

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Ярославский филиал**

Тарасова А.Ю.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Учебное пособие

Ярославль 2019

УДК 336.64
ББК 65.291.9
Т 19

Рецензент:

Ю.В. Коречков, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономики и учетно-аналитической деятельности» образовательной организации высшего образования (частное учреждение «Международной академии бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»).

Т19 Валютные операции коммерческих банков: учебное пособие [Текст] / канд. эконом. наук Тарасова А.Ю. – Ярославль: Канцлер, 2019. – 106 с.

ISBN 978-5-6041805-4-9

В учебном пособии раскрываются теоретические основы валютных операций коммерческого банка, рассматриваются особенности валютных операций банка с физическими и юридическими лицами, а также понятие валютного риска, валютной позиции банка, порядок расчета лимитов валютных позиций.

Пособие предназначено для студентов, изучающих дисциплины «Валютные операции коммерческих банков», «Банковское дело», обучающихся по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 «Экономика».

УДК 336.64
ББК 65.291.9

© А.Ю. Тарасова, 2019
© Ярославский филиал
Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	4
1.1 Понятие валютных операций	4
1.2 Виды лицензий коммерческих банков для осуществления валютных операций	13
1.3 Валютный контроль	15
1.4 Виды валютных котировок	17
1.5 Кредитные организации как участники валютного рынка	22
ТЕМА 2. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	29
2.1 Валютные операции банка с физическими лицами без открытия счетов	29
2.2 Валютные операции банка с использованием счетов физических лиц	36
ТЕМА 3. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	43
3.1 Корреспондентские отношения между банками при осуществлении расчетов в иностранной валюте	43
3.2 Открытие и ведение валютных счетов клиентов с учетом соблюдения требований валютного контроля	46
3.3 Документарные операции и особенности международных форм расчетов	52
3.4 Корпоративные и таможенные карты	60
3.5 Конверсионные операции с безналичной иностранной валютой	62
3.6 Международное финансирование - кредитные операции в иностранной валюте	64
ТЕМА 4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	75
4.1 Понятие и причины возникновения валютного риска	75
4.2 Определение лимитов открытых валютных позиций	79
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	86
ПРИЛОЖЕНИЕ	89

ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1.1 Понятие валютных операций

Прежде чем рассматривать валютные операции коммерческого банка необходимо уточнить, что в себя включает понятие «валютная операция», а также установить, какие валютные операции могут осуществлять кредитные организации, какими нормативными документами они при этом должны руководствоваться.

Понятие «валютная операция» приводится в Федеральном законе № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года (ред. 23 мая 2018 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле» [3]. В соответствии с п. 9 статьи 1 данного закона валютные операции включают в себя следующие действия:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента, либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на

территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации [3].

В определении «валютная операция» используется ряд терминов, которые определены также в статье 1 ФЗ № 173-ФЗ: валютные ценности, резидент и нерезидент, внутренние и внешние ценные бумаги, валюта Российской Федерации.

Участники валютных операций делятся на резидентов и нерезидентов. К резидентам в соответствии с законом относятся:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

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

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в";

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях,

регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами [3].

Понятие «нерезиденты» также объединяет в себе юридических и физических лиц:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6 статьи 1 ФЗ № 173-ФЗ;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

ж) иные лица, не указанные в пункте 6 статьи 1 ФЗ № 173-ФЗ[3].

Одним из признаков того, что операция будет относиться к валютной, является предмет сделки, им могут быть:

- валютные ценности, которые включают в себя иностранную валюту и внешние ценные бумаги;

- валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги.

В законе также уточняются эти понятия.

Валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах [3].

Иностранная валюта это:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства

(группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах [3].

Внутренние ценные бумаги это:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации [3].

Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Федеральным законом 173-ФЗ к внутренним ценным бумагам.

В соответствии со статьей 6 закона 173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений [3], согласно статье 9 этого же закона валютные операции между резидентами запрещены, за рядом исключений, перечисленных в этой же статье закона. К разрешенным валютным операциям между резидентами относятся:

- перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

- перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

- валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте [3].

Согласно части 3 статьи 9 закона 173-ФЗ без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»;

5) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

6) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

7) с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации [3].

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами, связанные с расчетами в иностранной валюте в рамках заключенных между этими резидентами договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга), по которым резидентам, являющимся финансовыми агентами (факторами), были уступлены денежные требования иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся резидентам, являющимся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) с нерезидентами

лицами, передающими этим нерезидентам товары, выполняющими для них работы, оказывающими им услуги, передающими им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Кроме того, статья 9 Федерального закона 173-ФЗ разрешает резидентам осуществлять такие операции как:

- операции с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;

- операции, связанные с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- операции, связанные с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

- операции при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операции при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

- операции, связанные с расчетами и переводами иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

- операции, предусматривающие расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации [3].

Отдельно в статье 9 указаны разрешенные переводы физических лиц – резидентов, к разрешенным переводам относятся переводы физического лица - резидента иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком

Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента, если подобные переводы осуществляются между супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), то ограничения по сумме перевода нет (п. 17 статьи 9) [3].

Также без ограничений разрешены переводы физическим лицом - резидентом иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках.

В состав разрешенных валютных операций между резидентами включены такие операции как:

- операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;

- операции, совершаемые доверительными управляющими;

- операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров.

- операции, предусматривающих переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств

Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием;

- операции, связанные с расчетами по итогам клиринга, с внесением и возвратом индивидуального, коллективного клирингового обеспечения и (или) иного обеспечения осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

- операции, связанные с исполнением и (или) прекращением договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг;

- операции, связанные с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором РЕПО, договором, являющимся производным финансовым инструментом, и (или) договором иного вида, заключенными на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором), при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг;

- операции по выплате физическим лицам - резидентам заработной платы и иных выплат в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации по заключенным ими с юридическими лицами - резидентами трудовым договорам, предусматривающим исполнение такими физическими лицами - резидентами своих трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации;

- операций по переводу на открытые в уполномоченных банках на территории Российской Федерации счета физических лиц – резидентов, являющихся сотрудниками (работниками) дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, представителями федеральных органов исполнительной власти (заместителями представителей федеральных органов исполнительной

власти), находящимися за пределами территории Российской Федерации, а также сотрудниками (работниками) расположенных за пределами территории Российской Федерации представительств, филиалов государственных учреждений Российской Федерации, месячного должностного оклада с надбавками, денежного содержания, денежного довольствия, должностного оклада и надбавки к должностному окладу (при наличии оснований для ее установления), заработной платы и иных сумм в иностранной валюте согласно заключенным с указанными сотрудниками (работниками, представителями, заместителями представителей) служебным контрактам, контрактам, трудовым договорам и иных сумм, связанных с исполнением указанными сотрудниками (работниками, представителями, заместителями представителей) своих служебных или трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации, выплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации, а также причитающихся указанным сотрудникам (работникам, представителям, заместителям представителей) сумм возвращенного налога на добавленную стоимость и иных налогов, полученных от компетентных органов государств пребывания [3].

Статья 10 Федерального закона 173-ФЗ регулирует валютные операции между нерезидентами на территории нашей страны. Согласно ей, нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках[3].

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным

законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг [3].

Таким образом, валютные операции - это операции не только с иностранной валютой, а с валютными ценностями, участниками таких операций могут быть резиденты и нерезиденты, физические и юридические лица, операции могут осуществляться в наличной и безналичной форме, банки, осуществляющие валютные операции должны являться уполномоченными банками, т.е. иметь соответствующие лицензии.

1.2 Виды лицензий коммерческих банков для осуществления валютных операций

Для осуществления банковской деятельности, в том числе валютных операций, кредитная организация должна иметь лицензию – разрешение Банка России на определенный перечень банковских операций. Лицензирование банковской деятельности осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Кроме этого следует учитывать, что Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» разделил лицензии на универсальные и базовые.

Для получения базовой лицензии банк должен иметь минимальный капитал в размере 300 млн рублей, универсальной – не менее 1 млрд рублей. Два вида лицензий предполагают разные перечни допустимых операций.

Банки с базовой лицензией могут осуществлять основные операции: привлекать средства во вклады, осуществлять денежные переводы, покупать и продавать иностранную валюту, открывать и вести счета, выдавать кредиты гражданам и организациям. Они не могут открывать счета в иностранных банках, не могут открывать за границей дочерние организации или филиалы. Банки с универсальными лицензиями могут открывать, с разрешения регулятора, филиалы или представительства за рубежом, а также осуществлять все остальные операции, в которых закон ограничивает кредитные организации с базовыми лицензиями.

Рассмотрим более подробно, какие виды лицензий должен иметь банк для осуществления валютных операций.

Созданному путем учреждения банку с универсальной лицензией выдаются лицензии на осуществление банковских операций [10]:

1) универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов);

2) универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3) универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

4) универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц);

5) универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Данные виды лицензий банк с универсальной лицензией может получить сразу при условии выполнения необходимых требований законодательства, или он может получить их в порядке расширения деятельности (за исключением самой первой).

Как видно из перечня универсальных лицензий для осуществления валютных операций с резидентами, в том числе с физическими лицами, уполномоченный банк в зависимости от широты охвата операций может иметь одну из трех лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в приложении 1 приведен более подробный перечень операций, которые банк сможет осуществлять, располагая данными лицензиями.

Созданному путем учреждения банку с базовой лицензией выдаются лицензии на осуществление банковских операций [10]:

1) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств

физических лиц и привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов);

2) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц);

4) базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц).

Нетрудно заметить, что банк с базовой лицензией может получить право привлекать вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте в порядке расширения деятельности в отличии от банка с универсальной лицензией.

В приложении 2 приведен подробный перечень операций, которые банк с базовой лицензией может осуществлять с иностранной валютой.

1.3 Валютный контроль

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличие для этого необходимых лицензий;

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям резидентов, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Согласно главе 4 Федерального закона № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года (ред. 23 мая 2018 г.) валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля [3].

В соответствии с п.6 ст.22 ФЗ № 173-ФЗ Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации [3].

Органами валютного контроля являются:

- Центральный банк Российской Федерации;
- федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются:

- уполномоченные банки,
- государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся уполномоченными банками.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля (п. 5 ст. 22 ФЗ № 173-ФЗ) [3].

Органы и агенты валютного контроля имеют право:

- 1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;

- 2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

- 3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса [3].

Органы валютного контроля имеют право:

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений;
- 2) применять установленные законодательством меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

В соответствии со статьей 24 ФЗ № 173-ФЗ:

1. Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право:

1) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

2) обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3) на возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны [3]:

1) представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию, которые предусмотрены статьей 23 Федерального закона;

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

3) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

В дальнейшем при рассмотрении порядка совершения валютных операций с участием резидентов и нерезидентов в уполномоченном банке более подробно остановимся на том, какие именно документы должны быть предоставлены в целях валютного контроля банку.

