**Министерство высшего образования Украины**

**Донецкий государственный университет**

**Контрольная работа по дисциплине**

**Международные валютные отношения**

Ст. III курса з/о УФФ

специальность 0604

группа “Г”

Дмитренко В.Н.

- Донецк 1997 -

С О Д Е Р Ж А Н И Е .

I. ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

1.1. Общие вопросы организации валютных операций в Украине на современном этапе.

1.2. Лицензии Национального банка Украины на проведение операций с валютными ценностями.

1.3. Ответственность резидентов за проведение операций с валютными ценностями без получения соответствующей лицензии.

II. ХАРАКТЕРИСТИКА МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.

2.1. Оптовая деятельность.

2.2. Розничная деятельность.

III. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ПРИ ПЕРЕХОДЕ К РЫНКУ.

3.1. Оптовые потребители.

3.2. Розничные потребители.

Используемая литература и нормативные документы.

**I. ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.**

 **1.1. Общие вопросы организации валютных операций в Украине на современном этапе.**

Внешнеэкономические связи, международные валютные и кредитные отношения - неотъемлемая часть мирового хозяйства. Регулирование этих отношений осуществляется через рыночный механизм, а также посредством воздействия государства. Оно регулирует валютные отношения через регламентацию порядка проведения валютных операций и международных расчетов. Для этого государство использует как прямые (издание законодательных актов), так и косвенные методы регулирования (экономическое воздействие на субъектов валютного рынка). Регулирование валютных и кредитных операций осуществляется также на межгосударственном уровне для координации валютной политики отдельных государств.

 Современный этап валютного регулирования в Украине начался в конце 80-х годов. Отмена монополии внешней торговли и валютной монополии государства привела к децентрализации валютных ресурсов и создала предпосылки для формирования в Украине внутреннего валютного рынка.

 Принятый в феврале 1993г. Декрет Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" регламентирует проведение валютных операций на территории Украины. Декретом определены принципы осуществления валютных операций в Украине, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, пользовании и распоряжении валютными ценностями. Субъекты валютных отношений подразделяются декретом на две категории:

* резидентов;
* нерезидентов.

Как говорится в Декрете Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" от 19

февраля 1993г. № 15-93.[1.1]

**К "резидентам" относятся:**

* физические лица (граждане Украины, иностранные граждане, лица без гражданства), имеющие постоянное местожительство на территории Украины, в том числе временно находящиеся за границей;
* юридические лица, субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и т.п.) с местонахождением на территории Украины, осуществляющие свою деятельность на основании законов Украины;
* дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства Украины за рубежом, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также филиалы и представительства предприятий и организаций Украины за рубежом, не осуществляющие предпринимательскую деятельность.

**К “нерезидентам" относятся:**

* физические лица (иностранные граждане, граждане Украины, лица без гражданства), имеющие постоянное местожительство за пределами Украины, в том числе временно находящиеся на территории Украины;
* юридические лица, субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и т.п.), с местонахождением за пределами Украины, созданные и действующие в соответствии с законодательством иностранного государства, в том числе юридические лица и другие субъекты предпринимательской деятельности с участием юридических лиц и других субъектов предпринимательской деятельности Украины;
* расположенные на территории Украины иностранные дипломатические, консульские, торговые и другие официальные представительства, международные организации и их филиалы, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также представительства других организаций и фирм, не осуществляющие предпринимательскую деятельность на основании законов Украины.

Объектом валютного регулирования являются операции, осуществляемые с валютными ценностями.

 К валютным ценностям декрет относит:

* иностранную валюту - иностранные денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством на территории соответствующего иностранного государства, а также изъятые из обращения или изымаемые из него, но подлежащие обмену на денежные знаки, находящиеся в обращении, средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных (клиринговых) единицах, находящиеся на счетах или вносимые в банковские и другие кредитно-финансовые учреждения за пределами Украины;
* платежные документы и прочие ценные бумаги (акции, облигации, купоны к ним, векселя (тратты), долговые расписки, аккредитивы, чеки, банковские приказы, депозитные сертификаты, другие финансовые н банковские документы), выраженные в иностранной валюте или монетарных металлах.

**К валютным операциям Декрет относит:**

* операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, за исключением операций, осуществляемых между резидентами в валюте Украины;
* операции, связанные с использованием валютных ценностей в международном обращении как средства платежа, с передачей задолженностей и иных обязательств, предметом которых являются валютные ценности;
* операции, связанные со ввозом, переводом и пересылкой на территорию Украины и вывозом, переводом и пересылкой за ее пределы валютных ценностей.

Основными институтами, осуществляющими валютное регулирование в Украине, являются Национальный банк Украины и Кабинет Министров Украины. Данные структуры обладают правом законодательной инициативы и разработали целый комплекс нормативных документов, определяющих способ и порядок валютного регулирования в стране, но основным из них является "Декрет Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" от 19 февраля 1993г. №15-93 [1.1].

