### СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 2 |
| Глава 1. Валютные операции банков РФ | 5 |
| 1.1. История правового регулирования валютных  операций в РФ | 5 |
| 1.2. Ведение операций по валютным счетам в банках РФ | 22 |
| Глава 2. Банковское обслуживание участников ВЭД | 36 |
| 2.1. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям | 36 |
| 2.2. Векселя и чеки как средства международных расчетов | 56 |
| 2.3. Особенности банковского обслуживания участников внешнеэкономической деятельности в обществе с ограниченной ответственностью коммерческом банке «Южный регион» | 61 |
| Глава 3. Сравнительный анализ нового валютного законодательства со старым | 65 |
| 3.1. Изменение в терминологии | 65 |
| 3.2. Ограничения на капитальные операции | 68 |
| 3.3. Репатриация и обязательная продажа валютной выручки | 70 |
| 3.4. Счета за рубежом | 72 |
| 3.5. Открытие счета, ведение операций по счетам | 74 |
| Заключение | 75 |
| Список используемой литературы | 77 |

### Введение.

Одним из важнейших элементов успешного проведения как внутренней, так и внешней экономической политики государства является валютное регулирование внутри государства. Для грамотного осуществления валютной политики необходимо устанавливать нормы права, которые будут регулировать валютное взаимоотношение на внутреннем валютном рынке.

В последнее десятилетие валютный рынок как форма организации движения валютных ценностей в Российской Федерации развивается бурными темпами. В настоящее время можно утверждать, что внутренний валютный рынок в России вышел на качественно новый уровень своего развития, когда каждый субъект хозяйственной деятельности либо гражданин (а не только производитель экспортной продукции) имеет свободный доступ к необходимым ему ресурсам валютного рынка, обслуживаемого достаточно развитой банковской инфраструктурой и квалифицированным персоналом уполномоченных банков. Развитие внутреннего валютного рынка Российской Федерации требует обобщения опыта его функционирования и возможностей. Использование специалистами накопленного опыта валютных операций на российском валютном рынке дает толчок для дальнейшего развития этого рынка.

На валютном рынке любой экономический субъект (государство­, хозяйствующий субъект, ­ гражданин) выступает в качестве продавца или покупателя. Каждый из них имеет свои финансовые интересы. При совпадении интересов происходит акт купли-продажи валютных ценностей. Поэтому валютный рынок есть своеобразный инструмент согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей.

В связи с этим возникает необходимость валютного регулирования и валютного контроля внутри государства, что также является немаловажным фактором для успешного сотрудничества на внешнем валютном рынке.

Важная роль в валютном регулировании принадлежит Центральному банку России, который заключает межбанковские соглашения, представляет интересы государства в отношениях с национальными или центральными банками других государств, международными банками и другими финансово-кредитными учреждениями. К основным функциям Центрального банка России относятся: проведение всех видов валютных операций, разработка сферы и системы обращения в стране иностранной валюты и ценных бумаг, издание нормативных актов, регулирование курса рубля к валютам других стран, выдача лицензий банкам на осуществление валютных операций.

Весьма существенный объем операций с иностранной валютой приходится на коммерческие банки, действующие на основе полного хозяйственного расчета и валютной самоокупаемости.

Коммерческие банки Ростовской области представлены 24 функционирующими коммерческими банками с 59 филиалами, 73 филиалами иногородних коммерческих банков, в том числе 44 учреждениями Сбербанка[[1]](#footnote-1). Кроме того, функционирует небанковская кредитная организация – расчетная палата Ростовской межрегиональной валютной биржи. В 1999 году ситуация в банковской сфере стабилизировалась, были преодолены негативные тенденции предыдущего года, вызванные кризисными явлениями 1998 года. В 1999 году местным коммерческим банкам удалось преодолеть отток вкладов населения, сокращение суммы депозитов, снижение экспортно-импортных операций, ухудшение других совокупных показателей деятельности местных банков.

Дипломная работа выполнена по материалам общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Южный регион» (далее ООО коммерческий банк «Южный регион») с использованием специальной литературы, Федеральных Законов РФ, нормативно-правовых актов, распорядительных документов Центрального банка России и имеет целью дать обобщенное представление о внешнеэкономической деятельности коммерческих банков в РФ. Также целью данной работы является анализ нынешнего состояния валютного рынка в РФ

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

## **Глава 1. Валютные операции банков РФ.**

#### **1.1. История правового регулирование валютных операций в РФ.**

Государственная валютная монополия была главным принципом валютной политики СССР. Это означает, что государство является единственным законным владельцем иностранной валюты, которая концентрируется в одних руках и распределяется из центра с помощью валютного плана, имеет исключительное право на совершение операций с валютными ценностями, на управление принадлежащими ему золотовалютными резервами. Абсолютно все должны были держать валюту на счетах в Банке внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанке СССР). Все важнейшие решения принимались Советом Министров СССР, а отдельные министерства и ведомства имели ограниченную свободу действий в данной области даже по техническим и самым незначительным вопросам. Валютная монополия государства (как и монополия внешней торговли) была одной из наиболее популярных догм, так как с ее помощью якобы укреплялась эффективность внешних связей страны, экономика защищалась от неблагоприятных воздействий извне, обеспечивалось рациональное распределение иностранной валюты, планирование и регулирование состояния платежного баланса.

Валютная политика СССР, основанная на государственной валютной монополии, сводилась главным образом к перераспределению валютной выручки и привлеченных иностранных кредитов внутри страны в соответствии с валютным планом, к переговорам о кредитах и финансовых условиях торговых сделок, управлению официальными золотовалютными резервами и надзору за жестко ограниченными валютными операциями физических лиц (у предприятий таких операций вообще не могло быть).

За время своего существования, валютная политика СССР претерпела ряд изменений и имела следующую периодизацию:

-1917 - 1921 гг. - период валютного администрирования ("валютный военный коммунизм");

-1922 - 1926 гг. - период валютного регулирования;

-1927 - 1985 гг. - административная валютная политика государства ("новый валютный военный коммунизм");

-1986 - 1991 гг. - демонтаж государственной валютной монополии и формирование новой политики;

Период с 1917 по 1922 гг. был характерен реквизициями и конфискациями валютных ценностей, а также монополией Госбанка на проведение валютных операций.

Но начало НЭПа характеризуется изменениями в валютной политике государства. В 1922 г. произошла отмена сдачи валютных ценностей государству, было разрешено свободное распоряжение валютой и драгоценными металлами, а также открытие валютных счетов.

Валютное регулирование в стране сводилось к распределению валютных ресурсов на основе валютного плана и единой валютной кассы, а также установлению порядка ввоза, вывоза и пересылки наличных денежных знаков. Экономика была фактически изолирована от мирового рынка, хотя, как показала практика, это не помогло защититься от неблагоприятных внешних влияний. Напротив, результатом стали ценовые диспропорции, иррациональность валютных курсов и процентных ставок, уязвимость перед лицом внешних ставок.

Только в 1986 г. начинается демонтаж государственной валютной монополии. С принятием ряда постановлений[[2]](#footnote-2) правительство продемонстрировало готовность ликвидировать государственную валютную монополию.

Предприятиям была предоставлена возможность оставлять себе часть валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг. Была создана система валютных фондов, подразумевающая отчисления от формально принадлежащей государству валютной выручки в виде фиксированного процента (40-50% для предприятий машиностроительного комплекса, 70% для аграрно-промышленного комплекса и более низкие для сырьевых отраслей). Одновременно отраслевые министерства, Советы Министров республик могут централизовать до 10% валютных отчислений подчиненных им предприятий. С 1989 г. валюту можно было зачислить на счета и использовать по поручению экспортной выручки, причем до 25% ее объема - для закупок потребительских товаров, медикаментов для нужд коллектива.

Но основные изменения в валютной политике произошли после распада СССР и были приняты уже в другом государстве - Российской Федерации.

Одним из важнейших направлений реформирования экономики страны, вставшей на путь экономических реформ, стало развитие внешнеэкономических связей и, прежде всего - либерализация внешней торговли[[3]](#footnote-3). Указ от 15 ноября 1991 г. разрешил всем зарегистрированным на территории РСФСР предприятиям и организациям независимо от форм собственности осуществление внешнеэкономической, в том числе и посреднической, деятельности.

Коренные преобразования в валютной политике страны были произведены с принятием Закона РФ " О валютном регулировании и валютном контроле" от 9 октября 1992 г. №3615-1. Он определил принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушения валютного законодательства.

Закон состоит из трех разделов:

1. Общее положение.
2. Валютное регулирование.
3. Валютный контроль.

В первом разделе закона определены основные понятия, такие как:

* + валюта Российской Федерации и ценные бумаги в валюте РФ;
  + иностранная валюта;
  + валютные ценности;
  + резиденты и нерезиденты;
  + текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала;
  + уполномоченные банки.

Вторая глава освещает такие вопросы как:

* + защита валюты РФ;
  + право собственности на валютные ценности;
  + внутренний валютный рынок РФ;
  + счета резидентов в иностранной валюте;
  + валютные операции резидентов в РФ;
  + счета нерезидентов в иностранной валюте и в валюте Российской федерации;
  + валютные операции нерезидентов в РФ;
  + Центральный банк России как орган валютного регулирования.

В раздел "Валютный контроль" входят следующие статьи:

* цель и направления валютного контроля;
* органы и агенты валютного контроля;
* полномочия органов и агентов валютного контроля;
* права и обязанности резидентов и нерезидентов;
* ответственность за нарушение валютного законодательства;
* права и обязанности должностных лиц органов и агентов валютного контроля.

Согласно закону, к валюте РФ относятся:

* + находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального Банка России и монеты;
  + средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;
  + средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ.

Иностранная же валюта определена как:

* 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.

Под понятием "валютные ценности" в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" понимается:

* иностранная валюта;
* ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие, долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
* драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме лома и ювелирных изделий).

Согласно Закону к валютным операциям относятся:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
* ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;
* осуществление международных денежных переводов.

Действующим законодательством в области валютного регулирования валютные операции подразделяются по своему содержанию на текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

* переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;
* получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
* переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
* переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также других аналогичных операций.

Основанием для проведения той или иной текущей валютной операции является соответствующий первичный учетный документ. Наиболее распространен контракт предприятия-резидента с иностранной фирмой.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают в себя:

* прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения доходов и получения прав на участие в управлении предприятием;
* портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
* переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождение к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
* предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
* предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и по импорту товаров, работ, услуг;
* все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

Указанные валютные операции осуществляются в порядке, устанавливаемом Центральным банком России. Валютные операции могут совершаться как гражданами России, так и гражданами иностранных государств. В соответствии с этим производится деление граждан на резидентов и нерезидентов.

Резидентами являются:

* физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;
* предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;
* дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;
* находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.

К нерезидентам относятся:

* физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
* предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
* находящиеся в РФ иностранные дипломатические представительства и международные организации;
* находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов.

Законодательство РФ дает четкое разграничение валютных операций резидентов и нерезидентов.

Валютные операции резидентов РФ включают в себя:

* текущие валютные операции, которые осуществляются резидентами без ограничений;
* валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом Центральным Банком России;
* право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в Российскую Федерацию при соблюдении таможенных правил;
* право продавать иностранную валюту за валюту РФ на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, предусмотренном Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле";
* физические лица-резиденты имеют право переводить, вывозить и пересылать из РФ ранее переведенные, ввезенные или пересланные в РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил в пределах, указанных в декларации или ином документе, подтверждающем их перевод, ввоз или пересылку в РФ.

Валютные операции нерезидентов в РФ включают в себя:

* + наличие права без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил;
  + право продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ в порядке, установленном Центральным Банком России;
  + право беспрепятственно переводить, вывозить и пересылать из РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти валютные ценности были ранее переведены, ввезены или пересланы в РФ или приобретены в РФ на основаниях, указанных в предыдущем подпункте, и в иных случаях в соответствии с законодательством РФ.

Валютные операции осуществляются уполномоченными банками, т.е. банками, имеющими лицензии Центрального банка России на проведение данных операций.

Текущие валютные операции проводятся резидентами без наличия лицензии или разрешения Центрального Банка России. Однако бывают исключения. Резиденты должны обратиться в Центральный Банк России за получением разрешения на совершение валютной операции в следующих случаях:

* если срок поступления экспортной выручки превышает 90 дней;
* если срок ввоза импортируемых резидентом товаров превышает 90 дней от даты их оплаты. То же самое относится к платежам по консигнационным соглашениям, по бартерным, товарообменным и компенсационным сделкам, по реэкспортным сделкам;
* если резидент уплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса в случае невыполнения обязательств по контракту. Все валютные операции, связанные с движением капитала, требуют наличия лицензий Центрального Банка России.

Необходимо иметь в виду, что любые сделки по купле-продаже иностранной валюты за рубли между резидентами и нерезидентами, совершенные минуя уполномоченные банки, являются недействительными.

Основополагающая роль в Законе РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" отведена Центральному Банку России.

Центральный Банк России наделен следующими функциями:

* определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
* издает нормативные акты, обязательные к исполнению в РФ резидентами и нерезидентами;
* проводит все виды валютных операций;
* устанавливает правила проведения в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;
* устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;
* устанавливает общие правила выдачи лицензии банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
* устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их предоставления;
* готовит и публикует статистику валютных операций РФ по принятым международным стандартам;
* выполняет другие функции, предусмотренные законом.

Действующее законодательство требует обязательного перевода средств на счета в уполномоченных банках на территории РФ. Перевод иностранной валюты в РФ должен быть осуществлен в течение 30 дней с даты осуществления платежа в любой форме в пользу резидента. Резидент не вправе продлить срок оплаты требований на нерезидента или обязательств последнего, а также каким либо способом уменьшать сумму этих требований и обязательств.