1.4 Виды валютных котировок

При осуществлении валютных операций используются различные виды курсов валют, а для выражения курса валюты применяется понятие «котировка валюты».

Валютной котировкой называется установление валютного курса, определение пропорций обмена валют. Другими словами, котировка – это стоимость единицы одной валюты, выраженная в единицах другой валюты.

На валютном рынке действуют два метода валютной котировки: прямой и косвенный (обратный).

Применительно к каждой стране прямая котировка представляет собой количество местной валюты, которое можно купить за единицу иностранной. Например, в России это означает сколько-то российских рублей за 1 доллар, евро и т. д.

В большинстве стран (в т.ч. в России) применяется прямая котировка, и соответственно валютный курс рассматривается как цена иностранной валюты.

Косвенная (обратная) котировка показывает сумму иностранной валюты, за которую можно купить единицу местной валюты, в нашем примере - столько-то долларов за 1 рубль.

Для записи валютных котировок принято использовать валютные пары. Запись валютной пары - это сокращенные названия (в соответствии со стандартами ISO 4217) соответствующих валют, идущих последовательно или через правый слэш «/». Например, валюты евро (EUR) и доллар (USD) совместно составляют валютную пару EURUSD или EUR/USD (евро-доллар).

Валюта, которую продают или покупают, является базовой, она всегда указывается первой в валютной паре. Котируемой считается валюта, в которой выражается цена базовой, она в паре стоит на втором месте.

Если в валютной паре базовой валютой является американский доллар, то говорят о том, что происходит прямое котирование, которое показывает, сколько единиц котируемой валюты в одном американском долларе.

Если доллар входит в валютную пару в качестве котируемой валюты, то это называется обратным котированием.

Валютная котировка имеет два значения цены: цена покупки (цена спроса, курс покупателя) и цена продажи (цена предложения, курс продавца). При прямой котировке курс продавца всегда выше, чем курс покупателя. Разница между ними составляет прибыль банка.

Например, USD/RUR котируется по цене спроса 65, а по цене предложения - 68. Это означает, что один доллар США можно купить за 68 рублей, а продать его - 65 рублей.

Еще один вид котировки – кросс-курс. Кросс-курс - это соотношение между двумя валютами по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США). Кросс-курс определяют в тех случаях, когда надо установить цену одной валюты в единицах другой валюты, но на валютном рынке такая

пара не торгуется, зато каждая из этих валют торгуется в паре с долларом (или другой валютой).

Для определения кросс-курса удобно использовать так называемое правило дробей. Это правило предполагает, что валютные пары рассматриваются как обыкновенные дроби, тогда, если А, В и С некоторые валюты, и известны котировки (дроби) А/С и В/С, а надо найти котировку (дробь) А/В или В/А, то рассуждаем следующим образом:

Как найти дробь А/В, надо дробь А/С разделить на дробь В/С:

$$A/C : B/C = A/C \times C/B = A/B.$$

Например, необходимо определить кросс-курс шведской кроны к японской йене (SEK/JPY) на основе курсов этих валют к доллару США: USD/SEK = 6,5893, USD/JPY = 102,53.

$$SEK/JPY = USD/JPY : USD/SEK = USD/JPY \times SEK/USD = SEK/JPY,$$

SEK/JPY = 102,53 : 6,5893 = 15,5600, т.е. шведская крона стоит 15,56000 японских йен.

В данном примере были известны прямые котировки доллара по отношению к другим валютам, в подобных случаях для нахождения кросс-курса надо разделить одну котировку на другую, руководствуясь правилом дробей.

Если, например, требуется найти кросс-курс фунта стерлингов к канадскому доллару - GBP/CAD - на основе долларовых курсов этих валют, но здесь будут даны:

- курс GBP/USD = 1.9650 (является обратной котировкой для доллара);

- курс USD/CAD = 1.0650 (является прямой котировкой для доллара).

Руководствуясь правилом дробей, получаем, что:

$$GBP/CAD = GBP/USD \times USD/CAD, \text{ т.е.}$$

$$GBP/CAD = 1.9650 \times 1.0650 = 2.0927.$$

Таким образом, если доллар является базовой валютой только для одной из валют, то для нахождения кросс-курса необходимо перемножить долларовые курсы этих валют.

Эти правила применяются для расчета среднего кросс-курса.

Для нахождения кросс-курсов покупки и продажи применяют следующие правила:

- для валют с прямыми котировками к доллару:

- для получения курса покупки надо разделить курс покупки котируемой валюты на курс продажи базовой валюты;

- для получения курса продажи надо разделить курс продажи котируемой валюты на курс покупки базовой валюты;

- для валют с прямыми и косвенными котировками к доллару:

- для получения курса покупки надо умножить долларové курсы покупки этих валют;

- для получения курса продажи надо перемножить долларové курсы продажи этих валют.

Например, надо найти для пары RUR/JPY курс покупки и курс продажи, если:

$$\text{USD/RUR} = 65.70 - 66.80;$$

$$\text{USD/JPY} = 113.50 - 114.30.$$

В данном примере заданы прямые котировки к доллару, поэтому:

$$\text{- курс покупки RUR/JPY} = 113.50 : 66.80 = 1,6991;$$

$$\text{- курс продажи RUR/JPY} = 114.30 : 65.70 = 1,7397.$$

Например, надо найти кросс курсы покупки и продажи для пары EUR/RUR, если даны курсы:

$$\text{USD/RUR} = 65.70 - 66.80;$$

$$\text{EUR/USD} = 1.1368 - 1.1500.$$

В данном примере одна котировка прямая, а другая обратная, поэтому

$$\text{- курс покупки EUR/RUR} = 65.70 \times 1.1368 = 74,6878;$$

$$\text{- курс продажи EUR/RUR} = 66.80 \times 1.1500 = 76,8200.$$

Различают также котировку валют официальную, межбанковскую, биржевую.

Официальную валютную котировку осуществляет центральный банк. Официальный валютный курс используется для целей учета и таможенных платежей, при составлении платежного баланса.

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются Центральным банком Российской Федерации без обязательства покупать или продавать указанные валюты по данному курсу. Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются ежедневно (по рабочим дням) приказом Банка России, вступают в силу на следующий календарный день после дня установления и действуют до вступления в силу следующего приказа Банка России о курсах иностранных валют.

Согласно Положению Банка России от 18 апреля 2006 г. № 286-П «Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю» официальный курс доллара США по отношению к рублю рассчитывается и устанавливается Банком России на основе котировок межбанковского внутреннего валютного рынка по операциям «доллар США - рубль» в соответствии с методикой определения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, утвержденной распоряжением Банка России.

Данная методика предполагает, что официальный курс доллара США по отношению к рублю равен средневзвешенному значению биржевых котировок в рамках Единой торговой сессии с расчетом «завтра», по состоянию на 11 часов 30 минут. То есть, официальный курс доллара США – это по сути биржевой курс валюты (контракт USDRUB_TOM, поставка «завтра»), но при этом в расчет официального курса берутся торги с открытия биржи до 11-30. Действовать этот курс будет начиная со следующего дня.

Официальные курсы других иностранных валют по отношению к рублю рассчитываются и устанавливаются Банком России на основе официального курса доллара США по отношению к рублю и котировок данных валют к доллару США на международных валютных рынках, на межбанковском внутреннем валютном рынке, а также официальных курсов доллара США к указанным валютам, устанавливаемых центральными (национальными) банками соответствующих государств.

Другими словами, для установки курса евро по отношению к рублю не смотрят, как торгуется евро к рублю на московской бирже, а смотрят на курс евро по отношению к доллару на международном валютном рынке.

Кроме официального курса иностранной валюты, который применяется в учетных целях, в банках используют курсы покупки и продажи иностранной валюты за рубли, которые они устанавливают самостоятельно, и в настоящее время Банк России не регулирует значение этих курсов.

Как правило, в коммерческом банке курс покупки всегда ниже курса продажи, а значение официального курса будет находится между этими курсами. Такие пропорции позволяют банкам зарабатывать прибыль при проведении обменных и конверсионных операций. Подробнее это будет рассмотрено в п. 2.1 и в п. 3.5.

При установлении курсов покупки и продажи кредитные организации ориентируются в первую очередь на общую обстановку на рынке, на уровень спроса и предложения.

Влияет на уровень курса и такой показатель, как валютная позиция банка, т.е. соотношение обязательств и требований коммерческого банка в иностранной валюте. Понятие валютной позиции подробно будет рассмотрено в п. 4.1 и п. 4.2. Если банку необходимо скорректировать валютную позицию путем покупки иностранной валюты, то он может повысить курс покупки выше среднерыночного, а если наоборот банку надо уменьшить балансовые остатки в какой-то валюте, он может установить курс продажи ниже рыночного.

Разница, образуемая между ценами продажи и покупки иностранной валюты, называется «спредом». Банк, определяя курсы покупки и продажи валюты, стремится к увеличению спреда и, соответственно, своих доходов.

1.5 Кредитные организации как участники валютного рынка

Для осуществления валютных операций банк должен располагать определенными объемами валютных ценностей, в частности иностранной валютой в наличной и безналичной формах. Одним из источников поступления иностранной валюты в банк являются клиенты – физические и юридические лица, которые открывают счета в иностранной валюте и в наличной или безналичной форме вносят на них денежные средства. Однако этого объема денежных средств в иностранной валюте недостаточно для банка, поэтому банки являются активными участниками валютного рынка, где совершаются сделки по покупке и продаже иностранной валюты.

Валютный рынок, как составная часть финансового рынка, представляет собой экономические отношения, проявляющиеся при осуществлении покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала.

К основным участникам валютного рынка помимо коммерческих банков относят:

- Центральный банк, который осуществляет сделки по покупке и продаже иностранной валюты в целях реализации денежно-кредитной политики;
- импортеров, которые приобретают валюту для оплаты импортируемых товаров;
- экспортеров, которые продают валютную выручку, наполняя таким образом внутренний валютный рынок;
- портфельных инвесторов, которые покупают и продают ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте;
- валютных брокеров, действующие в интересах своих клиентов;
- дилеров, которые осуществляют спекулятивные сделки с валютой;
- трейдеров (маркетмейкеров валютного рынка).

По степени организации валютный рынок делят на биржевой и внебиржевой валютный рынок.

Функционирование биржевого рынка подчиняется действию Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах», который регулирует отношения, возникающие на организованных

торгах на товарном и (или) финансовом рынках, устанавливает требования к организаторам и участникам таких торгов, определяет основы государственного регулирования указанной деятельности и контроля за ее осуществлением.