В частности в статье 11, вышеуказанного "Декрета..." говорится, что Национальный банк Украины в сфере валютного регулирования:

* осуществляет валютную политику исходя из принципов общей экономической политики Украины,
* составляет совместно с Кабинетом Министров Украины платежный баланс Украины,
* контролирует соблюдение утвержденного Верховным Советом Украины лимита внешнего государственного долга Украины,
* определяет при необходимости лимиты задолженности в иностранной валюте уполномоченных банков нерезидентам,
* издает обязательные к исполнению нормативные акты по осуществлению операций на валютном рынке Украины,
* накапливает, сохраняет и использует резервы валютных ценностей для осуществления государственной валютной политики,
* выдает лицензии на осуществление валютных операций и принимает решения об их отмене,
* устанавливает способы определения и использования валютных (обменных) курсов иностранных валют, выраженных в валюте Украины курсов валютных ценностей, выраженных в иностранной валюте или расчетных (клиринговых) единицах,
* устанавливает по согласованию с Министерством статистики Украины единые формы учета, отчетности и документации о валютных операциях, порядок контроля за их достоверностью и своевременным представлением,
* обеспечивает публикацию банковских отчетов о собственных операциях и операциях уполномоченных банков.

Кабинет Министров Украины в сфере валютного регулирования:

* определяет и представляет на утверждение в Верховный Совет Украины лимит внешнего государственного долга Украины,
* принимает участие в составлении платежного баланса Украины,
* обеспечивает выполнение бюджетной и налоговой политики в части, касающейся движения валютных ценностей,
* обеспечивает формирование и выступает распорядителем Государственного валютного фонда Украины,
* определяет порядок использования поступлений в международных расчетных (клиринговых) единицах, используемых в торговом обороте с иностранными государствами, а также в неконвертируемых иностранных валютах, используемых в неторговом обороте с иностранными государствами на основании положений международных договоров Украины.

**1.2. Лицензии Национального банка Украины на проведение операций с валютными ценностями.**

Национальные банк Украины выдает индивидуальные и генеральные лицензии на осуществление валютных операций, подпадающих под режим лицензирования, согласно операций перечисленных ниже. Основным документом, регламентирующим порядок выдачи лицензий на проведение валютных операций и осуществление контроля за их неукоснительном соблюдении является Декрет Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" от 19 февраля 1993г. № 15-93. [1.1]

Генеральные лицензии выдаются коммерческим банкам и другим кредитно-финансовым учреждениям Украины на осуществление валютных операций, не требующих индивидуальной лицензии, на весь период действия режима валютного регулирования.

Индивидуальные лицензии выдаются резидентам и нерезидентам на осуществление разовой валютной операции на период, необходимый для осуществления такой операции.

Индивидуальной лицензии требуют следующие операции:

1. Вывоз, перевод и пересылка за пределы Украины валютных ценностей.
2. Ввоз, перевод, пересылка в Украину валюты Украины, если
3. они превышают, установленные Национальным банком Украины пределы.
4. Предоставление и получение резидентами кредитов в иностранной валюте, если сроки и суммы таких кредитов превышают установленные законодательством пределы.
5. Использование иностранной валюты на территории Украины в качестве средства платежа или в качестве залога.
6. Размещение валютных ценностей на счета и вкладах за пределами Украины.
7. Осуществление инвестиций за границу, в том числе путем приобретения ценных бумаг, за исключением ценных бумаг или других корпоративных прав, полученных физическими лицами-резидентами в качестве подарка или по наследству.

Перечень валютных операции, соответствующих генеральной лицензии Национального банка Украины выдаваемых коммерческим банкам.

В зависимости от качества, предоставленных коммерческим банком документов, технических условий, квалификации руководителей и исполнителей валютных операций НБУ может разрешить проведение следующих операций (всех или некоторых из них).

1. Ведение валютных счетов клиентов.

Зачисление валютных поступлений на счета резидентов и нерезидентов (включая транзитные) и списание сумм перечислений, предусмотренные действующим законодательством.

2. Неторговые операции.

Операции по перечислению валютных ценностей, не связанных с осуществлением расчетов за экспорт и импорт товаров и услуг (в том числе выдача наличности для покрытия расходов лиц, выезжающих за границу в командировку).

Покупка и продажа наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. Выдача денежных аккредитивов (оплата денежных аккредитивов, открытие денежных аккредитивов). Организация работы и порядка проведения операций в обменных пунктах. Инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

3.1. Установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками.

Самостоятельное открытие банком счетов для международных расчетов с иностранными банками. Достижение договоренности о порядке и условиях ведения банковских операций по международным расчетам.

