые цены, объявляемые его коллегами. Торговля валютой требует современного технического оборудования. Предложения делаются по телефону или с использованием телетайпа, или по системе Reuters, в зависимости от расстояния и удобства. Ставки при наличных сделках и сделках на срок по разным валютам и ставки денежного рынка индицируются (показываются) на большом табло ставок. Кросс - курсы (соотношения двух валют, рассчитанные по их курсу относительно курса третьей валюты) индицируются в цифровом виде с помощью электронных табличных калькуляторов или на экранах дисплеев.

В зависимости от лицензии банки могут заниматься операциями по покупке - продаже валюты либо только на внутреннем валютном рынке, либо на внутреннем и внешнем рынках. Обычно банкам разрешается заниматься этими операциями только после получения как минимум расширенной лицензии на совершение операций в валюте. Эта лицензия, как правило, дает банку возможность производить операции покупки - продажи валюты только на внутреннем валютном рынке, то есть на валютных биржах или на межбанковском валютном рынке. Право на совершение операций покупки - продажи валюты на внешних (международных) рынках дает только генеральная лицензия на совершение операций в валюте.

Валютные операции. Операции «спот». Торговля валютой происходит в виде наличных или срочных операций. Наличные валютные операции осуществляются в основном на условиях «спот», что подразумевает расчет на второй рабочий день после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Это позволяет перевести деньги в любую страну и завершить оформление сделки. Базой для проведения операций «спот» служат корреспондентские отношения между банками. Валютные операции «спот» составляют примерно 90 процентов всех сделок в валюте. Главными целями их являются:

* обеспечение потребности клиентов банка в иностранной валюте;
* перелив средств из одной валюты в другую;
* проведение спекулятивных операций.

Банки использую операции «спот» для поддержания минимально необходимых рабочих остатков иностранных банках на счетах «Ностро» в целях уменьшения излишков в одной валюте и покрытия потребности в другой. С помощью этого банки регулируют свою валютную позицию в целях избежания образования непокрытых остатков на счетах.

Несмотря на короткий срок поставки валюты, контрагенты несут валютный риск и по этой сделке, так как в условиях плавающих валютных курсов курс может измениться и за два рабочих дня. Техника проведения валютных сделок состоит из нескольких этапов. На подготовительной стадии проводится анализ состояния валютных рынков, выявляются тенденции движения курсов различных валют, изучаются причины их изменения. На основе этой информации дилеры, принимая во внимание имеющуюся у них валютную позицию, с помощью компьютерной техники определяют средний курс национальной валюты по отношению к иностранной валюте.

Приведенный анализ дает возможность выработать направление валютных операций, т.е. обеспечить длинную или короткую позицию в конкретной валюте, с которой они проводят сделки. В крупных банках анализом положения валют на рынках занимаются специальные группы экономистов - аналитиков, а дилеры, опираясь на их информацию, самостоятельно определяют направления проведения валютных операций. В менее крупных банках функции аналитиков выполняют сами дилеры; они же непосредственно осуществляют валютные операции: с помощью средств связи ведут переговоры о купле - продаже валют и заключают сделки. Процедура заключения сделки включает:

* выбор обмениваемых валют;
* фиксацию курсов;
* установление суммы сделки;
* валютирование перечисления средств;
* указание адреса доставки валюты.

На заключительном этапе осуществляется проведение сделки по счетам и документальное ее подтверждение. Рассмотрим динамику развития валютных операций на примере ОАО «Технобанк» за последние годы (табл.3.1).

Таблица 3.1 Динамика развития валютных операций ОАО «Технобанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Валютныеоперации** | **2004 год,%** | **2005 год, %** | **2006 год, %** |
| 1.Операции по межбанковским расчетам | 11,4 | 11,6 | 12,8 |
| 2.Открытие и ведение валютных счетов клиентуры | 8,9 | 9,3 | 10,6 |
| 3.Установление корреспондентских отношений с иностранными банками | 8,1 | 8,3 | 8,9 |
| 4.Неторговые операции | 7,9 | 7,6 | 7,9 |
| 5.Конверсионные операции | 8,4 | 9,9 | 10,1 |
| 6.Операции по привлечению и размещению валютных средств | 9,0 | 10,0 | 10,4 |
| 7.Наличные сделки | 16,1 | 16,6 | 16,8 |
| 8.Валютнго-обменные операции | 13,2 | 13,9 | 14,9 |
| 9.Операции с дорожными чеками | 7,3 | 4,6 | 4,4 |
| 10.Операции с пластиковыми банковскими карточками | 9,7 | 8,2 | 3,2 |

