#### Введение

Банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие деятельности банков является необходимым условием реального создания рыночного механизма.

Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. На первом этапе была создана двухуровневая банковская система, которая играла важную роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции. Работа коммерческих банков - банков второго уровня, подвержена многочисленным рискам, поэтому в большинстве стран банковская деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование носит ярко выраженные национальные особенности, которые отражают специфику формирования национальной банковской системы. Устойчивость банков существенным образов влияет на эффективность экономики страны. Кризис ликвидности и банкротство многих банков свидетельствует о жесткой конкурентной борьбе в сфере банковских услуг. Победу в ней могут одержать только те банки, устойчивость которых обеспечена на основе научных, проверенных международной практикой, методов управления. Эти факторы резко повышают требования к кадровому составу банков, их профессионализму и компетентности.

В то же время банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. Следовательно, изучение предмета «банковское дело» тесно связано с изучением таких предметов, как «финансы и кредит», «бухгалтерский учет», «экономическая теория», «экономика».

Принципы построения кредитно-финансовой системы в условиях рыночной экономики

1 Вопрос. Роль кредита в развитии рыночной экономики

2 Вопрос. Понятие кредитной системы. Этапы развития

3 Вопрос. Двухуровневая банковская система. Центральный банк РФ. Его задачи и функции

4 Вопрос. Коммерческие и специальные банки

5 Вопрос. Специальные финансово-кредитные институты

### 1 Вопрос

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, представляемая кредитором заемщикам на условиях возвратности, чаще с выплатой заемщиком процентов за пользование ссудой. Кредиты различают между собой по форме, условиями срокам предоставления и выплате процентов. Кредит в условиях рынка представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставленного в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный капитал и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При помощи кредита свободные денежные доходы и капитал предприятий личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежность оборота, скорость обращения денег.

Благодаря кредиту, происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а значит концентрации производства. Кредит стимулирует развитие производительных сил, укрепляет формирование источников капитала для расширений воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступы заемщиков на рынок судных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство может ориентировать банки на преимущественное кредитование технических предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социального развития. Функционирование рыночной экономики, эффективность ее развития, создание необходимой инфраструктуры невозможно без использования и развития кредитных отношений.

### 2 Вопрос

Различают два понятия кредитной системы:

Первое понятие. Совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма).

Второе понятие. Совокупность кредитных финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду (институциональная форма).

Функциональная форма представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитами. Институциональная форма представлена специализированными учреждениями, которые образуют кредитную систему. Ведущим звеном этой системы являются банки.

Банк - кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

привлечение во вклады денежные средства физических и юридических лиц;

их размещение от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В 1987 году была предпринята реорганизация банковской системы и создана двухуровневая система:

1 уровень - Государственный банк.

2 уровень - специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Внешэкономбанк, Сбербанк).

В 1988 году на втором этапе реформирования банковской системы в качестве второго уровня банковская система образовала коммерческие банки. Целью деятельности коммерческих банков является получение прибыли,

На втором этапе решалось две задачи:

Первая. Создание нового механизма денежно кредитного регулирования, который экономическими методами воздействует на пропорции общественного воспроизводства.

Вторая. Создание условий для свободного перелива финансовых ресурсов в те сферы и отрасли, где их использование дает наибольший эффект.

В результате реформ была создана двухуровневая банковская система:

1 уровень - Центральный банк РФ.

2 уровень - коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, которые осуществляют отдельные банковские операции.

##### 3 Вопрос

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) является главным банком государства. По своей сути - он не зависим от распорядительной и исполнительной властей. Центральный банк РФ - экономически самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет своих доходов. В систему Банка России входят головная контора (г. Москва), территориальные учреждения в регионах и национальные банки республик в составе Российской Федерации.

Основные цели Центрального банка:

Защита и обеспечение устойчивости рубля.

Развитие и укрепление банковской системы.

Обеспечение эффективности и бесперебойности функционирования системы расчетов.

Основные функции Центрального банка:

Разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, которая направлена на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения.

Организация системы рефинансирования банков.

Установление правил осуществления расчетов, проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

Осуществление государственной регистрации и лицензирование кредитных и аудиторских организаций, надзор за их деятельностью. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля.

##### 4 Вопрос

Второй уровень банковской системы представлен, прежде всего, широкой сетью коммерческих банков, обеспечивающих кредитно-расчетное обслуживание субъектов хозяйственной жизни.

Наряду с коммерческими банками в Российской Федерации функционирует ряд специальных банков:

Ипотечные банки - кредитующие под залог недвижимости.

Земельные банки - занимаются кредитованием под залог земельных участков.

Инвестиционные банки - осуществляют операции по выполнению и размещению корпоративных ценных бумаг.

Муниципальные банки - призваны обеспечивать исполнение местного бюджета.

Коммерческие банки, в свою очередь можно разделять на следующие группы:

коммерческие банки с иностранным участием

коммерческие банки с участием государства

дочерние коммерческие банки

самостоятельные коммерческие банки

Особое положение занимает Внешэкономбанк, преобразованный в Банк по обслуживанию внешнего долга РФ, а также Банк реконструкции и развития, созданный для финансирования целевых программ государства с выдачей льготных кредитов.

## 5 Вопрос

В кредитную систему входят банковские некоммерческие объединения, которым запрещено осуществлять банковские операции. К ним относятся союзы и ассоциации кредитных организаций, не преследующие цели извлечения прибыли. В кредитной системе можно выделить холдинги, группы и иные объединения банков.

Помимо банковских учреждений во второй уровень входят

специальные финансово-кредитные институты, например, небанковские кредитные организации;

кредитные союзы и кооперативы;

финансовые и трастовые кампании;

страховые кампании;

частные, пенсионные фонды;

ссудно-сберегательные ассоциации;

инвестиционные фонды;

ломбарды и др.

Они аккумулируют средства населения и юридических лиц, осуществляют кредитование предприятий и граждан, выступают посредником на рынках межбанковских кредитов, выполняют доверительные операции.

Активно развивается внутрифирменное и коммерческое кредитование.

Таким образом, в Российской Федерации развивается кредитная система, которая построена на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

Коммерческий банк как основное звено банковской системы

1 Вопрос. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство

2 Вопрос. Принципы деятельности о основные функции коммерческого банка

3 Вопрос. Порядок открытия и регистрации и ликвидации коммерческого банка

4 Вопрос. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным банком РФ

# 1 Вопрос

Банк - кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

привлечение во вклад денежных средств физических и юридических лиц;

размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических

лиц.

По способу формирования уставного капитала банка банки делятся на две группы:

акционерные банки (АБ открытого и закрытого типа);

банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью (000).

У акционерного банка уставной капитал разделяется на определенное число акций, равное номинальной стоимости, размещенных среди юридических лиц и граждан.

Высшим органом акционерного коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое проходит не реже одного раза в год и правомочно решать вопросы при участии трех четвертей акционеров.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров (наблюдательный совет). Его состав, порядок и сроки выборов определяются уставом акционерного коммерческого банка.