3.2. Работа через корреспондентские счета Центра межгосударственных расчетов НБУ или через корреспондентские счета уполномоченных банков.

Установление корреспондентских отношений и осуществление международных банковских операций с иностранными банками через корреспондентские счета Центра международных расчетов НБУ или уполномоченных банков.

4. Операции по международным торговым расчетам.

Операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг, согласно требованиям действующего законодательства, инструкций Национального банка Украины, унифицированных правил и традиций международной торговой палаты.

5. Операции по торговле иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

Купля и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме за собственный счет или согласно поручения клиентов (брокерские услуги) на межбанковском и биржевом рынках.

6. Операции по привлечению и размещению валютных средств на внутреннем рынке (осуществляются с резидентами Украины, с ограничениями, установленными нормативными актами Национального банка Украины).

6.1. Пассивные операции - создание валютных резервов в иностранной валюте (прием депозитов в иностранной валюте, продажа за иностранную валюту ценных бумаг, эмитированных резидентами Украины и номинованых в национальной валюте (включая собственные ценные бумаги банка), получение кредитов в иностранной валюте от других уполномоченных банков).

6.2. Активные операции - использование созданных валютных резервов (выдача кредитов в иностранной валюте, покупка за иностранную валюту ценных бумаг, номинованных в национальной валюте).

7. Операции по привлечению и размещению валютных средств на международных рынках (осуществляются с нерезидентами Украины, с ограничениями, установленными нормативными актами Национального банка Украины).

7.1. Пассивные операции - создание валютных резервов в иностранной валюте (прием депозитов в иностранной валюте, (за исключением межбанковских получение кредитов в иностранной валюте).

7.2. Активные операции - использование созданных валютных резервов (выдача кредитов в иностранной валюте, покупка за иностранную валюту ценных бумаг, номинованных в национальной и иностранной валюте).

8. Валютные операции на международных денежных рынках.

Депозитные и конверсионные операции (в том числе и фьючерсные, если это не запрещено законодательством соответствующих стран), совершаемые с коммерческими банками и международными финансовыми организациями - нерезидентами Украины.

9. Операции с монетарными металлами на внутреннем рынке.

Покупка и продажа (в том числе на срок), принятие в депозиты, ответственное хранение, использование на условиях залога по выданный кредит монетарных металлов или ценных бумаг, номинал которых выражен в монетарных металлах, если эти операции осуществляются на территории Украины с резидентами Украины.

1. Операции с монетарными металлами на международном рынке.

Покупка и продажа (в том числе на срок), принятие в депозиты, ответственное хранение, использование на условиях залога под выданный кредит монетарных металлов или ценных бумаг, номинал которых выражен в монетарных металлах, если эти операции осуществляются не на территории Украины или с нерезидентами Украины.

**1.3. Ответственность резидентов за проведение операций с валютными ценностями без получения соответствующей лицензии.**

Незаконные скупка, продажа, обмен или использование валютных ценностей как средства платежа или как залога, то есть совершение этих действий без соответствующего разрешения (лицензии), если наличие такого разрешения (лицензии) является обязательным, влекут за собой административную или уголовную ответственность, согласно действующего законодательства Украины.

К резидентам, нерезидентам, виновным в нарушении правил валютного регулирования и контроля, применяются следующие меры ответственности (финансовые санкции):

* за осуществление операций с валютными ценностями коммерческими банками без получения генеральной лицензии Национального банка Украины - штраф в сумме, эквивалентной сумме (стоимости) указанных валютных ценностей, пересчитанной в валюту Украины по обменному курсу Национального банка Украины на день осуществления таких операций, с исключением банка из Республиканской книги регистрации банков или без такого исключения, повторное осуществление таких операций влечет за собой штраф в сумме, рассчитанной в порядке, указанном выше, и исключение банка из Республиканской книги регистрации банков, или прекращение деятельности финансово-кредитного учреждения,
* за осуществление операций с валютными ценностями резидентами Украины, без получения соответствующей индивидуальной лицензии Национального банка Украины - штраф в сумме, эквивалентной сумме указанных валютных ценностей, пересчитанной в валюту Украины по обменному курсу Национального банка Украины на день осуществления таких операций.

Санкций к нарушителям, действующего валютного законодательства Украины, применяются Национальным банком Украины и по его определению - подчиненными ему учреждениями. Обжалование действий по наложению взысканий производится в судебном порядке.

Суммы взысканных штрафов направляются в государственный бюджет Украины.

**II. ХАРАКТЕРИСТИКА МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.**

Маркетинговая деятельность в банковской сфере на валютном рынке можно разделять на оптовую банковскую деятельность (банковская деятельность по оказанию услуг юридическим лицам) и розничную банковскую деятельность (оказание услуг физическим лицам).