В настоящее время широко развиваются внешнеторговые связи нашей страны с другими странами. Многие белорусские деловые партнеры занимаются импортными поставками, а производители хотят использовать импортное оборудование в своем производственном цикле, так как оно более надежно, а часто из-за предоставления некоторых льгот при его покупке. Все это приводит к повышению спроса предприятий - клиентов банка на кредиты в различных валютах. Также выгодность валютных кредитов усиливается в настоящее время некоторой стабилизацией курса доллара США, это привлекает клиентов, так как стоимость валютных кредитов значительно ниже, чем стоимость рублевых кредитов на тот же срок (если ставки по рублевым кредитам для клиентов банка колеблются в пределах 170 процентов годовых, то по валютным кредитам ставка составляет около 25 - 30 процентов годовых, что при стабильном курсе доллара значительно дешевле). Стабилизацию курса доллара США за период 2003-2006 годов можно увидеть в приведенной таблице 3.2 и рис. 3.1.

Таблица 3.2 Курс доллара США по отношению к белорусскому рублю за период 2003-2006 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта | 2003 год | 2004 год | 2005 год | 2006 год |
| начало года | конец года | начало года | конец года | начало года | конец года | начало года | конец года |
| Доллар США | 2143 | 2144 | 2145 | 2143 | 2151 | 2149 | 2151 | –  |
|

Рис. 3.1 Динамика курса доллара США по отношению к белорусскому рублю

Одной из успешных сфер деятельности в банковской практике по валютным операциям является выдача валютных кредитов, которые обеспечили удовлетворение практически всех потребностей клиентов в валютных средствах. Как уже было сказано выше, потребность в кредитных ресурсах в валюте значительно возросла (имеются в виду заявки на кредитные ресурсы, которые принимаются банком как выгодные и надежные). При выдаче валютных кредитов является проблема обеспеченности кредита, то есть гарантия его возврата. Хорошо, когда клиент имеет возможность обеспечить хороший залог под свой кредит (недвижимость, движимое имущество и т.д.), но встает вопрос об оценке этого имущества, а также о валютных рисках, так как наверняка объект залога будет находиться на территории Республики Беларусь и его оценка будет произведена в белорусских рублях, а реализация товаров на территории Республики Беларусь производится в основном только за национальную валюту. Следовательно, банк должен учесть все эти риски и от оценочной стоимости имущества останется процентов сорок. Предприятий, а особенно новых, обладающих такими основными средствами не так уже и много. Другим видом обеспечения может послужить гарантия другого предприятия или банка. Но опять же ОАО «Технобанк» хотел бы видеть эту гарантию в валюте кредита, или как минимум в рублевом эквиваленте этой валюты. Можно принять в обеспечение кредита и ценные бумаги (лучше всего бумаги самого банка), но здесь встанет вопрос об их цене и ликвидности, особенно если эти ценные бумаги с номиналом в рублях.

В принципе некоторым решением этих проблемы может стать лизинг. Лизинг - это договор аренды промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет за собой право собственности. Рассмотрим некоторые положительные стороны лизинга для применения его в качестве одной из форм кредитования:

* лизинг дает возможность получить оборудование в использование без его полной оплаты, организовать новое производство без мобилизации необходимых крупных финансовых ресурсов;
* так как оборудование при лизинге закупает банк, то оно числится на его балансе;
* возможность опробовать оборудование до его полной оплаты;
* закупка предоставляемого по лизингу оборудования по оптимальным рыночным ценам. Не только лизингополучатель, но и лизингодатель заинтересованы в минимизации цены на оборудование. Как правило, банк имеет больше возможностей для достижения минимальных контрактных цен, чем арендатор;
* лизинговые платежи могут производиться из выручки от продажи производимой продукции и не только в денежной форме, но и в товарной;
* налоговые выгоды. Во-первых, арендная плата пользователя оборудования в лизинговой сделке относится на издержки производства и соответственно снижает облагаемую налогом прибыль, а значит и размер налога, изымаемого в бюджет. Во-вторых, как правило, налоговое законодательство предусматривает для лизинговых сделок систему ускоренной амортизации, т.е. дополнительных налоговых льгот не только арендатору, но и арендодателю;
* выгоды для арендатора, вытекающие из возможности выкупить оборудование по номинальной или остаточной стоимости по истечении срока договора лизинга.
* чтобы лизинг был выгоден банку, общая доходность по нему должна быть выше, чем по аналогичному кредиту. Здесь нужно учитывать долгосрочность лизингового вложения средств банка.

С лизингом в валюте, кредитованием и платежами клиентов в иностранных валютах имеет глубокую связь такая широко известная услуга, как хеджирование (страхование от валютных рисков). Действительно при заключении контрактов в иностранных валютах всегда существует опасность резкого изменения курса одной валюты относительно национальной или другой валюты, либо вообще трудностью приобретения нужной валюты к моменту расчетов. Средством, защищающим от таких рисков, является хеджирование. Обычно хеджирование осуществляется в форме заключения срочных сделок на покупку - продажу валюты.

В настоящее время клиенты ОАО «Технобанк» не используют хеджирование. Основная задача банка поддерживать и развивать своих клиентов, так как от их благосостояния зависит и устойчивость, и развитие самого банка. Следовательно, думаю, что банк должен всеми силами помогать клиентам, особенно при работе на внешних рынках, ведь известна истина, что банковские служащие гораздо опытнее в сфере выбора форм и условий расчетов между предприятиями. Не все предприятия, например, используют заключение контрактов в различных валютах. Вся сумма контракта в этом случае разбивается на несколько частей и выражается в различных валютах по курсам на момент заключения сделки. Таким образом, если в течение времени исполнения контракта произойдет значительной изменение в курсах этих валют, то валютные риски значительно снизятся или исчезнут совсем. Примером может послужить быстрое изменение доллара США относительно евро, что можно увидеть исходя из построенной таблицы 3.3 и рис. 3.2:

Таблица 3.3 Динамика курса доллара США по отношению к EUR «евро» за период 2003-2006 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта | 2003 год EUR, евро | 2004 год EUR, евро | 2005 год EUR, евро | 2006 год EUR, евро |
| начало года | конец года | начало года | конец года | начало года | конец года | начало года | конец года |
| Доллар США | 0,799 | 0,791 | 0,8 | 0,799 | 0,821 | 0,801 | 0,799 |   |
|

Рис. 3.2 Динамика курса доллара США по отношению к EUR «евро» за период 2003-2006 год

Другим способом защиты от валютного риска такого рода может служить срочная сделка. То есть импортер, имея 500 тыс. долларов может продать его за евро с поставкой валюты через три месяца (форвардный контракт на поставку валюты), а сейчас разместить эти средства в банке под проценты или продать их за рубли, запустить в производство, но одновременно заключив контракт на форвардную поставку этого же количества долларов через три месяца.

Банк в этих сделках должен принимать активное участие, он может сам страховать сделки клиента, или выполнять такие операции через другие банки на основе комиссионного вознаграждения. А для своих интересов банк сам может спекулировать на Белорусской валютно-фондовой бирже заключая срочные контракты на покупку и продажу валютных средств.

Еще одной услугой, которую ОАО «Технобанк» не предоставляет клиентам в настоящее время, может послужить услуга открытия много (мульти) валютных счетов. То есть клиент, имея такой счет в банке, может давать банку распоряжения производить с этого счета проплаты в любой валюте, совершать другие операции в различных валютах. Такая услуга, конечно же, будет удобна для клиентов, так как значительно упростит процесс конвертации валютных средств, но здесь существует одна особенность валютного законодательства Республики Беларусь банк является агентом валютного контроля, и при совершении операции по счету, связанных с конвертацией рублевых средств в валюту, банк должен будет требовать от клиента наличие внешнеторгового контракта.