Особенность биржевой торговли состоит в том, что сделки совершаются в одном и том же месте и в определенное время – биржевые сессии, с соблюдением правил торгов.

Организатором торгов на валютном рынке в России является Московская биржа (ММВБ). Валютный рынок Московской Биржи является старейшей в России организованной торговой площадкой, на которой с 1992 г. проводятся торги иностранной валютой. В 2018 г. доля биржи составляла в среднем 68% всех операций доллар-рубли на российском валютном рынке, а в сегменте евро-рубли – 78% [23].

В соответствии с правилами биржевых торгов на валютном рынке Московской биржи [23] допуск к торгам на валютном рынке и рынке драгоценных металлов может быть предоставлен:

1. Кредитным организациям-резидентам Российской Федерации, имеющим лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, полученную не менее чем за 6 месяцев до даты подачи Заявления о допуске к участию в торгах (для участия в торгах иностранной валютой);

2. Некредитным организациям-резидентам Российской Федерации при условии соблюдения определенных требований, указанных в Правилах биржи;

3. Государственным корпорациям, имеющим право в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заключать на территории Российской Федерации сделки купли-продажи иностранной валюты;

4. Банкам-нерезидентам Российской Федерации (далее – банки-нерезиденты) при условии соблюдения требований, указанных в Правилах биржи;

5. Международным организациям, учрежденным в соответствии с международными договорами Российской Федерации, имеющим право заключать сделки купли-продажи иностранной валюты на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На валютном рынке проходят торги такими валютами, как швейцарский франк (CHF/RUB), китайский юань (CNY/RUB), евро (EUR/RUB), британский фунт стерлингов (GBP/RUB), гонконгский доллар (HKD/RUB) и доллар США (USD/RUB).

Торги валютами реализованы в нескольких режимах:

- TOD (today – с поставкой «сегодня»);

- TOM (tomorrow – с поставкой «завтра»);

- TODTOM (или сделки SWAP - сделки переноса – комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования);

- SPT (spot – режим торгов с поставкой на второй день).

Сделки спот - это сделки по покупке и продаже валюты на условиях её немедленной поставки банками-контрагентами в срок не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, во время которой фиксируется курс продажи/покупки.

С помощью операции «спот» банки обеспечивают потребности своих клиентов в иностранной валюте, перелив капиталов, в том числе «горячих» денег, из одной валюты в другую, осуществляют арбитражные и спекулятивные операции.

Минимальный лот по инструментам в режимах TOM, TOD, SPT составляет 1000 условных единиц, а для свопов (TODTOM) – 100 000 у.е. При этом минимальный шаг цены для торгов CHF, EUR, GBP и USD в режимах TOD, TOM и SPT составляет 0,0025.

Для участия в биржевых торгах валютой банку необходимо стать членом валютной секции Московской биржи, соблюдать Правила биржи, своевременно выполнять обязательства по клирингу по итогам сделок, а также по уплате комиссионных вознаграждений. В настоящее время участниками торгов уплачиваются следующие виды комиссионного вознаграждения по сделкам с иностранной валютой, заключаемым с использованием централизованного клиринга [23]:

- комиссионное вознаграждение за организацию торгов – взимаемое ПАО «Московская Биржа»;

- комиссионное вознаграждение за клиринговое обслуживание – взимаемое АО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (НКЦ).

В общем виде схема биржевых торгов иностранной валютой может быть представлена в виде схемы (см. рисунок 1).

Межбанковский рынок - это валютный рынок вне бирж, на котором банки совершают куплю-продажу свободных денежных ресурсов кредитных организаций в иностранной валюте, преимущественно в виде межбанковских депозитов, на основании спроса и предложения кредитных учреждений.

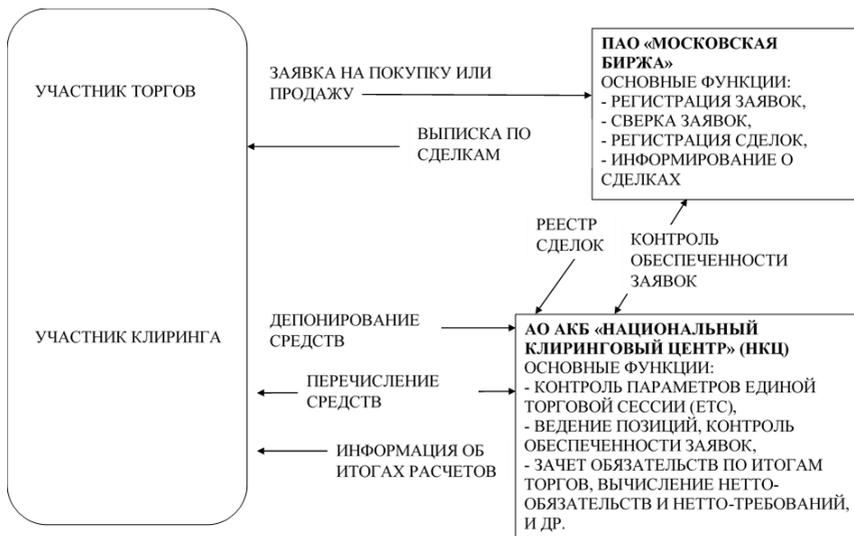


Рисунок 1 – Взаимодействие участника биржевых торгов иностранной валютой с биржей и клиринговым центром

Межбанковский рынок - это часть рынка ссудных капиталов, на котором временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки.

Межбанковский рынок делится на прямой и брокерский. Поэтому составным звеном в институциональной структуре валютного рынка являются брокерские фирмы, через которые проходит примерно 30% валютных операций.

Участниками прямого рынка являются уполномоченные банки.

Основными сегментами межбанковского валютного рынка являются кассовый рынок (рынок сделок по текущему курсу, или рынок «спот», или наличный рынок) и срочный рынок (или рынок операций на срок).

На кассовом рынке покупка и продажа валют происходит на условиях расчета в течение не более двух рабочих дней после даты заключения сделки и по курсу на момент ее заключения.

Взаимодействие на межбанковском валютном рынке осуществляется с помощью электронных дилинговых систем, к наиболее распространенной относится «Дилинг-2000» - электронная дилинговая система компании «Рейтер» для торговли иностранной валютой, созданная в апреле 1992 г. Эта система позволяет заключать сделки и вести

переговоры в режиме двусторонней телексной связи с более чем 3600 банками и компаниями в 82 странах[24].

Контрольные задания по теме «Теоретические основы валютных операций банка»

1. Юридические лица, относящиеся к нерезидентам (выбрать все возможные варианты):

1) созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств;

3) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

4) созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

5) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.

2. К нерезидентам относятся следующие лица и организации:

1) Посольство Российской Федерации во Франции;

2) гражданин Финляндии, прибывший по приглашению на 30 дней в Российскую Федерацию;

3) Посольство Соединенного Королевства Великобритании в Москве;

4) представительство фирмы «ВОСН» в Москве;

5) гражданин России, отдыхающий по путевке в Тунисе.

3. К резидентам относятся:

1) дипломатическое представительство Республики Куба в Москве;

2) российский гражданин, находящийся на месячной стажировке в США;

3) представительство Международного Красного Креста в Москве;

4) приборостроительный завод «Восток» в Ярославле;

5) представительство Уральского вагоностроительного завода в Германии.

4. Верно ли утверждение, что юридические лица-нерезиденты не могут открывать в уполномоченных банках счета в валюте Российской Федерации:

1) да;

2) нет.

5. Установить соответствие между юридическими лицами и выполняемыми ими функциями:

Юридическое лицо	Выполняемая функция	
	орган валютного контроля (1)	агент валютного контроля (2)
1. Уполномоченные банки		
2. Таможенные органы		
3. Центральный банк Российской Федерации		
4. Не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг		

6. Если банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, то он может осуществлять:

1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

2) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

3) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

4) переводы денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам

7. Если банк имеет базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, то он не может осуществлять:

1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

8. Определить средний курс канадского доллара к шведской кроне (CAD/SEK) на основе средних курсов этих валют к доллару США:

USD/SEK = 9,0864; USD/ CAD = 1.3200

9. Определить кросс курс покупки для пары EUR/ JPY, если даны курсы: USD/ JPY = 113.50 – 114.7; EUR/USD = 1.1250 - 1.1350.

10. Определить кросс курс продажи для пары EUR/ JPY, если даны курсы: USD/ JPY = 113.50 – 114.7; EUR/USD = 1.1250 - 1.1350.

ТЕМА 2. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Валютные операции банка, осуществляемые при обслуживании физических лиц, условно можно разделить на две группы: операции с наличной валютой и чеками, совершаемые без использования счетов физических лиц, и вторая группа – это валютные операции, при осуществлении которых используются счета физических лиц, открытые в уполномоченных банках.

2.1 Валютные операции банка с физическими лицами без открытия счетов

К валютным операциям банка с физическими лицами, которые осуществляются без открытия счетов физическим лицам относятся:

1) обменные операции с наличной валютой:

- покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

- продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия);

- обмен иностранных денежных знаков на денежные знаки того же иностранного государства или группы государств;

- замена поврежденного иностранного денежного знака на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства;

- замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства;

- покупка поврежденного денежного знака иностранного государства за наличную валюту Российской Федерации;

- прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;

2) обменные операции с дорожными чеками:

- покупка и продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации;

- покупка и продажа чеков за наличную иностранную валюту;

- оплата чеков наличной валютой Российской Федерации;

- оплата чеков наличной иностранной валютой;

- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков;

3) переводы денежных средств в рублях и иностранной валюте без открытия счетов.

При осуществлении этих операций банк должен учитывать требования Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», согласно которому работник банка обязан идентифицировать физическое лицо.

Идентификация физического лица в соответствии с законом 115-ФЗ от 07.08.2001 - это совокупность мероприятий по установлению определенных законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

В некоторых случаях идентификация может быть упрощенной - упрощенная идентификация физического лица - это совокупность мероприятий по установлению в отношении физического лица фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений.

Согласно статьи 7 ФЗ № 115-ФЗ идентификация физического лица не проводится (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма):

- при осуществлении операции с денежными средствами, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

- при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей.

Согласно п. 1.11 ст. 7 ФЗ 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, при осуществлении операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100000

рублей, при заключении договора потребительского кредита (займа), при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

Рассмотрим более детально порядок осуществления обменных операций. Осуществление операций данной группы регулирует Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 13.04.2016) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», а также Указание Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Согласно Инструкции Банка России № 136-И каждый уполномоченный банк самостоятельно определяет перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой и чеками, а также определяет перечень иностранных валют, с которыми эти операции будут проводиться [11].