**2.1. Оптовая деятельность.**

Основным направлением деятельности коммерческого банка на рынке валютных операций являются операции на оптовом рынке - деятельность направленная на удовлетворение потребностей оптовых потребителей услуг - различных субъектов хозяйственной деятельности (юридических лиц).

В этом направлении коммерческий банк занимается в первую очередь такими операциями, как:

* обслуживание внешнеторгового оборота клиентов посредством открытия и ведения валютных счетов, осуществление платежей, зачисление поступлений средств, кассовое обслуживание);
* биржевые операции, покупка иностранной валюты на Украинской межбанковской валютной бирже (УМВБ) и украинском межбанковском валютном рынке (УМВР) под внешнеэкономические контракты клиентов. Обязательная и сверхобязательная продажа валюты на УМВБ и УМВР;
* привлечение средств клиентов в СКВ в депозиты банка;
* валютное кредитование предприятий.

Остановимся на некоторых из них.

Основой оптовой деятельности коммерческого банка на рынке валютных операций является открытие и обслуживание счетов клиентов, что предусмотрено в Инструкции НБУ № 3 "Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте" от 27.05.1996г. [2.1].

Данный вид валютных операций коммерческого банка позволяет клиенту банка осуществлять свою внешнеэкономическую деятельность:

* осуществлять переводы средств самому и получать их от своих контрагентов;
* производить документарные операции: выставлять и получать аккредитивы, гарантии, инкассо и т.д., что предусмотрено различными правилами мировой торговли (правилами Инкотермс, Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, Унифицированными правилами по инкассо и т.д.);
* других операций.

Доходом коммерческого банка является комиссия от проведения данных операций.

Еще одним из основных видов деятельности коммерческого банка на оптовом рынке валютных услуг, являются биржевые операции, операции конвертации национальной валюты в иностранную и обратно, организация данного вида операций рассмотрена в "Правилах осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты на украинской межбанковской валютной бирже", утвержденных на заседании Биржевого Комитета 3 марта 1993г. протокол № 3, с изменениями и дополнениями, утвержденными на заседании Биржевого Комитета 15 ноября 1994г., протокол № 13. [2.2] и "Инструкции о порядке установления и использования курса украинского карбованца." от 14 марта 1993г. № 19029/379 [2.3].

Доходом от проведения таких операций является комиссионное вознаграждение. При действующем валютном законодательстве, когда существует еще 50 процентная обязательная продажа валютных средств на УМВБ, данный вид деятельности будет приносить стабильный доход.

Перспективным направлением деятельности коммерческого банка на оптовом валютном рынке является кредитование субъектов хозяйственной деятельности в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте коммерческий банк выдает за счет:

* остатков на валютных счетах клиентов;
* остатков на депозитных счетах клиентов в иностранной валюте;
* привлечения вкладов граждан в СКВ;
* собственных средств банка в СКВ;
* путем открытия валютной позиции, как это указано в "Временном порядке ведения уполномоченными банками Украины открытой валютной позиции по покупке-продаже иностранной валюты на валютном рынке Украины", утвержденном постановлением Правления Национального банка Украины от 18 сентября 1995г. № 7.[2.4].

Данный вид операций весьма доходный.

**2.2. Розничная деятельность.**

Маркетинговая деятельность коммерческого банка на

розничном рынке направлена в основном на проведение следующих операций для физических лиц:

* торговля наличной иностранной валютой через обменные пункты;
* вклады граждан в СКВ;
* получение переводов физическими лицами из-за рубежа;
* выдача разрешений на вывоз валюты, продажа дорожных чеков.

Рассмотрим некоторые из них подробнее.

Как говорится в Декрете Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" от 19 февраля 1993г. № 15-93.[1.1]

Уполномоченные банки и другие кредитно-финансовые учреждения, получившие генеральную лицензию Национального банка Украины на осуществление операций, связанных с торговлей иностранной валютой, имеют право открывать на территории Украины пункты обмена иностранных валют, в том числе на основании агентских соглашений с другими юридическими лицами-резидентами.

Работу пунктов обмена иностранной валюты коммерческие банки организуют согласно "Положения о пунктах обмена иностранной валюты" от 7 июля 1994 г № 129 [2.6], письма НБУ "О порядке заключения агентских соглашений между уполномоченными банками и юридическими лицами относительно открытия обменного пункта" от 25 мая 1993г. № 19029/936 [2.7] и Главы VII "Инструкции № 1 по организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины" утвержденной постановлением Правления НБУ от 7 июля 1994г. № 129 [2.8] и дополнениями к ним.

Обменные операции должны производится с обязательным использованием электронного контрольно-кассового аппарата (ЭККА) или сертифицированной компьютерной системы, зарегистрированной в Государственной налоговой администрации по месту расположения пункта.

Обязательна выдача клиентам справок формы 377 и 377-а.

