1. Функции валютного рынка

Валютный рынок выполняет следующие основные функции:

1. обслуживание международного оборота товаров, услуг и капиталов;

2. формирование валютного курса на основе спроса и предложения на валюту;

3. хеджирование (страхование) от валютных и кредитных рисков;

4. проведение денежно-кредитной политики (центральные банки, ФРС, казначейства);

5. получение прибыли в виде разницы курсов валют и процентных ставок по различным долговым обязательствам (коммерческих банков, предприятий).

С организационно - функциональной точки зрения (как результат реализации экономических функций) валютные рынки обеспечивают обслуживание международного оборота товаров, услуг, работ; своевременное осуществление международных расчетов; взаимосвязь различных рынков; стихийное определение валютных курсов путем балансирования спроса и предложения; предоставление механизмов защиты от валютных рисков; диверсификацию валютных резервов банков, предприятий и государства; валютную интервенцию; использование рынка государствами для целей их денежно-кредитной и экономической политики; получение прибыли в виде разницы курсов валют и процентных ставок; регулирование валютных курсов национальной валюты к иностранным валютам (государственное и рыночное); проведение валютной политики, направленной на государственное регулирование указанной области экономики и другие мероприятия.

Сорганизационно - институционной 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.

Итак, с одной стороны, внешний валютный рынок — это самый большой, децентрализованный финансовый рынок в мире, на котором осуществляется международная торговля и обмен иностранных валют (объемы операций на валютных рынках не публикуются, однако, по мнению специалистов, совокупный валютный рынок имеет обороты примерно 100 — 200 млрд. долларов в день).

Кроме коммерческих банков, важнейшими участниками валютного рынка являются центральные банки развитых государств. Помимо обслуживания нужд правительства они проводят операции в рамках официальной денежно-кредитной политики. Представителями государства могут быть внешнеторговые банки и другие учреждения.

Важную роль в формировании валютного рынка играют брокерские фирмы. Вообще, межбанковский рынок делится на прямой и брокерский. Поэтому составным звеном в институциональной структуре валютного рынка являются брокерские фирмы, через которые до недавнего времени проходило примерно 30% валютных операций. Брокерские фирмы взимают за посредничество определенные комиссионные проценты. С развитием электронных средств межбанковской связи при осуществлении валютных операций роль брокерских фирм на межбанковском рынке снизилась, хотя они продолжают играть важную роль в операциях физических лиц и мелких предприятий.

2. Органы и агенты валютного контроля, и их полномочия

Валютный контроль в Республике Казахстан осуществляется Национальным банком Республики Казахстан, иными государственными органами в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан (органами валютного контроля), и агентами валютного контроля.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и уполномоченные организации, а также другие организации, на которые в соответствии с полученными лицензиями возложена обязанность контроля за соблюдением валютного законодательства Республики Казахстан при проведении ими операций.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции обязаны осуществлять контроль над валютными операциями, проводимыми резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан, в части соответствия этих операций законодательству Республики Казахстан, условиям лицензий, требованиям регистрации и уведомления.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции:

1) осуществляют проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства Республики Казахстан;

2) осуществляют проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивают документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций;

4) дают агентам валютного контроля обязательные для их исполнения поручения в целях надлежащего осуществления валютного контроля;

5) устанавливают порядок представления отчетности по валютным операциям и проведения проверок по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Казахстан;

6) предъявляют требования об устранении выявленных нарушений и принимают другие меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, которые являются обязательными для исполнения всеми резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан.

Агенты валютного контроля обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением требований валютного законодательства Республики Казахстан при проведении ими операций, в том числе по поручениям клиентов;

2) обеспечивать полноту и объективность учета и отчетности по валютным операциям;

3) сообщать о ставших им известными фактах нарушений валютного законодательства Республики Казахстан, допущенных их клиентами, в Национальный банк Республики Казахстан, а также в другие органы валютного контроля и правоохранительные органы в соответствии с их полномочиями, установленными законами Республики Казахстан;

4) предоставлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля обязаны сохранять в соответствии с законодательством Республики Казахстан коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Уполномоченный банк осуществляет платежи и переводы денег резидента и (или) нерезидента только при условии представления последними документов, требуемых в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в соответствии с настоящим Законом вправе требовать от резидентов и нерезидентов при проведении ими валютных операций:

1) документ, удостоверяющий личность (для физических лиц);

2) документ, подтверждающий право постоянного проживания в Республике Казахстан (для иностранцев и лиц без гражданства);

3) учредительные документы (для юридических лиц);

4) свидетельство о государственной регистрации (для юридических лиц);

5) документ, подтверждающий присвоение унифицированного идентификационного кода, выданный уполномоченным органом государственной статистики Республики Казахстан (для юридических лиц);

6) документ, подтверждающий государственную регистрацию налогоплательщика;

7) валютный договор;

8) лицензию, регистрационное свидетельство, свидетельство об уведомлении в случаях, установленных настоящим Законом;

9) паспорт сделки;

10) документы, подтверждающие исполнение либо на основании которых необходимо исполнение обязательств по сделкам на экспорт (импорт).

