**Содержание**

[Введение 3](#_Toc288740182)

[1. Общая характеристика ООО «Банк БКФ» 4](#_Toc288740183)

[2. Основные функции и обязанности отдела валютного контроля 5](#_Toc288740184)

[3. Оформление, переоформление и закрытие ПС 7](#_Toc288740185)

[4.Порядок ведения Банком Досье по паспорту сделки 12](#_Toc288740186)

[5. Порядок осуществления Банком контроля за проведением валютных операций по контракту (кредитному договору) и предоставления резидентом в Банк подтверждающих документов и информации по ПС 13](#_Toc288740187)

[6. Функциональные взаимодействия с другими отделами 17](#_Toc288740188)

[Заключение 18](#_Toc288740189)

[Приложения 19](#_Toc288740190)

**Введение:**

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков, правовое регулирование банковской деятельности основывается на Федеральном Законе «О банках и банковской деятельности», Федеральном Законе «О Центральном банке Российской Федерации», Конституцией РФ и других Федеральных Законах, нормативных актах Банка России.

В настоящее время коммерческие банки представляют собой один из важнейших элементов национальной экономики. Коммерческие банки действуют на основании Устава, который принимается его участниками.

Место прохождения преддипломной практики – Общество с Ограниченной Ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования».

Основной целью преддипломной практики является закрепление расширение и систематизация знаний, полученных в процессе обучения, приобретение профессиональных навыков, необходимых для последующего выполнения должностных обязанностей.

Задачами преддипломной практики являются:

1. закрепление теоретических знаний, полученных в институте, и их использование в практической работе;
2. осуществление валютного контроля над операциями физических и юридических лиц резидентов и нерезидентов в соответствии с ФЗ-173, 117-И, 258-П, 111-И;
3. оформление паспортов сделок по экспортно-импортным контрактам, по договорам займа;
4. открытие и ведение досье по экспортно-импортным, по договорам займа;
5. консультирование клиентов банка по вопросам валютного законодательства;
6. составление отчетности;
7. сбор материалов, необходимых для написания отчета по преддипломной практике и дипломной работы.

# 

# 1. Общая характеристика ООО «Банк БКФ».

ООО «Банк БКФ» (ранее до 2001 года - ТОО «Коммерческий «ФАБА» БАНК») был основан в 1994 году. В 2009 году ООО «Банк БКФ» было переименовано в Банк «Русские Инвесторы» (ООО), но по многочисленным просьбам клиентов Банк вернул прежнее название ООО "Банк БКФ".

Место нахождения ООО «Банк БКФ»: Российская Федерация, 125047, город Москва, улица 1-я Тверская – Ямская, дом 21. Бизнес центр Вестек Фор Виндс Плаза.

Банк имеет лицензию № 2684 на право проведения всех видов банковских операций, в том числе в иностранной валюте.

Такие, как:

- открытие и ведение счетов предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей, банков-корреспондентов и физических лиц;

-           расчетно-кассовое обслуживание в рублях и валюте с применением системы удаленного доступа "Банк-Клиент";

-           обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;

-          конверсионные операции с иностранной валютой;

-           валютно-обменные операции;

-           проведение всех видов расчетов;

-           переводы в иностранной валюте без открытия счета;

-           привлечение денежных средств (рублевых и валютных) физических и юридических лиц во вклады;

-           кредитование юридических и физических лиц в рублях и валюте;

-           предоставление гарантий в пользу Клиентов Банка;

-           операции с векселями, в том числе выпуск и продажа собственных векселей;

-           документарные операции;

-           брокерские услуги на рынке forex и ценных бумаг;

-           другие услуги в соответствии с действующими лицензиями.

По состоянию на 01.03.11 уставный капитал Банка составил 550 млн. рублей, активы - 2,6 млрд. рублей.

Основными направлениями деятельности являются корпоративный, инвестиционно - банковский бизнес, а также работа с состоятельными частными клиентами.

Банк БКФ включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Среди крупных корпоративных клиентов Банка компании разных отраслей экономики: нефтепереработка, металлургия, авиация, пищевая промышленность, машиностроение, текстильная промышленность, торговля, финансовые услуги и другие.