Запрещается отказывать в приеме старых, ветхих, но платежеспособных купюр.

Курсы покупки и продажи не должны отличаться от официального больше, чем на 10 процентов в большую или меньшую сторону.

Маржа между курсами покупки и продажи не должна превышать 10 процентов.

Вкладные операции в СКВ.

Даже во времена глубокого застоя, когда операции с валютными ценностями были исключительной монополией государства, некоторые граждане СССР, которым посчастливилось поработать за границей, имели валютные счета на которые им зачислялась заработная плата. На эти счета очень часто начислялись проценты, их можно считать началом вкладных операций в СКВ. В настоящее время вклады граждан в СКВ набирают все более широкое распространение. Каждый гражданин Украины, как это предусмотрено в ДЕКРЕТЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ УКРАИНЫ О РЕЖИМЕ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ГРАЖДАН В УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКАХ УКРАИНЫ № 2-92 от декабря 1992г. и Письма НБУ от 1 января 1993г. № 19029/39 "О ВРЕМЕННОМ РЕЖИМЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ГРАЖДАН В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКАХ УКРАИНЫ", имеет право открыть валютный счет типа "Б" и получать по нему проценты, которые, как и вклады в национальной валюте не облагаются подоходным налогом.

С целью создания гражданам Украины, иностранным гражданам и лицам без гражданства условий для хранения средств в иностранной валюте в уполномоченных банках Украины Кабинет Министров Украины ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить что:

уполномоченные банки Украины открывают гражданам текущие (депозитные) счета в иностранной валюте без подтверждения источников получения валютных средств;

выдача гражданам средств в иностранной валюте с текущих (депозитных) валютных счетов осуществляется без ограничений по суммам и направлениям использования;

доходы граждан, полученные от размещения средств в иностранной валюте на текущих (депозитных) счетах в уполномоченных банках Украины, не облагаются налогом.

2. Запрещается применение режима валютного налогообложения или обязательной продажи в отношении средств в иностранной валюта, принадлежащих гражданам.

Указанные средства могут быть проданы уполномоченным банкам Украины лишь с согласия их собственников.

Средства в СКВ, привлеченные коммерческими банками в виде вкладов граждан, могут использоваться для кредитования субъектов хозяйствования. Дальнейшее развитие данный вид услуг развивается в направлении начала функционирования анонимных валютных счетов физических лиц, что предусмотрено в УКА3Е ПРЕЗИДЕНТА УКРАИНЫ "ОБ ОТКРЫТИИ АНОНИМНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)" от 1 августа 1995г. №. 679/95. [3.2] и Постановлении Правления НБУ. От 16.08.95 №. 205 "ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АНОНИМНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ) [3.3]. Данный вид вкладов создает предпосылки начала возврата валютных ценностей в Украину.

Получение и отправление переводов из-за и за рубеж физическими лицами.

Данный вид операций коммерческих банков получает все большее распространение в настоящее время, в связи с открытием "железного занавеса" и выездом все большего и большего числа наших соотечественников за границу. Эти операции тесно связаны с вкладными, зачисление средств и бухгалтерские записи производятся на аналогичных счетах.

Данные операции менее прибыльны, чем вкладные, средства на счета находятся не продолжительное время, а сразу снимаются после получения, они скорее является методом повышения престижа коммерческого банка и привлечением потенциальных клиентов, особенно это касается получения переводов социального характера из стран бывшего СССР, как это предусмотрено в Соглашении между государствами - членами СНГ от 9.09.1994г. "О порядке переводов денежных средств гражданам по социальнозначенным неторговым платежам".(Письмо - разъяснение НБУ № 13-134/766 от 22.05.1996г.) [2.11], в котором предусмотрено осуществление следующих платежей:

Пенсий, алиментов, государственной помощи, выплат и компенсаций, включая выплаты по компенсации полученного работником увечья, по профессиональным заболеваниям или иным повреждениям здоровья, связанным с выполнением им трудовых обязательств.

Сумм, которые выплачиваются на основании решений и постановлений судебных и следственных органов.

Платежи, которые связаны со смертью граждан (транспортные расходы и расходы на погребение).

Платежи по компенсации расходов судовых, следственных, арбитражных, нотариальных и иных правоохранительных органов, а также государственную пошлину по делам, рассматриваемым этими органами.

Денежные компенсации жертвам политических репрессий, членам их семей, наследникам.

Перечисление и выплата средств гражданам осуществляется уполномоченными банками.

При этом обеспечивается свободный перевод и выплата денежных средств гражданам по неторговым платежам социального характера.

Принятие денежных средств от отправителя и выплата их получателям производится в национальных валютах соответствующих сторон. С этой целью стороны обеспечивают полную и своевременную конвертацию своих национальных валют в порядке, установленном двухсторонними соглашениями.