Вместе с тем законодательство предусматривает возможность использования валютной выручки, поступившей в собственность или распоряжение резидента, за границей только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка.

Предприятие, осуществляющее перевод валютной выручки, предоставляет уполномоченному банку информацию об операции, по которой поступили валютные средства. В сведениях указываются номер и дата контракта, плательщик, банк плательщика. Эти данные просто обязательны, т.к. необходимы для осуществления валютного контроля.

Открытие российскими организациями текущих и иных счетов за границей может быть сделано только с разрешения Центрального Банка России. При этом Центральный Банк России учитывает специфику проведения конкретных валютных операций, для осуществления которых и предполагает открыть соответствующий счет за границей. Причем учитывается также и возможность открытия такого счета в уполномоченных банках РФ.

В случае получения разрешения и открытия соответствующего счета за границей, его владелец обязан предоставлять отчетность по остаткам средств на счете, а также информацию о процентах, полученных и переведенных в РФ во время отчетного периода. Сумма средств на счетах за границей не должна превышать рабочие остатки, необходимые для осуществления операций, с целью проведения которых был открыт счет. Излишние суммы должны быть переведены в РФ.

Вместе с тем законодательством предусмотрен ряд случаев, когда валютная выручка, поступившая на счета за границей, не подлежит обязательному переводу в РФ. К таким случаям относятся:

* валютные поступления резидентов, связанные с сооружением ими объектов на территории иностранных государств и представлявшие собой оплату заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов (на период строительства);
* валютные поступления резидентов от их участия в фондовых операциях за границей, которые используются для дальнейшего проведения этих операций и покрытия операционных расходов (на период проведения этих операций);
* валютные поступления резидентов от проведения выставок, спортивных, культурных и иных мероприятий за границей, используемые для покрытия расходов по их проведению (на период проведения этих мероприятий).

После завершения строительства, проведения фондовых операций, выставок, спортивных и культурных мероприятий, остаток средств в иностранной валюте в течение 30 дней от даты завершения соответствующих операций и урегулирования всех претензий к резиденту по сделкам должен быть реализован на валютном рынке.

На территории РФ расчеты между резидентами осуществляются в национальной валюте, которая принимается без ограничений в оплату любых требований и обязательств. Использование иностранной валюты, а также любых платежных документов в иностранной валюте допускается только с разрешения Центрального Банка России, который определяет порядок и сферу их обращения.

Использование в отношениях между резидентами иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на территории РФ допускается в следующих случаях:

* в расчетах между экспортерами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями в случаях, когда услуги этих организаций по доставке, страхованию и экспедированию грузов входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями;
* при расчетах импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за их услуги;
* при расчетах за транзитные перевозки грузов через территорию РФ;
* за услуги предприятий связи по аренде международных каналов связи для российских предприятий;
* при оплате комиссионного вознаграждения организациям, осуществляющим посреднические операции с иностранными партнерами по заказам поставщиков экспортной и покупателей импортной продукции;
* при расчетах между поставщиками и субпоставщиками продукции на экспорт из валютной выручки, остающейся в распоряжении экспортеров;
* при оплате расходов банковских учреждений и посреднических внешнеэкономических организаций;
* при проведении расчетов, связанных с получением коммерческого и банковского кредита в иностранной валюте и его погашением, а также при проведении операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

С 1 января 1994 года реализация гражданам на территории РФ товаров (работ, услуг) за наличную иностранную валюту запрещена. При этом расчеты между предприятиями и гражданами за покупаемые, последними, на территории РФ товары (работы, услуги) могут осуществляться в рублях и иностранной валюте во всех формах, принятых в международной практике (включая оплату кредитными картами), за исключением расчетов наличной иностранной валютой.

Действующее валютное законодательство запрещает всем участникам внешнеэкономических связей, а также физическим лицам - резидентам вывозить и пересылать за границу, ввозить и пересылать из-за границы облигации государственных займов, акций российских предприятий и организаций в рублях, вывозить аннулированные ценные бумаги, вывозить, ввозить и пересылать за границу и из-за границы российскую валюту, кроме случаев, предусмотренных действующим валютным законодательством. Нормы ввоза из-за границы и вывоза за границу физическими лицами наличной национальной валюты устанавливаются Центральный Банк России.

Ввоз и пересылка иностранной валюты, валютных и иных ценностей из-за границы разрешаются без ограничений, но при условии соблюдения юридическими и физическими лицами почтовых правил и правил таможенного контроля. Объёмы переводов через уполномоченные банки в 2003 году отражены в Таблице 1.

Законодательство разрешает гражданам-резидентам и нерезидентам иметь в собственности валютные ценности, ввезенные, перевезенные или пересланные в РФ из-за границы или приобретенные на территории РФ в соответствии с действующим законодательством, хранить их на счетах во вкладах в уполномоченных банках и использовать на цели, не запрещенные законодательством РФ.

Сделки с валютными ценностями между резидентами, а также резидентами и нерезидентами на территории РФ запрещены, за исключением следующих случаев:

* передачи в дар государству, фондам, организациям на общественные и благотворительные цели;
* дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
* завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
* приобретения, продажи и обмена в целях коллекционирования единичных иностранных денежных знаков и монет, в том числе из драгоценных металлов.

Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" установил не только основные понятия валютного законодательства, обозначил объекты и субъекты валютного контроля, но и определил полномочия различных государственных органов в области валютного регулирования и валютного контроля.

Валютный контроль в РФ осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля по Закону являются:

1. Центральный банк России;
2. Правительство РФ;
3. Государственный таможенный комитет.

Агенты валютного контроля - это организации, которые в соответствии с законодательными актами РФ могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля. Так, например, коммерческий банк "Южный регион" является агентом валютного контроля и подотчетен Центральному Банку России по Ростовской области, а региональные таможни, также являясь агентами, подотчетны Государственному таможенному комитету.

В октябре 1992 г. Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" на Центральный Банк России была возложена функция основного органа валютного регулирования в стране.

Центральный Банк России устанавливает единые формы первичной учетной документации, отчетности и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками.

Валютный контроль направлен на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Он осуществляет непосредственно Правительством и Центральным Банком России, а также через агентов валютного контроля, подотчетные органам валютного контроля.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции вправе проверять все документы, связанные с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения, изымать документы, содержание которых противоречит действующему валютному законодательству. В их функции входит также приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках, лишать лицензий и разрешений на право ведения валютных операций при непредставлении необходимых документов и информации. В конце 1995 г. функции валютного и экспортного контроля, помимо Центрального Банка России, осуществлялись ГТК, Министерством финансов, Госналогслужбой, Госкомимуществом, Департаментом налоговой полиции, МИД (в части координации с заграницей по пресечению отмывания преступных денег), судебными, правоохранительными органами и Министерством по сотрудничеству со странами участниками СНГ. Координирующим органом деятельности указанных ведомств и министерств, в данной сфере внешнеэкономической деятельности, является Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю (ВЭК России), образованная в соответствии с Указом Президента РФ от 24 сентября 1993 г. № 1444. Агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют контроль за соответствием проводимых валютных операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, проводят соответствующие проверки. По представлению агентов валютного контроля органы валютного контроля имеют право налагать установленные законодательством взыскания.

#### **1.2.Ведение операций по валютным счетам в банках РФ.**

Важной сферой внешнеэкономической деятельности являются кредитно-расчетные отношения, связанные с движением капитала из одной страны в другую, денежными расчетами за товары и услуги, а также с нетоварными операциями. До недавнего времени все эти операции осуществлял Внешэкономбанк СССР, который поддерживал в этих целях широкие корреспондентские отношения с иностранными банками. На 1 января 1987 г. во всех частях света насчитывалось 1889 таких банков-корреспондентов. В результате ликвидации СССР и реорганизации кредитной системы кредитно-расчетное обслуживание внешнеэкономической деятельности юридических и физических лиц на территории РФ стали осуществлять коммерческие банки в том числе и коммерческий банк "Южный регион". Передача этих операций от банка-монополиста (Внешэкономбанк СССР) коммерческим банкам позволила улучшить кредитно-расчетное обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятий и обеспечить клиенту полный комплекс услуг в одном банке.

Однако операции с иностранной валютой могут осуществлять не все коммерческие банки, а только те, которые получили лицензию на проведение валютных операций от Центрального банка России.

Существуют три вида лицензий, позволяющих вести валютные операции: генеральная, расширенная, внутренняя.

Генеральная лицензия, какой и обладает коммерческий банк «Южный регион», разрешает проведение валютных операций, как на территории РФ, так и за ее пределами. При наличии генеральной лицензии банки могут вести расчеты на территории РФ и устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков. Генеральная лицензия дает право на совершение коммерческим банком всех банковских операций в иностранной валюте, позволяет выполнять все сделки на международных валютных биржах, арбитражные сделки и другие валютные операции, заключать любые корреспондентские отношения.

Расширенная лицензия дает возможность проводить валютные операции на территории РФ без ограничений, а за границей - устанавливать корреспондентские отношения с шестью иностранными банками.

Внутренняя лицензия разрешает проведение валютных операций в пределах РФ и установление корреспондентских отношений без специального разрешения ЦБ РФ со следующими банками: Московским Народным банком (Лондон, Сингапур); Эйробанком (Париж), Ист-Вест-Юнайтед Банком (Люксембург), Ост-Вест-Хандельсбанком (Франкфурт), Донау-Банком (Вена), т.е. с иностранными банками, в уставном капитале которых ведущая роль принадлежит Центральному банку России и другим уполномоченным банкам. Если банк, обладающий расширенной лицензией, устанавливает корреспондентские отношения с указанными банками, то они не входят в квоту шести банков-корреспондентов. Наличие внутренней лицензии позволяет банку осуществлять только валютные операции с клиентами, а корреспондентские отношения устанавливать через уполномоченные банки. Однако в порядке исключения при наличии обоснованных причин Центральный Банк России может разрешить банку, имеющему внутреннюю лицензию, открыть счет в иностранном банке.

Банк, получивший лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

При выдаче лицензий Центральный банк России учитывает уровень квалификации кадров банка, его технические возможности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов.

Для осуществления внешнеэкономических расчетов в уполномоченном банке как резидентам, так и нерезидентам (с разрешения Центрального банка России) открываются счета в иностранной валюте. Юридическим лицам-нерезидентам открывается счет в рублях.

Для открытия валютного счета клиент должен представить в коммерческий банк пакет документов.

При открытии валютного счета коммерческие банки учитывают:

* наличие у клиента квалифицированного финансового аппарата, подготовленного для осуществления валютных операций;
* законность источников поступления валютных ценностей;
* перспективы внешнеэкономической деятельности с точки зрения валютных поступлений. При открытии валютного счета банк может потребовать от клиента акт последней ревизии (аудиторскую справку) или бухгалтерский отчет на последнюю отчетную дату. Банк может ознакомиться с контрактами, соглашениями, подтверждающими получение клиентами валютных средств в ближайшие сроки.

В связи с обязательной продажей части валюты российскими юридическими и физическими лицами в валютный резерв Центрального Банка России и непосредственно на внутреннем валютном рынке каждому клиенту открываются в уполномоченном банке два параллельно существующих счета:

* транзитный валютный счет;
* текущий валютный счет.

На транзитный валютный счет зачисляются в полном объеме поступления в иностранной валюте.

На текущем валютном счете учитываются средства, оставшиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки.

Текущему валютному счету в банке присваивается номер. Валюта счета определяется по желанию клиента. Наименование валюты в банке кодируется в соответствии с существовавшим ранее классификатором валют.

В аналитическом учете коммерческого банка по каждому предприятию, имеющему текущий валютный счет, ведется лицевой счет. Учет по счетам ведется в двойном исчислении: в иностранной валюте и в рублях. Пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется по курсу Центрального банка России. По мере изменения курсов иностранной валюты в рублях производится переоценка остатков валюты на счетах в банке (в рублевом исчислении). Сумма курсовых разниц относится на результаты деятельности клиентов. Извещение о списании и зачислении средств на счет клиента производится посредством дебетовых и кредитовых авизо.

Поступающие средства, как правило, первоначально зачисляются на транзитный валютный счет клиента. Прямое зачисление средств на текущий валютный счет производится лишь тогда, когда из текста платежного документа следует, что обязательная продажа валюты уже осуществлена или валютные поступления освобождены по закону от такой продажи.

В распоряжении банка об открытии валютного счета специально оговаривается режим счета, т. е. права владельца счета как по зачислению, так и списанию средств с этого счета. За хранение валюты на текущем валютном счете банк может начислять проценты. Проценты по остаткам на транзитных валютных счетах уполномоченными банками не начисляются.

На валютные счета предприятий зачисляются:

* экспортная выручка, переведенная из-за границы за товары, выполненные работы или услуги;
* валюта, приобретенная на внутреннем рынке в соответствии с действующим законодательством;
* дивиденды, доходы в иностранной валюте;
* валютные вклады участников совместного предприятия (СП) в уставный капитал.

Величина этих поступлений в каждом конкретном случае определена учредительными документами.

Экспортная выручка может быть получена владельцем счета либо непосредственно от покупателя товара, либо от внешнеторговой организации, оказывающей посреднические услуги. Как уже указывалось, на текущий валютный счет клиента поступает не вся экспортная выручка, а за минусом суммы обязательной продажи валюты Центральному банку России и на российском валютном рынке.

Средства, числящиеся на текущем валютном счете, могут быть по распоряжению клиента:

* направлены на оплату импортируемых товаров, оказанных услуг, или выполненных работ;
* использованы на погашение задолженности по ссудам, полученным в иностранной валюте;
* на оплату банковских комиссий и почтово-телеграфные расходы;
* на выплату командировочных;
* использованы для продажи на внутреннем рынке в соответствии с действующим законодательством.

СП могут перечислять средства, числящиеся на текущем валютном счете, за границу в виде дивидендов иностранным учреждениям, в виде сумм, изъятых иностранными учредителями из уставного фонда предприятия. Порядок таких изъятий специально оговаривается в учредительных документах.