Всем своим клиентам Банк гарантирует не только высокий уровень проведения расчетно-кассовых операций, но и возможность консультаций по широкому кругу финансовых вопросов. По мере роста самого Банка и развития бизнеса его клиентов, существенно расширился набор предоставляемых услуг.

Приоритетом для Банка является установление долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений. С этой целью в интересах наших клиентов постоянно совершенствуются банковские продукты, особенно в области долгосрочного и краткосрочного кредитования.

ООО «Банк БКФ» ориентируемся на интересы бизнеса каждого клиента, на разработку индивидуальных продуктов и финансовых схем, всегда готовы принять самое активное участие и оказать необходимую помощь и поддержку в реализации Ваших бизнес-планов.

В настоящее время успешно работают 2 филиала и 1 дополнительный офис. Один филиал в Санкт – Петербурге, второй в Красноярске, и дополнительный офис «Центральный».

1. **Основные функции и обязанности отдела валютного контроля.**

|  |  |
| --- | --- |
| ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ | ОБЯЗАННОСТИ |
| На Отдел возложено выполнение следующих основных функций: | В рамках основных функций на Отдел возлагаются следующие обязанности: |
| 2.1. Контроль за осуществлением валютных операций; | - контроль платежных документов Банка по валютным операциям;  - контроль за осуществлением расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;  - контроль за поступлением выручки от экспорта товаров, работ и услуг, обоснованностью платежей за импортируемые товары и услуги;  - контроль за осуществлением операций, связанных с привлечением и выдачей кредитов и займов в валюте Российской и в иностранной валюте, между резидентами и нерезидентами. |
| 2.2. Проверка документов валютного контроля; | - анализ внешнеэкономических контрактов клиентов Банка;  -проверка документов, представляемых клиентами, в части правомерности осуществления валютных операций;  - контроль за соблюдением сроков предоставления клиентами Банка документов по валютному контролю, в соответствии с инструкциями Банка России. |
| 2.3. Ведение баз данных и подборка документов валютного контроля; | - ведение Досье по паспортам сделок;  - ведение ведомости банковского контроля по паспортам сделок;  - формирование подборки документов по непаспортизируемым контрактам;  - ведение электронной базы данных по валютным операциям, в соответствии с инструкцией Банка России. |
| 2.4. Разработка внутренней нормативной документации, регламентирующей выполнение процедур валютного контроля; | - разработка внутреннего порядка осуществления валютного контроля в Банке, а так же внесение изменений в соответствии с действующим валютным законодательством РФ;  - разработка типовых форм документов, связанных с процедурой осуществления валютного контроля. |
| 2.5. Консультирование по вопросам валютного контроля; | - консультирование клиентов и сотрудников Банка по вопросам валютного контроля и валютного регулирования. |
| 2.6. Подготовка отчетов по валютному контролю; | - формирование и предоставление отчетности, в соответствии с Указанием Банка России. |
| 2.7. Подготовка ответов на запросы государственных органов и клиентов Банка. | - предоставление ответов на запросы государственных органов и клиентов Банка, связанные с осуществлением Банком функций агента валютного контроля. |

**3. Оформление, переоформление и закрытие**

**Паспорта Сделки.**

Оформления ПС распространяется на следующие валютные операции между резидентом и нерезидентом:

1. За вывозимые с таможенной территории Российской Федерации или ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации товары, а также выполняемые работы, оказываемые услуги, передаваемую информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, по внешнеторговому договору (контракту) (далее – контракт), заключенному между резидентом (юридическим лицом или физическим лицом – индивидуальным предпринимателем) и нерезидентом;

2. При предоставлении резидентами нерезидентам займов в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, а также при получении резидентами от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации по кредитному договору.

Оформление ПС не распространяется на валютные операции, указанные в пункте 1,2 осуществляемые по контракту или кредитному договору, заключенному:

между нерезидентами и физическими лицами — резидентами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, при осуществлении указанными резидентами валютных операций по контракту, указанному в п.1.