Согласно Декрета Кабинета Министров Украины "О прекращении взимания государственной пошлины по денежным переводам, поступающим из-за границы" № 3-92 от декабря 1992г. поступления переводов гражданам Украины в СКВ не облагаются государственной пошлиной и подоходным налогом.

Выдача разрешений на вывоз валюты, продажа дорожных чеков.

В настоящее время, когда выезд за границу гражданина Украины не является большой проблемой, начал развиваться вид деятельности коммерческих банков по выдаче разрешений на вывоз наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. Производить такие действия коммерческие банки уполномочил НБУ своим Постановлением "Порядок перемещения валюты через границу Украины", утвержден НБУ 14 марта 1993г. № 19029/381 и Постановлением Государственного таможенного комитета Украины 17 марта 1993г. № 11/1-530 [2.13] и дополнениями к ним.

Данные нормативные документы предусматривают следующий порядок перемещения иностранной валюты через таможенную границу Украины:

* гражданам-резидентам и нерезидентам разрешается вывоз за границу иностранной валюты наличными и чеками, платежных документов и других ценных бумаг, если иностранная валюта вывозится гражданами-резидентами и нерезидентами, лицами без гражданства в сумме до 1000 долларов США (или эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте, пересчитанной по курсу, установленному Национальным банком Украины) на одно лицо независимо от возраста, гражданам-резидентам и нерезидентам, выезжающим за границу с целью туризма и по частным делам, разрешается вывоз за границу иностранной валюты наличными на основании разрешения уполномоченного банка в размере до 4000 долларов США при снятии валюты с валютного счета гражданина, а также дорожные чеки и другие платежные документы в сумме, не превышающей 5000 долларов США (или эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте, пересчитанной по курсу, установленному Национальным банком Украины),
* гражданам-резидентам и нерезидентам, постоянно проживающим в Украине (имеющим вид на жительство) и выезжающим за границу по приглашению, на лечение или учебу при наличии визы, уполномоченный банк дает разрешение на вывоз купленной иностранной валюты в сумме не более 1000 долларов США (или эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте).

За проведение данных операций коммерческий получает комиссионное вознаграждение.

**III. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ ПРИ ПЕРЕХОДЕ К РЫНКУ.**

В условиях, когда наше государство находится на пути становления рыночной экономики, либерализации валютного рынка, у коммерческих банков есть большие возможности развития деятельности в направлении проведения валютных операций.

Маркетинговая деятельность коммерческих банков на валютном рынке в условиях перехода к рыночным отношениям направлена на обслуживание оптовых потребителей - субъектов предпринимательской деятельности (юридических лиц) и различных - граждан (физических лиц).

**3.1. Оптовые потребители.**

Оптовых потребителей услуг коммерческих банков может заинтересовать проведение валютных операций на срок ("форвардные" операции).

При осуществлении сделки "форвард" соглашение о покупке или продаже достигается в настоящее время, но сама операция осуществляется в некоторый момент времени в будущем, т.е. в настоящее время фиксируется валютный курс для обмена валютами в будущем. Сделки "форвард" известны также, как форвардные валютные контракты (или просто форвардные контракты).

Форвардный валютный контракт - это закрепленное путем контракта соглашение между двумя сторонами (банк и небанковский клиент, или же два банка). Заключив однажды контракт, клиент не может, ни отказаться впоследствии от него, ни изменить его условия, не имея согласия на то банка-контрагента.

Каждый форвардный контракт включает три основных элемента:

* соглашение, имеющее форму обязательства купить или продать определенное количество одной валюты в обмен на другую;
* валютный курс фиксируется в момент заключения контракта;
* исполнение контракта(поставка валюты) осуществляется в согласованное время в будущем, те либо в определенную дату либо между двумя определенными датами, в зависимости от условий контракта

Для клиентов коммерческих банков данный вид сделок позволяет более точно рассчитать поступления и платежи в своей внешнеэкономической деятельности на перспективу, застраховаться на случай повышения или понижения курса соответствующей иностранной валюты по отношению к национальной валюте.

При взвешенном подходе, оптимальных объемах таких операций и своевременном закрытии валютной позиции, коммерческий банк ожидает получение достаточной прибыли.

**3.2. Розничные потребители.**

Для удовлетворения потребностей розничных покупателей банковского продукта коммерческий банк может прикладывать маркетинговые усилия в направлении развития анонимных валютных счетов. Проведение данных валютных операций имеет большие перспективы в будущем, приближает наше государство к нормальным банковско-финансовым отношениям, общепринятым в мировой банковской практике и создает законодательные условия для легализации валютных ценностей из "теневой" экономики и возращение валюты из-за рубежа, а необложение налогом доходов по этим счетам создает экономические условия для проведения данных операций.