Совет директоров определяет:

общее направление работы банка;

утверждает планы доходов, расходов и прибыли банка;

рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов.

Непосредственно деятельностью банка руководит правление, во главе с председателем. Заседания правления проводится регулярно, решение оформляется приказом председателя правления банка.

Кроме правления избирается ревизионная комиссия, задача которой создать обстановку, которая предупреждает злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансу.

Коммерческий банк может организовывать филиалы и представительства. Филиал отличается от представительства тем, что представительство не занимается кредитно-расчетным обслуживанием, а создается дня совершения сделок и иных правовых действий.

## 2 Вопрос

Основные принципы деятельности коммерческого банка:

работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

полная экономическая самостоятельность и ответственность банка за результат своей деятельности.

взаимоотношения банка со своими клиентами строятся как обычные

рыночные отношения.

регулирование деятельности коммерческого банка может осуществляться только косвенными экономическими, а не административными методами.

Функции коммерческого банка:

посредничество в кредите.

стимулирование накоплений в хозяйстве.

посредничество в платежах между отдельными самостоятельными

субъектами.

посредничество в операциях с ценными бумагами (брокерские услуги).

### 3 Вопрос

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка на территории РФ определяется законом «0 банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России № 109-И. В соответствии с этими нормативными актами в РФ действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается центральным банком РФ, за регистрацию и выдачу лицензий осуществляется сбор в размере 1% от суммы объявленного уставного капитала.

Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после государственной регистрации в Центральном банке Российской Федерации.

Инициатива организации коммерческого банка принадлежит учредителям - физическим и юридическим лицам, которые оформляют и подписывают учредительный договор. В нем определяется:

организационно-правовая форма банка;

размер уставного капитала;

ответственность сторон за принятые обязательства.

Учредители проводит учредительное собрание. Не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора, учредители представляют в Главное территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения все документы, необходимые для регистрации банка:

ходатайство, устав, учредительный договор, протокол учредительного собрания, список учредителей, заключение аудиторской организации о финансовом положении.

Главное территориальное учреждение Банка России по месту нахождения коммерческого банка направляет в адрес Банка России (Москва) заключение целесообразности создания банка на этой территории со всеми документами. В случае положительного решения Банк России (Москва) направляет в территориальное учреждение два экземпляра свидетельств о государственной регистрации. Территориальное учреждение направляет учредителям уведомление о регистрации с указанием реквизитов корреспондентского счета и один экземпляр свидетельства.

Ликвидация коммерческого банка осуществляется путем отзыва лицензии на совершения банковских операции. Решение об отзыве лицензии публикуется в печати и доводится до Совета директоров. Создается ликвидационная комиссия.

### 4 Вопрос

На Центральный банк возложена функция общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно-кредитной системы страны.

Организация отношений методов регулирования предусмотрена банковским законодательством. В качестве этих методов используется:

изменение норм обязательных резервов, размещенных коммерческими банками в центральном банке.

изменение объемов кредитов, предоставляемых центральным

банком коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам.

проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

Центральный банк образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определённой доли привлеченных коммерческими банками средств, и используется в качестве кредитных ресурсов на случай тяжелого положения банка.

Фонд обязательных средств создается с целью выполнения обязательств перед клиентами по возврату привлеченных ранее денег. Один раз в месяц по состоянию на первое число проводится регулирование величины остатка средств, подлежащих регулированию.

Взаимоотношения Центрального банка с коммерческими банками возникает при предоставлении кредитных ресурсов для дальнейшего предоставления ссуд хозяйственным органам. При этом. Центральный банк оказывает воздействие экономическими методами на процентную долю и кредитную политику.

К ряду экономических мер по регулированию деятельности коммерческого банка относятся операции Центрального банка на открытом рынке с ценными бумагами и иностранной валютой. Продавая коммерческим банкам государственные ценные бумаги и свободно конвертируемую валюту. Центральный банк снижает денежную массу в обращении, ослабляя этим давление платежных средств на товарный рынок и повышая курс рубля. Наряду с экономическими методами. Центральный банк может использовать и административные методы, вплоть до ликвидации банка (отзыва лицензии).

Организация безналичных расчетов и кассовая работа коммерческих банков

1 Вопрос. Основные принципы организации безналичного расчета.

2 Вопрос. Организация межбанковских расчетов.

3 Вопрос. Действующие формы безналичных расчетов.

4 Вопрос. Кассовые операции коммерческих банков.

## 1 Вопрос

Безналичные расчеты - денежные расчеты путем записи по счетам в банках, когда деньги списывают со счета плательщика и зачисляются да счет получателя. Безналичный расчет организуется по определенной системе, под которой понимают совокупность принципов организации безналичного расчета, требований, предъявляемых к их организации, форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Основные принципы организации безналичного расчета:

Первый принцип. Осуществление безналичного расчета по банковским счетам, которые открываются клиентами для перевода и хранения средств.

Второй принцип. Платежи со счетов должны осуществляться по распоряжению владельцев счетов в пределах остатка средств на счете и в порядке, установленной очередности:

в первую очередь производится списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещение вреда здоровью и жизни, и алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, на выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда по трудовому договору;

в третью - бесспорное списание задолженностей по платежам в бюджетные и внебюджетные фонды на основании распоряжения налоговой инспекции;

в четвертую - списание по исполнительным документам, предусматривающим выплату других денежных требований;

в пятую - списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Кроме вышеуказанных принципов организации безналичных расчетов предъявляются требования срочности платежа и обеспеченности платежа.

Операции по безналичному расчету отражаются на расчетных, текущих и других счетах, открытых банками своим клиентам после представления следующих документов:

заявление об открытии счета;

документы о государственной регистрации;

копя учредительного договора о создании предприятия (заверено нотариально);

копия устава;

документы о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол учредительного собрания или контракт);

две карточки с образцами подписей и оттиска печати;

справка от налоговой инспекции о постановке на учет;

справка о постановки на учет в пенсионный фонд;

регистрационная карточка статистических органов.

Документы сдаются главному юристу или главному бухгалтеру банка. После соответствующей экспертизы документов предприятию открывается расчетный или иной счет с присвоением номера. Между банком и предприятием заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании, который осуществляется на платежной основе. В договоре предусматривается плата за открытие счета, комиссионные по операциям на расчетном счете и за кассовое обслуживание клиентов.

## 2 Вопрос

Межбанковский расчет возникает тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются различными банками, при взаимном кредитовании банков, перемещении наличных денег. Такие расчеты осуществляются через корреспондентские счета, отражаются на балансе каждого банка.

Корреспондентские счета бывают двух видов:

Счет «Ностро» - наш счет у вас, когда банк открывает счет в Центральном банке или другом коммерческом банке.

Счет «Лоро» - ваш счет у нас, когда в коммерческом банке открывают счет другие банки-корреспонденты.

Существует два варианта организации межбанковских счетов:

Первый вариант. Через систему РКЦ Банка России, расчетно-кассовых центров, обслуживаемых расчетными центрами инфоматизации.