Не все банки работают с монетой иностранных государств, это также предусмотрено инструкцией 136-И, и, в случае если банком принято решение об отсутствии необходимости работы с монетой иностранных государств, выплата физическим лицам суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному уполномоченным банком, если иное не предусмотрено договором при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица [11].

Курсы для обмена иностранной валюты и чеков устанавливаются банками самостоятельно, что оформляется отдельным приказом по банку. Согласно п. 2.3 Инструкции 136-И в приказе допускается указывать [11]:

- алгоритм расчета кросс-курсов иностранных валют вместо их фактических значений;
- разные курсы иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты.

Кросс-курс — это соотношение между двумя валютами по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США).

В соответствии с п. 2.4 Инструкции 136-И банк не имеет права устанавливать [11]:

- ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств;
- ограничения по суммам покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты;
- разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств.

Детально порядок осуществления банком операций с наличной иностранной валютой регулирует Указание ЦБ РФ от 14 августа 2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Согласно этому документу при осуществлении обменных операций работник банка должен выполнять следующие правила [16]:

1) операции с наличной валютой и чеками осуществляются в присутствии физического лица;

2) работник банка обязан идентифицировать физическое лицо в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3) приняв от физического лица денежные знаки или чеки, кассовый работник банка с помощью справочных материалов, технических средств, а также оперативной информации Банка России должен осуществить контроль подлинности денежных знаков и чеков. При этом кассовому работнику и физическому лицу должна обеспечиваться возможность общения и визуального контроля приема и пересчета денежной наличности и чеков;

4) во время осуществления операции с наличной валютой и чеками кассовый работник заполняет электронный реестр операций с наличной валютой и чеками;

5) кассовый работник обменного пункта обязан выдать физическому лицу вместе с наличной валютой, чеками, платежной картой документ, подтверждающий проведение операции;

6) в случае выявления кассовым работником денежного знака или чека, вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), такой денежный знак или чек физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обязан проинформировать физическое

лицо о том, что денежный знак вызывает сомнение в его подлинности (имеет признаки подделки). Указанный денежный знак передается для направления на экспертизу или сотрудникам органов внутренних дел;

7) в случае выявления кассовым работником у принятых денежных знаков иностранного государства (группы государств) и чеков повреждений, значительно изменяющих их внешний вид, возможность проведения операций с наличной валютой и чеками определяется в соответствии с указаниями иностранного банка, принимающего на инкассо денежные знаки и чеки, или уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), являющегося посредником при направлении указанных ценностей на инкассо в иностранный банк;

8) при осуществлении операций с наличной валютой и чеками не допускается выдача физическим лицам денежных знаков иностранных государств и чеков, имеющих производственный брак, повреждения или дефекты, которые могут служить причиной отказов от их приема другими уполномоченными банками.

Рассмотрим следующий пример, иллюстрирующий то, как банк получает доходы от совершения обменных операций: пусть один клиент хочет купить 100 долларов США, а второй клиент хочет продать 100 евро, на дату совершения данной операции действуют следующие курсы:

- курс продажи банком долларов за рубли – $1\$ = 63 \text{ руб.};$
- курс ЦБ РФ - $1\$ = 61 \text{ руб.};$
- курс покупки банком евро – $1\text{€} = 75 \text{ руб.};$
- курс ЦБ РФ – $1\text{€} = 78 \text{ руб.}$

Необходимо отметить, что курс ЦБ РФ необходим для отражения иностранной валюты в балансе банка. Разница между курсом банка и курсом ЦБ РФ будет отражаться как доходы или расходы банка, в зависимости от знака этой разницы. Поэтому при обслуживании первого клиента будут сделаны следующие расчеты:

1) $100 \$ * 63 \text{ руб.} = 6300 \text{ руб.}$ – сумма, которую первый клиент внесет в кассу банка;

2) $100 \$ * (63 - 61) = 200 \text{ руб.}$ – положительная курсовая разница, так как в балансе банка 100 долларов отражались в рублях по курсу 61 руб., т.е. как 6100 руб., а при продаже их клиенту была получена сумма 6300 руб., т.е. 200 руб. составит доход банка по этой операции.

При обслуживании второго клиента рассуждаем аналогично:

1) $100 \text{€} * 75 \text{ руб.} = 7500 \text{ руб.}$ – сумму, которую банк заплатит клиенту за 100 евро;

2) $100 \text{€} * (78 - 75) = 300 \text{ руб.}$ - положительная курсовая разница, так как в балансе банка 100 евро будут в рублях по курсу 78 руб., т.е. как 7800

руб., а при покупке клиенту была выплачена сумма 7500 руб., т.е. 300 руб. составит доход банка по этой операции.

Далее рассмотрим конверсию иностранной валюты. Конверсия – это продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства. Банк может осуществлять конверсию как по кросс-курсам, так и по курсу Центрального банка, но с взиманием комиссии.

Кросс-курс - это соотношение между двумя валютами по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США).

Рассмотрим технологию конверсионной операции, когда установлен кросс-курс:

- определяем сумму наличной иностранной валюты, которая будет продана клиенту с учетом установленного кросс-курса;

- так как проданная валюта учитывалась банком по курсу ЦБ РФ, а купленная валюта должна учитываться по курсу ЦБ РФ, необходимо учесть курсовую разницу, которая определяется как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Например, клиент обменивает 100 долларов США на евро. На текущую дату действуют следующие курсы:

- кросс-курс EUR/USD – 1,2820;

- курс ЦБ РФ - $1\$ = 65 \text{ руб.}, 1\text{€} = 78 \text{ руб.}$

Необходимо напомнить, что означает запись EUR/USD. С помощью такой записи, которая называется валютной парой указывают котировку валюты - стоимость единицы одной валюты, выраженную в единицах другой валюты. Валюта, которую продают или покупают, является базовой, котируемой считается валюта, в которой выражается цена базовой. В паре EUR/USD евро – базовая валюта, доллар – котируемая. Базовая валюта всегда стоит первой в валютной паре, а котируемая – второй.

Таким образом запись EUR/USD – 1,2820 означает, что 1 евро стоит 1,2820 доллара США. Рассматривая наш пример, определяем сумму наличной иностранной валюты, которая будет продана клиенту с учетом установленного кросс-курса:

- 1) $100 : 1,2820 = 78$ – столько евро будет продано клиенту за 100 долларов.

Далее определим курсовую разницу и соответственно доход банка от этой операции:

- 2) $100 * 65 - 78 * 78 = 416$ рублей – доход банка.

Осуществляя обмен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства, банки, как правило, берут комиссию.

Далее кратко остановимся на переводах денежных средств без открытия счетов. Такие переводы осуществляют физические лица, резиденты и нерезиденты как в рублях, так и в иностранной валюте. Данные операции не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.

Регулируются данные операции Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Кроме того, в каждом банке разрабатывается и утверждаются «Правила осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета».

В соответствии со статьей 866.1. ГК РФ «Особенности расчетов без открытия банковского счета»:

1. При переводе денежных средств без открытия банковского счета банк плательщика обязуется перевести без открытия банковского счета плательщику-гражданину на основании его распоряжения предоставленные им наличные денежные средства получателю средств в этом или ином банке.

2. Достаточность денежных средств для исполнения распоряжения о переводе без открытия банковского счета определяется исходя из суммы предоставленных банку плательщиком наличных денежных средств.

Без открытия счета можно отправлять переводы, предназначенные для выплаты наличными, как на свое имя, так и в адрес других граждан. Также можно переводить средства, предназначенные для зачисления на счета, открытые как на свое имя, так и на имя других физических и юридических лиц.

Для осуществления перевода без открытия счета клиент банка должен заполнить заявление на перевод в рублях или валюте по установленной в банке форме, в таком заявлении указываются данные отправителя и данные получателя: имя получателя и его адрес или данные документа, удостоверяющего личность, наименование банка, который будет осуществлять выплату перевода, и его реквизиты. В Приложении 3 приведен пример формы заявления на перевод.

Переводы в иностранной валюте на территории России без открытия счета без ограничения суммы могут осуществлять только нерезиденты. Переводы в иностранной валюте между резидентами осуществляются внутри РФ только через банковские счета.

2.2 Валютные операции банка с использованием счетов физических лиц

Рассматривая валютные операции банка с физическими лицами под счетами физических лиц будем иметь ввиду депозитные счета, текущие счета, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, ссудные счета.

Таким образом, к валютным операциям банка с использованием счетов физических лиц, можно отнести следующие:

- депозитные операции в иностранной валюте;
- кредитные операции в иностранной валюте;
- операции в иностранной валюте с использованием банковских карт.

В соответствии с ФЗ № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок).

Однако при осуществлении переводов иностранной валюты физическими лицами необходимо учитывать, что они разрешены, но действуют следующие правила:

- перевод иностранной валюты из Российской Федерации физическим лицом - резидентом в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, возможен только в сумме, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5000 долларам США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента;

- если физические лица – участники вышеуказанного перевода являются супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), то ограничение по сумме перевода отсутствует;

- без ограничений осуществляются переводы физическим лицом - резидентом иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской

Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках.

Рассмотрим особенности депозитных операций с физическими лицами в иностранной валюте. Для их осуществления у банка должна быть одна из следующих лицензий:

- универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Депозитные (вкладные) операции - это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

Депозиты (вклады) представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.

В балансе банка депозиты отражаются в пассиве, т.е. у банка возникает обязательство по возврату принятых вкладов, а если вклады срочные, то помимо суммы вклада банк должен выплатить процент, исходя из ставки, установленной в договоре.

Внесение средств в иностранной валюте на депозит может осуществляться как в наличной форме, так и в безналичной, путем перевода средств с текущего счета или счета банковской карты.

В балансе банка депозиты в иностранной валюте должны отражаться в рублях по курсу ЦБ РФ, который изменяется практически каждый день, поэтому для выполнения требований по составлению бухгалтерской и финансовой отчетности банки ежедневно осуществляют переоценку счетов в иностранной валюте, в том числе и депозитов физических лиц.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня [7].

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным

банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю [7]. Полученное значение сравнивается с рублевым эквивалентом остатка средств в иностранной валюте на предыдущую дату, если официальный курс вырос, то будет выявлено увеличение рублевого эквивалента депозита, т.е. обязательства банка, если официальный курс снизился, по произойдет уменьшение рублевого эквивалента обязательств банка по депозитам. В соответствии с «Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П) в первом случае возникнет отрицательная переоценка депозита (обязательств), т.е. у банка увеличатся расходы, во втором случае – снижения официального курса – у банка возникнет положительная переоценка, т.е. произойдет увеличение доходов. Данное правило переоценки и определения результатов от нее действует в отношении всех пассивных счетов в иностранной валюте (т.е. обязательств банка в иностранной валюте).