Открытие анонимных валютных счетов законодательно закреплено в УКА3Е ПРЕЗИДЕНТА УКРАИНЫ "ОБ ОТКРЫТИИ АНОНИМНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)" от 1 августа 1995 года № 679/95 [3.2], где говорится, что:

С целью либерализации валютного рынка Украины и привлечения дополнительных валютных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов) в уполномоченные банки Украины ПОСТАНОВЛЯЮ:

Разрешить уполномоченным банкам Украины открывать анонимные валютные счета физическим лицам (резидентам и нерезидентам).

Условия открытия и проведения операций на анонимных валютных счетах оговорены в Постановлении Правления НБУ от 16.08.95 № 205 "ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АНОНИМНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ) [3.3], где говорится о том, что:

Анонимный валютный счет - текущий или депозитный счет, который открывается исключительно в свободно конвертируемой валюте физическому лицу (резиденту или нерезиденту) без удостоверения лица собственника счета.

Анонимные валютные счета физическим лицам разрешается открывать лишь тем уполномоченным банкам, которые имеют уплаченный и зарегистрированный уставный фонд в сумме не менее 1 млн. ЭКЮ и собственные средства в сумме не менее 3 млн. ЭКЮ, получили генеральную лицензию Национального банка Украины на право работы с валютными ценностями (пункт 1-8) и имеют сертифицированное НБУ соответствующее программное обеспечение.

Уполномоченный банк обязан обеспечить безопасность клиентов при составлении соглашения об анонимном счете, конфиденциальность при управлении им и при доступе к нему.

Анонимный валютный счет открывается на определенный срок или бессрочно на основании письменного заявления физического лица.

Никаких данных о лице и документах, удостоверяющих лицо собственника счета, при заполнении заявления не требуется.

Доступ к анонимному валютному счету возможен при наличии шифра - кода (набора цифр и/или литер), установленного по желанию собственника счета при его открытии.

Максимальная сумма наличной иностранной валюты, которая может быть положена на счет в течение одного рабочего дня, не может превышать в эквиваленте 10 тыс. долларов США, а в безналичной форме - без ограничений.

Информация по анонимному валютному счету может быть раскрыта уполномоченным банком только по распоряжению собственника счета или на основании особого решения суда о раскрытии анонимности конкретного анонимного счета с указанием шифра (кода) этого счета.

На функционирование анонимных валютных счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов) распространяются требования функционирования валютных счетов физических лиц типа "А".

При этом:

* при зачислении наличной иностранной валюты регистрация таможенных органов не требуется;
* при списании не разрешаются перечисления средств:

а) за границу,

б) на какие-либо счета нерезидентов в банках Украины (за исключением аналогичных анонимных счетов нерезидентов).

Средства с анонимного валютного счета могут быть также использованы в Украине для приобретения собственником счета или банком (по поручению собственника счета) ценных бумаг резидентов Украины, для инвестирования в экономику Украины и для благотворительных взносов.

В соответствии с действующим законодательством Украины налогообложение валютных счетов физических лиц не осуществляется.

Одним из перспективных направлений развития валютных операций коммерческих банков являются операции по обслуживанию "пластиковых" кредитных карточек международных платежных систем в иностранной валюте и соответственно эмитирование собственных "пластиковых" карточек в национальной и иностранной валюте.

Использование и широкое распространение технологии пластиковых карточек по обслуживанию физических лиц получило за рубежом. Технология пластиковых карточек позволяет банкам предоставлять широкие сервисные возможности для обслуживания своих клиентов, что является немаловажным для привлечения физических лиц в клиенты банка. Это прежде всего возможность производить клиентом операции над своим счетом по выполнению расчетов и получению наличности через банкоматы, в любое время и в любом месте. Необходимость в использовании таких возможностей возникает и у клиентов украинских банков. Это обстоятельство и вызывает решение задачи внедрения пластиковой технологии в коммерческих банках Украины.

Основным атрибутом, сопутствующим данной технологии, является пластиковая карточка. Существует несколько видов пластиковых карточек. Это магнитные карточки, электронные карточки с памятью, электронные карточки с процессором и памятью (такие карточки называются "умными карточками" или SMART карточками) и карточки с оптической памятью (лазерные карточки). Наибольшее распространение в реализациях пластиковых технологий получили магнитные карточки. Причиной тому является их дешевизна, простота изготовления и использования, и то обстоятельство, что их использование явилось началом внедрения пластиковой технологии. Они завоевали большую часть рынка пластиковых технологий. Магнитные карточки в основном являются идентификационными ввиду их слабой защищенности.

Электронная карточка с памятью является промежуточной между магнитной и электронной карточкой с процессором (SMART карточкой). Она значительно дороже магнитной, однако функциональные ее возможности незначительно увеличивают возможности магнитных карточек. Широкого распространения электронные карточки с памятью не нашли, и поэтому подробно на этом варианте электронной карточки останавливаться не будем.