Платежи с текущего валютного счета осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

В соответствии с действующей инструкцией ЦБ РФ № 7 от 29 июня 1992 г. «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» все предприятия независимо от форм собственности обязаны продавать 25% валютной выручки от экспорта товаров (работ и услуг).

Овердрафтный кредит — это выдача банком средств сверх остатка на текущем счете клиента.

Обязательная продажа производится от всей суммы поступлений в иностранной валюте на транзитный валютный счет предприятия, объединения, организации. Иностранная валюта может поступать как от юридических, так и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации.

От обязательной продажи освобождаются поступления иностранной валюты от нерезидентов в качестве:

* взносов в уставный капитал, доходов, дивидендов, полученных от участия в капитале;
* поступлений от продажи ценных бумаг, а также доходов (дивидендов) по ценным бумагам;
* поступлений в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также сумм, поступающих в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;
* поступлений в виде пожертвований на благотворительные цели;
* выручки от реализации гражданам в безналичном порядке товаров и услуг уполномоченными предприятиями.

Обязательной продаже не подлежат поступившие от резидентов платежи в иностранной валюте, которые производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной выручки (средства на текущих валютных счетах предприятий), а также средства в иностранной валюте, купленные на внутреннем валютном рынке РФ.

Продажа части экспортной выручки в иностранной валюте в валютный резерв Центрального Банка России производится по курсу рубля, котируемому Центральным Банком России на основе спроса и предложения на валютном рынке.

Коммерческий банк «Южный регион» производит обязательную продажу валюты по поручению предприятия с транзитного валютного счета.

Если экспорт товаров, работ и услуг осуществляется через посреднические внешнеэкономические организации, эта валютная выручка перечисляется с транзитного валютного счета на транзитный валютный счет предприятия за вычетом комиссионного вознаграждения в пользу посредника — внешнеэкономической организации. Комиссионное вознаграждение является для внешнеэкономической организации «экспортной выручкой», зачисляется на транзитный валютный счет и подлежит обязательной продаже на общих основаниях.

Возможно и другое. Посредническая организация по поручению предприятия может произвести со своего транзитного валютного счета оплату расходов, связанных с экспортом товаров (расходы по транспортировке, страхованию, экспедированию грузов), может осуществить обязательную продажу части экспортной выручки и только после этого направить оставшуюся часть валютной выручки на текущий валютный счет предприятия.

Комиссионные вознаграждения по операциям уполномоченных банков, связанным с продажей валюты в валютный резерв Центрального Банка России, не взимаются.

Порядок обязательной продажи предприятиями части экспортной выручки сводится к следующему:

* при зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом предприятие. Существует типовой образец такого извещения;
* вместе с извещением клиенту уполномоченного банка направляется выписка по транзитному валютному счету; по получении указанного извещения предприятие дает поручение уполномоченному банку на обязательную продажу валюты и одновременное перечисление оставшейся части валютной выручки на свой текущий валютный счет;

При заполнении предприятием заявки на продажу валюты на внутреннем валютном рынке соотношение объема обязательной продажи на валютном рынке (межбанковской валютной бирже) и в валютный резерв Центральный банк России определяется по соглашению между уполномоченным банком и предприятием, если продажа в валютный резерв Центрального Банка России предварительно согласована с Центральным Банком России.

Средства с указанного лицевого счета должны быть проданы в течение 7 рабочих дней от даты зачисления на него иностранной валюты (включая день зачисления).

В случаях, когда остаток средств в иностранной валюте на указанном лицевом счете не достигает минимальной суммы разовой сделки, предусмотренной правилами проведения торгов на соответствующей межбанковской валютной бирже, уполномоченный банк покупает этот остаток от своего имени и за свой счет в пределах лимита открытой валютной позиции, установленного для данного уполномоченного банка.

Одновременно с депонированием иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, на своем лицевом счете «Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке» балансового счета предприятия уполномоченный банк списывает с транзитного счета предприятия оставшуюся часть валюты и зачисляет на его текущий валютный счет.

Продажа средств в иностранной валюте с текущего валютного счета предприятия осуществляется уполномоченным банком на основании договора (контракта), заключенного с предприятием, или выставления предприятием поручения (заявки на продажу) по согласованному с уполномоченным банком курсу рубля без депонирования на лицевой счет «Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке».

При непредставлении предприятием поручения по истечении 14 рабочих дней от даты зачисления поступлений в иностранной валюте на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк как агент валютного контроля на следующий рабочий день депонирует 25% всей валютной выручки, зачисленной на транзитный валютный счет предприятия, на свой отдельный лицевой счет «Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке», и продает указанные средства с этого лицевого счета на торгах межбанковской валютной биржи в течение 7 рабочих дней (включая день зачисления иностранной валюты на вышеназванный лицевой счет) по курсу, установленному в результате торгов.

Комиссионное вознаграждение по операциям уполномоченных банков, связанным с обязательной продажей части экспортной валютной выручки непосредственно на внутреннем валютном рынке, не должно превышать 1,3% суммы продаваемой иностранной валюты, включая расходы по выплате комиссионного вознаграждения межбанковским валютным биржам.

Комиссионное вознаграждение межбанковских валютных бирж по операциям купли-продажи иностранной валюты для коммерческого банка «Южный регион» по купле-продаже долларов США - 0,4%, для Евро – 0,5% .

Операции с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке Российской Федерации осуществляются через уполномоченные банки. Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту:

* от своего имени по поручению предприятия и коммерческих банков;
* от своего имени и за свой счет. Совершать такие операции по поручению нерезидентов уполномоченные банки могут только с разрешения Центрального банка России.

Если продажу и покупку иностранной валюты уполномоченный банк осуществляет от своего имени и за свой счет (за рубли), то он должен соблюдать лимит открытой валютной позиции (позиции валютного риска), устанавливаемой Центральным банком России, на конец каждого рабочего дня уполномоченного банка. Размер открытой валютной позиции определяется по формуле:

Для отдельной валюты

Капитал банка х 10

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

курс валюты (ЦБ)х100

суммарная величина открытых позиций

капитал х 20

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

курсы валют (ЦБ)х100

Открытая валютная позиция просчитывается каждый день и сведения подаются в Центральный Банк России еженедельно.

В соответствии с инструкцией Центрального Банка России РФ от 27 мая 1993 г. для уполномоченного банка с собственным капиталом менее 1 млрд. руб. лимит открытой позиции не должен превышать 100 тыс. дол. США. Для уполномоченных банков с собственным капиталом от 1 до 5 млрд. руб. — 500 тыс. дол. США и т. д.

При превышении установленного лимита открытой позиции уполномоченный банк к концу рабочего дня обязан принять меры по устранению допущенного нарушения, т. е. реализовать купленную за свой счет иностранную валюту в объеме превышения установленного лимита. При грубых нарушениях ЦБ РФ применяет к уполномоченному банку различные меры воздействия вплоть до отзыва лицензии на право осуществления операций с иностранной валютой. Таким образом, установление открытой валютной позиции и постоянный контроль за ее соблюдением способствуют ускорению оборачиваемости иностранной валюты на внутреннем рынке, удовлетворению спроса на иностранную валюту и повышению курса рубля.

Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для осуществления валютных операций с физическими лицами (неторговых валютных операций).

Иностранная валюта переводится в доллары США по курсу, определенному через кросс-курс соответствующих иностранных валют к рублю по официальному бюллетеню на соответствующую дату.

Резиденты РФ имеют право покупать иностранную валюту за рубли через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке для осуществления текущих валютных операций и для погашения кредита, полученного в иностранной валюте. Купленная ими иностранная валюта зачисляется в полном объеме на их текущие валютные счета в уполномоченных банках.

Иностранную валюту могут покупать на внутреннем рынке через уполномоченные банки и местные органы власти Российской Федерации. Органы власти покупают иностранную валюту за счет средств соответствующих бюджетов.

По поручению предприятий уполномоченные банки могут осуществлять валютные операции, связанные с движением капитала. Однако для этого предприятие должно получить у ЦБ РФ разрешение (лицензию) на проведение этой операции.

#### **1.3. Бухгалтерский учет валютных операций в ООО коммерческом банке «Южный регион».**

В соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации"О бухгалтерском учете" и на основании Правил бухгалтерского учета, установленных Банком России, коммерческий банк «Южный регион» разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использование ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанный регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируются, и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении коммерческого банка эти работники состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру коммерческого банка. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер коммерческого банка или по его поручению начальником отдела. Главный бухгалтер предоставляет учетную политику банка на рассмотрение и утверждение правлению коммерческого банка.

Методика учета операций с иностранной валютой занимает центральное место в приложении к учетной политике (коммерческого банка «Южный регион») в отношении учета валютных операций банка (Таблица 2) . В основу положено Положение Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

## **Глава 2. Банковское обслуживание участников ВЭД.**

#### **2.1. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.**

Как свидетельствует практика, структура платежного оборота в международных расчетах определяется многими факторами. Одним из них является платежеспособность участников денежных расчетов. Поэтому валютные затруднения, которые испытывают суверенные государства СНГ, могут повлиять на повышение удельного веса таких форм международных расчетов, которые гарантируют поставщику своевременное получение денег за товары, услуги, выполненные работы.

Форма расчетов между экспортерами и импортерами определяется при заключении контракта. Порядок оформления документов и организация документооборота между уполномоченными и иностранными банками предусмотрены Унифицированными правилами по инкассо и правилами и обычаями для документарного аккредитива, принятыми в мировой практике.

*Документарный аккредитив*

Документарный аккредитив является по сути своей обещанием банка выплатить бенефициару за счет своего заказчика определенную сумму в согласованной валюте, если бенефициар представит в установленный срок документы, предусмотренные в аккредитиве.

Следовательно, банк действует как посредник между покупателем и продавцом. Через него после ряда операций осуществляется платеж: против представления соответствующих аккредитивных документов бенефициар получает от банка сумму, предусмотренную в аккредитиве, а именно, в зависимости от договоренности – в форме платежа, акцептованного векселя или обязательства произвести платеж. Благодаря документарному аккредитиву бенефициар не зависит больше от платежеспособности покупателя и его готовности платить, и он сразу же после отгрузки товара может получить ликвидные средства.

Как инструмент обеспечения платежа документарный аккредитив особенно важен для смягчения столкновений интересов покупателя и продавца:

* продавец желает быть уверенным, что причитающаяся ему сумма за поставку товара оплачивается в правильной валюте;
* покупатель не хочет платить за заказанный товар прежде, чем товар, действительно, не будет находиться на пути к нему.

Документарный аккредитив сегодня является, пожалуй, самым разносторонним и самым действенным инструментом обеспечения платежей. В деловых связях с государством, которые контролируют внешнюю торговлю, применение аккредитива во многом является предварительным условием для осуществления импортных и экспортных операций.

Наряду с функцией обеспечения платежей аккредитив может также выполнять кредитную функцию. Обязательства банка покупателя произвести платеж облегчает продавцу получение от своего банка кредита, например на производства товара. При определенных обстоятельствах аккредитив может служить банку импортера также в качестве основы для кредита. То есть тогда, когда банк при осуществлении аккредитивной операции может ожидать, что будет располагать документами, которые олицетворяют собственность на товар, ибо товаросопроводительные документы удостоверяют требование на выдачу отправленного груза. Путем передачи документов передается также право на владение товаром.

|  |  |
| --- | --- |
| **Подача предложения**  Экспортер дает потенциальному покупателю свое предложение | **Соглашение об аккредитве**  Экспортер в ходе переговоров с покупателем по контракту оговаривает условия аккредитива |
| **Выдача заказа**  Импортер дает экспортеру заказ на поставку товара, соответственно подписывает договор о купле-продаже | **Открытие аккредитива**  Импортер дает своему банку поручение об открытии аккредитива |
| **Поставка**  Экспортер поставляет заказанный товар | **Использование аккредитива**  Экспортер предоставляет банку документы на оплату |

Уже в момент выдвижения предложения или заключения договора о купле-продаже продавец должен четко представлять, какие риски и требования ему необходимо учитывать, а именно в отношении:

* надежности и кредитоспособности покупателя;
* политических, экономических и юридических условий в стране покупателя;
* собственной ликвидности.

Если речь идет о документарном инкассо, то в зависимости от потребности в степени надежности он выбирает одну из трех форм аккредитива:

* отзывный аккредитив;
* безотзывный, неподтвержденный аккредитив;
* безотзывный, подтвержденный аккредитив.

Для беспрепятственного осуществления аккредитивной операции продавец, помимо прочего, должен иметь точные представления, как должен быть составлен аккредитив касательно:

* вида или конструкции аккредитива;
* срок действия;
* пути и средства транспортировки;
* страховой защиты;
* базиса цен (фоб, кфр, сиф и др) и проч.

Эти факторы влияют на калькуляцию цены экспортера также, как и издержки по всем возможным банковским гарантиям, выставляемым в пользу покупателя.

Переговоры по условиям аккредитива предоставляют продавцу прекрасную возможность повлиять на содержание аккредитива. Ибо как покупатель при наличии аккредитивной оговорки обязан открыть аккредитив в пользу продавца, так и продавец обязан действительно соблюсти предусмотренную форму осуществления платежа через аккредитив.

Различные формы аккредитива отличаются договоренностью об объеме обеспечения и моменте принятия на себя риска.

Отзывный аккредитив

Может быть, в любое время изменен или аннулирован банком-эмитентом, в большинстве случаев по указанию приказодателя аккредитива без предварительного уведомления бенефициара. Таким образом, такой аккредитив не образует никакого правового платежного обязательства банка. Только тогда, когда банк- эмитент или его банк-корреспондент произвел платеж по документам, отзыв аккредитива остается без юридической силы.