Таким образом, даже без учета процентов, которые банк будет начислять на депозит в иностранной валюте, у банка будет возникать финансовый результат от хранения валютного депозита как разница между доходами и расходами, полученными в результате переоценки.

Далее рассмотрим порядок начисления процентов по депозитам, и в частности особенности начисления процентов по валютным депозитам. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014, суммы процентов, начисленные по депозитам, образуют процентные расходы банка [9]. Процентные расходы по привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток, учитываемой на соответствующем счете депозита на начало операционного дня.

При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон [9].

Например, если вкладчик разместил в банке депозит в размере 1000 долларов США под 2% годовых на 91 день, то сумма процентов в номинале иностранной валюты составит:

$$1000 * 91 * 0,02 / 365 = 4,99 \text{ долларов США.}$$

Согласно правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, начисленные проценты отражаются в пассиве баланса банка, т.е. являются обязательствами банка перед вкладчиками, а

процентные расходы отражаются в активе баланса банка, на счетах по учету процентных расходов отражается начисленный в иностранной валюте рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу [7]. Таким образом, эти счета также подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса.

Учитывая все выше сказанное про депозиты в иностранной валюте, финансовый результат банка по данным операциям будет складываться не только из процентных расходов, связанных с уплатой процентов по привлеченным ресурсам, но и из доходов или расходов, связанных с переоценкой активов и обязательств банка в иностранной валюте.

Кредиты в иностранной валюте начиная с 2014 года потеряли былую популярность, что связано с резкими изменениями курса рубля по отношению к иностранной валюте, а также с санкциями к ряду крупных банков, поэтому банки постепенно отказываются от этого вида услуг. Тем не менее некоторые банки готовы предоставить кредит в иностранной валюте физическому лицу, например, ПАО Банк «Возрождение» предлагает физическим лицам кредит «Залоговый» на любые цели кредитования под залог недвижимости / автотранспорта / векселя или вклада Банка «Возрождение» (ПАО). Форма получения кредита - единовременный кредит, предоставляемый на текущий счет клиента, открываемый по месту заключения договора. Условия кредитования по такому кредиту в иностранной валюте следующие [22]:

- сумма от 8 000 до 150 000 долларов США, от 6 500 до 130 000 евро; от 8 000 до 50 000 долларов США, от 6 500 до 40 000 евро при залоге транспорта;

- срок кредитования - до 5 лет;

- процентная ставка, доллары США, евро, % годовых – 9.

Для получения кредита в иностранной валюте банки требуют стандартный пакет документов, как и при оформлении кредита в рублях, как правило, перечень документов выглядит следующим образом [22]:

- копия общегражданского паспорта гражданина РФ (все заполненные листы) / копия иного документа, удостоверяющего личность гражданина РФ;

- военный билет для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет;

- данные о СНИЛС (страховом номере индивидуального лицевого счета);

- заявление на предоставление потребительского кредита;

- документы с места работы, в том числе подтверждающие доходы (для физических лиц, работающих по найму): заверенная копия трудовой книжки, справка по форме 2-НДФЛ;

- справка о доходах по форме банка.

Кредиты в иностранной валюте могут быть интересны таким клиентам как:

- получающим заработную плату в иностранной валюте;
- собирающимся приобретать недвижимость или транспортные средства за границей;
- собирающимся на отдых или лечение за границей.

Предоставленные кредиты отражаются в активе баланса банка. Кредиты в иностранной валюте отражаются в отчетности банка по курсу Центрального банка РФ, и подлежат переоценке. Если курс иностранной валюты будет расти, то у банка будет происходить увеличение рублевого эквивалента требований по погашению ссудной задолженности, т.е. возникнет положительная переоценка, и как следствие произойдет рост доходов банка, если курс валюты будет снижаться, то это приведет к снижению рублевого эквивалента активов, т.е. возникнет отрицательная переоценка и увеличение расходов банка.

Таким образом, финансовый результат банка от предоставления кредитов в иностранной валюте будет складываться не только из полученных процентов за пользование заемными средствами, но и из результатов переоценки в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранной валюте.

Далее рассмотрим операции в иностранной валюте с использованием банковских карт физических лиц, к которым относятся следующие:

- покупку наличной иностранной валюты за счет средств на счете банковской карты;
- продажу наличной иностранной валюты с зачислением полученных рублей на счет банковской карты;
- операции с использованием мультивалютной карты.

Первые два вида операций аналогичны обменным операциям, которые были рассмотрены в п. 2.1., поэтому на них останавливаться не будем, а вот операции с мультивалютной картой рассмотрим подробнее.

Мультивалютная дебетовая карта привязана не к одному рублёвому или валютному счету, как обычная дебетовая карта, а сразу к нескольким счетам в разной валюте. Обычно предлагают одновременно пользоваться счетами, открытыми в российских рублях, долларах США и евро, некоторые банки предлагают открыть счет еще и в английских фунтах стерлингов. Такой банковский продукт как мультивалютная карта предназначен в первую очередь для клиентов, часто бывающих за границей. Такая карта позволяет оплачивать товары и услуги, а также снимать наличные деньги в нужной валюте в любой точке мира, в России

её держатель может расплачиваться рублями, в Европе использовать евро, а в США - доллары.

Для клиента – держателя карты основные преимущества мультивалютной карты состоят в следующем:

- экономия на годовом обслуживании, нет необходимости платить за три отдельные карты, однако в некоторых банках годовое обслуживание такой карты может достигать нескольких тысяч рублей;

- удобство и оперативность в обмене валют, т.к. чтобы обменять валюту, не нужно идти в банк, это можно сделать через интернет-банк или банкомат;

- экономия на конвертации, привязка карты сразу к трём счетам в разных валютах позволяет списывать деньги сразу в нужной валюте, т.е. не надо предварительно покупать эту валюту за рубли и терять на курсе покупке или платить комиссию за обмен;

- дополнительный доход в виде процентов, начисляемых на остатки по счетам, привязанным к карте (если это предусмотрено условиями обслуживания карты).

Для банка выпуск мультивалютной карты позволяет привлечь средства как в рублях, так и в валюте, и использовать их в качестве кредитных ресурсов, а также получать доход в виде комиссий от транзакций по картам. Кроме этого, мультивалютные карты востребованы как правило состоятельными клиентами, которых могут заинтересовать и другие банковские продукты, что также может принести банку определенные выгоды.

Контрольные задания по теме «Валютные операции банка при обслуживании физических лиц»

Курсы валют для решения тестов:

Валюта	Курс ЦБ РФ	Курс банка	
		покупки	продажи
Доллар США	65,90	65,30	67,60
Евро	77,50	76,60	79,40

1) В уполномоченном банке установлены котировки наличного курса доллара США и евро к рублю. Физическое лицо обращается в банк и просит обменять 100 долларов США на рубли. Положительная курсовая разница составит:

1. 65,9 руб.; 2. 60 руб.; 3. 230 руб.; 4. 170 руб.

2) В уполномоченном банке установлены котировки наличного курса доллара США и евро к рублю. Физическое лицо хочет купить 200 евро, какую сумму в рублях он должен заплатить?

1. 15 500 руб.; 2. 15 320 руб.; 3. 15 880 руб.

3) В уполномоченном банке установлены котировки наличного курса доллара США и евро к рублю. Физическое лицо хочет обменять 100 евро на рубли. Положительная курсовая разница составит:

1. 280 руб.; 2. 190 руб.; 3. 90 руб.; 4. 100 руб.

4) В уполномоченном банке установлены котировки наличного курса доллара США и евро к рублю. Физическое лицо хочет обменять 100 евро на доллары США. Какую сумму в долларах он получит:

1. 113,31 \$; 2. 114,64 \$; 3. 117,60 \$.

5) В уполномоченном банке установлены котировки наличного курса доллара США и евро к рублю. Физическое лицо хочет обменять 200 долларов США на евро. Какую сумму в евро он получит:

1. 170,06 \$; 2. 164,48 \$; 3. 170,27 \$; 4. 165,99.

ТЕМА 3. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Операции банков в иностранной валюте для юридических лиц можно классифицировать по-разному, в рамках данного учебного пособия мы будем выделять следующие виды валютных операций:

1. Открытие и ведение счетов для обслуживания экспортно-импортных операций и осуществления других международных расчетов, сюда будет относиться следующее:

- открытие и ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте;

- открытие и ведение валютных счетов клиентов, в том числе валютный контроль;

- корпоративные карты: дебетовые и таможенные;

2. Документарные операции - операции по обслуживанию международных расчетов, связанных с экспортом и импортом товаров и услуг по поручению клиентов банка в формах, используемых в международной практике: банковский перевод, инкассо и аккредитив;

3. Конверсионные операции с безналичной иностранной валютой;

4. Депозитные операции в иностранной валюте;

5. Международное финансирование - кредитные операции в иностранной валюте, выдача гарантий и поручительств по операциям клиентов банка и др.

Далее остановимся более подробно на некоторых видах перечисленных операций.

3.1 Корреспондентские отношения между банками при осуществлении расчетов в иностранной валюте

Корреспондентские отношения между кредитными организациями - это такие договорные отношения, целью которых является осуществление платежей и расчетов по поручению друг друга. Они представляют собой традиционную форму банковских связей, используемую в основном при обслуживании внешней торговли и включающую совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками.

Необходимость установления корреспондентских отношений с различными банками, в том числе иностранными, зависит, в первую очередь, от количества и объема поручений клиентов.

Кредитные учреждения, установившие между собой корреспондентские отношения, называются корреспондентами.

Установление корреспондентских отношений между двумя банками предполагает заключение корреспондентского соглашения.

Корреспондентским соглашением, предусматривающим открытие корреспондентских счетов (корсчетов) банками друг у друга или счета в одном из банков, определяются:

- вид и валюта открываемых корреспондентских счетов, возможность перевода средств с корсчета в иностранные банки;

- возможность и условия конверсии средств на корсчете в другую валюту, перечень поступлений и платежей по счетам; возможность получения и предоставления кредита в форме овердрафта или иной форме; лимит такого кредита и порядок его погашения и др.;

- перечень филиалов и подразделений банка, которым предоставлено право совершать операции по корреспондентскому счету;

- формы и порядок расчетов (порядок осуществления переводов, открытия, подтверждения и исполнения аккредитивов, порядок осуществления операций по инкассо, и иных операций);

- размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения.

Корреспондентские отношения между банками могут устанавливаться как без открытия корсчетов, так и с открытием корсчетов.

Отношения без открытия корреспондентских счетов являются договорными отношениями между двумя банками по счетам этих банков в третьей кредитной организации. Однако это связано с риском, дополнительными затратами, задержками в осуществлении платежей.