Неторговые операции - это операции не связанные с коммерческой деятельностью предприятий, организаций, граждан, эскортом, импортом товаров (услуг), а также движением капитала [38].

Совместно с развитием банковских услуг в валюте для клиентов банка - юридических лиц банк будет расширять перечень и качество услуг для физических лиц. Одной из первых здесь можно упомянуть покупку - продажу наличной иностранной валюты через сеть своих обменных пунктов, а также расширение перечня операций совершаемых обменными пунктами. Так же у банка открыты обменные пункты вне территории банка. Но в настоящее время эта сеть развита не оптимально. Одна из задач банка состоит в том, что бы построить оптимальную по выгодности совершения валютно - обменных операций сеть обменных пунктов. Оптимальность состоит в том, что уже существует большое число обменных пунктов других банков и ОАО «Технобанк», таким образом, конкуренция между банками в этой области достаточно высока и наступит момент, когда каждый следующий обменный пункт уже не будет, приносить доходов или не будет давать необходимую рентабельность. Для повышения конкурентоспособности своих обменных пунктов банк должен расширить перечень услуг (желательно, чтобы все обменные пункты работали с дорожными чеками, кредитными карточками, принимали валюту на инкассо, производили размен валюты, совершали операции по кросс курсам), и наладить доставку наличной валюты напрямую через иностранные банки, тем самым банк сможет понизить себестоимость валюты, и соответственно, сделать цену продажи валюты более конкурентно способной.

Требует развития и работа банка по привлечению и размещению вкладов населения в валюте. Требуется пересмотреть ставки по срочным вкладам и вкладам до востребования в сторону увеличения и проведения широкой рекламной компании по привлечению валютных вкладов, эти вклады являются самыми дифференцированными с точки зрения безопасности их одновременного изъятия вкладчиками. Но наряду с привлечением валютных вкладов банку уже сейчас необходимо проработать стратегию и тактику размещения этих средств. Первое, это как уже говорилось выдача валютных кредитов в различных формах. Второе, это размещение валютных средств на межбанковском рынке. Сейчас, когда идет падение курса доллара, то многие предприятия стараются его продать, а у банков возникает потребность в валютных средствах для покрытия текущих платежей. И, наконец, третье, это работа с наличной валютой, то есть оборачивание валюты, с данной во вклады через обменные пункты банка и его филиалов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Рынок иностранных валют - это рынок, где различные иностранные валюты обмениваются друг на друга. Это конкретные рынки, характеризующиеся большим числом покупателей и продавцов, торгующих долларами, рублями, евро. Это обычные рынки с чистой конкуренцией, отсутствием монополий. С другой стороны, цена, или обменный курс национальной валюты - это не обычная цена, поскольку она связывает все внутренние цены со всеми иностранными. Изменение курса валют может повлечь за собой очень важные последствия для уровней производства, внутренних и экспортных цен, занятости. Так, например, повышении курса национальной валюты по сравнению с заграничной ведет к ослаблению национальной экономики и стимулирует зарубежную, и наоборот.

Современный валютный рынок представляет собой сложную и динамичную экономическую систему, которая функционирует в рамках всего мирового хозяйства. Валютный рынок непрерывно развивался, усложнялся и приспосабливался к новым условиям, прошел путь от локальных центров торговли векселями в иностранных валютах до фактически единственного, подлинного международного рынка, экономическую роль которого трудно переоценить. Вместе с развитием и совершенствованием валютного рынка развивались и совершенствовались валютные операции, появлялись новые их виды, улучшалась техника их проведения.

В настоящее время даже многие провинциальные банки, имеющие валютные лицензии, оказывают почти весь спектр валютных услуг для своих клиентов. Большое количество банков имеет прямые корреспондентские отношения с иностранными банками. За короткий срок были подготовлены специалисты банков практически по всем видам валютных операций. Если раньше почти все банки производили обработку документов в ручную, то сейчас практически все операции автоматизированы, существуют целые программные комплексы, которые обеспечивают автоматическое совершение и обработку всех банковских услуг в валюте (валютный операционный день банка). Если в начале своей деятельности банки могли вести переговоры и переводить платежи своих клиентов за границу, используя почту или телекс, то сейчас многие белорусские банки подключены к системе международных банковских расчетов SWIFT. Быстро развивается в нашей стране и система торговли валютой, от заключения сделок по телефону голосовым способом дилеры банков переходят к применению международной системы Reuters, а внутри регионов к торгам по модемам, что значительно развивает цивилизованность валютного рынка в Республике Беларусь.