Уполномоченные банки не вправе требовать представления документов, не относящихся непосредственно к проводимой валютной операции.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом документов, требуемых в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами органов валютного регулирования и валютного контроля, либо представления им недостоверных документов, либо при неосуществлении действий, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

## Национальный банк Республики Казахстан при выявлении нарушений валютного законодательства Республики Казахстан уполномоченными банками и уполномоченными организациями вправе применить меры воздействия, предусмотренные законами Республики Казахстан.

При выявлении нарушения порядка проведения обменных операций с иностранной валютой, допущенного уполномоченными банками и уполномоченными организациями через их обменные пункты, Национальный банк Республики Казахстан вправе приостановить действие регистрационного свидетельства обменного пункта до шести месяцев.

3. Понятие и сущность валютного кредита

Условия и порядок предоставления кредита в валюте во многом аналогичны условиям и порядку предоставления кредита в тенге. В качестве обеспечения кредитов в валюте кроме традиционных форм обеспечения, часто используются принадлежащие предприятию активы в валюте. В некоторых случаях банк может предоставить кредит под гарантии. Гарантами могут выступать иностранные банки и фирмы. Подобно кредитам в тенге кредиты в валюте могут предоставляться на срок не более одного года, при временной потребности в валютных средствах на закупку за рубежом сырья, материалов, комплектующих (краткосрочный) и на срок более одного года, оплату импортного оборудования, необходимого для замены физически и морально устаревшего, расширения объема производства продукции (работ, услуг), модернизации и технического перевооружения. Для обобщения информации о кредитах в валюте, полученных в банке Планом счетов и инструкцией по его применению предусматриваются те же счета, что и для отражения кредитов в тенге. Суммы кредитов в валюте отражаются на счетах бухгалтерского учета в валюте и в тенге по курсу Национального Банка РК на день совершения операции. В связи с изменением валютного курса необходимо производить переоценку задолженности по курсу на последний день месяца. При переоценке могут возникнуть повышение валютного курса, при котором возникшая положительная ⎯ две ситуации: курсовая разница относится на балансовую прибыль (дебет счета 6250 «Доходы от курсовой разницы», в корреспонденции с кредитом счета 7430 «Расходы по курсовой разнице»); курса, при котором возникшая отрицательная курсовая разница относится в дебет счета 7430 в корреспонденции с кредитом счета 6250. Погашение кредита в валюте отражается по дебету счета 7430, в корреспонденции с кредитом счета 1050 «Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте». Однако если курс валюты на дату погашения кредита изменился по отношению к курсу на день последней переоценки курс на дату погашения ⎯ задолженности, могут опять возникнуть две ситуации: вырос, возникшая положительная курсовая разница относится в дебет счета 6250 и курс оплату погашения ⎯ кредит счета 1050; понизился, возникшая отрицательная курсовая разница относится в дебет счета 7430 и кредит счета 6250. Проценты за пользование кредитом в валюте, как и в случае тенгового кредита в соответствии с Положением о составе затрат относят на себестоимость продукции (работ, услуг) (за исключением процентов по валютным кредитами связанным с приобретением основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов). Начисление процентов за полученный валютный кредит производится в валюте и в тенге по курсу Национального банка РК на день начисления. Перечисление (уплата) процентов за пользование кредитом в валюте отражается по дебету счета 7430, в корреспонденции е кредитом счета 1050. Однако, в некоторых случаях (при договоре между уполномоченными банками РК в целях обеспечения валютно-кассового обслуживания) допускается предоставление кредита и уплата процентов по нему наличной валютой. Для целей налогообложения затраты на оплату процентов по просроченным кредитам в валюте не принимаются, а на оплату процентов по срочным кредитам в валюте принимаются только на уровне ставки ЛИБОР (LIBOR), увеличенной на 3 пункта. Данная ставка регулярно приводится в “Файнэншл Таймс”, “Финансовых известиях”, а также информационным агентством Рейтер.