Корреспондентские отношения с открытием счета представляют собой договорные отношения между банками по счету, открытому одним банком у банка - корреспондента, либо по счету, открытому банком - корреспондентом в данном кредитном учреждении, либо одновременно открываются два счета.

Счет, открытый в банке – корреспонденте, называется НОСТРО (в переводе с итальянского – «наш счет у них»), в балансе банка - это активный счет, в балансе банка-корреспондента этот счет называется ЛОРО («их счет у нас»), это пассивный счет.

Для осуществления расчетов по счетам ЛОРО, НОСТРО необходимо иметь на них определенные остатки, а если это счета в иностранной валюте, то соответственно и остатки средств на счетах должны быть в иностранной валюте.

Таким образом, открытие корреспондентских счетов в других банках связано с отвлечением на эти счета определенных объемов свободных денежных средств, в том числе в иностранной валюте. Поэтому необходимо ответственно отнестись к выбору банка-корреспондента, с

точки зрения его надежности, с тем чтобы средства, размещенные на корреспондентском счете, не утратили своей ликвидности.

Российские банки могут устанавливать корреспондентские отношения только с банками тех стран, с которыми наша страна имеет дипломатические отношения.

При выборе иностранного банка- корреспондента предпочтение отдается национальным (центральным) и крупным универсальным коммерческим банкам с высоким кредитным рейтингом.

Выбранному банку направляется письмо с предложением установить корреспондентские отношения, к которому прилагаются необходимые документы, в том числе финансовая отчетность банка.

Корреспондентские отношения оформляются заключением межбанковского корреспондентского соглашения в форме двустороннего договора или обмена письмами.

С точки зрения установления корреспондентских отношений можно выделить следующие категории банков:

- банки-корреспонденты, расположенные в Российской Федерации;
- банки-корреспонденты, расположенные в странах СНГ и Таможенного союза;
- банки-корреспонденты, расположенные в странах БРИКС;
- банки-корреспонденты, находящиеся в зоне евро;
- банки-корреспонденты США.

Российские банки в странах дальнего зарубежья (США, страны зоны евро, Гонконг, Канада, Япония, Турция) открывают счета НОСТРО. Счета ЛОРО в наших российских банках открывают как правило банки стран ближнего зарубежья и Таможенного союза (Армения, Азербайджан, Казахстан, Киргизия и др.)

Одним из условий участия в международных расчетах для кредитных организаций является наличие так называемого SWIFT - кода. Система SWIFT (SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) - это телекоммуникационная система, оказывающая услуги по передаче сообщений финансового характера. Для получения этого SWIFT - кода банк должен стать участником системы, что с одной стороны предусматривает уплату значительного членского взноса, а с другой стороны позволяет банку предоставлять своим клиентам услуги в области международных расчетов.

3.2 Открытие и ведение валютных счетов клиентов с учетом соблюдения требований валютного контроля

Открытие счетов клиентам банка в иностранной валюте регулируется несколькими нормативными документами ЦБ РФ:

- Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»; данный документ определяет виды счетов, открываемых клиентам, а также перечень документов, необходимых для открытия счета, здесь не оговариваются особенности открытия счетов в иностранной валюте;

- Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»; несмотря на название данный документ регламентирует порядок открытия и использования текущего валютного счета и транзитного валютного счета.

Основные виды счетов, которые банки открывают своим клиентам и в рублях, и в иностранной валюте представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Основные виды счетов, открываемых клиентам банка

В соответствии с указанными выше нормативными документами для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)

на основании договора банковского счета текущий валютный счет и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет.

Согласно Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И на транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу резидента, за исключением следующих денежных средств, зачисляемых на текущий валютный счет [13]:

- денежных средств, поступающих с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на другой текущий валютный счет этого резидента, открытый в этом уполномоченном банке;
- денежных средств, поступающих от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента, по заключенным между ними договорам;
- денежных средств, поступающих с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытых в одном уполномоченном банке.

Валютной выручкой признаются поступления иностранной валюты по сделкам, заключенным резидентами с нерезидентами, предусматривающим передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

- для осуществления продажи иностранной валюты;
- для зачисления на текущий валютный счет резидента в этом уполномоченном банке или на текущий валютный счет этого резидента (с предварительным зачислением на транзитный валютный счет), открытый в другом уполномоченном банке.

Уполномоченный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, направляет ему уведомление по форме, установленной уполномоченным банком.

Иностранная валюта, зачисленная на транзитный валютный счет резидента, может быть использована им после осуществления процедур валютного контроля.

Процедуры валютного контроля в рамках ведения счетов юридических лиц в иностранной валюте регламентируются с 1.03.2018 г. новой Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным

операциям, порядке и сроках их представления». Этот нормативный документ пришел на смену действовавшей ранее Инструкции ЦБ РФ от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Суть валютного контроля за поступлением валютной выручки или за платежами в иностранной валюте состоит в том, что резидент должен документально обосновать использование иностранной валюты в расчетах со своими контрагентами.

Общие требования по предоставлению информации состоят в следующем:

- резидент должен предоставить информацию о коде вида операций резидентов и нерезидентов, в соответствии с приложением 1 к Инструкции 181-И;
- справка о подтверждающих документах является единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов;
- ведомость банковского контроля является единой формой учета и отчетности по валютным операциям уполномоченных банков.

Однако, в Инструкции № 181-И предусмотрены некоторые исключения, когда резидент освобождается от обязанности предоставления определенных документов [14].

Так, в соответствии с п. 2.6 Инструкции №181-И резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций в иностранной валюте, в уполномоченный банк в следующих случаях [14]:

- при взыскании с резидента денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), предусмотренного между резидентом и уполномоченным банком в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
- при осуществлении операций между резидентом и уполномоченным банком, в котором резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;
- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте,

открытые в одном уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;

- при осуществлении резидентом операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет уполномоченным банком в соответствии с разделом II Инструкции №181-И [14];

- при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции №181-И [14].

Кроме того, Инструкцией № 181-И предусмотрены различные варианты предоставления информации и документов, которые зависят от таких параметров как [14]:

- сделка имеет разовый характер или осуществляется на основании контракта;

- сделка осуществляется экспортером или импортером.

Если операция осуществляется на основании контракта и сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам), равна или превышает в эквиваленте:

- для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 млн рублей;

- для экспортных контрактов - 6 млн рублей;

тогда такой контракт или договор должен быть поставлен на учет в уполномоченном банке в соответствии с Главой 5 Инструкции № 181-И [14].

Кроме этого, если контракт подлежит учету, резидент должен предоставить в банк:

- справку о подтверждающих документах (приложение 6 к Инструкции № 181-И);

- документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы

обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов (далее - подтверждающие документы) [14].

Состав подтверждающих документов регламентируется главой 8 Инструкции №181-И, их состав будет варьироваться в зависимости от особенностей сделки, например, к подтверждающим документам будут относиться [14]:

- при вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары, - документы, используемые в качестве таможенной декларации;

- при вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) Российской Федерации и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза - товарно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы;

- в случаях прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств - документы, подтверждающие соответствующее исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

Если резидентом осуществляется разовая сделка и сумма обязательств по договору равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, резидент должен представить в уполномоченный банк только информацию о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к инструкции № 181-И [14].

Еще одно важное новшество Инструкции № 181-И это льготы для экспортеров, которые состоят в том, что экспортер [14]:

- может списать выручку с транзитного счета без представления документов, связанных с проведением операции;

- может поставить на учет контракт только на основании сведений, т.е. без предоставления самого контракта (с обязательством предоставить контракт в банк не позднее 15 рабочих дней после постановки на учет).

Таким образом, общий алгоритм действий клиента и уполномоченного банка при осуществлении валютных операций с нерезидентами будет следующим:

1. Постановка на учет контракта или кредитного договора:

– на учет ставятся контракты, сумма обязательств которых, равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей (для импортных контрактов или кредитных договоров), 6 млн. рублей (для экспортных контрактов);

– для постановки контракта на учет клиент должен заполнить заявление (см. приложение 4 - Образец заполнения заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет. Образцы документов взяты из открытого источника – сайта ПАО «Промсвязьбанк»);

– банк проверяет документы на соответствие законодательству, а также, как правило, оказывает дополнительные услуги по заполнению сведений о контрактах.

2. Направление в банк информации и документов, связанных с валютной операцией:

– справку о подтверждающих документах (см. приложение 5 - Справка о подтверждающих документах);

– обосновывающие документы (по контрактам на учете необходимо подтверждение факта ввоза или вывоза товаров, а также выполнения работ или оказания услуг) (см. Приложение 7 - Перечень документов, подтверждающих выполнение работ, предоставление услуг и прав на результаты интеллектуальной деятельности при совершении внешнеторговых сделок);

– заполнить информацию о валютной операции (см. приложение 6 - Форма предоставления информации о валютной операции).

3. Осуществление платежа:

– для платежа в рублях необходимо оформить платежное поручение в рублях на контрагента-нерезидента, в назначении платежа в начале указав код вида валютной операции;

– для платежа в иностранной валюте (при наличии счета в этой валюте) необходимо оформить платежное поручение в формате SWIFT MT 103.

4. Перевод валютных средств с транзитного счета на текущий валютный счет:

– клиент оформляет распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного счета;

– при необходимости может быть оформлено заявление на продажу (перевод) с транзитного валютного счета.

Далее будут рассмотрены основные формы, используемые при международных расчетах.

3.3 Документарные операции и особенности международных форм расчетов

Расчеты между контрагентами при осуществлении экспортно-импортных операций имеют определенные особенности, связанные с тем что:

- данные отношения регулируются с одной стороны национальными нормативно-правовыми актами, а с другой - международными банковскими правилами и обычаями;

- участники экспортно-импортных сделок, а также банки, обслуживающие их в связи с этими сделками, вступают в отношения, связанные не только с осуществлением расчетов, но и с оформлением, пересылкой, обработкой товарораспорядительных и платежных документов, поэтому говорят, что международные расчеты имеют документарный характер, т.е. движение денежных средств происходит против документов – финансовых и/или коммерческих.

К экспортно-импортным сделкам относятся сделки со следующими признаками:

- пересечение товаром государственной границы;
- осуществление оплаты валютными средствами;
- участие в сделке контрагента-нерезидента.

К финансовым документам относятся простые и переводные векселя, чеки, платежные расписки.

Коммерческие документы включают в себя:

- счета-фактуры;
- документы, подтверждающие отгрузку или отправку товаров, или принятие товаров к погрузке (коносаменты, железнодорожные, автомобильные и авиационные накладные, почтовые квитанции, комбинированные транспортные документы на смешанные перевозки);

- страховые документы страховых компаний, морских страховщиков или их агентов;

- другие документы - сертификаты, удостоверяющие происхождение, вес, качество товаров, а также документы, удостоверяющие пересечение границы товаром - таможенные декларации и т.д.