Следовательно, отзывной аккредитив, как правило, не предоставляет бенефициару достаточного обеспечения. Он никогда не подтверждается банком-корреспондентом и может применяться лишь в деловых отношениях между партнерами, которые известны друг другу как заслуживающие взаимного доверия. Сегодня отзывной аккредитив используется довольно редко.

Поэтому следует обращать внимание на то, чтобы в поручении на открытие была четко указана форма аккредитива, поскольку если отсутствует соответствующее обозначение, такой аккредитив всегда считается безотзывным.

*Безотзывный аккредитив*

Дает бенефициару высокую степень уверенности, что его поставки или услуги будут оплачены, как только он выполнит условия аккредитива. Безотзывный аккредитив составляет твердое обязательство платежа банк-эмитента.

Для изменения или аннулирования условии аккредитива при безотзывном аккредитиве требуется согласие как бенефициара, так и ответственных банков. Если продавец желает изменить или аннулировать отдельные условия аккредитива, то он должен потребовать от покупателя выдачи соответствующего поручения банку-эмитенту.

Об открытии безотзывного аккредитива бенефициару сообщается почти без исключения через банк-корреспондент. Последнему банк-эмитент, исполняющий аккредитив, может лишь поручит авизировать аккредитив бенефициару либо подтвердить его.

*Безотзывный, неподтвержденный аккредитив*

При безотзывном, неподтвержденном аккредитиве банк-корреспондент лишь авизует бенефициару открытие аккредитива. В этом случае он не принимает никакого собственного обязательства платежа и таким образом не обязан его производить по документам, представленным бенефициаром.

Поскольку бенефициар может положиться исключительно на банк-эмитент за границей, безотзывный, неподтвержденный аккредитив целесообразен лишь в том случае, если политический риск и риск перевода средств незначительны. Если банк-корреспондент может полагаться на хорошие отношения с банком, открывшим аккредитив, а также стабильную политическую и экономическую ситуацию, то он, как правило, производит платеж по документам в целях быстрого проведения операции в интересах клиента.

*Безотзывный, подтвержденный аккредитив*

Если банк-корреспондент подтверждает бенефициару аккредитив, то тем самым он обязуется произвести платеж по документам, соответствующим аккредитиву и поданным в срок. Следовательно, в этом случае бенефициар наряду с обязательством банка, открывшего аккредитив, имеет юридически равноценное и самостоятельное обязательство банка-корреспондента произвести платеж.

Поэтому степень обеспечения для него существенно повышается. Поскольку в большинстве случаев такой аккредитив подтверждается банком в стране экспортера, политический риск и риск перевода средств исключается.

Кроме того, в спорном случае местонахождение подтверждающего банка считается местом судопроизводства, где применяется местное право. При неподтвержденном аккредитиве определяющим моментом для выбора места судопроизводства является местонахождение банка, открывшего аккредитив.

Банк-корреспондент может иметь всякие причины для того, чтобы отклонить поручение на подтверждение аккредитива. Поэтому экспортным предприятиям можно рекомендовать перед заключением сделки переговорить с «домашним банком», будет ли он готов подтвердить аккредитив из той или иной страны, от того или иного банка и на каких условиях. Таким путем можно избежать неприятных ситуаций для всех сторон.

Экспортеру безотзывный, подтвержденный «домашним банком» аккредитив представляет наибольшие гарантии. Возможный, еще существующий валютный риск может быть застрахован валютным срочными контрактами, если можно предвидеть срок поступления платежа. Хотя даже если дата платежа не определена с самого начала, банки, участвующие в валютной операции, могут в большинстве случаев предложить выгодное решение.

Как уже говорилось, формы аккредитива различаются по степени обеспечения для бенефициара, а виды и конструкции аккредитива различают в зависимости от его использования.

В зависимости от предполагаемого способа использования применяется один из следующих видов или конструкций аккредитива.

*Аккредитив с платежом по предъявлении*

Является самым употребительным видом аккредитива. Расчеты с бенефициаром производятся непосредственно после представления предписанных документов, если соблюдены условия аккредитива. Банки имеют право на соответствующее время для проверки документов, которое не должно превышать семи банковских дней после даты получения документов.

Применяется при зачислении средств на счет экспортера дата валютирования зависит от валюты аккредитива. Если аккредитив открыт в рублях, то, как правило, выручка может быть кредитована сразу. Если валюта аккредитива соответствует валюте страны импортера или третьей страны, то зачисление средств в среднем занимает несколько больше времени. Если счет-фактура выписывается в третьей валюте, то банк, открывающий аккредитив, должен уполномочить какой-нибудь банк в соответствующем валютном регионе кредитовать банку-корреспонденту по требованию причитающемуся сумму или поставить покрытие (рамбурсирование).

*Аккредитив с рассрочкой платежа*

Бенефициар получает платеж не при подаче документов, а в более поздний срок, предусмотренный в аккредитиве. При представлении документов в соответствии с аккредитивом бенефициар получает письменное согласие уполномоченного банка осуществить платеж в день наступления соответствующего срока оплаты. Таким образом, импортер вступает во владение документами (и тем самым товара или услуги), прежде чем он будет дебетован по продажной или покупной цене.

В экономическом плане аккредитив с рассрочкой платежа соответствует аккредитиву, предусматривающему акцепт тратт, правда, с тем отличием, что аккредитив с рассрочкой платежей не может быть дисконтирован подобно векселю, поскольку здесь в наличии только бухгалтерское требование. Требование с рассрочкой платежа банк может, однако, при определенных условиях авансировать. Это, как правило, возможно только для банка-эмитента или подтверждающего банка. При учете векселя имеется больше возможностей.

*Аккредитив, предусматривающий акцепт тратт бенефициара (рамбурсный аккредитив)*

При аккредитиве с акцептом тратт бенефициар может потребовать чтобы после выполнения условия по аккредитиву тратта которую он выставил на покупателя была возвращена ему банком-эмитентом открывшим аккредитив или банком-корреспондентом снабженный акцентом. Место платежа происходит, акцепт тратты.

Акцептовую тратту он может предать своему банку или для платежа в день наступления срока, или, если он хочет, сразу располагать деньгами, для дисконтирования. Простоты ради, бенефициар в большинстве случаев дает указание оставить акцепт на хранение до срока платежа в одном из участвующих банков. Тратты по аккредитиву предусматривающему акцепт, вообще имеют срок действия от 60 до 180 дней.

Аккредитив, предусматривающий акцепт тратт, служит для того, чтобы гарантировать импортеру срок платежа: пока наступит срок платежа, он уже сможет продать товар дальше и затем за счет выручки оплатить акцепт. Таким образом, импортер избавляет себя от взятия кредита на соответствующую сделку.

*Аккредитив с негоциацией тратт (коммерческий аккредитив)*

Под негоциацией понимается выплата средств банком, уполномоченным к негоциации, против представления бенефициаром тратт (векселей) и/или документов. Проверка документов без выплаты средств не является негоциацией.

При условии, что бенефициар представит правильные документы, банк-эмитент гарантирует оплату векселя и/или документов. Наиболее частый вариант коммерческого аккредитива допускает негоциацию в любом банке. В редких случаях выбор ограничен определенными банками.

В отличии от принятой для других аккредитивов практики оплата комиссии по коммерческим аккредитивам осуществляется за счет бенефициара.

*Аккредитив «красной оговоркой»*

При аккредитиве «с красной оговоркой» (аккредитив с авансом) продавец может потребовать от банка-корреспондента аванс на оговоренную сумму. Последний, в принципе, предназначается для того, чтобы финансировать производство или приобретение товара, поставляемого по аккредитиву. Аванс оплачивается под квитанцию и письменное обязательство бенефициара представить в срок отгрузочные документы.

Выплата аванса производится за счет банка-корреспондента, но под ответственность банка, открывшего аккредитив. Если продавец не представит в срок требуемые документы, и не погасит аванс, то банк-корреспондент дебетует на сумму аванса вместе с процентами банк, открывший аккредитив. Последний удерживает эту сумму с приказодателя аккредитива, который тем самым несет риск за аванс и проценты.

Название «аккредитив с красной оговоркой» он получил потому, что раньше полномочия банку-корреспонденту на выплату аванса особо выделялось красными чернилами.

*Револьверный аккредитив*

Если покупатель отдает распоряжение поставлять заказанный товар определенными частями через определенные промежутки времени (договор о поставке партиями), то осуществление платежей может происходить по револьверному аккредитиву, который соответственно, покрывает стоимость частичных поставок. Часто в «револьверной оговорке » фиксируется, в какие сроки должны использоваться отдельные транши.

Револьверный аккредитив может быть кумулятивный или некумулятивный: кумулятивный означает, что суммы неиспользованные или не полностью использованных долей могут быть добавлены к остающимся долям. При некумулятивном варианте, напротив, срок использования своевременно невостребованных частичных сумм истекает.

*Аккредитив «стенд бай» (резервный аккредитив)*

Аккредитивы «стенд бай» применяются прежде всего в США и заменяют там принятые у нас гарантии, которые в соответствии с юрисдикцией большинства федеральных штатов не могут быть выданы банками. Однако, и в Европе этот вид аккредитива все чаще находит применение. Аккредитивы «стенд бай» являются инструментом, сходным с гарантиями, которые в силу своего документального характера подчиняются УПДА.

Посредством резервных аккредитивов могут быть гарантированы, к примеру, следующие платежи и услуги:

* выплата по векселям, подлежащим оплате по предъявлении;
* погашение банковских кредитов;
* оплата товарных поставок;
* поставка товаров по договору;
* выполнение договоров подряда на выполнение работ или предоставлении услуг

Если гарантированное платежное обязательство не было выполнено, бенефициар может побудить банк выполнить его, представив вместе со всеми остальными документами (копии отгрузочных документов), соответствующими аккредитиву, заявление о том, что приказодатель аккредитива не выполнил свои обязательства.

Банки часто открывают резервный аккредитив, за свой счет в качестве гарантии исполнения своих собственных обязательств, в связи со ссудами под ценные бумаги.

Далее, банки могут также при помощи этого вида аккредитива гарантировать поставщикам платеж за поставленные товары, причем покупатель чаще всего не получает сведений о существовании подобного обеспечения платежа.

*Переводный аккредитив*

Переводный аккредитив ориентируется на потребности международной торговли. Он позволяет торговому посреднику передать свое право на получение средств с аккредитива клиенту какому-либо поставщику и тем самым позволяет ему оформлять сделки с ограниченным использованием собственных средств.

При этом торговому посреднику его покупатель выставляет безотзывный аккредитив. Последний должен быть четко помечен как трансферабельный и, если только аккредитив оформлен как свободно негоциируемый, назвать банк, который уполномочен действовать как переводящий банк.

Как только торговый посредник получил от банка уведомление об открытии в его пользу аккредитив, он может поручить последнему перевести аккредитив на своего поставщика, так называемого бенефициара. Но банк обязан перевести аккредитив только в пределах и порядком, на которые он четко дал свое согласие. Расходы по переводу аккредитива, как правило, идут за счет торгового посредника, и переводящий банк имеет право дебетовать их ему заранее.

После того, как поставщик отгрузил товар и предоставил документы, он получает от авизирующего или подтверждающего банка договорный платеж. Документы препровождаются дальше в переводящий банк, который после этого дебетует торгового посредника. Последний передает свой счет-фактуру, выставленный на покупателя, переводящему банку и в обмен на это получает счет своего поставщика. Сумма счета посредника, которая на торгвую маржу выше, чем сумма счета поставщика, записывается в кредит торговому посреднику.

В заключении счет-фактура торгового посредника вместе с прочими документами направляется дальше банку-эмитенту.

Для переводного аккредитива характерно, что документами из переводного аккредитива могут быть также произведены расчеты по основному аккредитиву. Поэтому условия переводного аккредитива в принципе, должны совпадать с таковыми основного аккредитива. Правда, возможны следующие отклонения:

* сумма аккредитива и цены за единицу товара могут быть снижены;
* срок действия может быть сокращен;
* последний срок для предъявления документов может быть сокращен;
* если основной аккредитив не предписывает никакой определенной даты отгрузки, то срок отгрузки может быть сокращен;
* процентная ставка страхового покрытия может быть повышена таким образом, чтобы повысить ставку покрытия, предписываемую в основном аккредитиве;
* торговый посредник может потребовать дополнительные документы, которые остаются у него.

Кроме того, за торговым посредником сохраняется право заменять счет-фактуру, выставленную поставщиком, своим собственным счетом, увеличенным на торговую маржу. Таким образом, конечный покупатель не получает никаких сведений о прибыльной марже торгового посредника. Правда, при обмене фактуры банк должен иметь возможность рассчитывать на оперативное сотрудничество торгового посредника: если он по первому требованию не подаст новый счет, банк может направить банку, открывшему аккредитив, фактуру второго бенефициара (поставщика). При определенных обстоятельствах он даже вынужден сделать это, если хочет по правилам произвести оплату основного аккредитива. Чтобы иметь возможность избежать подобных, весьма неприятных ситуаций, банк во многих случаях требует от торгового посредника представить счет-фактуру (возм. Бланко-фактуру) одновременно с поручением на перевод аккредитива.

Срок действия основного аккредитива обычно совпадает со сроком действия переводного аккредитива. Это означает что поставщик, в пользу которого переведен аккредитив, может подать документы до срока действия основного аккредитива тому банку, который сообщил ему о переводе аккредитива (с подтверждением или без подтверждения).

Основной аккредитив и переводный аккредитив, как уже говорилось, могут быть оплачены по одним и тем же документам. Если торговый посредник не хочет, чтобы покупатель и поставщик стали известны друг другу, он должен затребовать от поставщика нейтральные документы, которые не позволят установить его личность. Кроме того, он должен обратить внимание на то. Что основной аккредитив не предписывает никаких документов, которые содержали бы имя конечного покупателя.