между нерезидентом и ООО «Банк БКФ»;

между нерезидентом и федеральным органом исполнительной власти, специально уполномоченным Правительством Российской Федерации на осуществление валютных операций в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”;

между нерезидентом и резидентом в случае, если общая сумма контракта не превышает в эквиваленте 50 тыс. долларов, сумма кредитного договора не превышает 5 тыс. долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта (кредитного договора) с учетом внесенных изменений и дополнений.

Резидент по каждому контракту (кредитному договору) оформляет один ПС в одном банке ПС.

В случае если резидент осуществляет все валютные операции по контракту (кредитному договору) через счета, открытые в банке-нерезиденте, ПС оформляется в территориальном учреждении Банка России по месту государственной регистрации резидента (по месту регистрации — для физического лица).

В этом случае территориальное учреждение Банка России, в котором резидентом оформляется ПС, исполняет функции банка ПС.

Резидент осуществляет валютные операции по контракту, по которому ПС оформлен в ООО «Банк БКФ», только через свои банковские счета, открытые в ООО «Банк БКФ», или через счета, открытые в банке-нерезиденте в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 19 Федерального Закона № 173-ФЗ « О валютном регулировании и валютном контроле», и в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

Для оформления ПС резидент представляет в Банк следующие документы:

1. Два экземпляра ПС, заполненного в соответствии с приложением 1;

2. Контракт (договор), являющийся основанием для проведения валютных операций по контракту (кредитному договору), и его копия;

3. Разрешение органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту (кредитному договору), а также на открытие резидентом счета в банке-нерезиденте, в случаях, предусмотренных актами валютного законодательства Российской Федерации;

4. Иные документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”, необходимые для оформления ПС в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

Вышеуказанные документы представляются резидентом в Банк в соответствии с требованиями, установленными частью 5 статьи 23 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”.

Ответственное лицо Банка в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты его представления резидентом в Банк, проверяет соответствие информации, указанной резидентом в ПС, сведениям, содержащимся в обосновывающих документах, представленных резидентом в Банк, в соответствии с подпунктами 2—4, а также соблюдение резидентом порядка оформления ПС.

В случае надлежащего заполнения и оформления резидентом ПС оба экземпляра ПС подписываются Ответственным лицом Банка, заверяются Печатью Банка.

Один экземпляр ПС, подписанный Ответственным лицом Банка и заверенный Печатью Банка, а также копии представленных резидентом обосновывающих документов помещаются Ответственным лицом Банка в Досье по паспорту сделки.

Другой экземпляр ПС, подписанный Ответственным лицом Банка и заверенный Печатью Банка, вместе с оригиналами обосновывающих документов в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты его представления в Банк, возвращается резиденту.

Ответственное лицо Банка отказывает в подписании ПС по следующим основаниям:

1. Несоответствие данных, содержащихся в контракте (кредитном договоре), данным, указанным в ПС;

2. Оформление ПС с нарушениями требований, установленных настоящей Инструкцией;

3. Непредставление резидентом в Банк обосновывающих документов;

В случае отказа в подписании ПС Банк возвращает резиденту представленные им экземпляры ПС и обосновывающие документы в срок, не превышающий 3 рабочих дней, следующих за датой их представления в банк ПС.

Для оформления ПС резидент представляет в Банк документы, не позднее осуществления первой валютной операции по контракту (кредитному договору) либо иного исполнения обязательств по контракту (кредитному договору)в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

В случае внесения в контракт (кредитный договор) изменений или дополнений, затрагивающих сведения, указанные в оформленном резидентом ПС, либо изменения иной информации, указанной в оформленном ПС, (за исключением случаев изменения наименования банка ПС, при реорганизации банка ПС только в случае преобразования (изменения организационно-правовой формы), резидент предоставляет в банк ПС одновременно следующие документы:

резидент представляет в Банк следующие документы:

1. Два экземпляра ПС, переоформленного с учетом изменений, внесенных в контракт (кредитный договор), либо изменений иной информации, указанной в оформленном ПС, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше;

2. Документы, подтверждающие вносимые изменения и дополнения в контракт (кредитный договор);

3. Иные документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”, необходимые для переоформления ПС по контракту (кредитному договору);

4. Разрешение органов валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту (кредитному договору) через счета, открытые в банке-нерезиденте, в случаях, если в соответствии с актами валютного законодательства Российской Федерации, а также с изменениями и дополнениями к контракту (кредитному договору) требуется получение указанного разрешения.