Роль банка состоит в тщательной проверке содержания и подлинности этих документов.

В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов:

- документарный аккредитив;
- инкассо;
- банковский перевод.

Рассмотрим подробнее порядок осуществления расчетов при использовании этих форм.

Аккредитив, используемый в расчетах по внешнеторговым сделкам, представляет собой одностороннее условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента - приказодателя аккредитива (импортера) в пользу его контрагента по контракту - бенефициара (экспортера), по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), должен произвести бенефициару(экспортеру) платеж (немедленно или с рассрочкой) при условии представления им предусмотренных аккредитивом документов и при выполнении других условий аккредитива.

Таким образом, банк действует как посредник между продавцом и покупателем, он осуществляет платеж против коммерческих документов, проверяя их, и тем самым гарантируя интересы как продавца, так и покупателя.

Использование документарного аккредитива позволяет свести до минимума коммерческий риск, обеспечивает наиболее надежное и быстрое получение выручки экспортерами и товара импортерами.

При проведении международных расчетов по поручениям клиентов в форме документарных аккредитивов кредитные организации руководствуются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 500).

Аккредитивы, применяемые в международной практике, могут быть следующих видов:

- отзывной - аккредитив, который может быть отменен или условия которого могут быть изменены банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара;

- безотзывной - аккредитив, который не может быть отменен или условия которого не могут быть изменены без согласования заинтересованных сторон;

- подтвержденный - аккредитив, имеющий гарантию платежа со стороны другого банка, не являющегося эмитентом;

- неподтвержденный - аккредитив, по которому ответственность за исполнение платежа несет только банк-эмитент;

- покрытый - аккредитив, по условиям которого банк-эмитент предоставляет в распоряжение исполняющего банка денежные средства в сумме и в валюте открываемого аккредитива на весь срок аккредитива для использования в качестве выплат по аккредитиву;

- непокрытый - аккредитив, по которому банком-эмитентом исполняющему банку предоставляется право списывать сумму аккредитива с ведущегося у него счета ЛОРО банка-эмитента;

- делимый – аккредитив, дающий право получать платежи за товар частями;

- возобновляемый (револьверный) – аккредитив открывается на часть суммы, которая пополняется по мере поставок товара в течение срока действия аккредитива.

Если условиями аккредитива предусмотрен авансовый платеж бенефициару, то такой аккредитив называется аккредитивом «с красной оговоркой».

Использование аккредитивов разных видов в расчетах между покупателем и продавцом позволяет свести к минимуму риски, связанные с выполнением обязательств сторон по договору.

Аккредитив является основным инструментом торгового финансирования. В случае если продавцу необходимо получить денежные средства за поставленные товары по факту отгрузки, а импортеру необходимо финансирование, банк может открыть аккредитив с постфинансированием (как правило, такой аккредитив является подтвержденным, т.е. в дополнение к обязательству банка свое обязательство добавляет подтверждающий банк). При этом продавец получает средства на свой счет по предъявлении в иностранный банк документов, подтверждающих отгрузку (счетов-фактур и транспортных документов), а российский импортер погашает задолженность по постфинансированию через заранее согласованный период.

При проведении расчетов иностранных компаний с российскими организациями возможно открытие неподтвержденных и подтвержденных аккредитивов в рублях. Валюта платежа и финансирования по таким аккредитивам – рубли, аккредитивы подчиняются Положению ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Рассмотрим алгоритм расчетов покрытым, безотзывным, неподтвержденным аккредитивом в случае если уполномоченный российский банк обслуживает экспортера (см. рисунок 3).

При открытии неподтвержденного аккредитива обязательства по надлежащему представлению несет только банк-эмитент, при открытии подтвержденного аккредитива в дополнение к обязательству банка-эмитента, обслуживающего свое обязательство, добавляет исполняющий банк путем подтверждения аккредитива.



Рисунок 3 – Схема расчетов покрытым аккредитивом по экспортной сделке

1. Стороны (экспортер и импортер) заключают контракт, в котором определяют, что платежи за поставленный товар будут производиться в форме документарного аккредитива.

2. После заключения контракта экспортер подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера.

3. Импортер – покупатель (приказодатель по аккредитиву) оформляет в обслуживающем банке заявление на аккредитив, в котором повторяет все условия раздела контракта, касающегося порядка платежей. Импортер, дающий поручение на открытие аккредитива, называется приказодателем.

В соответствии с главой 6 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 05.07.2017) реквизиты заявления на аккредитив устанавливаются банком. В нем должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;
- назначение платежа;
- срок представления документов;

- необходимость подтверждения (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

4. Банк-эмитент списывает сумму покрытия со счета плательщика (импортера) и перечисляет ее в банк, обслуживающий поставщика-экспортера. Такой банк называется исполняющим банком.

5. В исполняющем банке средства депонируются на специальном счете, и банк должен сообщить экспортеру о поступившей в его адрес сумме аккредитива.

Как правило, исполняющий банк уполномочен на прием от экспортера документов по аккредитиву, их проверку и отсылку банку-эмитенту. Однако, функция проверки документов может быть передана и банку-эмитенту. Мы рассмотрим первый вариант, когда проверку документов будет осуществлять исполняющий банк.

6. Получив от исполняющего банка извещение об аккредитиве, экспортер проверяет его на предмет соответствия условиям контракта. Если он согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива, он в установленные сроки совершает отгрузку товара через транспортную компанию.

7. Получив транспортные документы от транспортной компании, экспортер представляет их в исполняющий банк вместе с другими требуемыми аккредитивом документами (счетами-фактурами, спецификациями, сертификатами, при необходимости — страховыми документами, траттами и т.д.).

8. Исполняющий банк осуществляет проверку документов, предоставленных поставщиком-экспортером. Если все условия аккредитива соблюдены, то исполняющий банк (он же уполномоченный российский банк, обслуживающий экспортера) должен зачислить сумму покрытия на валютный счет экспортера.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 181-И при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации при исполнении аккредитива, открытого нерезидентом в пользу резидента, на счет резидента, резидент должен представить в банк, где учитывается контракт, документы, связанные с проведением операций, а также информацию об уникальном номере контракта, по которому осуществляются операции, в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления на счет резидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации [14].

9. Сообщение о зачислении средств на счет экспортера.

10. Исполняющий банк пересылает коммерческие (товаросопроводительные) документы в банк-эмитент с извещением об использовании аккредитива.

11. Банк – эмитент, открывший аккредитив, сообщает покупателю об использовании аккредитива и передает ему коммерческие документы, на основании которых, импортер сможет получить груз в транспортной компании.

12. Импортер получает груз в транспортной компании.

Аналогичным образом будет выглядеть алгоритм расчетов с использованием аккредитива по импортным операциям, однако в этом случае основное отличие будет состоять в действиях уполномоченного банка при осуществлении валютного контроля. В соответствии с Главой 14 Инструкции ЦБ РФ № 181-И при списании для расчетов с использованием аккредитивной формы расчетов иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента в банке, учитывающем контракт, который одновременно является банком-эмитентом и открывает аккредитив в пользу нерезидента, этот банк должен самостоятельно сформировать данные по операциям с кодом вида операции 80120, указанным в приложении 1 к Инструкции 181-И [14]. В этом случае резидент не должен представлять в банк документы, связанные с проведением операций, расчетный документ по операции и информацию об уникальном номере контракта, требования о представлении которых установлены главой 2 Инструкции 181-И.

Еще одна форма международных расчетов – документарное инкассо.

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента (получателя средств) на основании расчетных документов осуществляет действия по получению платежа от плательщика. Для осуществления расчетов по инкассо банк вправе привлекать другой банк (исполняющий банк). Документарное инкассо предусматривает получение, передачу и предъявление для платежа векселя, тратты, чека или другого финансового или коммерческого документа и последующее направление денежных средств на счет клиента.

Инкассо представляет собой самостоятельную сделку, обособленную от договора купли-продажи. Инкассо коммерческих документов представляет собой услугу по передаче банком коммерческих документов покупателю против платежа или акцепта тратт (переводных векселей). Инкассо скорее отвечает интересам покупателя, так как оплата стоимости товара происходит по прошествии некоторого срока после его отгрузки поставщиком.

В зависимости от видов документов, с которыми производится инкассовая операция, различаются два вида инкассо:

- чистое инкассо - инкассо финансовых документов, к которым относятся чеки, векселя, платежные расписки и другие документы, служащие для получения платежа;

- документарное инкассо - инкассо коммерческих документов, которые могут сопровождаться или не сопровождаться финансовыми документами.

Различают инкассо-импорт (от иностранного банка в уполномоченный банк, обслуживающий импортера-покупателя, поступают документы на инкассо) и инкассо-экспорт (уполномоченный банк, обслуживающий экспортера-продавца, отправляет в иностранный банк документы на инкассо).

Рассмотрим алгоритм расчетов по инкассо-экспорт, т.е. в случае, когда уполномоченный российский банк обслуживает экспортера (см. рисунок 4):

1. Стороны (экспортер и импортер) заключают контракт, в котором определяют, что платежи за поставленный товар будут производиться в форме документарного инкассо.

2. После заключения контракта экспортер производит отгрузку товара через транспортную компанию и получает от нее товаросопроводительные (коммерческие) документы.



Рисунок 4 – Схема расчетов по инкассо по экспортной сделке

3. Экспортер передает коммерческие (или финансовые) документы в обслуживающий банк (банк-эмитент) на инкассо, т.е. он поручает банку получить платеж от покупателя за отгруженную продукцию на основании этих коммерческих документов. Документы передаются вместе с реестром документов, выставленных на инкассо. В качестве расчетного документа используется инкассовое поручение, в котором указывается, что данное

инкассо подчиняется Унифицированным правилам по инкассо, публикация Международной торговой палаты № 522.

4. Банк-эмитент учитывает принятые документы и направляет их в исполняющий банк – банк, обслуживающий покупателя.

5. В исполняющем банке поступившие коммерческие документы и инкассовое поручение также ставятся на учет, сами коммерческие документы при этом остаются в банке.

6. Инкассовое поручение вручается плательщику для акцепта - оформления согласия на оплату.

7. Покупатель оформляет акцепт и передает в исполняющий банк соответствующее распоряжение о списание средств с расчетного счета.

8. На основании акцептованного инкассового поручения исполняющий банк списывает средства со счета плательщика и перечисляет их в банк-эмитент в адрес поставщика-экспортера. Одновременно покупателю вручаются коммерческие документы, на основании которых он сможет получить товар в транспортной компании.