Второй вариант. Через систему прямых корреспондентских отношений, установленных коммерческими банками.

В российской Федерации в основном применяется первый вариант.

В ходе совершенствования корреспондентский отношений банки корреспонденты уведомляют друг друга о совершенных операциях, для этого используется авизо (от итальянского «извещаю»).

Авизо - официальное извещение о выполнении расчетных операций, направленное одним банком другому. Важное место в системе расчетов занимает клиринг - зачет взаимных требований. Клиринговые операции проводятся Центральным банком между коммерческими банками. Для расчета с иностранными банками в основном используется международная межбанковская система СВИФТ с центром обработки информации в Голландии.

### 3 Вопрос

Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относится способ платежа и соответствующий ему документооборот.

Документооборот - движение расчетных документов по всем пунктам расчетов с учетом времени их оформления.

К основным формам расчета относятся:

расчеты платежными поручениями.

расчеты платежными требованиями-поручениями.

расчеты чеками.

расчеты аккредитивами.

Платежное поручение - письменное распоряжение владельца счета банка о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет другого предприятия - получателя средств. При постоянных и равномерных поставках товаров, покупатель может рассчитаться с поставщиком в порядке плановых платежей.

Платежное требование-поручение - представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов, стоимость поставляемых по договору товаров, выполняемых работ и услуг. Платежное требование-поручение выписывается поставщиком, сдается в банк покупателя или поставщика на инкассо.

Инкассо - банковская операция, при помощи которой банк по поручению клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий не основе товарных или денежных документов.

Оплата платежных требований-поручений осуществляется только с согласия (акцепта) покупателей.

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму.

Чеки бывают денежные и расчетные:

денежный чек применяется для выплаты наличных денег на заработную плату, командировки и хозяйственные нужды;

расчетный чек - документ установленной формы, который содержит безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств.

Чек действителен в течение десяти дней.

Аккредитивы - поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставляемых товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Платеж осуществляется по месту нахождения поставщика, и в отличие от других форм, гарантирует платеж поставщику.

Аккредитивы могут открываться различных видов:

Разделяются - покрытый (депонированный), непокрытый (гарантированный).

В случае использования покрытого аккредитива, деньги, перечисленные по аккредитиву, депонируются в банках поставщика на специальном счете аккредитива, с которого потом осуществляется оплата. Непокрытый аккредитив - это аккредитив, по которому платежи поставщикам гарантирует банк. В этом случае деньги не депонируются на специальные счета, а списываются непосредственно с корреспондентского счета банка плательщика, находящегося в банке поставщика.

### 4 Вопрос

Налично-денежный оборот в РФ составляет примерно 37 % всей денежной массы. Наличными деньгами производится расчет предприятий с населением, отдельными гражданами населения, и в ограниченных размерах между предприятиями (не более двух тысяч рублей). Так как эмиссионным центром страны является Центральный банк, то он регулирует с помощью нормативных актов движение наличных денег в стране, а коммерческий банк выступает в роли уполномоченных агентов по налично-денежному (кассовому) обслуживанию населения и предприятий.

Операции предприятий с наличными деньгами регламентируются «Положением о порядке ведения кассовых операций». В соответствии с этим порядком: предприятие может иметь в кассе деньги в пределах, установленного банком лимита, оставшиеся деньги должны храниться в банке, при необходимости выплаты наличными деньгами заработной платы и других платежей, предприятие получает в банках наличные деньги на строго установленные цели, предприятие может получать наличные деньги при наличии средств на счетах. Повышение установленных лимитов кассы допускается только в особых случаях, оговоренных в нормативных документах Центрального банка.

Все кассовые операции оформляются типовыми документами.

Выдача наличных денег производится по денежным чекам. Сразу после открытия счетов в банке, предприятие оформляет получение специальной чековой книжки. При необходимости получения денег оформляется чек, заполненный соответствующим образом, и по нему производится выдача с указанием цели выдачи. Внесение наличных денег в банк производится при оформлении «Объявления на взнос наличными».

Банковские ресурсы, их планирование и регулирование

1 Вопрос. Структура банковских ресурсов. Собственные средства банка

2 Вопрос. Привлеченные ресурсы коммерческих банков

3 Вопрос. Пассивные операции коммерческих банков

## 1 Вопрос

Банковские ресурсы образуются в результате проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка.

К банковским ресурсам относятся:

собственные средства банка

заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банками активных операций, то есть размещение ресурсов с целью получения дохода.

К собственным средствам банка относятся:

1. Уставный капитал (фонд).

2. Резервный капитал (фонд).

3. Другие фонды, образованные за счет прибыли банка.

4. Нераспределенная прибыль.

Уставный фонд коммерческих банков формируется полностью за счет вкладов участников - юридических и физических лиц. Минимальный размер уставного капитала для вновь созданных кредитных организаций - 5 миллионов евро, для банков с ограниченным кругом совершаемых операций - 1,250 миллионов евро. Эти правила соответствуют международным правилам достаточности капитала.

Резервный фонд коммерческих банков предназначен для возмещения убытков от активных операций, для выплаты процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям, в случае недостаточности прибыли.

Для акционерных коммерческих банков размер резервного фонда составляет не менее 15 % от фактически оплаченного уставного капитала. Ежегодные отчисления составляют не менее 5 % от чистой прибыли. Кроме резервного фонда, создаются фонды специального назначения, фонды накопления.

Важнейшая функция собственных средств банка - служить обеспечением обязательств банка перед его вкладчиками.

Акционерные коммерческие банки для формирования и расширения своего уставного капитала используют выпуск собственных ценных бумаг - акций.

Акция - ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на: долю в собственных средствах банка; получение доходов от его деятельности; участие в управлении банком.

Акции могу быть именные и на предъявителя, простые и привилегированные.

### 2 Вопрос

К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:

1. Средства предприятий и организаций, привлеченные на банковские счета.

2. Средства населения во вкладах.

3. Кредиты, полученные от Центрального банка.

4. Средства других коммерческих банков, хранящиеся на корреспондентских счетах и межбанковских депозитных счетах.

5. Бюджетные средства, которые представлены средствами местного бюджета.

6. Средства, привлеченные от общественных организаций, фондов, органов управления.

7. Средства, полученные от выпуска облигаций.

Удельный вес собственных ресурсов в общем объеме ресурсов банка не превышает 5-10 %, большая часть приходится на привлеченные. Вес привлеченных ресурсов регулируется через такие экономические нормативы, как: норматив достаточности капитала; максимальный размер риска на одного вкладчика; максимальный размер привлечения вкладов населения (не более суммы собственных средств банка).

Межбанковский кредит - размещение временно свободных ресурсов среди других коммерческих банков путем прямых договоров или через финансовых посредников. Основная масса межбанковских договоров заключается в срочной форме, а остальные - в бессрочной. Сроки межбанковских депозитов составляют 1, 3,6 месяцев, предельные - от одного года до нескольких лет. Кредитные ресурсы, полученные от Центрального банка, размещаются путем проведения аукциона, при участии Территориальных управлений Центрального банка. Аукционы проводятся по различные способам: американский, голландский и с фиксированной процентной ставкой.