5. Резидент представляет документы, после внесения соответствующих изменений в контракт (кредитный договор) либо изменения иной информации, указанной в оформленном ПС, но не позднее дня осуществления следующей валютной операции по контракту кредитному договору) либо не позднее очередного срока представления в банк ПС документов и информации в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и нормативного акта Банка России, регулирующего порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций.

Переоформление ПС производится с учетом особенностей заполнения отдельных граф в соответствии с приложением 1.

Ответственное лицо Банка подписывает переоформленный ПС.

Номер ПС, присвоенный при оформлении ПС Ответственным лицом Банка, переносится в переоформленный ПС и сохраняется в неизменном виде до закрытия ПС и Досье по паспорту сделки в Банке.

Один экземпляр подписанного Ответственным лицом Банка и заверенного Печатью Банка переоформленного ПС передается Банком резиденту.

Другой экземпляр подписанного Ответственным лицом Банка и заверенного Печатью Банка переоформленного ПС помещается в Досье по паспорту сделки.

Банк закрывает ПС, оформленный по контракту (кредитному договору), в следующих случаях:

1. При представлении резидентом в Банк письменного заявления, о закрытии ПС в связи с переводом контракта (кредитного договора) из Банка на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк;

2. При представлении резидентом в Банк письменного заявления о закрытии ПС, в связи с исполнением сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору) или их прекращением по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

В случае закрытия ПС в связи с прекращением обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, резидент вместе с заявлением о закрытии ПС представляет в Банк документы, подтверждающие прекращение обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям;

3. По истечении 180 календарных дней, следующих за указанной в ПС датой завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), — в иных случаях.

При закрытии ПС Ответственное лицо Банка проставляет в соответствующем поле ПС, находящегося в Досье по паспорту сделки, дату закрытия ПС с указанием номера подпункта пункта 3.18 Инструкции Банка России № 117-И, на основании которого закрывается ПС, в порядке, изложенном в приложении 1.

4. Порядок ведения Банком Досье по паспорту сделки

Ответственное лицо Банка в день оформления ПС открывает Досье по паспорту сделки.

В Досье по паспорту сделки помещаются:

- ПС (переоформленный ПС);

- копии обосновывающих документов;

- справка о валютных операциях, в которой содержится информация о ПС, или копия справки о валютных операциях, если в ней содержится информация о валютных операциях, осуществляемых резидентами по нескольким ПС;

- справка о расчетах через счета за рубежом;

- справка о расчетах через счета за рубежом по кредитным договорам;

- справка о поступлении валюты Российской Федерации;

- справка о подтверждающих документах;

- документы, подтверждающие исполнение обязательств иным способом;

- копии Уведомлений о зачислении иностранной валюты на счет резидента;

- заявление, (для перевода контракта/кредитного договора из банка);

- ведомость;

- иные документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

На всех документах, помещаемых в Досье по ПС, проставляется отметка Ответственного лица Банка. Копии обосновывающих и подтверждающих документов, ПС, Справки и Заявления заверяются подписью Ответственного лица и Печатью Банка.

Ответственное лицо Банка по письменному заявлению резидента, составленному в произвольной форме, в день обращения резидента выдает ему копии документов, помещенных в Досье по паспорту сделки, подписанные Ответственным лицом Банка и заверенные Печатью Банка.

Документы, помещенные в Досье по паспорту сделки, хранятся в Банке не менее 3 лет со дня закрытия ПС.

В случае если актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования установлены требования о передаче органам валютного контроля документов и информации, хранящихся в досье по паспорту сделки, ОВК Банка передает указанную информацию в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

**5. Порядок осуществления Банком контроля за проведением валютных операций по контракту (кредитному договору) и представления резидентом   
в Банк подтверждающих документов и информации по ПС.**

При поступлении в пользу Резидента средств в иностранной валюте, сотрудник УРиМС (Управление Расчетов и Межбанковского Сотрудничества) передает экземпляр SWIFT-сообщения с отметкой о зачислении Ответственному лицу Банка.

