Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ

Для того чтобы раскрыть сущность и содержание понятия «валютные операции», необходимо дать определение основным, ключевым терминам данной темы. Прежде всего это — иностранная валюта.

Иностранная валюта включает:

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К валютным ценностям относятся:

иностранная валюта;

ценные бумаги в иностранной валюте — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

драгоценные металлы — золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, радий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

природные драгоценные камни — алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому изделий устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Валюта РФ включает:

находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты;

средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;

средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федерации и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства;

ценные бумаги в валюте Российской Федерации — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях.

 Для определения субъектов, осуществляющих операции с национальной и иностранной валютой, необходимо дать определение важнейшим основным понятиям системы валютного регулирования «резидент» и «нерезидент».

Понятие «резидент» включает в себя следующие категории граждан и организации:

лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;

филиалы и представительства резидентов, находящиеся за пределами Российской Федерации. К нерезидентам относятся:

физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов.

Под валютными операциями следует понимать:

операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

ввоз и пересылку в РФ, а также вывоз и пересылку из РФ валютных ценностей;

осуществление международных денежных переводов. Необходимо отметить, что валютные операции не исчерпываются выше перечисленными.

Валютными следует считать не только сделки с валютными ценностями, но и другие рублевые операции. Следовательно, понятие «валютные операции» охватывает, согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле», как операции с валютными ценностями, так и совершаемые в валюте РФ сделки, включающие «иностранный элемент» в том или ином виде.

Операции с иностранной валютой совершаются согласно Закону «О валютном регулировании и валютном контроле», указам Президента России, постановлениям Правительства, нормативным документам ЦБ РФ и Министерства финансов России.

Банкам запрещается осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями, а также по страхованию всех видов, за исключением страхования валютных и кредитных рисков.

Банковские операции в нашей стране могут осуществляться уполномоченными банками, т.е. коммерческими банками, получившими лицензии ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам. Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций действующему валютному законодательству и представляют в ЦБ РФ отчетность о проводимых валютных операциях по установленным формам.

С заявкой на получение лицензии на операции в иностранной валюте могут обращаться коммерческие банки, функционирующие не менее года, т. е. закончившие полный финансовый год и подготовившие официальный годовой отчет.

Для получения лицензии банк должен представить следующие документы:

копию утвержденного устава банка;

обоснование экономической целесообразности и готовности банка к осуществлению операций в иностранных валютах;

организационную структуру банка с описанием подразделений, занимающихся операциями с иностранной валютой;

справки о руководителях банка, ответственных за осуществление операций с иностранной валютой;

копию письма уполномоченного банка о согласии подписать корреспондентское соглашение;

справку об организации внутрибанковского контроля;

баланс банка и справку о соблюдении нормативов по операциям в рублях на последнюю дату;

отчет о прибылях и убытках на последнюю дату;

годовой отчет на конец финансового года (баланс, форма № 2, отчет о распределении прибыли, отчет по труду, справка о составе фондов, пояснительная записка);

аудиторское заключение;

для банков, обращающихся за генеральной лицензией — справку о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских соглашений.

Для получения банками лицензий на проведение операций в иностранной валюте ЦБ РФ предъявляет ряд квалифицированных и технических требований:

1) Ведение текущих валютных счетов клиентов принципиально не отличается от ведения счетов в рублях. Особенностью ведения таких счетов является обязанность банка исполнять функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

 Для ведения текущих валютных счетов необходимо:

знание порядка и условий открытия и ведения расчетных счетов организаций в рублях;

знание инструкции о порядке открытия и ведения валютных счетов;

знание нормативных документов и правил продажи части валютной выручки предприятий;

наличие или согласование на открытие корреспондентского валютного счета в иностранном банке или в банке, имеющем счет в иностранном банке.

2) Для получения лицензии на проведение неторговых операций в иностранной валюте ЦБ РФ предъявляет следующие требования:

знание законодательных и нормативных актов, регулирующих порядок использования иностранной валюты на территории России;

знание инструкций: по проведению валютных неторговых операций, кассовой работе с валютными ценностями, о порядке открытия и ведения счетов в иностранной валюте и рублях российских и иностранных организаций и частных лиц, о работе обменных пунктов;

наличие работников, имеющих опыт проведения операций с наличной валютой;

знание разновидностей платежных документов в иностранной валюте и рублях и особенностей работы с ними;

наличие корреспондентского счета в иностранной валюте;

владение оборудованием кассового помещения, обеспечивающим сохранность ценностей;

оснащенность оборудованием по счетной технике и оргтехнике;

наличие необходимых бланков строгого учета, штампов и печатей.

3) Одним из необходимых условий для получения лицензии на проведение банком международных расчетов является наличие корреспондентских отношений с иностранными банками. Для организации корреспондентских отношений с иностранными банками центральный банк предъявляет следующие квалификационные и технические требования:

знание иностранных языков, позволяющее вести банковскую и коммерческую переписку;

знание основных тенденций современных международных экономических отношений, основ экономического анализа для оценки экономического и финансового положения отдельных банков;

знание основных положений межбанковских корреспондентских соглашений;

наличие каналов оперативной международной связи.

4) Получение лицензии на проведение операций по международным расчетам, связанным с экспортом товаров и услуг, также требует выполнения банком определенных условий, а именно:

знания законодательства России по чекам и векселям, унифицированных правил и обычаев Международной Торговой палаты по инкассо, аккредитивам и гарантиям, инструкции Внешэкономбанка СССР по международным расчетам;

знания иностранного языка и соответствующей банковской терминологии, практических навыков ведения коммерческой банковской переписки на иностранном языке;

знания порядка выверки расчетов и урегулирования несквитованных сумм;

наличия средств международной связи;

оснащения техникой ключевания и шифрования платежных инструкций, наличия образцов подписей и таблиц ключей для шифрования передаваемых сообщений;

оснащения компьютерными терминалами.