Переводный аккредитив можно переводить лишь один раз. Второй бенефициар перевести его уже не может, даже если бы в условиях основного аккредитива было четко указано «два раза переводный». Однако же «обратный перевод» вторым бенефициаром первому бенефициару не является вторым переводом аккредитива. В то же время первый бенефициар может перевести основной аккредитив частичными долями на несколько поставщиков, если частичные поставки разрешены. Эти долевые переводы считаются вместе как один перевод. Ограничения возможности перевода призвано помешать злоупотреблениям.

Первый бенефициар должен перед переводом аккредитива и в поручении на перевод безотзывно уведомить переводящий банк о том, оставляет ли он за собой право отказать в разрешении банку извещать второго бенефициара об изменениях в аккредитиве. Такое решение имеет большое значение и последствия для второго бенефициара, так как переводящий банк должен уведомлять его об указаниях первого бенефициара.

Если аккредитив переведен на несколько бенефициаров, то каждый из них имеет право отклонить изменения, при этом решение каждого не является прецедентом для других.

*Конструкции аккредитива*

Бывает, что торговый посредник хотел бы перевести свое требование по аккредитиву какому-либо поставщику, хотя условия аккредитива не допускают перевода или возможный перевод аккредитива нарушает положение ст. 48 УПДА.

Тогда в его распоряжении имеются две возможности, которые, правда, при определенных условиях в отношении надежности не равноценны переводному аккредитиву и который используется банками лишь при определенных условиях:

* аккредитив «бэк ту бэк» (компенсационный);
* переуступка выручки из аккредитива (цессия).

*Аккредитив «бэк ту бэк»*

Банк коммерсанта-посредника открывает встречный аккредитив в пользу поставщика, опираясь только на наличие существующего в его пользу аккредитива (в определенной мере «спиной к спине» к последнему). Правда, он будет готов к этому только в случае, если можно будет подстраховать возникающие при этом дополнительные риски. Так банк оговорит за собой право быть местом платежа по новому аккредитиву. В противном случае он мог бы утратить сумму аккредитива, если документы потеряются на пути между банком-корреспондентом и им самим.

Он также будет настаивать на том, чтобы был гарантирован беспрепятственно обмен счетами-фактурами, поскольку основной аккредитив, открытый в пользу коммерсанта, использовать с выставленным поставщиком счетом и встречного аккредитива невозможно.

«Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» не содержат каких-либо специфических правил для аккредитива «бэк ту бэк». Здесь речь идет о самостоятельных аккредитивах, которые образуют единство в экономическом, но не в правовом отношении.

*Переуступка выручки по аккредитиву (цессия)*

Бенефициар по аккредитиву может переуступить выручку по аккредитиву полностью или частично в пользу субпоставщика (сделать цессию). В статье 49 УПДА в этой связи записано: тот факт, что в аккредитиве неуказанно, что он является переводным, не касается права цессии: по поручению бенефициара по аккредитиву цессионер получает затем от банка заявление, в котором последний обещает ему выплату определенной суммы из тех сумм, которые поступили в распоряжению по аккредитиву.

Эта возможность, как правило, используется промышленными предприятиями, которые уступают часть выручки по аккредитиву субпоставщикам материалов, деталей и т.д.

Однако, подача документов, в отличие от переводного аккредитива остается делом бенефициара. Тем самым цессия дает лишь условное обеспечение: выплата происходит лишь после произведения платежа по аккредитиву, а цессионер не имеет никакой гарантии, что бенефициар по аккредитиву в срок представит соответствующие условиям аккредитива документы. Поэтому переуступка выручки по аккредитиву подразумевает отношение доверия между цессионером и бенефициаром аккредитива.

**Документарное инкассо**

Получение причитающихся клиенту средств на основании коммерческих документов: счетов, транспортных и страховых документов, подтверждающих отгрузку товаров, оказание услуг, выполнение работ.

При документарном инкассо банк принимает на себя обязательство по получению причитающейся суммы для продавца (доверителя) против передачи документов.

Документарное инкассо предназначается для осуществления платежей, прежде всего тогда, когда экспортер не хочет отгружать товар по открытому счету, но в то же время не располагает страхование риска посредством аккредитива. По сравнению с поставкой по открытому счету документарное инкассо дает большую безопасность в том смысле, что оно препятствует покупателю получать в свое владение товары, не оплатив их или не акцептовав вексель. В таком случае банки не берут на себя обязательство произвести платеж. Но документарное инкассо освобождает продавца от большей части административных работ в связи с инкассо и позволяет ему извлекать выгоду, используя межбанковскую сеть. Благодаря меньшей формальной строгости эта услуга связана с меньшими издержками и является более гибкой по сравнению с аккредитивом.

С учетом того факта, что продавец при документарном инкассо к моменту отгрузки товара еще не может быть уверен, что покупатель действительно осуществит платеж, документарное инкассо подходит для осуществления платежей в следующих случаях

* продавец, основываясь на хороших деловых отношениях, может рассчитывать на платежеспособность покупателя и готовность к платежу, либо он по другим причинам не сомневается в возможностях партнера по выполнению определенных услуг и обязательств.
* политические, экономические и правовые условия страны импортера считаются стабильными.
* страна-получатель не имеет импортных ограничений (например, валютный контроль), либо она дала все необходимые разрешения

*Фазы документарного инкассо*

От первого контакта между продавцом и покупателем до полной реализации сделки могут быть необходимы многие отдельные шаги. Тем не менее, можно различать три фазы:

*Договоренность об условиях инкассо*

Экспортер определяет в своем предложении условия платежа либо устанавливает их с покупателем в договоре о купле-продаже.

*Выдача инкассового поручения и представление документов*

После получения заказа или по заключении договора о купле-продаже продавец отгружает заказанный товар, будь-то непосредственно в адрес покупателя или в адрес инкассирующего банка. Одновременно он составляет все необходимые документы (фактура, коносамент, страховой сертификат, свидетельство о прохождении товара и т.п.) и отсылает их вместе с инкассовым поручением своему банку (банк-ремитент). Банк-ремитент передает документы с необходимыми инструкциями инкассирующему банку.

*Представление документов плательщику*

Инкассирующий банк (представляющий банк) информирует покупателя о поступлении документов, а также условиях их выкупа. Он принимает его платеж или его акцепт и передает ему документы. Выплаченная сумма по инкассо переводится им банку-ремитенту, который затем кредитует сумму экспортеру.

Если оплата осуществляется в форме документарного инкассо то как правило участвуют четыре стороны:

* экспортер (продавец-доверитель)
* банк-ремитент
* представляющий банк (инкассирующий банк- любой банк, участвующий в выполнении инкассового поручения, за исключением банка-ремитента. Представляющий банк – это тот инкассирующий банк, который представляет документы плательщику)
* импортер (покупатель, плательщик)

Инкассовые поручения выписываются на специальных бланках в 6 экземплярах. Каждый экземпляр играет свою роль в организации документооборота при инкассовой форме расчетов.

Первый экземпляр — это инкассовое поручение уполномоченного банка иностранному банку получить в пользу своего клиента причитающиеся ему денежные средства. Вместе с первым экземпляром инкассового поручения в иностранный банк направляются документы, подтверждающие объем, стоимость сделки и факт ее осуществления:

а) коммерческий счет (счет-фактура), выписанный экспортером для получения с покупателя причитающихся ему средств;

б) отгрузочные документы, удостоверяющие отгрузку товара (коносамент, дубликаты железнодорожных накладных и т. п.);

в) страховой полис, выданный страховщиком, о заключении договора страхования;

г) сертификаты, удостоверяющие происхождение, состояние, качество и иные свойства товара;

д) таймшит — документ, устанавливающий продолжительность времени погрузки и разгрузки судна;

е) спецификация;

ж) переводные векселя (тратты), простые векселя, чеки и другие платежные документы.

Второй экземпляр инкассового поручения — письмо-запрос иностранному банку о причинах задержки платежа. Указанный экземпляр инкассового поручения уполномоченный коммерческий банк российского экспортера (в зависимости от полученной лицензии на операции с иностранной валютой) направляет в иностранный банк или через Внешторгбанк России, или через другой уполномоченный банк, имеющий генеральную лицензию, или сам непосредственно. Вместе с ним направляется четвертый экземпляр инкассового поручения и копии коммерческих счетов. Письмо-запрос используется лишь при необходимости обращения к иностранному банку.

Третий экземпляр инкассового поручения — письмо, с которым иностранному банку высылается второй оригинал коносамента.

Четвертый экземпляр — инкассовое поручение предприятия-экспортера уполномоченному банку. Оно находится в документах для банка.

Пятый экземпляр инкассового поручения остается в уполномоченном банке.

Шестой экземпляр возвращается организации-экспортеру с распиской ответственного исполнителя и штампом уполномоченного банка, подтверждающим принятие документов на инкассо.

#### **2.2. Векселя и чеки как средства международных расчетов.**

Вексель выполняет две главные функции: кредитную и расчетную.

Рассмотрим расчетную функцию векселя. В сущности, позволяя векселедателю рассчитываться, выпускать векселя в обращение, вексель выступает как средство расчетов, т.е. заменяет деньги, важнейшей функцией которых является то, что они могут быть средством обращения.

Мы наблюдаем эволюцию: деньги в части заменили бартер, натуральный обмен, отделив акт продажи от акта покупки, – вексель в части заменил деньги, отделив акт платежа от акта получения денег.

**Вексель** - финансовый документ - письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по истечении срока требовать с должника уплаты обозначенной денежной суммы. Вексель в настоящее время является одним из важнейших инструментов расчетов и кредитования, используемых в международной торговле. Различают простые и переводные векселя.

Простой вексель - финансовый документ, выписывается и подписывается должником.

В простом векселе согласно Женевской конвенции должны быть указаны место и время выдачи векселя, сумма, срок и место платежа, имя владельца векселя, подпись векселедателя. Экспортер, поставляя товар на условиях коммерческого кредита, передает импортеру (через банк) товарораспорядительные и другие документы, против получения от него простого векселя. По истечению срока кредита, а следовательно и срока простого векселя, экспортер предъявит его импортеру-должнику и получает указанную в нем сумму за проданный на условиях коммерческого кредита товар.

Переводный вексель (тратта) - финансовый документ, выписывается и подписывается кредитором (трассантом) и представляет собой приказ должнику (трассату) об уплате в указанный срок обозначенной суммы третьему лицу (ремитенту). В траттах, выставляемых российскими организациями, ремитентом обычно выступает уполномоченный банк, клиентом которого является предприятие- поставщик. Иностранные поставщики в качестве общего правила указывают в своих траттах кредитующие их банки. Чтобы приказ кредитора - трассанта имел силу, должник- трассат должен подтвердить свое согласие произвести платеж в указанный срок. Такое согласие выражается в письменной форме на лицевой стороне векселя, называется акцептом. Существенные особенности векселя - абстрактность и бесспорность. Вексель - оборотный финансовый документ.

Вексельное законодательство предусматривает порядок передачи векселей: на оборотной стороне делается специальная надпись - индоссамент. Он может быть нескольких видов: именным, безоборотным, перепоручительным. Вексельное обязательство может быть гарантировано банком (полностью или частично) в виде специальной надписи на лицевой стороне векселя, которая получила название Аваля, и дается на одно из лиц, ответственных по векселю.

Форма векселя, порядок его выставления, оплаты, обращения, права и обязанности сторон и все прочие вексельные правоотношения регулируются нормами вексельного законодательства. В соответствии с Женевской Конвенцией о векселях 1930 г. вексель должен иметь обязательные элементы (реквизиты): вексельную метку - наименование "вексель" в тексте документа; безусловный приказ или обязательство уплатить определенную сумму; наименование плательщика и первого держателя; наименование ремитента; срок и место платежа; дату и место составления документа и подпись векселедателя.

Переводные векселя могут быть выписаны в нескольких экземплярах для того, чтобы застраховаться от их потери при пересылке и своевременно получить платеж.

Дубликаты, составляющие один переводный вексель, обязательно должны иметь порядковые номера, которые проставляются в самом тексте документа, например, "платите по настоящему первому экземпляру". Должник акцептует один экземпляр векселя.

При расчетах в кредит простые векселя используются значительно реже, чем переводные.

**Чек** - документ, содержащий безусловный приказ владельца текущего счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю. Главное назначение чека - быть инструментом распоряжения средствами, находящимися на текущем счете, средством безналичных расчетов. Чек выступает в качестве средства платежа в расчетах по экспорту. Здесь его роль ограничена, так как расчет чеком не будет означать завершения платежных отношений между экспортером и импортером до тех пор, пока сумма чека не будет зачислена на счет экспортера в его банке. Он не является инструментом кредитования. Срок обращения чека ограничен: если оплата происходит в той же стране, то по Женевской конвенции срок его обращения ограничен 8 днями; если оплата осуществляется в другой части света, то 70 днями.

Чек имеет строго определенную форму письменного документа и выписывается на специальном бланке, выдаваемым чекодателю банком или подобным кредитным учреждением.

Текст чека должен содержать следующие основные элементы:

1. Наименование "чек" (чековая отметка), выраженное на том языке, на котором он выписан;

2. Простое и ничем не обусловленное распоряжение плательщику уплатить указанную на чеке сумму, которое не должно содержать какое-либо условие платежа. Чекодатель несет ответственность за платеж по чеку, но не имеет права ограничивать ее какими-либо пометками на чеке. По "Положению о чеке" сумма чека должна быть указана прописью от руки;

3. Наименование плательщика, которым является банк (иной кредитный институт), где чекодатель имеет свой текущий и другие счета. По "Положению о чеке" чекодатель обязан указать на чеке свой счет в банке, с которого должен быть произведен платеж. Он располагает правом выписать чек и в национальной, и в иностранной валюте, но при наличии валютного счета в своем банке;

4. Место платежа, которое в большинстве случае совпадает с местом нахождения банка плательщика. Если на чеке специально не указано место платежа, то принято считать место, указанное рядом с наименованием плательщика;

5. Дата и место составления (выписки) чека. По "Положению о чеках" необходимо выписать число, месяц и год выдачи чека. Причем месяц выдачи следует указать прописью. Если место составления чека не указано, им принято считать местонахождение чекодателя;

6. Подпись чекодателя;

Никакие поправки и исправления не допускаются. Если этот платежный документ не имеет какого-либо из вышеуказанных элементов, он не имеет силы чека.