В настоящее время самой распространенной формой рефинансирования коммерческих банков Центральным банком являются ломбардный кредит и однодневный расчетный кредит (ОРК).

В отличие от привлеченных ресурсов, выпуск коммерческими банками облигаций является заемными ресурсами.

коммерческий банк кредитный финансовый рыночный

## 3 Вопрос

Пассивные операции коммерческих банков могут осуществляться в следующих формах:

отчисление от прибыли банка на формирование или увеличение их фондов.

кредиты, полученные от других юридических лиц.

депозитные операции.

Третья группа пассивных операций - депозитные операции является основной. К депозитным относят операции банка по привлечению денежных средств во вклады с целью их прибыльного размещения.

Депозит (от латинского слова - вещь, отданная на хранение) - экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банкам.

Субъектами депозитных отношений выступают, с одной стороны, коммерческие банки, в качестве заемщиков, с другой стороны, в качестве кредиторов - предприятия всех форм собственности, другие коммерческие банки, организации, население.

Объектами депозитных операций являются вклады.

Депозитные операции организуются на следующих принципах:

Первый принцип. Они должны содействовать банковской прибыли.

Второй принцип. Должна проводиться гибкая депозитная политика, с целью поддержания ликвидности баланса банка.

Третий принцип. Особое внимание в процессе организации банковских операций должно уделяться срочным вкладам, так как именно они способствуют поддержанию ликвидности баланса банка.

Четвертый принцип. Следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Депозиты классифицируются:

1. По категориям вкладчиков:

депозиты юридических лиц;

депозиты физических лиц.

2. По экономическому содержанию:

депозиты «до востребования» (они не имеют конкретного срока);

срочные (имеющие определенный срок);

условные (подлежащие изъятию при определенных условиях).

К депозитам «до востребования» относятся средства, хранящиеся на расчетном и текущем счетах предприятия и средства различных фондов специального назначения.

Срочные депозиты - денежные средства, хранящиеся на счетах в течение определенного срока. Сроки устанавливаются при открытии счета и заключении депозитного договора. Чем выше срок, тем выше проценты по депозиту.

Проценты бывают простые и сложные.

Сберегательный депозит - особый вид депозита, его назначение не только вовлечь сбережения населения в ссудный капитал страны, но и обеспечить сохранность сбережений и их защиту от инфляции.

В целях улучшения и модернизации депозитной политики, банки вводят в действие сертификаты - депозитные и сберегательные, Сертификат - письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечению установленного срока, суммы вклада и процентов по нему.

Организация кредитования в Российской Федерации

1 Вопрос. Классификация банковских кредитов. Принципы кредитования. Этапы кредитования.

2 Вопрос. Методы кредитования и формы ссудных счетов.

3 Вопрос. Кредитоспособность ссудозаемщика я методы ее определения

4 Вопрос. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд

5 Вопрос. Кредитный договор банка с заемщиком

## 1 Вопрос

В рыночных отношениях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, то есть кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов.

Банковские кредиты классифицируются по разным признакам:

Первый признак. По основным группам заемщиков:

кредит хозяйству;

кредит населению;

кредит органам государственной власти.

Второй признак. По срокам:

до востребования;

срочные, к ним относятся краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (1-3 года), долгосрочные (больше 3 лет).

Третий признак. По размерам:

крупные;

средние;

мелкие.

Четвертый признак. По способу выдачи:

компенсационные;

платежные.

Пятый признак. По обеспечению:

необеспеченные (бланковые), основаны на доверии к заемщику; обеспеченные, которые по характеру обеспечения делятся на залоговые, гарантированные, застрахованные.

В зависимости от соблюдения принципов срочности:

срочные;

отсроченные;

просроченные.

К принципам кредитования относится:

1. Срочность возврата.

2. Дифференцированность.

3. Обеспеченность.

4. Платность.

Основные этапы кредитования:

Первый этап. Заявка на получение кредита.

Второй этап. Оценка кредитоспособности заемщика и экономической эффективности кредита.

Третий этап. Заключение кредитного договора, договора о залоге,

гарантии, страхование кредита.

Четвёртый этап. Выдача кредита.

Пятый этап. Текущий контроль за использованием кредита.

## 2 Вопрос

Отношения в сфере кредита строятся по определенной системе.

Под системой банковского кредитования понимают совокупность элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования.

В качестве элементов выступают:

порядок и степень участия собственных средств заемщика в кредитуемой операции;

целевое назначение кредита;

методы кредитования;

формы ссудных счетов;

способы регулирования ссудной задолженности;

форма и порядок контроля за целевым использованием кредита и

его своевременным возвратом.

Методы кредитования - способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.

В период плановой экономики были выработаны два вида кредитования:

По остатку. По обороту.

В зарубежной банковской практике также известно два метода.

Сущность первого метода заключается в том, что вопрос о предоставлении ссуды решается в определенном порядке на определенные цели и срок.

При втором методе - банк для заемщика устанавливает лимит кредитования, то есть открывает кредитную линию.

Кредитная линия - согласие банка предоставлять фирме-заемщику в будущем ссуды в размерах, не превосходящих оговоренные ранее пределы без проведения дополнительных переговоров. Кредитная линия открывается клиентам с устойчивым финансовым положением и хорошей репутацией.

Метод кредитования обуславливает форму ссудного счета, используемого для выдачи и погашения кредита.

Ссудные счета бывают:

1. Специальные ссудные счета (регулярно идет выдача и погашение).

2. Простые ссудные счета (для выдачи разовых ссуд). В рыночных условиях эти счета являются преобладающими.

Кредитование первоклассных платеже- и кредитоспособных заемщиков может производиться банками с использованием единого активно-пассивного (расчетно-ссудного) счета, который называется контотокоррентом. Этот счет является высшей формой доверия банка к клиенту.

3 Вопрос

Процесс кредитования связан с многочисленными рисками, поэтому после получения заявки на кредит производится оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика.

Кредитоспособность - способность клиента в срок погасить свою задолженность по банковскому кредиту.

Платежеспособность - предполагает возможность погашения своих обязательств перед банком и перед другими кредиторами (бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками).

Платежеспособность фиксируется на сегодняшний день, а кредитоспособность предполагает изучение перспективы, то есть способность вернуть не только кредит, но и проценты по нему. Оценка кредитоспособности производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существует множество методик определения кредитоспособности заемщиков, но чаще всего производится расчет системы финансовых коэффициентов:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности.

2. Промежуточный коэффициент покрытия.

3. Общий коэффициент покрытия.

4. Коэффициент независимости.

Коэффициент наиболее ликвидные активы предприятия

Оптимальное значение 0,2—0,25.

Оценка кредитоспособности может быть сведена к единому показателю - рейтингу заемщика, который определяется в баллах. По рейтингу всех заемщиков можно разделить на три класса. С предприятием каждого класса кредитоспособности банки по-разному строят свои отношения.