Банки являются естественным посредником между спросом и предложением инвалюты. Основной задачей валютного отдела банка является обеспечение его клиентам возможности конвертировать активы и капиталы в одной валюте в другую валюту. Банки осуществляют свою деятельность на валютном рынке путем проведения валютных операций. Валютные операции в зависимости от сроков подразделяются на наличные и срочные операции с иностранной валютой, срочные операции принято подразделять на конверсионные, страховые и спекулятивные, хотя это деление достаточно условно. Среди наличных валютных операций выделяют операции «спот» (spot), а также такие операции как «овернайт» (overnight), «туморроу/некст» (tomorrow/next) и «дэй - то - дэй своп» (day - to - day swap), которые применяются банками для управления текущими валютными позициями. К срочным сделкам относятся «форвард» (forward), «опцион» (option), «своп» (swap).

Банковская деятельность в этой области неизбежно имеет тенденцию к установлению единообразного диапазона цены на конкретную валюту во всех мировых финансовых центрах. Если в какой-то момент рыночная ставка в одном финансовом центре слишком отклоняется от средней, равновесие восстанавливается посредством арбитража, который представляет собой процесс извлечения выгоды из различий цены в разных местах. Тем самым валютный бизнес действует как весьма важный регулятор в денежной системе.

Обычно крупные банки, имеющие общенациональное значение, а также ряд местных банков, обслуживающих международные расчеты местного бизнеса, имеют валютные отделы, в которых работают квалифицированные дилеры. Банки, которые просто выполняют инструкции своих клиентов и не занимаются бизнесом за свой собственный счет, фактически не нуждаются в услугах валютного специалиста. В этом случае им достаточно иметь сотрудника, располагающим общим знанием этого дела, так как его роль практически будет сводиться к посредничеству между клиентами другим банком и выполнению инструкций клиента на профессиональном уровне.