5) Получение лицензий на проведение операций по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке технически не представляет сложности, но связано с определенными рисками, а потому требует:

знания валютного законодательства России, в частности инструкции о порядке ведения уполномоченными банками открытой валютной позиции и инструкции об обязательной продаже части экспортной валютной выручки;

знания конъюнктуры валютных рынков, тенденций изменений валютных курсов;

практических навыков оценки возникающих рисков, умения распределить эти риски;

наличия средств в разных валютах на счетах клиентов.

6) Одним из наиболее сложных и рискованных видов операций коммерческих банков с иностранной валютой являются кредитные операции в иностранной валюте. При этом размещение банками валютных средств производится на внутреннем или международном рынке.

К получению лицензии на проведение кредитных операций в иностранной валюте предъявляются те же требования, что и к операциям по продаже-покупке иностранной валюты, а именно:

знание тенденции изменения процентных ставок на национальном и мировом валютном рынках;

знание особенностей международных кредитных соглашений, правил их оформления;

опыт работы с иностранными банками и фирмами;

оснащение компьютерной техникой и современными каналами связи.

7) Существует и еще один вид международных банковских операций, требующий специальной лицензии, а также тщательной подготовки кадров и современного технического оснащения — это депозитные и конверсионные операции на международных рынках капитала. К этим операциям предъявляются те же требования, что и к кредитным операциям плюс знание обычаев и традиций поведения на международных рынках капиталов, оборудование специального операционного зала и оснащение системой, например «Рейтер», позволяющей осуществлять дилинг.

Рассмотрев заявку коммерческого банка на получение лицензии и соответствующие документы, ЦБ РФ принимает решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии.

Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ, подразделяются на:

разовые, дающие право на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте;

внутренние, дающие право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории России;

расширенные, предоставляющие коммерческим банкам право открывать корреспондентские счета в иностранной валюте с ограниченным числом зарубежных банков и обслуживать нерезидентов;

генеральные, гарантирующие право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории России, так и за ее пределами. Банк может открывать столько корреспондентских счетов, сколько сочтет необходимым.

Банк, получивший лицензию на совершение операций в иностранной валюте, именуется в дальнейшем уполномоченным банком и выполняет функции агента валютного контроля за валютными операциями своих клиентов.

Таким образом, получившие лицензию банки могут производить следующие банковские операции и сделки:

привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;

осуществлять расчеты по поручению клиентов банков — корреспондентов и их кассовое обслуживание;

открывать и вести счета клиентов и банков — корреспондентов;

финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;

выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

приобретать права требования по поставке товаров и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

 покупать у советских и иностранных юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;

покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;

привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуществлять иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;

привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции); оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;

производить другие операции и сделки по разрешению ЦБ РФ, выдаваемому в пределах его компетенции.

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

Кроме того, банк может формировать часть своего уставного капитала в иностранной валюте. Внутренняя лицензия предоставляет коммерческим банкам право на совершение полного или ограниченного круга банковских операций на территории РФ в иностранной валюте, а именно: 1) открытие и ведение счетов в иностранных валютах юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, а также рублевых счетов нерезидентов. Установление корреспондентских отношений с российскими банками, имеющими генеральную лицензию ЦБ РФ; 2) проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в иностранных валютах в форме документарного аккредитива, инкассо, банковского перевода; 3) валютное обслуживание физических лиц, включая куплю и продажу иностранных валют в соответствии с действующим законодательством; 4) приобретение и продажу иностранных валют за рубли у юридических лиц; 5) привлечение и размещение средств в иностранных валютах юридических лиц в форме кредитов, депозитов и других формах, а также выдачу гарантий в пользу клиентов банка в пределах собственных средств банка в иностранных валютах.

Расширенная лицензия также предоставляет коммерческим банкам право" совершать на территории РФ эти же операции в иностранной валюте, а также дополнительно дает возможность открывать ограниченное число корреспондентских счетов в конкретных иностранных банках. Например, для федерального депозитного банка, у которого расширенная лицензия, максимальное количество счетов «Ностро» должно быть не больше шести.

Любые сделки по покупке и продаже иностранной валюты за рубли между резидентами, а также между резидентами и нерезидентами, осуществляемые минуя уполномоченные банки, являются недействительными.

 Юридические лица-резиденты могут приобрести иностранную валюту на внутреннем валютном рынке только для осуществления расчетов с нерезидентами. Покупка юридическими лицами-резидентами валюты в целях проведения расчетов с резидентами запрещается, за исключением случаев расчетов с уполномоченными банками, связанных с погашением полученных кредитов.

Иностранная валюта, приобретенная юридическими лицами-резидентами на внутреннем валютном рынке, должна быть переведена нерезиденту через уполномоченные банки в соответствии с условиями контрактов, договоров и соглашений между ними.

Банки ведут учет операций в иностранной валюте в соответствии с письмом ЦБ РФ от 15 января 1996 г. № 226 «О ведении учетных операций по некоторым счетам в иностранной валюте», указаний ЦБ РФ от 10 августа 1996 г. № 15 «О порядке переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банков в иностранной валюте». Учет этих операций ведется на счетах раздела V баланса «Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям» в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по текущему курсу, устанавливаемому ЦБ РФ, на отдельных лицевых счетах, сгруппированных по виду валюты.

ЦБ РФ может отозвать выданную лицензию в следующих случаях:

обнаружения недостоверных сведений, на основании которых была выдана лицензия;

предоставления банком недостоверных данных в отчетности, предусмотренной статьей 31 Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»;

выявления нарушений банком требований антимонопольного законодательства России;

признания банка неплатежеспособным. Отзыву лицензии должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение указанных нарушений.

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