## 4 Вопрос

Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредитов банками производится под различные формы обеспечения кредита.

Форма обеспечения кредита - конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля банка за достоверностью этого источника.

Основными формами являются:

Первая форма. Залог.

Вторая форма. Поручительство.

Третья форма. Банковская гарантия.

Залог.

В соответствии с законом Российской Федерации «0 залоге» банки могут принимать в залог любое имущество, а также права пользования и владения. Условия залога должны быть оговорены в договоре залога, который составляется в письменной форме.

Различают два вида залога:

Первый вид. Заложенное имущество остается у залогодателя.

Второй вид. Заложенное имущество передается во владение залогодержателя (заклад).

При первом виде различают:

залог товаров в обороте;

залог товаров в переработке;

залог недвижимого имущества.

Второй вид залога выступает в двух формах:

твердый залог;

залог прав.

Для некоторых видов имущества, передаваемого в залог, установлена обязательная регистрация залога (земля, автотранспорт, жилые дома, квартиры).

Залог прекращается в следующих случаях:

По истечении срока договора.

При гибели заложенного имущества.

При переходе прав на заложенное имущество залогодержателя.

Поручительство.

При исполнении этой формы, имущественную ответственность за заемщика несет третье лицо, которое гарантирует погашение задолженности банку, если заемщик не в состоянии это сделать в установленные сроки, Договор поручительства оформляется в письменною виде. Ответственность поручителя перед кредитором может быть субсидиальной (запасной) и солидарной.

При субсидиальной ответственности, банк до обращения с требованием к поручителю должен принять меры по взысканию долга с должника.

При солидарной ответственности, банк может требовать исполнения обязательства как от всех должников совместно, так и от каждого в отдельности.

Поручительство прекращается:

с прекращением обеспеченного им обязательства.

по истечении указанного срока в договоре поручительства.

с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству.

Банковская гарантия. В качестве гаранта могут выступать банки, иные кредитные учреждения или страховые органы. Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствие с которой, банк дает обязательства выплатить оговоренную денежную сумму по представлении кредитором письменного требования об ее уплате.

Обязательства гаранта перед клиентом (бенефициаром) прекращаются:

с уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия.

с окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана.

вследствие отказа бенефициара от своих прав на гарантию.

### 5 Вопрос

Отношения между кредитором и заемщиком оформляются путем оформления кредитного договора.

Кредитный договор содержит следующие разделы:

1. Общее положение.

11. Права и обязанности заемщика.

111. Права и обязанности банка.

IV. Ответственность сторон.

V. Порядок разрешения споров.

VI. Срок действия договора.

VII. Юридические адреса сторон.

Кредитный договор подписывается руководителями и главными бухгалтерами с обеих сторон. В нем отражается:

сумма кредита;

срок;

процентная ставка;

права, обязанности и ответственность сторон;

санкции за невыполнение условий договора;

дополнительные особые условия;

порядок досрочного расторжения и т.д.

Кредитный договор хранится в баке и у клиента, используются как юридическая основа для контроля выполнения условий кредитования и для судебного разрешения возможных споров и претензий, поэтому очень важно точное и юридически грамотное составление договора. К кредитному договору прикладывается договор об обеспечении возвратности кредита.

Для получения кредита предприятие должно представить в банк

следующие документы:

1. Заявление-ходатайство на выдачу ссуды.

2. Технико-экономическое обоснование (ТЭО) потребности в кредите и бизнес-план.

3. Копии контрактов, подтверждающих цель кредита и возможность его погашения.

4. Квоты и лицензии на ведение лицензируемой деятельности.

5. Балансы, заверенные налоговой инспекцией с приложением формы №2 «отчет о финансовых результатах» и другое.

6. Проект кредитного договора.

7. Договор залога или гарантии, или поручительства.

8. Выписки об оборотах по расчетному счету за последние 3-6 месяцев и план-прогноз потоков денежных средств.

9. Справка о полученных заемных средствах в других банках.

10. Справка об уведомлении налогового органа о намерении от-

крыть ссудный счет.

За подписанием кредитного договора следует предоставление кредита в установленные сроки и в установленном объеме, а затем контроль банка за соблюдением условий кредитного договора. Заемщики, не вернувшие своевременно кредит или проценты по нему, в соответствие с законом «0 несостоятельности» (банкротство предприятий) могут быть признаны неплатежеспособными (банкротами).

Операции коммерческих банков с ценными бумагами

1 Вопрос. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

2 Вопрос. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.

3 Вопрос. Посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами.

## 1 Вопрос

Рынок ценных бумаг является частью финансового рынка, обеспечивающий перелив сбережений в инвестиции - долгосрочное вложение капитала в собственность странны или за рубежом в предприятия различных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы и другое.

По действующему банковскому законодательству российские коммерческие банки осуществляют на рынке ценных бумаг деятельность, как в качестве непрофессиональных участников, так и профессиональных. Как непрофессиональные участники коммерческие банки осуществляют эмиссию собственных ценных бумаг с целью формирования или увеличения уставного капитала (или фонда) и привлечение заемных средств, а также приобретение ценных бумаг с целью получения дохода и участия в управлении другими компаниями.

Профессиональной деятельностью занимаются только те банки, которые имеют лицензию от Центрального банка на следующие виды операций:

брокерской, за исключением операций с физическими лицами;

брокерской с физическими лицами; дилерской;

по доверительному управлению с ценными бумагами;

депозитной;

клиринговой.

Для получения лицензии необходимо в штате коммерческого банка иметь специалистов, имеющих квалификацию, специальные аттестаты по ценным бумагам, по каждому виду операций.

## 2 Вопрос

Под инвестиционными операциями банка с ценными бумагами понимают его деятельность по вложению ресурсов в ценные бумаги с целью получения прямых и косвенных доходов.

Прямые доходы банк получает в виде дивидендов, процентов, прибыли от перепродажи.

Косвенные доходы образуются на основе расширения влияния баков на клиентов через владение контрольным пакетом их ценных бумаг.

При анализе вложений банка в ценные бумаги различают прямые

и портфельные инвестиции.

Прямые инвестиции - вложения с целью непосреднического управления объектом инвестиции (при приобретении контрольного пакета акций).

Портфельные инвестиции осуществляются в форме создания портфелей ценных бумаг различных эмитентов, управляющих как единое целое с целью получения доходов от роста курсовой стоимости, дивидендов и процентов.

Портфель ценных бумаг - совокупность ценных бумаг, которыми располагает инвестор. Различают несколько видов портфелей:

1. Портфель роста.

2. Портфель дохода.

3. Портфель рискового капитала.

4. Сбалансированный портфель.

5. Специализированный портфель.

Объектом портфельного инвестирования российских коммерческих банков являются корпоративные ценные бумаги (акции и облигации акционерных обществ), государственные и муниципальные ценные бумаги, а так же векселя, депозитные сертификаты и т.д.

В настоящее время в структуре портфеля ценных бумаг преобладают вложения в государственные ценные бумаги.