Различаются несколько видов чеков: предъявительские, именные и ордерные. Предъявительские чеки в международных расчетах не используются, а именные ограничены в распространении.

Чек может передаваться одним лицом другому путем внесения в него передаточной надписи (индоссамента). Индоссамент совершается на оборотной стороне чека и подписывается лицом, сделавшим такую надпись.

**2.3. Особенности банковского обслуживания участников внешнеэкономической деятельности в ООО Коммерческом банке «Южный регион».**

ООО Коммерческий банк «Южный регион» зарегистрирован 7 июля 1993 года. Имеет лицензии на осуществление банковских операций Центрального Банка России в национальной и иностранных валютах (генеральная). Бессрочные лицензии ФКЦБ на осуществление следующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

* брокерской деятельности;
* дилерской деятельности;
* деятельности по управлению ценными бумагами;
* депозитарной деятельности.

Участник системы электронных лотовых торгов «Selt» с собственным рабочим местом на Ростовской валютно-фондовой бирже.

С 1999 года установлены корреспондентские отношения с крупнейшими банками: США – Banker Trust (оборот 340 млн. долларов) и Италии Banca Nationale del Lavoro. Расчеты в валюте с зарубежными партнерами проводятся, используя современные телекоммуникационные системы “Sprint” и “Micro Cash”.

Банк неоднократно отмечался в рейтинговых бюллетенях российских и местных средств массовой информации, входил в двадцатку наиболее надежных средних и малых банков России. По итогам 2002 года банк включен в ведущую десятку рейтинга относительной успешности местных банков[[4]](#footnote-4).

Доля процентных доходов в общих доходах банка составляет 39,8 процента, доля доходов от валютных операций 23,1 процента, от операций по обслуживанию клиентов – 15,5 процента. Доля процентных расходов в общих расходах банка составляет 23,5 процента, доля расходов от валютных операций – 11,8 процента.

В области внешнеэкономической деятельности банк делал ставку на обеспечение интересов своей клиентуры. Эта задача решалась путем создания комплекса расчетного и кредитного обслуживания международного оборота товаров и услуг, разработка эффективного механизма защиты от валютных рисков, гибкими условиями конвертации валют с быстрыми сроками зачисления средств на счета клиентов.

На данный момент коммерческого банка «Южный регион» предоставляет своими клиентам практически весь набор банковских услуг, принятых в международной практике:

* расчетное обслуживание как в свободно конвертируемой валюте так и в рублях;
* быстрое и эффективное проведение операций по международным расчетам;
* использование аккредитивной формы расчетов с иностранными контрагентами;
* применение гибкой тарифной политики и индивидуальный подход к каждому клиенту;
* валютно-обменные операции;
* обслуживание по системе «Вестерн Юнион».

В 2002 году банк успешно работал на межбанковском рынке, осуществляя межбанковское кредитование в рублях и иностранной валюте и операции «своп». Основным партнерами на межбанковском рынке были Поволжский немецкий банк (г.Саратов), Петровский Народный банк (г.Санкт-Петербург), Ростовский филиал АКБ «Московский Деловой Мир». По сравнению с 2001 годом объем выданных межбанковских кредитов за 2002 год увеличился более чем в два раза и составил 3 434 тысячи долларов США. Доход от этих операций составил 878 тысяч рублей.

Банк осуществляет конверсионные операции на внутреннем валютном рынке, предлагая клиентам гибкие условия конвертации валют. Покупка – продажа иностранной валюты производится как за счет собственных средств банка, так и по поручению клиентов на Ростовской валютной бирже, через Региональный дилинговый центр и на межбанковском рынке.

Выполняя функции валютного контроля, банк проводит работу по экспертной оценке платежных условий контрактов, подписываемых клиентами банка, оказывает помощь в составлении и ведении внешнеэкономических контрактов для клиентов в проведении операций по внешнеторговым сделкам. Ежемесячно и подекадно предоставляя отчетность в территориальное управление Центрального Банка России по Ростовской области. На обслуживании до недавнего времени находилось 103 контракта по экспорту товаров на сумму 59,6 млн. долларов США и 115 контрактов по импорту на сумму 6,3 млн.долларов США. По заключенным контрактам в рублях обслужено по экспорту 60 контрактов на сумму 185,2 млн.рублей, по импорту – 38 контрактов на сумму 37,4 млн.рублей.

На протяжении многих лет коммерческий банк «Южный регион» выпускает и реализует именные чеки банка «Южный регион». Эта услуга пользуется значительным успехом у частных лиц, выезжающих в Германию, Болгарию, ОАЭ, Турцию, Италию.

В 2003 году коммерческому банку «Южный регион» исполнилось десять лет. В своей деятельности он последовательно претворяет в жизнь стратегию, направленную на планомерное развитие бизнеса, предлагая всем категориям клиентов самый широкий спектр банковских услуг.

## **Глава 3. Сравнительный анализ нового валютного законодательства со старым.**

#### **3.1 Изменения в терминологии.**

Уточнен термин «резидент»[[5]](#footnote-5). Если в старом Законе под это понятие подпадали все российские граждане, то новый Закон исключает из него граждан РФ, постоянно проживающих за границей. Теперь российский гражданин, имеющий вид на жительство (постоянное пребывание в иностранном государстве) не попадает под действие Закона. То есть российские граждане в Казахстане, на Украине, в других государствах не обязаны теперь согласовывать с Центральным банком, например, открытие счета или приобретение недвижимости.

С юридическими лицами — обратная ситуация. Если по старому закону под понятие резидента попадали юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, то в новом Законе местонахождение юридического лица — отсутствует.

По сравнению со старым Законом сокращен перечень имущества, входящего в состав валютных ценностей. В их состав не вошли драгоценные металлы и драгоценные камни, обращение которых регулируется Федеральным законом от 26.03.98г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в редакции от 10.01.2003 г.).

Теперь к валютным ценностям относятся только:

- иностранная валюта;

- внешние ценные бумаги.

Серьезнейшим образом изменен объем понятия «валютная операция»[[6]](#footnote-6):

- исключаются операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- в состав валютных операций включаются все сделки между резидентами и нерезидентами с ценными бумагами, выраженными в рублях (валюте Российской Федерации);

- вместо «операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности» к валютным операциям относятся «действия, направленные на исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средства платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности».

Изменилась и сама классификация валютных операций. Валютные операции в зависимости от состава их участников подразделяются на:

- валютные операции между резидентами;

- между нерезидентами;

- между резидентами и нерезидентами.

Такая классификация валютных операций приведена в соответствие с положениями международных договоров, в том числе со статьями Соглашения с Международным валютным фондом (приняты 22 июля 1944 года в Бреттон-Вудсе, штат Нью-Хэмпшир (США), на валютно-финансовой конференции Объединенных наций).

По-прежнему в Законе зафиксировано правило о запрещении валютных операций между резидентами. Однако, впервые законодательно закреплен закрытый перечень исключений из него. Так, к разрешенным валютным операциям отнесены операции по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров между комиссионерами и комитентами с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг, передаче информации, результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, внесение резидентами валютных ценностей в уставный капитал кредитных организаций, операции, связанные с осуществлением обязательных платежей в бюджет, и другие.

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ будут осуществляться только через открытые в установленном порядке банковские счета.

Изменяется разграничение валютных операций на:

- текущие и

- «капитальные» (операции, связанные с движением капитала).

Действующий в настоящее время закон выделяет из валютных операций операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте и эти валютные операции подразделяет на текущие и «капитальные». В новом Законе указанное деление проводится только в отношении валютных операций между резидентами и нерезидентами вне зависимости от объекта сделки. Закрытый перечень капитальных операций уменьшен и полностью приведен в Законе. Фирмы, которые проводят такие операции, по-новому Закону не должны получать на них индивидуальные разрешения, но, как и прежде, могут столкнуться с различными ограничениями.

Согласно новому Закону, часть этих ограничений может вести Правительство РФ, часть — Центральный банк. Если они этого не сделают, все валютные операции можно проводить без ограничений, то есть по принципу «все что не запрещено, то разрешено». Список возможных ограничений по капитальным операциям также закрытый.

#### **3.2. Ограничения на капитальные операции.**

Прежде всего ограничения касаются резервирования и режимов счетов, которые используются для проведения валютных операций (см. Таблицу 3).

Перечень способов обеспечения исполнения обязательства нерезидента перед резидентом для целей закона теперь закрытый[[7]](#footnote-7).

В качестве способов обеспечения могут быть использованы:

- безотзывный аккредитив, покрытый за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк либо банк за пределами территории Российской Федерации;

- банковская гарантия банка за пределами территории Российской Федерации, выданная в пользу резидента;

- договор имущественного страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, причитающегося резиденту, риска гражданской ответственности нерезидента, предпринимательского риска резидента, в том числе неполучения резидентом или невозврата ему денежных средств либо невозврата или непоставки ему товаров;

- вексель, выданный нерезидентом в пользу резидента и авалированный банком за пределами территории Российской Федерации.

Можно привести следующий пример: Банк России может постановить, что российские фирмы, покупая иностранные ценные бумаги, должны на срок до одного года зарезервировать на счете в уполномоченном банке до 20% этих средств.

Правительство в свою очередь может потребовать от экспортера зарезервировать до 50% валютной выручки, если тот не получил ее в течение 180 дней.

Тип ограничений «Режим счета» существует и сейчас. Банк России может обязать, например, нерезидентов вносить деньги только на такой счет, с которого можно проводить лишь определенные операции.

Как сказано в новом Законе, ограничения можно ввести «в целях защиты обменного курса рубля и платежного баланса России».

Ограничения нельзя ввести в индивидуальном порядке для конкретной фирмы[[8]](#footnote-8). Этот порядок отличается от того, который существует сейчас, когда Центральный банк по сути выдает индивидуальные разрешения фирме на конкретную валютную операцию.

Ранее выданные разрешения продолжают применяться до окончания срока их действия, но самое главное — в Законе установлено, что все эти ограничения будут отменены 1 января 2007 года.

#### **3.3. Репатриация и обязательная продажа валютной выручки.**

Законодатели сохранили основное требование старого Закона, а именно: вся валюта, которую получают российские фирмы от внешнеэкономической деятельности, должна вернуться в Россию. На языке валютного законодательства это звучит как стопроцентная репатриация.

Конечно, есть исключения из этого правила, но их перечень совсем небольшой — четыре операции. Самое важное заключается в том, что репатриации не требуется при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц-резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации в целях исполнения обязательств юридических лиц-резидентов по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств — членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.

Закон устанавливает дату отмены всех ограничений, кроме обязательной репатриации валютной выручки — 1 января 2007 года.

В новом Законе сохранилось требование об обязательной продаже части валютной выручки. Норматив продажи, как и сейчас, может устанавливать Центробанк в пределах 30%. Напомним, что с 10 июля 2003 года он составляет 25% (Указание Банка России от 9 июля 2003г. № 1304-У «Об установлении размера обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)»).

Кроме того, продавать валютную выручку теперь должны и предприниматели[[9]](#footnote-9).

Так же, как и в случае репатриации выручки, существуют четыре исключения, когда продавать валюту не нужно.

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей из них важны всего два. Так, не подлежит продаже:

- валютная выручка резидентов в пределах суммы, необходимой для исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств-членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

- суммы в иностранной валюте, поступающих по сделкам, предусматривающим передачу внешних эмиссионных ценных бумаг (прав на внешние эмиссионные ценные бумаги).

Перечислены расходы и иные платежи, учитываемые для уменьшения подлежащей обязательной продаже суммы валютной выручки. К ним, в частности, отнесены оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов, уплата вывозных таможенных пошлин и таможенных сборов.

Порядок обязательной продажи части валютной выручки будет устанавливать Банк России. Обязательная продажа валюты — явление временное: ее отменят с 1 января 2007 года.

#### **3.4. Счета за рубежом**

Для целей проведения валютных операций резиденты смогут открывать без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территории иностранных государств, которые являются членами ОЭСР или ФАТФ (см. Таблицу 4).

Страны, в которых можно открывать счета без ограничений:

ОЭСР — это Организация экономического сотрудничества и развития (Organisation for Economic Cooperation and Development — OECD). В настоящее время в нее входят 30 стран — Россия в ОЭСР не входит.

ФАТФ — это Межправительственная комиссия по борьбе с отмыванием криминальных капиталов (Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF).

К сожалению, положение об открытии счетов без ограничений для юридических лиц вступит в силу только через полтора года.

Закон установил и единственное условие открытия счетов — фирмы и граждане должны в течение месяца после открытия счета сообщить об этом в свою налоговую инспекцию.

Российские граждане вправе это делать уже с ноября 2001 года, согласно Инструкции Банка России от 29 августа 2001г. № 100-И «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации».

Новый Закон, с момента вступления его в силу, разрешает использовать такие счета для предпринимательской деятельности, тогда как сейчас этого делать нельзя.

Открыть счет в других странах будет сложнее.

Конкретный порядок установит Центральный банк. Ему предоставлены полномочия в этом случае вводить процедуру предварительной регистрации открываемого счета.

В ст.18 Закона № 173-ФЗ детально расписан порядок предварительной регистрации, включающий в себя исчерпывающий перечень представляемых резидентами и нерезидентами документов и срок для рассмотрения заявлений о предварительной регистрации, а также закреплены основания отказа в предварительной регистрации (см. таблицу 5)

#### **3.5. Открытие счета, ведение операций по счетам.**

С 1 января 2007 года норма об уведомительном порядке открытия и закрытия счетов будет действовать в отношении всех счетов, открываемых резидентами в банках, расположенных на территории иностранных государств.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих счетов в банках, расположенных за пределами РФ, на свои счета в уполномоченных банках и наоборот.