В нашей стране вопросы, связанные с изучением сущности и техники проведения валютно-обменных операций приобретают огромное теоретическое и практическое значение. Это связано с необходимостью дальнейшего развития внешнеэкономической деятельности нашей страны, с бурным развитием банковской системы в стране и появлением новых банков, получивших лицензии на осуществление валютных операций и делающих первые шаги в освоении валютного рынка, создающегося внутри страны, и международного валютного рынка, а также это связано со всем курсом реформ, проводимых в нашей стране. Знание техники проведения валютных операций на рынке позволяет банкам и участникам внешнеторговых сделок страховаться от валютных рисков, избегать необоснованных потерь иностранной валюты, получать дополнительную прибыль на спекулятивной игре и разнице курсов. Все это призвано помочь банкам в освоении международного валютного рынка.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-3: Принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 октября 2000 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2002 г., №148 //КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2006.
2. Об утверждении инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций». Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 //КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2006.
3. О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по бухгалтерскому учёту операций банков в иностранной валюте и порядке действия пунктов 16, 18 данной Инструкции. Постановление Совета дирекоров Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2005 г. №84 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2006.
4. Об утверждении Правил совершения валютно-обменных операций банками, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2002 г., № 16 //КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2006.
5. Ахрамович А.А. Новое в валютном регулировании // Главный бухгалтер. - 2002. - № 44. - С. 79-81.
6. Балабанов И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России. -М.: Финансы и статистика, 1994. – 90 с.
7. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций. - М., 2004. 86 с.
8. Войтов А. Новое в порядке совершения сделок на внутреннем валютном рынке Республик Беларусь // Бухгалтерская газета. – 2002. - № 27. - С. 13-15.
9. Гаврилов В., Красная Т. Валютный рынок Республики Беларусь: диагностика состояния // Банковский вестник. – 2002. - № 13. - С. 6-15.
10. Голубович А.Д., Кулагин М.В. и др.Валютные операции в коммерческих банках**. -** М.: АО Менатеп-информ, 1994. – 340 с.
11. Деньги, кредит, банки: учеб.-метод. Комплекс для студентов экономических специальностей / Сост.: Б.Н. Желиба, И.Н. Кохнович: Минский ин-т управления. - Мн.: Изд-во МИУ, 2005. - 244 с.
12. Железняков В. Революция на валютном рынке ещё впереди // Валютное регулирование и ВЭД. – 2004. - № 1. - С. 4.
13. Железняков В. Валютный рынок Беларуси подвергся испытаниям // Валютное регулирование и ВЭД. – 2004. - № 9. С. 70.
14. Киблов В. Новый порядок проведения валютных операций // Валютное регулирование и ВЭД. – 2004. - № 36. - С. 13.
15. Лузгин Н, Леонтьев О.Пупликов С.И. Современный банковский портфель. – Мн., 2003. 142 с.
16. Лузгин Н, Пупликов С.И. Развитие валютной системы Беларуси и интеграция с Россией // Банковский вестник. – 2002. - № 31. - С. 2-6.
17. Лузгин Н., Пупликов С. Генезис, становление и перспективы валютной политики Республики Беларусь // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2002. - № 3.- С. 3-9.
18. Лузгина А. Влияние валютного рынка на развитие экономики Республики Беларусь // Банковский вестник. – 2004. - № 2.- С. 4.
19. Настольная книга валютного дилера**.** - Киев: Верба, 1992. – 218 с.
20. Национальная экономика Беларуси: Потенциалы. Хозяйственные комплексы. Направления развития. Механизмы управления. Учебное пособие / Под ред. В.Н.Шимова. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 108 с.
21. Пупликов C.И. Национальная валютная система в условиях трансформационной экономики // Веснiк Беларускага дзяржаунага эканамiчнага унiверсiтэта. - 2000. - № 1. - С.20-23.
22. Пупликов С.И. Банковские операции. – Мн.: «Вышэйшая школа», 2003. – 265 с.
23. Пупликов С.И. Валютные операции в РБ: разрешено всё, что не разрешено // Финансы и кредит. – 2004. - № 7.- С. 40-42.
24. Пупликов С.И. Валютные операции. Теория и практика валютных операций в трансформационной экономике. - Мн., 2004. -246 с.
25. Пупликов С.И. Кто хозяин на валютном рынке //Финансы, учёт, аудит. – 2004. - № 7. - С. 17-18.
26. Пупликов С.И. Методологичнские аспекты проведения валютно-обменных операций в дилинговом центре (казначействе) банка // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2003. - № 31.- С 22-30.
27. Пупликов С.И. Оптимальная валютная политика в условиях реформирования экономики // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2002. - № 3.- С. 13-27.
28. Пупликов С.И. Работа банков на рынке срочных финансовых инструментов // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2001. - № 31.- С. 34-41.
29. Пупликов С.И. Становление и развитие валютного рынка // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2003. - № 38.- С. 21-23.
30. Пупликов С.И. Валютная политика Республики Беларусь и ее финансовые инструменты // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2001. - № 3. - С.32-40.
31. Пупликов С.И. Валютная политика Республики Беларусь и ее финансовые инструменты // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2001. № 4.- С. 5-7.
32. Пупликов С.И. Валютный рынок: инструменты управления рисками // Белорусская газета. – 2001. - № 1.- С. 13.
33. Пупликов С.И. Нормативное обеспечение директивного направления валютного регулирования в Республине Беларусь // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2000. - № 44. - С. 15-17.
34. Пупликов С.И. Основы проведения текущих валютных операций коммерческого характера в Республике Беларусь: Учеб.-метод. пособие. - Мн., БГЭУ, 1998. - 68 с.
35. Пупликов С.И., Михалевич В. Проблемы регулирования валютного курса национальной денежной единицы // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2001. - № 35.- С. 32-44.
36. Рудый К. Завышение реального валютного курса //Банковский вестник. – 2003. - № 22. - С. 32-34.
37. Рудый К. Оптимальный валютный режим в Республике Беларусь // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2002. - № 44. - С. 21-23.
38. Шулековский В. Проблемы и перспективы валютного колнтроля // Валютное регулирование и ВЭД. – 2005. - № 4. - С. 5-9.