Карточки с оптической памятью обладают огромными возможностями по хранению информации, однако их незащищенность от копирования позволяет использовать их лишь как идентификационные. Они намного дороже магнитных карточек.

Электронные карточки с процессором (SMART карточки) - это значительный шаг в развитии пластиковых технологий. Потенциальные возможности таких карточек огромные. Их внедрение позволит существенно изменить технологию электронных расчетов. Эти карточки на порядок дороже магнитных, однако наметившаяся тенденция к широкому их внедрению значительно изменит стоимостные соотношения.

Внедрение данной системы платежей оговорено в Письме НБУ № 12-111/609-2498 от 7.05.1996г. Проект "Порядка осуществления операций с электронными пластиковыми карточками".[3.4] и Постановление НБУ от 30 декабря 1996г. № 353, утверждающее:

"Положение о порядке осуществления бухгалтерских операций с банковскими платежными картами Национальной системы".

"Положение о системе защиты электронной информации и требования по вопросам защиты электронной информации в системе массовых электронных платежей населения за товары и услуги в Украине".[3.5].

**ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.**

1.1. Декрет Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля" от 19 февраля 1993г. № 15-93.

1.2. Т.Н. Нестерова Банковские операции. Часть четвертая. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности. Москва, Инфра-М, 1996г.

1.3. “Инструкция о порядке применения ст.16 Декрета Кабинета Министров Украины от 19.02.93г. "О системе валютного регулирования и валютного контроля" № 16010/1568 от 30 июля 1993г.

1.4. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливец и др. Банковское дело. М, Финансы и статистика, 1995г.

2.1.Инструкция НБУ № 3 "Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте" от 27.05.1996г.

2.2. “Правила осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты на украинской межбанковской валютной бирже", утвержденных на заседании Биржевого Комитета 3 марта 1993г. протокол № 3, с изменениями и дополнениями, утвержденными на заседании Биржевого Комитета 15 ноября 1994г., протокол № 13.

2.3. “Инструкция о порядке установления и использования курса украинского карбованца." 14 марта 1993г. № 19029/379.

2.4. “Временный порядок ведения уполномоченными банками Украины открытой валютной позиции по покупке-продаже иностранной валюты на валютном рынке Украины", утвержденный постановлением Правления Национального банка Украины от 18 сентября 1995г. № 227.

2.5. Кредиты ком. за счет вкладов ?????????

2.6. “Положение о пунктах обмена иностранной валюты" от 7 июля 1994 г № 129.

2.7. "О порядке заключения агентских соглашений между уполномоченными банками и юридическими лицами относительно открытия обменного пункта" Письмо НБУ от 25 мая 1993г. № 19029/936.

2.8. “Инструкция № 1 по организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины" утверждена постановлением Правления НБУ от 7 июля 1994г. № 129.

2.9. ДЕКРЕТ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ УКРАИНЫ О РЕЖИМЕ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ГРАЖДАН В УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКАХ УКРАИНЫ № 2-92 от 2 декабря 1992г.

2.10. Письмо НБУ от 12 января 1993г. № 19029/39 "О ВРЕМЕННОМ РЕЖИМЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ГРАЖДАН В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКАХ УКРАИНЫ"

2.11. Соглашение между государствами - членами СНГ от 9.09.1994г. "О порядке переводов денежных средств гражданам по социальнозначенным неторговым платежам".(Письмо - разъяснение НБУ № 13-134/766 от 22.05.1996г.)

2.12. Декрет Кабинета Министров Украины "О прекращении взимания государственной пошлины по денежным переводам, поступающим из-за границы" № 3-92 от 2 декабря 1992г.

2.13. “Порядок перемещения валюты через границу Украины", утвержден Национальным банком Украины 14 марта 1993г. № 19029/381 и Государственным таможенным комитетом Украины 17 марта 1993г. № 11/1-530.

3.1. А. Н. Мороз и др. Основы банковского дела. Киев, Издательство Либра, 1994г.

3.2. УКА3 ПРЕЗИДЕНТА УКРАИНЫ "ОБ ОТКРЫТИИ АНОНИМНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)" от 1 августа 1995 года № 679/95.

3.3. Постановление Правления НБУ от 16.08.95 № 05 "ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АНОНИМНЫХ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ).

3.4. Письмо НБУ № 12-111/609-2498 от 7.05.1996г. Проект "Порядка осуществления операций с электронными пластиковыми карточками".

1. Постановление НБУ 30 декабря 1996г. № 353, утверждающее:

"Положение о порядке осуществления бухгалтерских операций с банковскими платежными картами Национальной системы".

"Положение о системе защиты электронной информации и требования по вопросам защиты электронной информации в системе массовых электронных платежей населения за товары и услуги в Украине".