На ведение операций по счетам наложены следующие ограничения (см. Таблицу 6).

В заключение, хотелось бы сказать о других положениях Закона в отношении физических лиц. Одной из самых значимых поправок в Закон стала норма о предоставлении физическим лицам возможности осуществлять сделки с внешними ценными бумагами на сумму до 150 тыс. долларов в течение календарного года без ограничений. Ранее эта сумма составляла 75 тыс. долларов.

Еще одно положение, касающееся физических лиц, — порядок вывоза наличной иностранной валюты — воспроизводится в новом Законе по аналогии с продолжающим действовать в настоящее время. Как и сейчас, физические лица, как резиденты, так и нерезиденты, смогут единовременно вывозить из РФ наличную иностранную валюту в размере до 10 тыс. долларов США. Причем при вывозе суммы, не превышающей 10 тыс. долларов, не нужно будет предоставлять подтверждающие документы, а сумму до 3 тыс. долларов не нужно будет декларировать.

## **Заключение**

Банковская система России развивается, преодолевая кризисы и спады. Закончилось время «снятия вершков», когда банки-однодневки, получив прибыль на финансовых спекуляциях и доверчивости населения, быстренько сворачивали свою деятельность. Наступает пора политической и экономической стабилизации в России, когда без коммерческих банков немыслимо будет дальнейшее продвижение нашей страны по пути рыночных преобразований и реформ.

Коммерческие банки как полноправные субъекты рыночных отношений, по ряду общеэкономических и частных причин сталкиваются с огромными проблемами в ходе своей деятельности. Ведь не случайно, начиная с 1996 года, количество банков неуклонно сокращается. Особую трудность создал финансовый кризис 1998 года.

Как известно, третью часть прибыли банки получают по валютным операциям как с юридическими, так и с физическими лицами. Прежде всего - это международные расчеты по экспортно-импортным операциям юридических лиц. Не смотря на то, что в России распространены, в той или иной мере, почти все формы международных расчетов, эта сфера внешнеэкономической деятельности остается недостаточно развитой. Это связано с рядом факторов:

* несовершенство законодательства, особенно по вопросам эмиссии, налогообложения операций по осуществлению международных расчетов, отсутствие хорошо развитой инфраструктуры связи и транспорта;
* нехватка производственных мощностей для работы с современными формами международных расчетов.

Хочется верить, что со вступлением в действие нового закона «О валютном регулировании и валютном контроле» ситуация на Российском валютном рынке начнет меняться в лучшую сторону. Уже сейчас можно отметить что наметились положительные тенденции в развитии внешнеэкономических отношений, и немаловажную роль в этом безусловно сыграло принятие данного закона. В целом Российский валютный рынок можно считать перспективным, хотя на данной ступени своего развития он представляет собой скорее развивающуюся отрасль чем окончательно сформировавшеюся.

## Список используемой литературы.

#### **Нормативно-правовые акты.**

1. Временные правила о порядке выдачи коммерческим банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте” от 4 января 1991 г.(приложение к письму Госбанка СССР от 18 января 1991 г. № 13-9 с изменениями от 30 января 1996 г.)// “Вестник Банка России” от 8 февраля 1996 г. №5;
2. Гражданский кодекс РФ части 1 и 2// СЗ РФ от 5 декабря 1994 г. № 31 Ст.3301, СЗ от 29 января 1996 г. № 5 Ст.410;
3. Инструкция ЦБР и ГТК от 4 октября 2000 г.№ 91-И/01-11/28644 “О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров”// “Вестник банка России” от 9 ноября 2000 г. № 9;
4. Инструкция ЦБР от 29 июня 1992 г. № 7 "О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"(утв. приказом ЦБР от 29 июня 1992 г. № 02-104 А) (с изменениями на 18 июня 1999 г.)// журнал “ Нормативные акты для бухгалтера” от 1 октября 1998г. № 19;
5. Инструкция ЦБР от 29 августа 2001 г. № 100-И “ О счетах физических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации”// “Вестник Банка России” от 19 сентября 2001 г. № 57-58 ;
6. Инструкция ЦБ РФ от 12 октября 2000 года №-93-И “ О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам”// “Российская газета” от 6 декабря 2000 г. №233;
7. Инструкция ЦБ РФ от 28 декабря 2000 г. № 96-и “О специальных счетах нерезидентов типа С”// “Вестник Банка России” от 4 июля 2001 г. № 41-42;
8. Конституция РФ от 12 декабря 1993 г.// “Российская газета” от 25 декабря 1993 г.;
9. Налоговый Кодекс РФ// СЗ РФ от 3 августа 1998 г. № 31 Ст.3824, СЗ РФ от 7 августа 2000 г. № 32 Ст.3340;
10. Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П "О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности"// “Вестник Банка России” 30 октября 2001 г. № 68.
11. Положение «Об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» №39 от 24 апреля 1996 г.
12. Положение ЦБР от 15 августа 1997 г. № 503 "О прекращении на территории Российской Федерации расчетов в иностранной валюте за реализуем физическим лицам товары (работы, услуги)"// “Вестник Банка России” от 30 сентября 1997 г. № 63;
13. Письмо ЦБР от 27 декабря 1993 г. № 67 "О некоторых вопросах порядка обращения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации"// журнал “ Экспресс-закон” за декабрь 1997г. № 51;
14. Положение ЦБР и ГТК РФ от 12 января 2000 г. № 105-П, 01-100/1"О порядке вывоза физическими лицами из Российской Федерации наличной иностранной валюты" (с изменениями от 24 января 2002 г.)// “ Вестник Банка России” от11 февраля 2000 г. № 7;
15. Положение Банка России “Об установлении Центральным Банком РФ официальных курсов иностранных валют к Российскому рублю” от 19 декабря 2001 №169-п// “Вестник Банка России” от 21 декабря 2001 г. № 77;
16. Положение Банка России от 3 октября 2000 г. №123-П, зарегистрированное Минюстом России 12 февраля 2001 г. №2567 “О порядке осуществления иностранных инвестиций в экономику России с использованием средств, находящихся на счетах нерезидентов типа С ”// “Вестник Банка России” от 4 июля 2001 г. № 41-42;
17. Приказ ЦБ РФ от 24.10.97 № 02-469 «О порядке осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов»
18. Указ Президента РФ Об ответственности за не зачисление валютной выручки от 14 июня 1992 г. № 629 ( с изм. на18 июня 2000 г.)// “Российская газета” от18 июня 1992 г. №138;
19. Указ Президента Российской Федерации "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в Российской Федерации" от 21 ноября 1995 г. № 1163 // "Российская газета" от 25.11.95 г. № 229;
20. Указание ЦБ РФ № 383 от 20 октября 1998 «О порядке совершения юридическими лицами - резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации
21. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"// СЗ от 30. 03 1998 г. №13 Ст.1463;
22. Федеральный Закон “ О валютном регулировании и валютном контроле” от 9 Февраля 1992 года №3615-1( с изменениями на 27 февраля 2003 г.) // “Российская газета” от 4 ноября 1992 г. № 240;
23. Федеральный Закон “ О государственном регулировании внешнеторговой деятельности” от 13 октября 1995 года №157-ФЗ// “Российская газета” от 24.10. 1995г. №207;
24. Федеральный закон “О Центральном Банке РФ” 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ// “Российская газета” от 13. 07 2002 г. № 127;
25. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ"О финансовой аренде (лизинге)” (с изменениями от 29 января 2002 г.)// СЗ РФ от2 ноября1998 г. № 44 Ст.5394 ;
26. Федеральный закон “ О банках и банковской деятельности”от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ// СЗ РФ от 5 февраля 1996 г. № 6 Ст.492, “ Вестник Банка России” от 3 октября 2001 г. №61;
27. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"// СЗ РФ от1 марта 1999г. № 9 Ст.1097;
28. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”

#### **Научная литература.**

1. Антология экономической классики, Том 1, изд. Эконов, Москва 1993г., составитель И.А Столяров, Стр. 98-99.
2. А. Величенков «Снова к сюжету «российская реформа по диктовку МВФ» / «РЭЖ», №4, 1998
3. А. В. Емелин, «Институт резидентства в механизме валютного регулирования» / «Деньги и кредит», №9, 1998
4. «Банковская система: какой ей быть?»/Деньги и кредит. 1989. № 12. С.З.
5. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. М., 1992.
6. «Валютный контроль внешнеторговой деятельности» юридический справочник. А.Н. Козырин, Изд. «Новый юрист» Москва, 1998 г.
7. В. Симонов, А. Кухарев «Перспективы развития рынка внутреннего государственного долга России» / «Вопросы экономики, №11, 19987.
8. “Внешнеэкономическая деятельность” Учебно-практическое пособие, составитель Е.Ф.Прокушев, Москва 1998 г., С 184-197.
9. «Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности.» М: Юрин-форм, 1994. 250 с.
10. Ефимова Л.Г. «Банковское право.» М.: БЕК, 1994. С. 34
11. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 31 мая 2000 г. № 52 "Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле”//Вестник ВАС РФ 2000 г. № 7, С. 64
12. Интервью с председателем ЦБ РФ В. В. Геращенко / «Деньги и кредит», №9, 1998
13. И.П. Айзенберг “ Валютная политика СССР”, М., Соцэскиз 1962 год.
14. И. Кухалашвили “ Новый порядок валютного регулирования прямых иностранных инвестиций”// “Право и экономика” 2000 год №3 С.59-61;
15. М.А. Колядинский “ Валютный контроль и экономическая безопасность РФ”/ “ Законодательство”№4 2002 год. С. 66-70;
16. М. Степанян “ Особенности правового режима валютных счетов организаций-резидентов”// “ Право и экономика” 2000год №6 С.47-49;
17. «Основы банковского права». Юристъ. Олейник О.М. 1997.
18. Пособие по истории Отечества для поступающих в ВУЗы, под ред А.С.Орлова, А.Ю. Полунова, Ю.А. Щетинова,изд. Простор, Москва 1995 год;
19. Решение Экономического Суда СНГ от 23 марта 2001 года №01-1/5 По запросу о толковании и применении статей 2 и 3 соглашения о размере пошлины порядке ее взыскания при рассмотрении хозяйственных споров между субъектами различных государств участников СНГ от 24 декабря 1993 года / из Архива Экономического суда СНГ г.Минск.
20. С. И. Лушин «О финансовой стабилизации» / «Финансы», №10, 1998
21. Т. М. Баранова, Ю. П. Адаменко, И. Н. Люкевич «Некоторые вопросы валютного регулирования и валютного контроля при проведении расчетов по экспорту, импорту работ и услуг» / «Деньги и кредит», №10, 1998
22. “Теория государства и права”, Учебник под ред.В.В. Лазарева, М., изд. Новый Юрист, 1997 год.
23. «Финансовое право» Учебное пособие. Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова, Изд. «Новый юрист», Москва, 1998 г.
24. «Финансовое и банковское право» словарь-справочник . Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Изд. «Инфра-М», Москва, 1997 г.
25. “Финансовое право”, Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова, М. изд. Юриспруденция, 2003 год;
26. “Финансовое право” Учебник, Под ред. Н.Д.Эриашвили, изд.Юнити, М. Закон иправо, 2000 год.
27. Экономическая теория / учебник для вузов под ред.профессора В.Д. Каменева, Москва, изд Валдос 2002 год.,С.543-561.
28. Ю.Ю. Горячева “Проблемы применения валютного законодательства при экспорте услуг( Правовое регулирование и Арбитражная практика”// “Законодательство” №4, 2002 год, С.58-65;

## Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками в 2003 году** (млн. долл. США; конец периода) | | | | | | | | | |
| **Месяц** | **Доллар США** | | **ЕВРО** | | **Прочие валюты** | | **Всего** | | **Сальдо ввоза- вывоза** |
| **ввоз** | **вывоз** | **ввоз** | **вывоз** | **Ввоз** | **вывоз** | **Ввоз** | **вывоз** |
| Январь | 943,20 | 99,82 | 726,64 | 1,24 | 1,61 | 1,02 | 1671,46 | 102,09 | 1569,37 |
| Февраль | 138,76 | 111,72 | 489,89 | 0,22 | 0,96 | 0,16 | 629,61 | 112,10 | 517,51 |
| Март | 119,07 | 260,60 | 427,63 | 0,50 | 2,73 | 0,69 | 549,43 | 261,79 | 287,64 |
| Апрель | 228,70 | 230,83 | 345,58 | 0,79 | 1,44 | 1,00 | 575,72 | 232,62 | 343,10 |
| Май | 106,49 | 377,55 | 441,25 | 0,75 | 2,05 | 0,81 | 549,79 | 379,11 | 170,69 |
| Июнь | 75,83 | 850,39 | 547,57 | 1,18 | 2,80 | 0,73 | 626,19 | 852,30 | -226,10 |
| Июль | 687,43 | 268,57 | 315,94 | 1,53 | 3,70 | 1,50 | 1007,07 | 271,60 | 735,47 |
| Август | 784,13 | 156,12 | 261,56 | 1,89 | 1,01 | 2,80 | 1046,70 | 160,81 | 885,89 |
| Сентябрь | 1500,58 | 132,65 | 85,20 | 6,08 | 1,24 | 1,53 | 1587,02 | 140,25 | 1446,77 |

## Таблица 2

Банкнотная сделка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47423 |  |
|  |  | Списание безналичной валюты с кор.счета |
| Кт | 30114 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 70205 |  |
|  |  | Отражение комиссии по сделке |
| Кт | 30114 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202 |  |
|  |  | Приходование наличной валюты |
| Кт | 47423 |  |

Продажа наличной валюты за рубли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408810 |  |
|  |  | Заключение сделки |
| Кт | 47407840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47408810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47407840 |  |
|  |  | Выдача наличной валюты |
| Кт | 20202 |  |