В крупных коммерческих банках создаются самостоятельные управления (дирекции) ценных бумаг, которые вырабатывают общую инвестиционную стратегию банка, устанавливают долю активов, размещенных в ценных бумагах, уровень доходов от операций с ценными бумагами, допустимые пределы риска.

Коммерческие банки обязаны создавать резервы под обесценение ценных бумаг. Резервы создаются под вложения в корпоративные и муниципальные ценные бумаги в том случае, если рыночная цена конкретной ценной бумаги окажется ниже ее балансовой стоимости по состоянию на последний день квартала в размерах не менее 50 % от ее стоимости.

## 3 Вопрос

В качестве финансовых брокеров банки могут совершать сделки на рынке ценных бумаг на основании договора комиссии (от своего имени и за счет клиента) и на основании договора поручения (от имени и за счет клиента).

При совершении операций с ГКО (Государственные Казначейские Обязательства) банки выступают в качестве дилеров. При этом коммерческий банк обязан заключить договор с Банком России. Сделки заключаются от своего имени и за свой счет. В дальнейшем эти облигации продаются инвесторам, в качестве которых могут выступать юридические и физические лица, приобретающие облигации на правах собственности. Инвестор получает договор на обслуживание дилером.

К посредническим операциям относятся так же трастовые операции.

Трастовые операции (доверительные) коммерческого банка - операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами) клиентом, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков

1 Вопрос. Банковские формы лизинга

2 Вопрос. Факторинг

## 1 Вопрос

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условии аренды, на средний и долгосрочный период, средств производства предприятиям-пользователям.

В лизинговых операциях участвуют три стороны:

Первая сторона. Предприятия поставщики оборудования.

Вторая сторона. Арендодатель, в качестве которого может вы-

ступать коммерческий банк.

Третья сторона. Предприятие, получающее и использующее оборудование (арендатор).

Все лизинговые операции делятся на два вида:

Первый вид. Оперативный лизинг - лизинг с неполной окупаемостью.

Второй вид. Финансовый лизинг - лизинг с полной окупаемостью.

Основным видом лизинговых операций, которые осуществляются коммерческими банками, является чистый финансовый лизинг, то есть лизинг с полной окупаемостью, при котором все расходы по обслуживанию арендованного имущества возлагаются на арендатора. Роль банка-арендодателя в этом случае сводится к чисто финансовой стороне.

Будущий арендатор сам находит поставщика, договаривается о технических параметрах оборудования и других условиях поставки. Банк-арендодатель оплачивает поставщику стоимость оборудования, заказанного арендатором, и сдает его в аренду. Между банком-арендодателем и арендатором заключается договор лизинга. После окончания срока договора, банк передает арендатору арендуемое имущество по низкой остаточной цене.

Подавляющее большинство операции финансового лизинга осуществляется по схеме «лизинг-стандарт», когда поставщик продает оборудование банку, а банк сдает его внаем конечному пользователю. Договор на совершение лизинговой сделки может быть как двухсторонний между банком и арендатором, так и трехсторонний с участием поставщика.

Финансовый лизинг предусматривает уплату в течение всего периода действия договора лизинговых платежей (арендной платы), покрывающих полную стоимость оборудования, издержки банка по его приобретению и обеспечивающих получение прибыли. Периодичность уплаты арендных платежей устанавливается в договоре (один раз в месяц, в квартал, в полугодие). Если арендная плата не внесена в указанный срок, то начисляется штраф в пользу банка-арендодателя (или лизингодателя) на уровне процентной ставки по банковскому кредиту.

Практика использования лизинговых операций коммерческими банками выявило их несомненные достоинства, как для предприятий-арендаторов, так и для поставщиков.

## 2 Вопрос

Термин «факторинг» - от английского слова «посредник», «агент». В факторинговых операциях участвуют три стороны:

Первая сторона. Фактор-посредник, которым может быть коммерческий банк или специализированная факторинговая компания.

Вторая сторона. Поставщик.

Третья сторона. Покупатель.

В мировой практике под факторингом понимается ряд комиссионно-посреднических услуг, указываемых фактором клиенту в процессе осуществления расчетов за товары и услуги и сопровождающихся кредитованием оборотного капитала.

Факторинг бывает двух видов:

Первый вид. Факторинг с финансированием.

Второй вид. Факторинг без финансирования.

Факторинг с финансированием может подразделяться на открытый и закрытый (конфиденциальный).

Правовой основой взаимоотношений факторинговой компании с клиентом является договор, в котором оговаривается вид факторинга, размер факторингового кредита и процентная ставка, величина комиссионного вознаграждения, гарантии выполнения взаимных обязательств и материальная ответственность за их невыполнение, порядок оформления документов я другие условия. До заключения договора с клиентом, факторинговый отдел банка должен тщательно изучить финансовое положение потенциального клиента, его платежеспособность, финансовую устойчивость. В договоре обычно оговаривается предельная сумма (лимит), на которую может быть выдан факторинговый кредит или приняты документы на инкассо.

В нашей стране факторинговые операции банками начали применятся с 1988 года. В настоящее время факторинговый отдел может предоставлять следующие виды услуг:

приобретать у предприятий-поставщиков право на получение платежа по товарным операциям с покупателя (покупка срочной задолженности по товарам).

осуществлять покупку у предприятий-поставщиков дебиторской задолженности по товарам, отгруженным и оказанным услугам, не оплаченным в срок (покупка просроченной дебиторской задолженности).

приобретать векселя у своих клиентов.

По второму виду риск больше, значит и выше комиссионное вознаграждение (в 1,5-2 раза).

При покупке векселей у поставщиков, банк производит их немедленную оплату или учет векселей, тем самым поставщик получает деньги в оплату векселя, а покупатель сохраняет срок платежа. За учет векселей банк взимает с поставщиков комиссионные вознаграждения (дисконт).

Регулирование и контроль валютных операций банков. Региональная банковская система Воронежской области.

1 Вопрос. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации

2 Вопрос. Таможенно-банковский контроль за экспортно-импортными операциями участников ВЭД

3 Вопрос. Порядок ведения счетов в иностранной валюте. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой

4 Вопрос. Международные расчеты в валюте

## 1 Вопрос

Основы валютного законодательства в Российской Федерации были заложены законом «О валютном регулировании и валютном контроле» Законом РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1.

После распада СССР наступила свобода в осуществлении внешнеэкономической деятельности. Монополия государства закончилась, предприятия и организации получили право на занятие внешнеэкономической деятельностью. Так, если до 1991 года на территории Воронежской области внешнеэкономическую деятельность осуществляло практически одно предприятие (Союзвнешторг, ул. Ф. Энгельса 18), то буквально через год после ввода закона ситуация изменилась.

Закон установил принципы проведения операций с российской и иностранной валютой на территории РФ, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, распространении и пользовании валютными ценностями, ответственность за нарушение законодательства.

Многие принципы «старого» закона прослеживаются и в новом валютном законодательстве.

Проведение валютных операций на территории РФ, возможны только через уполномоченные банки - коммерческие банки, получившие лицензию от Банка России на проведение операций с иностранной валютой.