Ответственное лицо Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента – юридического лица или физического лица – индивидуального предпринимателя формирует два экземпляра Уведомления о зачислении иностранной валюты и передает Сотруднику ОКУ Уведомление о зачислении иностранной валюты по форме, установленной внутренним порядком ООО «БКФ», регламентирующим проведение операций по обязательной продаже части валютной выручки.(Приложение № 5), с обязательным указанием следующей информации:

- номер и дата уведомления;

-наименование уполномоченного банка и юридического лица – резидента (фамилия, имя, отчество физического лица – индивидуального предпринимателя – резидента), указанные в договоре банковского счета;

- номер транзитного валютного счета резидента, на который поступила (зачислена) иностранная валюта, дата зачисления и сумма (цифрами и прописью) зачисленной иностранной валюты;

- последняя дата представления резидентом уполномоченному банку документов;

Уведомления регистрируются в Журнале регистрации уведомлений, который заводится на каждый календарный год.

Ответственное лицо Банка передает Сотруднику ОКУ один экземпляр Уведомления. Сотрудник ОКУ передает Уведомление резиденту с приложением выписки по транзитному валютному счету. Копию Уведомления Сотрудник ОКУ передает в ОВК Банка.

Ответственное лицо Банка помещает копию второго экземпляра Уведомления с экземпляром SWIFT-сообщения в Досье по паспорту сделки.

В срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты зачисления средств в иностранной валюте на банковский счет, резидент представляет в Банк Справку о валютных операциях, заполненную по форме и в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 2. Ответственное лицо Банка принимает Справку о валютных операциях либо отказывает в ее принятии не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления резидентом, в соответствии с п.п.1.7, 1.8, 1.9, 1.11 Инструкции Банка России № 117-И от 15.06.2004г.

В случае проведения валютных операций по ПС, связанных с зачислением валюты Российской Федерации, поступившей от нерезидента на счет резидента в Банке, резидент в срок, не превышающий 15 календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого были осуществлены валютные операции, представляет в Банк два экземпляра Справки о поступлении валюты Российской Федерации, оформленной в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении 3.

Помимо документов, резидент представляет в Банк документы, подтверждающие факт ввоза товаров на таможенную территорию РФ или вывоза товаров с таможенной территории РФ, а также выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них одновременно с двумя экземплярами Справки о подтверждающих документах, оформленной резидентом в порядке, изложенном в Приложении 4, в срок не превышающий:

- 15 календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за датой выпуска (условного выпуска) таможенными органами ввозимых на таможенную территорию РФ или вывозимых с таможенной территории РФ товаров, определяемой по отметкам таможенного органа о выпуске (условном выпуске) товаров в таможенной декларации товаров в таможенной декларации (в случае представления грузовой таможенной декларации на бланке установленной формы - графа "D"), которые в соответствии с нормативными правовыми актами в области таможенного дела подлежат декларированию таможенным органам путем подачи таможенной декларации, за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта;

-15 календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за датой принятия таможенным органом таможенной декларации, которая содержится в регистрационном номере таможенной декларации, на ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации товары, которые в соответствии с нормативными правовыми актами в области таможенного дела подлежат декларированию таможенным органам в случаях их выпуска таможенными органами до подачи таможенной декларации;

-15 календарных дней, исчисляемых после окончания месяца, в котором были оформлены документы, подтверждающие вывоз товара с таможенной территории Российской Федерации или ввоз товара на таможенную территорию Российской Федерации без подачи таможенной декларации, либо (в случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них) документы, подтверждающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них. Датой оформления указанных в настоящем абзаце подтверждающих документов является наиболее поздняя по сроку дата их подписания одной из сторон, если условиями контракта предусмотрено подписание подтверждающего документа обеими (всеми) сторонами по контракту, в остальных случаях - дата составления подтверждающего документа.