Продажа безналичной иностранной валюты за рубли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408810 |  |
|  |  | Заключение сделки |
| Кт | 47407840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47408810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47407840 |  |
|  |  | Списание валюты по сделке |
| Кт | 30114 |  |

Продажа безналичной валюты (USD) за безналичную валюту (Евро)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408978 |  |
|  |  | Заключение сделки |
| Кт | 47407840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408978 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61303 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47407840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47407840 |  |
|  |  | Списание долларов США с кор. счета |
| Кт | 30114 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30114 |  |
|  |  | Зачисление Евро на кор.счет |
| Кт | 47408978 |  |

Разблокировка экспортной выручки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30114840 |  |
|  |  | Зачисление экспортной выручки (транзитный счет) |
| Кт | 40702840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 |  |
|  |  | Разблокировка экспортной выручки для свободной продажи (с транзитного счета на расчетный счет) |
| Кт | 40702840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 | Транзитный счет |
|  |  | Разблокировка экспортной выручки для обязательной продажи |
| Кт | 47405840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 | Р/сч |
|  |  | Комиссия по валютному контролю |
| Кт | 70103 |  |

Обязательная продажа экспортной выручки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405840 |  |
|  |  | Обязательная продажа экспортной выручки |
| Кт | 47405810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47405810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Зачисление средств от обязательной продажи экспортной выручки |
| Кт | 40702810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702810 |  |
|  |  | Комиссия от обязательной продажи экспортной выручки |
| Кт | 70103 |  |

Свободная продажа экспортной выручки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 |  |
|  |  | Свободная продажа |
| Кт | 47405810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47405810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Зачисление рублей от свободной продажи валюты |
| Кт | 40702810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702810 |  |
|  |  | Комиссия от свободной продажи выручки |
| Кт | 70103810 |  |

Покупка безналичной валюты за рубли на межбанковской бирже

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408840 |  |
|  |  | Заключение сделки |
| Кт | 47407810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406810 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47407810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30114 |  |
|  |  | Зачисление валюты при покупке |
| Кт | 47408840 |  |

Покупка (продажа) безналичной валюты за Евро

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408840 |  |
|  |  | Заключение сделки |
| Кт | 47407978 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47407978 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47408840 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30114840 |  |
|  |  | Зачисление купленной валюты |
| Кт | 47408840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47407978 |  |
|  |  | Списание проданной валюты |
| Кт | 30114978 |  |

Операции на Валютно-Фондовой бирже

Продажа валюты на бирже

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47404810 |  |
|  |  | Продажа валюты на РВФБ |
| Кт | 47404840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница при продаже валюты на РВФБ |
| Кт | 47404810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47404810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница при продаже валюты на РВФБ |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 70205 |  |
|  |  | Комиссия по операциям на РВФБ |
| Кт | 47404810 |  |

Покупка валюты на бирже

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47404840 |  |
|  |  | Покупка валюты на РВФБ |
| Кт | 47404810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 61406 |  |
|  |  | Отрицательная курсовая разница |
| Кт | 47404810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47404810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 70205 |  |
|  |  | Комиссия по операциям на РВФБ |
| Кт | 47404810 |  |

Покупка безналичной валюты клиентом банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702810 |  |
|  |  | Депонирование средств для покупки валюты |
| Кт | 47405810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Положительная курсовая разница |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Покупка валюты |
| Кт | 47405840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405840 |  |
|  |  | Зачисление купленной валюты на спецтранзитный счет |
| Кт | 40702840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47405810 |  |
|  |  | Возврат средств излишне перечисленных на конвертацию |
| Кт | 40702810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702810 |  |
|  |  | Комиссия от покупки валюты |
| Кт | 70103 |  |

Перевод средств по поручению клиента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 |  |
|  |  | Перевод средств согласно платежного поручения |
| Кт | 30114840  30220 | Средства на перевод |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 |  |
|  |  | Оплата за исполнение платежного поручения |
| Кт | 70103 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40702840 |  |
|  |  | Комиссия за валютный контроль, в том числе НДС |
| Кт | 70103 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 90909 |  |
|  |  | Незавершенные расчеты за перевод |
| Кт | 99999 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30220 |  |
|  |  |  |
| Кт | 30114840 |  |
| Дт | 99999 |  |
|  |  | Завершение расчетов за перевод |
| Кт | 90909 |  |

Неторговые валютные операции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206 |  |
|  |  | Выдача аванса в обменный пункт |
| Кт | 20202 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206810 |  |
|  |  | Продажа валюты |
| Кт | 20206840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206810 |  |
|  |  | Курсовая разница |
| Кт | 61306810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206810 |  |
|  |  | Налог на продажу |
| Кт | 60301810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206840 |  |
|  |  | Покупка валюты |
| Кт | 20206810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206810 |  |
|  |  | Курсовая разница |
| Кт | 61306810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 70501810 |  |
|  |  | Налог на покупку |
| Кт | 60301810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206 |  |
|  |  | Обмен неплатежной валюты |
| Кт | 20206 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202 |  |
|  |  | Зачисление в кассу неплатежной валюты |
| Кт | 20206 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206 |  |
|  |  | Комиссия за замену неплатежной валюты |
| Кт | 70103 |  |
| Дт | 20206840 |  |
|  |  | Конверсия |
| Кт | 20206978 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206 |  |
|  |  | Курсовая разница при конверсии |
| Кт | 61306 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206810 |  |
|  |  | Продажа именного чека |
| Кт | 47422840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20206840 |  |
|  |  | Комиссия от продажи именного чека |
| Кт | 70103 |  |

Расчеты по продаже пластиковых карт

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202840 |  |
|  |  |  |
| Кт | 47422840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47422840 |  |
|  |  | Комиссия от продажи пластиковых карт |
| Кт | 30114840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47422840 |  |
|  |  | Закрываются расчеты по продаже пластиковой карты |
| Кт | 30114840 |  |

Банковский перевод без открытия счета

Поступление средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30110 |  |
|  |  | Поступление средств |
| Кт | 40909840  40910840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40909840 |  |
|  |  | Выдан перевод без открытия счета |
| Кт | 20202840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202840 |  |
|  |  | Комиссия за обналичивание перевода |
| Кт | 70103810 |  |

Перевод средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202840 |  |
|  |  | Средства на перевод без открытия счета |
| Кт | 40909840  40910840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202840 |  |
|  |  | Комиссия за перевод без открытия счета |
| Кт | 70103810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40909840  40910840 |  |
|  |  | Перевод средств |
| Кт | 30110 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 70205 |  |
|  |  | Комиссия за перевод в пользу банка-корреспондента |
| Кт | 30110 |  |

Поступление средств по WU

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47423840 |  |
|  |  | Поступил перевод средств по WU |
| Кт | 40909840  40910840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40909840  40910840 |  |
|  |  | Выдан перевод средств по WU |
| Кт | 20202840 |  |

Перевод средств по WU

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202840 |  |
|  |  | Перевод средств по WU |
| Кт | 40909840  40910840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 20202840 |  |
|  |  | Комиссия за перевод средств по WU |
| Кт | 47423840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 40909840  40910840 |  |
|  |  | Перевод средств по WU |
| Кт | 47423840 |  |

Итоги по WU

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47423840 |  |
|  |  | Доходы будущих периодов по WU |
| Кт | 61304840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47423840 |  |
|  |  | Доходы по WU |
| Кт | 70107810 |  |

Если сумма отправки превышает сумму выплат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47423840 |  |
|  |  | Доходы по WU |
| Кт | 70107810 |  |

Аккредитив

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 30114 |  |
|  |  | Открыт аккредитив из банка в пользу ……………... |
| Кт | 47409840 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 90908840 |  |
|  |  | Оприходован аккредитив |
| Кт | 99999810 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 47409840 |  |
|  |  | Средства по аккредитиву |
| Кт | 40702840 | Транзитный счет |

## Таблица 3.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид операции | | Параметры резервирования (размер в %) | Максимальный срок резервирования | Осуществление операций через специальный счет | Приостановление операций на срок резервирования | Уполномоченный орган устанавливающий ограничение | Норма закона № 173-ФЗ от 10.12.03 | | Особые условия |
| Участие в юридических лицах и простом товариществе | | | | | | | | | |
| Приобретение резидентом у нерезидента долей, вкладов, паев в имуществе, внесение вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами | | 100 | 60 дней | Да | Да | Правительство РФ | П.7 ст.7 | | Кроме кредитных организаций |
| Кредиты и займы | | | | | | | | | |
| Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам | | 100 | 60 дней | Да | Да | Банк России | П.1 ч.2 ст.8 | |  |
| Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам | | 100 | 60 дней | Да | Да | Банк России | П.1 ч.3 ст.8 | |  |
| Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов | | 20 | 1 год | Да | Нет | Банк России | П.2 ч.2 ст.8 | |  |
| Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами от нерезидентов | | 20 | 1 год | Да | Нет | Банк России | П.2 ч.3 ст.8 | |  |
| ***Коммерческий кредит*** | | | | | | | | | |
| Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней в виде предварительной оплаты в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности | | 50 | 2 года | Нет | Нет | Правительство РФ | Ч. 4 ст. 7 | Не применяются при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческого кредита на срок до года при условии наличия обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом | |
| Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более трех лет виде предварительной оплаты при импорте товаров, указанных в разделах XVI,XVII и XIX Товарной номенклатуры внешне экономической деятельности | | 50 | 2 года | Нет | Нет | Правительство РФ | Ч. 5 ст. 7 |  | |
| ***Операции с ценными бумагами*** | | | | | | | | | |
| Операции с внешними ценными бумагами, включая расчёты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами) | | 100 | 60 дней | Да | Да | Банк России | П.3 ч.3 ст.8 | |  |
| 20 | 1 год | Да | Да | Банк России | П.3 ч.2 ст.8 | |  |
| Исполнение резидентами обязательств по внешним ценным бумагам | | 100 | 60 дней | Да | Нет | Банк России | П.4 ч.2, п.4 ч.3 ст.8 | |  |
| Операции, связанные с приобретением прав на внутренние ценные бумаги нерезидентами у резидентов | | 20 | 1 год | Да | Нет | Банк России | П.5 ч.3 ст.8 | |  |
| Операции, связанные с приобретением прав на внутренние ценные бумаги резидентами у нерезидентов | | 100 | 60 дней | Да | Нет | Банк России | П.6 ч.3 ст.8 | |  |
| ***Отсрочка платежа*** | | | | | | | | | |
| Расчёты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности | | 50 | 2 года | Нет | Нет | Правительство РФ | Ч.1 ст.7 | |  |
| Расчёты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более пяти лет производимый резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ | | 50 | 2 года | Нет | Нет | Правительство РФ | Ч.2 ст.7 | |  |
| Расчёты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности | | 50 | 2 года | Нет | Нет | Правительство РФ | Ч.3 ст.7 | | Не применяются при предоставлении резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок до года при условии наличия обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом |
| ***Вклады нерезидентов на территории РФ*** | | | | | | | | | |
| Списание денежных средств со счета нерезидента | | 100 | 60 дней | Да | Да | Банк России | П.1 ч.5 ст.13 | |  |
| Зачисление денежных средств на счёт нерезидента | | 20 | 1 год | Да | Нет | Банк России | П.2 ч.5 ст.13 | |  |
| ***Иные операции*** | | | | | | | | | |
| Операции кредитных организаций, за исключением банковских операций | 100 либо 20 | | 60 дней либо 1 год | Да | Нет | Банк России | П.5 ч.2 ст.8 | |  |

## Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **ФАТФ** | ОЭСР |
| Мексика | **+** | **+** |
| Нидерланды | **+** | **+** |
| Новая Зеландия | **+** | **+** |
| Норвегия | **+** | **+** |
| Польша |  | **+** |
| Португалия | **+** | **+** |
| Россия | **+** |  |
| Сингапур | **+** |  |
| Северная Африка | **+** |  |
| Словакия |  | **+** |
| США | **+** | **+** |
| Турция | **+** | **+** |
| Финляндия | **+** | **+** |
| Франция | **+** | **+** |
| Чехия |  | **+** |
| Швеция | **+** | **+** |
| Швейцария | **+** | **+** |
| Япония | **+** | **+** |

## Таблица 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страны, в которых открываются счета** | **Вид валютной операции, при которой возможно открытие счета** | **Необходимые действия при открытии счета** |
| Члены ОЭСР или ФАТФ | Без ограничений | Уведомление налоговой инспекции |
| Другие страны | Порядок устанавливается Банком России | Предварительная регистрация открываемого счета (требования устанавливаются ЦБ РФ) |

## Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Лица** | **Ограничения по операциям** | **Необходимо представлять налоговым органам** |
| Юридический лица | Кроме валютных операций между резидентами | Отчеты о движении средств |
| Физические лица | Кроме валютных операций связанных с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации | Отчёт об остатках средств по состоянию на начало каждого календарного года |

1. Из материалов коммерческого банка «Южный регион». [↑](#footnote-ref-1)
2. Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР №991 от 19.08.1986 г. «О мерах по совершенствованию управления внешнеэкономическими связями» №1074 от 17.09.1987г. «О дополнительных мерах по совершенствованию внешнеэкономической деятельности в новых условиях хозяйствования

   Постановление Совета Министров СССР № 1405 от 02.12.1988г. «О дальнейшем развитии внешнеэкономической деятельности государственных, кооперативных и иных общественных предприятий, объединений и организаций», №203 от 07.03.1989г. «О мерах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности» [↑](#footnote-ref-2)
3. Указ президента РСФСР №213 от 15.11.1991г. «О либерализации внешнеэкономической деятельности ведомств на территории РСФСР» [↑](#footnote-ref-3)
4. Газета ”Город N” № 8, 4.03.03. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» п.6 ч.1 ст.1 [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» п.9 ст.1 [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» ст.17 [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» ч.3 ст.5 [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» ч.1 ст.21 [↑](#footnote-ref-9)