Если говорить о региональном аспекте, то в настоящий момент

На территории нашей области действуют 4 относительно самостоятельных банка, которые проводят операции с иностранной валютой и, таким образом, являются уполномоченными. А также 27 филиалов инорегиональных банков. Все филиалы входят в структуру уполномоченных банков, т.е. банков, имеющих право на проведение операций с иностранной валютой.

Помимо лицензии на проведение операций с иностранной валютой у головного банка у каждого филиала, осуществляющего свою деятельность в регионе, в данном случае это Воронежская область, должна быть доверенность на право проведения филиалом операций с иностранной валютой. Такая доверенность выдается на имя управляющего филиалом и действует, в соответствии с законодательством Российской федерации 1 год. По истечение 1 года доверенность необходимо продлевать.

В перечень функций Главного территориального управления Банка России по Воронежской области входит, в том числе и проверка наличия лицензии на право осуществления операций с иностранной валютой, ведение электронной базы лицензий, а также доверенностей на имя руководителей Воронежских филиалов инорегиональных банков, отслеживание срока их действия.

Регулирование валютных операций в Российской Федерации в настоящий момент осуществляется в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173 ФЗ.

Новый Закон о валютном регулировании и валютном контроле вступил в силу в основной своей части с 18.06.2004 года.

С 17.12.2003 года была введена в действие часть закона, касающаяся органов валютного контроля. Ими являются Правительство РФ и Центральный банк.

Здесь надо сказать, что Агентом валютного контроля являются Таможенные органы в соответствии с законом 58-ФЗ от 29 июня 2004 года, который дополнил Закон 173-ФЗ.

Важнейшей задачей валютного законодательства остается защита российского рубля в условиях параллельного обращения свободно-конвертируемых валют.

Коммерческие банки выполняют следующие ОСНОВНЫЕ виды валютных операций:

1. ведение валютных счетов клиентов.

2. покупка и продажа валюты.

3. привлечение валютных средств в виде депозитов.

4. международные расчеты в валюте.

5. выдача кредитов в иностранной валюте.

Контроль за соблюдением валютного законодательства при проведении валютных операций осуществляется органами и агентами валютного контроля. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, помимо Таможенных органов. К органам валютного контроля относятся также и Федеральная налоговая служба.

Вместо административных запретов в отношении операций движения капитала новым Законом предусматриваются меры экономического де стимулирования – резервирование определенной суммы и специальные счета.

1 января 2007 года планируется отмена всех ограничений на операции, связанные с движением капитала.

Можно сказать, что на современном этапе Смещаются акценты в распределении области применения валютного законодательства. От прямого регулирования деятельности органы валютного контроля (Банк России) переходят к мониторингу деятельности как кредитных организаций так и непосредственно участников внешнеэкономической деятельности.

Если говорить о региональном аспекте, то Главное управление Банка России по Воронежской области такая деятельность велась еще до 18 июня 2004 года. Помимо сбора информации от кредитных организаций в виде отчетов, Главное управление занимается анализом внешнеэкономической деятельности как самих кредитных организаций, так и предприятий и организаций. Итогом этой работы является ежеквартальный бюллетень внешнеэкономической деятельности. Называется он

### Основные показатели

внешнеэкономической деятельности Воронежской области и операций уполномоченных банков с иностранной валютой

Вкратце о бюллетене, желательно показать.

## 2 Вопрос

Как я уже сказал, законом закрепляется два вида валютных ограничений: требование об использовании специального счета и требование о резервировании.

Применение специальных счетов позволит контролировать потоки денежных средств, связанные с проведением валютных операций. Резервирование делает экономически невыгодным проведение операций, связанных с длительной отсрочкой получения выручки или товаров от иностранных контрагентов.

Одним из видов деятельности Главного управления Банка России по Воронежской области является оказание консультационных услуг по разъяснению действующего валютного законодательства.

Например, Рассказать о таблицах (вкратце о раздаточном материале) Нами составлены две таблицы, которые позволят структурировать систему названных выше мер валютных ограничений.

Вместе с тем, создание резерва не требуется, если резидент на срок до года представляет нерезидентам отсрочку платежа, либо коммерческий кредит, но при этом у резидента имеется обеспечение в виде безотзывного аккредитива, банковской гарантии, договора имущественного страхования, или векселя, выданного в пользу резидента.

К минусам нового законодательства можно отнести, что уходит в прошлое таможенно-банковский контроль за экспортно-импортными сделками в том виде, в котором он существовал до 18 июня 2004 года.

Основным документом валютного контроля в данном случае являлся Паспорт сделки, оформленный на основе внешнеэкономического контракта.

Вместо таможенно-банковского контроля - в соответствии с 258-Положением от 01.06.2004 г. и 117-Инструкией от 15.06.2004 г. вводится учет и контроль операций, его осуществляет уполномоченный банк, в котором оформлен НОВЫЙ ПС.

ПС оформляется:

при экспорте-импорте товаров (как и ранее),

плюс при экспорте услуг,

импорте услуг,

а также при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами при предоставлении и получении кредитов и займов (отдельный раздел инструкции).

Если сумма контракта не превышает 5 000 долл. США, то контроль по таким сделкам не осуществляется.

Подтверждающие документы резидент представляет в банк (факт ввоза-вывоза, + справка о расчетах)

Банк проверяет соответствие информации сам, ведет Ведомость.

Резидент представляет органам валютного контроля Ведомость, которую формирует и ведет в электронном виде банк.

Что касается резервирования и специальных счетов, 116-Инструкцией от 7.06.2004 г. «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» определяется режим счетов, кодировка, порядок списания-зачисления отдельно – по операциям, связанным с кредитами и займами, внешними ценными бумагами, и отдельным разделом - внутренние ценные бумаги.

Порядок резервирования установлен Центральным Банком – инструкцией № 114-И от 01.06.2004 г «О порядке резервирования и возврате сумы резервирования при осуществлении валютных операций».

Резервирование, расчет и внесение сумм осуществляют сами клиенты – участники внешнеэкономической деятельности. На сумму резерва не начисляются проценты, сумма резерва не остается в уполномоченном банке, А перечисляется в Центральный банк.

Это еще один вид деятельности, которым занимается Воронежское Главное управление. Здесь привлекаются специалисты Головного расчетно-кассового центра, они открывают счета, контролируют данные операции. В Воронежском регионе в основном резервирование проводится по операциям, связанным с кредитованием.

Сохраняется требование о репатриации экспортной выручки в новом законе поэтому резиденты обязаны зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках как валютную, так и рублевую выручку, поскольку все контракты с нерезидентами в иностранной и в рублях отнесены к валютным операциям. Наряду с этим, резиденты обязаны возвратить в Российскую Федерацию денежные средства, уплаченные нерезидентам за неввезенные на таможенную территорию Российской Федерации товары и невыполненные услуги.

ВАЖНЫЙ МОМЕНТ, При этом, Срок исполнения обязательства, предусматривающего расчеты по контракту, будет определяться исходя из условий внешнеэкономического контракта, согласно Закону.