- 15 календарных дней после окончания месяца, в течение которого по контракту был осуществлен вывоз товаров с таможенной территории РФ или оформлены документы, подтверждающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- 45 календарных дней после окончания месяца, в течение которого по контракту был осуществлен ввоз товаров на территорию РФ.

В случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, обязательства между нерезидентом и резидентом по контракту были исполнены способом, отличным от способа исполнения обязательств в виде расчетов и переводов в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, резидент включает эту информацию в справку о подтверждающих документах и вместе со справкой о подтверждающих документах в срок, не превышающий 15 календарных дней, исчисляемый после даты оформления документов, подтверждающих исполнение обязательств иным способом, представляет в банк ПС документы, подтверждающие исполнение обязательств иным способом. При использовании резидентом способов обеспечения исполнения обязательства нерезидентом перед резидентом по контракту, указанных в ст.17 Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», резидент представляет в Банк копии документов, подтверждающих наличие соответствующего обеспечения в срок, не превышающий 15 календарных дней после даты предоставления соответствующего обеспечения в соответствии с законодательством Российской Федерации и включает эту информацию в Справку о подтверждающих документах. Указанные документы помещаются Ответственным лицом Банка в Досье по паспорту сделки.

При осуществлении переводов по ПС в иностранной валюте резидент вместе с Поручением на перевод представляет в Банк Справку о валютных операциях, содержащую идентификацию по видам валютных операций.

При осуществлении переводов по ПС в валюте Российской Федерации резидент представляет в Банк расчетный документ, оформленный в соответствии с требованиями.

При осуществлении переводов по ПС Ответственное лицо Банка проверяет представленные Поручения на перевод/платежные поручения:

- на правильность заполнения информации, необходимой для проверки обоснованности платежа,

- на соответствие банковских реквизитов получателя контракту, либо приказу контрагента–нерезидента платить третьему лицу,

- на соответствие производимого платежа условиям и срокам оплаты, предусмотренным в контракте.

В случае принятия решения о возможности оплаты Ответственное лицо Банка проставляет отметку «Валютный контроль» и подпись на поручении на перевод/платежном поручении и возвращает в ОКУ. В противном случае документы возвращаются клиенту без исполнения, с объяснением причин отказа. Один экземпляр платежного документа с отметкой валютного контроля после осуществления операции передается на бумажном носителе ответственным исполнителем ОКУ в ОВК для помещения в Досье по ПС. После исполнения перевода по ПС в иностранной валюте сотрудник Управления расчетов передает в ОВК один экземпляр SWIFT-сообщения.

Ответственное лицо Банка в день подписания (оформления или переоформления) им ПС открывает и ведет в электронном виде Ведомость на основании информации, содержащейся:

- в ПС;

- в справках о валютных операциях;

- в расчетных документах, оформляемых и представляемых резидентом в Банк при осуществлении расчетов с нерезидентами в валюте Российской Федерации;

- в Справке о расчетах через счета за рубежом;

- Справке о поступлении валюты Российской Федерации;

- в Справках о подтверждающих документах;

- в документах об обеспечении;

- в реестре внесения и возврата сумм резервирования по валютной операции.

Информация, содержащаяся в документах, представляемых резидентом в Банк, вносится Ответственным лицом Банка в Ведомость в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты представления указанных документов.

1. **Функциональные взаимодействия с другими отделами.**

В своей деятельности Отдел взаимодействует:

- С Управлением по организационному развитию и работе с персоналом по вопросам приема, перевода, увольнения, обучения и аттестации сотрудников, а так же по вопросам согласования Должностных инструкций и Положения об Отделе;

- Со всеми структурными подразделениями Банка по вопросам, находящимся в компетенции соответствующих структурных подразделений;

- С внешними организациями по вопросам, связанным с реализацией основных функций Отдела.

**Заключение:**

Преддипломная практика в ООО «Банк БКФ» была пройдена успешно.

Были изучены:

- нормативные документы:173-ФЗ; 117-И; 258-П;

- особенности оформления паспортов сделок (закрытия);

- проверка документов валютного контроля;

А также консультирования клиентов банка по вопросам валютного законодательства.