Как я уже говорил, таможенно-банковский контроль за проведением экспортно-импортных операций осуществлялся совместно Банком России и ГТК РФ Ф и имел целью обеспечение полного и своевременного поступления экспортной выручки в РФ, а так же ввозимых в страну импортных товаров. Если схематично описать таможенно-банковский контроль, то это сопоставление перечисленных средств в оплату товаров и фактурной стоимости товаров. Если оно не совпадает, то участники внешнеэкономической деятельности попадают в разряд нарушителей валютного законодательства. К ним применяются штрафные санкции в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях.

Например, после ведения валютного контроля в 1995 году за экспортом товаров поток фиктивных сделок в РФ и в том числе в Воронежской области снизился в 2 раза. Хотя способы вывоза капитала остаются и до сих пор. Однако уже к 1998 году вывоз капитала из РФ благодаря введению таможенно-банковского контроля сократился значительно, в разы.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов действует до 1 января 2007 года, и до этого времени ее размер не может быть выше 30 процентов от поступившей суммы. Действующий норматив, установленный Банком России, составляет 25 процентов. Перед продажей выручку можно будет уменьшить на расходы, связанные с исполнением сделок: затраты на транспортировку, страхование и экспедирование грузов, вывозные таможенные пошлины и сборы, комиссионные вознаграждения банкам и т.п. Новая Инструкция Банка России «Об обязательной продаже» № 111-И, принципиальных отличий от ранее действующего порядка не несет.

ПОКУПКА ВАЛЮТЫ юридическими лицами. Здесь Центральный банк может предусмотреть ограничения, это – резервирование определенной суммы на срок, установленный Законом, и открытие специальных счетов. Покупка не ограничивается целями, как это было ранее. Открытие специального транзитного счета теперь не требуется

## 3 Вопрос

Для осуществления внешнеэкономической деятельности предприятия и организации открывают валютные счета.

Для открытия валютного счета в коммерческий банк представляются следующие документы:

1. Заявление на открытие текущего валютного счета.

2. Заявление на открытие транзитного валютного счета.

4. Копия Устава, учредительного договора.

5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

6. Справки от налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов статистики.

7. Документы об избрании или назначении руководителя и главного бухгалтера.

Учет по валютным счетам ведется, как правило, и в российских рублях и в иностранной валюте. Пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется по курсу Банка России, который устанавливается ежедневно.

Возникающие при этом курсовые разницы списываются на доходы или расходы. На практике это называется переоценкой.

Например сегодня курс евро 35 –60, на Завтра 35-70,

Разница в 10 копеек умножается на сумму валюты на счете и относится либо на расходы если это пассивный счет (например, счет клиента в банке),

либо на доходы если счет активный (например, наличная валюта в кассе)

Валютно-обменные операции ушли в прошлое, в прошлом справка ф. 0406007. Действующая инструкция № 113-И от 28.04.2004 г. носит краткое ее название - «О порядке открытия, закрытия обменных пунктов».

Один из главных вопросов - идентификация физических лиц остается, в связи с действием закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Вместо «зеленой» справки теперь выдается документ произвольного образца, но содержащий определеные обязательные реквизиты.

Одним из видов деятельности Главного управления является обучение специалистов для работы с наличной иностранной валютой в Региональном банковском учебном центре.

Мы также проводим проверки операционных касс, обменных пунктов иных структурных подразделениях банков на предмет соблюдения требований 113 инструкции и иных нормативно-правовых актов Банка России.

О возможности открытия счетов в зарубежных банках. В соответствии с законом 173-ФЗ, резиденты Российской Федерации могут без ограничений открывать счета или вклады в иностранной валюте в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации в банках, которые находятся на территории стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

При этом резиденты обязаны уведомлять налоговые органы. Для счетов, открытых в иных странах требуется предварительная регистрация. Юридическим лицам надо будет подождать 18 июня 2005 года, когда эти правила будут действовать и для них. До этого момента к юридическим лицам применяются нормы Закона 1992 года.

С 1 января 2007 года будет действовать уведомительный порядок для всех счетов подобного рода.

Без изменений в ЗАКОНЕ остается: порядок вывоза наличной иностранной валюты, операции нерезидентов в рублях РФ, валютные операции между резидентами.

Резиденты вправе единовременно вывозить из РФ наличную иностранную валюту в сумме, не превышающей в эквиваленте 10 000 (десять тысяч) долларов США без представления таможенным органам РФ документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее переведена, ввезена или переслана в Российскую Федерацию или приобретена в РФ установлено, что при единовременном вывозе из РФ физическими лицами наличной иностранной валюты в сумме, не превышающей в эквиваленте 3 000 (три тысячи) долларов США, вывозимая наличная иностранная валюта не подлежит декларированию таможенному органу РФ. При превышении указанной суммы вывозимая иностранная валюта подлежит декларированию таможенному органу РФ путем подачи письменной таможенной декларации.

Свыше 10 000 долларов вывозить ЗАПРЕЩЕНО, однако:

Валюту свыше 10 000 долларов, вы знаете, можно вывезти, используя пластиковую карту.

## 4 Вопрос

Валютные расчеты производятся банком по валютным счетам клиента при осуществлении ВЭД. Они представляют собой платежи из одной страны в другую без использования наличной валюты. В банковской практике применяются такие формы расчетов, как банковский перевод, инкассо, аккредитив и чек. Эти формы аналогичны формам безналичных расчетов, применяемых на территории РФ, но имеют и свои особенности.

Первая особенность - носят документарный характер, то есть осуществляются против документа, товарно-транспортной накладной, счетов и т.д. Это означает, что импортер выполняет платеж, и только после этого получает документы на право получения и пользования товаром.

Вторая особенность - международные расчеты унифицированы, то есть выполняются всеми банками в соответствии с едиными правилами, принятыми парижской торговой палатой.

На территории Воронежской области свое развитие получило три формы международных расчетов:

Банковский перевод представляет собой операцию по перечислению денежной суммы импортёром через свой банк в банк экспортера, является простейшей формой и применяется при авансовых платежах, предварительной оплате. При этом часто используется спутниковая система СВИФТ (центр в Голландии), или компьютерная сеть (ключевание телексов).

Инкассовая форма расчетов представляет собой указание экспортера своему банку получить от импортера денежную сумму путем направления инкассового поручения с приложением документов, подтверждающих отгрузку. Импортер оплачивает документы путем их акцепта. (СТАВИТЬ СВОЮ ПЕЧАТЬ)

Аккредитив - денежное обязательство банка, выставляемое импортером в адрес иностранного банка о выплате получателю (экспортеру) определенной суммы денег в соответствии с указанными в аккредитиве условиями.

стоимость

3

2

1

надежность

где:

1 – ПЕРЕВОД 2- ИНКАССО 3 -АККРЕДИТИВ

Кроме вышеназванных работ наше подразделение занимается проверками банков в составе бригады инспектирования, проверяется вес спектр вопросов по валютным операциям соблюдение законодательства по противодействию легализации доходов полученных преступным путем.