9. В уполномоченный банк поступает валютная выручка в адрес экспортера, которая зачисляется на транзитный счет. Далее необходимо выполнить все действия, связанные с валютным контролем, о чем было рассказано в предыдущем параграфе, а также известить экспортера о поступлении валюты на транзитный счет.

10. Извещение экспортера о зачислении иностранной валюты.

11. Покупатель-импортер предъявляет коммерческие документы в транспортную компанию и получает свой груз.

Использование инкассо по импортной сделке будет происходить примерно таким же образом с учетом того, что экспортер и импортер в рассмотренной схеме поменяются местами, а также необходимо учесть особенности валютного контроля при использовании валютных средств импортером.

Еще одна форма международных расчетов - банковский перевод. Банковский перевод представляет собой выплату денежных средств, производимую одним банком, обслуживающим переводополучателя, по поручению другого банка, действующего по распоряжению своего клиента - перевододателя.

Такая форма расчетов наиболее приемлема при выплате авансов, удовлетворении претензий по рекламациям, при оплате задолженностей, т.е. в тех случаях, когда нет движения товарных ценностей и соответствующих товарных документов. Банковский перевод осуществляется посредством платежных поручений, составленных в

формате системы СВИФТ – МТ103 на основании заявления на перевод (см. приложение 8).

При использовании данной формы расчетов банки, обслуживающие контрагентов не несут никакой ответственности за поставку товара, передачу документов, а также сам платеж до момента представления платежного поручения. Таким образом, банки несут минимальную ответственность при банковском переводе и, следовательно, взимают при этой форме расчетов минимальную комиссию.

3.4 Корпоративные и таможенные карты

Корпоративные карты – это международные платежные карты, выпускаемые банком на имя уполномоченных сотрудников компании.

На корпоративные карты, кроме имени и фамилии держателя, наносится (эмбоссируется) наименование компании.

Корпоративная карта позволяет:

- совершать операции безналичной оплаты товаров и услуг,
- получать наличные денежные средства, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами,
- осуществлять выплаты денежных средств сотрудникам на оплату командировочных и представительских расходов.

Преимущества для компании, которые дает использование корпоративных карт:

- отсутствие необходимости открытия валютного счета и покупки иностранной валюты при командировании сотрудника за пределы Российской Федерации;
- снижение операционных затрат (по сравнению с практикой выдачи-приема денежных средств сотрудникам «под отчет»);
- эффективное управление расходами, анализ расходования средств сотрудниками и контроль оборота наличности;
- возможность оперативного увеличения расходного лимита по корпоративной карте командированного сотрудника в случае необходимости;
- сокращение затрат, связанных с получением наличных денежных средств через кассу банка.

Кроме того, можно назвать преимущества и для сотрудников компании:

- отсутствие необходимости тратить собственные средства, перевозить крупные суммы наличных денежных средств и получать аванс на командировочные расходы;

- в случае потери, карта может быть легко заблокирована и денежные средства будут сохранены;

- возможность получения денежных средств со счета корпоративной карты в любой валюте в удобное время в банкоматах или пунктах выдачи наличных в любой стране мира;

- использование корпоративной карты для бронирования отеля или билетов на проезд.

Универсальные корпоративные карты позволяют не только оплачивать представительские расходы, но и самостоятельно вносить выручку на расчетный счет через банкоматы банка.

Однако, помимо преимуществ корпоративных карт у них есть и некоторые недостатки, которые следует учитывать:

- плата за выпуск карты и обслуживание карт-счетов,

- отвлечение части денежных средств с расчетного счета для обеспечения лимита расчета по картам.

Для организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, будет полезен такой банковский продукт как таможенные карты, которые позволяют оптимизировать оформление и оплату таможенных пошлин и включают следующие возможности:

- уплату платежей в момент таможенного оформления товаров;

- использование карты на всех таможенных постах;

- выпуск нескольких карт к одному банковскому счету;

- уплату таможенных платежей с разбивкой по кодам бюджетной классификации.

Платежи таможенной картой отражаются у таможенного инспектора в системе «Лицевые счета» через несколько минут после их совершения.

Платежи таможенной картой в режиме онлайн можно совершать:

- через терминалы на таможенном посту;

- удаленно через терминалы, установленные в офисе клиента.

Таким образом, корпоративные и таможенные карты являются для клиента удобным инструментом дистанционного использования банковских услуг, в том числе при ведении внешнеэкономической деятельности.

3.5 Конверсионные операции с безналичной иностранной валютой

В соответствии с Приложением 1 к Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» к конверсионным операциям с безналичной иностранной валютой относятся следующие:

1. Конверсионные операции резидентов в безналичной форме:
 - продажа резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации;
 - покупка резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации;
 - покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту;
2. Конверсионные операции нерезидентов в безналичной форме:
 - покупка нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту;
 - продажа нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту.

С другой стороны, конверсионные операции могут быть классифицированы с точки зрения даты осуществления расчетов по этим сделкам. Так принято выделять такие виды сделок (они совершаются не только с иностранной валютой):

- наличные (кассовые) сделки, по которым поставка соответствующего актива (в нашем случае иностранной валюты) или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;
- срочные сделки, по которым поставка актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

К кассовым сделкам относятся следующие виды сделок:

- today - первая по срокам дата расчётов совпадает с днём заключения договора;
- tomorrow (tom) - первая по срокам дата расчётов приходится на рабочий день, следующий за днём заключения договора;
- spot - первая по срокам дата расчётов приходится на рабочий день, отстоящий от даты заключения договора на два рабочих дня (послезавтра).

К срочным сделкам относится сделка forward: первая по срокам дата расчётов приходится на рабочий день, отстоящий от даты заключения договора более чем на два рабочих дня.

Рассмотрим особенности конверсионных операций резидентов в безналичной форме. Данный вид операций используют в основном организации, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, а также организации, работающие на валютном рынке для извлечения прибыли.

Каждый банк самостоятельно разрабатывает внутренний документ – Правила осуществления конверсионных операций с безналичной валютой. В этом документе определяются:

- основные термины и определения, используемые при осуществлении конверсионных сделок;
- порядок заключения сделок;
- порядок проведения расчетов по конверсионным сделкам, как кассовым, так и срочным;
- ответственность сторон и порядок разрешения споров, возникающих в ходе конверсионных сделок;
- форму заявки на покупку или продажу валюты;
- перечень валют и валютных пар, с которыми банк осуществляет данные операции.

Конверсионные операции осуществляются банком на основании заявки клиента (см. приложение 9) на покупку или продажу валюты, в которой указывается помимо вида и суммы валюты курс, по которому будет осуществляться операция.

Банки предлагают различные условия по таким конверсионным операциям, банк может купить или продать валюту клиенту по курсам, действующим в банке, или реализовать заявку клиента на межбанковском валютном рынке или биржевом валютном рынке.

Так, например, Правилами заключения сделок покупки/продажи иностранной валюты (конверсионных сделок) ПАО «Промсвязьбанк» предусмотрены такие виды курсов [21]:

- «По текущему курсу» – заявка содержит указание клиента о намерении заключить сделку по курсу, установленному банком на текущий момент;
- «По желаемому курсу» – заявка содержит указание клиента о намерении заключить сделку по курсу, указанному клиентом как «желаемый», в течение операционного дня направления заявки;
- «По курсу на момент исполнения операции» – заявка содержит распоряжение клиента о списании денежных средств со счета клиента для

их последующей конвертации в иную валюту по курсу банка на момент списания средств со счета клиента;

- «По курсу ЦБ на завтра» – заявка содержит указание клиента о намерении заключить сделку купли-продажи долларов США за российские рубли по курсу ЦБ на завтра;

- «По среднему курсу торговой сессии TOD» – заявка содержит указание клиента о намерении заключить сделку по среднему курсу торговой сессии TOD, установленному Московской биржей, на конец торговой сессии TOD по инструментам USDRUB_TOD (при заключении сделки купли-продажи долларов США за российские рубли) или EURRUB_TOD (при заключении сделки купли-продажи ЕВРО за российские рубли);

- «По рыночному курсу» – заявка содержит указание клиента о намерении заключить сделку по рыночному курсу с отдельным взиманием комиссии.

Таким образом, конверсионные операции позволяют клиентам – участникам внешнеторговых сделок – покупать или продавать иностранную валюту по выгодному курсу, а также использовать эти операции для страхования от финансовых рисков. Банк, осуществляя данные операции по поручению клиентов, получает доход как в виде комиссионного вознаграждения, в виде положительной курсовой разницы, а также в форме положительной переоценки валютных ценностей. Механизм формирования доходов будет аналогичен тому, которой был рассмотрен в п. 2.1. и 2.2 на примере физических лиц, отличие будет только в том, что средства в рублях и в иностранной валюте будут списываться или зачисляться в безналичном порядке.

3.6 Международное финансирование - кредитные операции в иностранной валюте

Кредитование юридических лиц независимо от того, в какой валюте будут предоставлены кредиты, как правило, делят на краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.

Цель краткосрочного и среднесрочного кредитования – это, как правило, пополнение оборотных средств, приобретение недвижимости, оборудования и пр.

Цель долгосрочного кредитования – финансирование потребности в расширении производственных мощностей, введении новых производственно-технологических комплексов, приобретении нового более современного оборудования и т.п. Поэтому можно сказать, что долгосрочное кредитование – это финансирование проектов, связанных с

приобретением внеоборотных активов (оборудования, целостных производственных комплексов и т.п.) и услуг, связанных с внедрением и вводом в эксплуатацию этих объектов.

Краткосрочное кредитование осуществляется в двух формах: разовый кредит и кредитная линия. Принципиальное отличие заключается в порядке предоставления средств: при разовом кредитовании денежные средства выдаются единовременно, при кредитовании в форме кредитной линии – отдельными траншами.

Основные виды кредитных линий: возобновляемые (револьверные) и невозобновляемые.

Возобновляемая кредитная линия (с ограничением задолженности) предполагает, что клиент получает денежные средства от банка, в рамках оговоренной суммы, затем погашает свою задолженность, полностью всю, или же по частям, и далее он снова может использовать лимит кредитной линии. Повторное кредитование можно получить в сроки действия данной возобновляемой линии.

Предельный размер единовременной задолженности по траншам, предоставленным по договору, устанавливает банк. Уплата процентов - ежемесячно. Данный вид кредитования позволит профинансировать несколько операционных циклов. В настоящее время это наиболее распространенный вид кредитной линии, так как это один из самых «экономичных» видов.

Преимущества возобновляемой кредитной линии следующие. Документы по кредиту оформляются один раз. В течение всего времени заемщик неоднократно получает и погашает кредиты-транши в рамках одной кредитной линии, предъявляя при этом только платежные документы.

Банк рассчитывает лимит индивидуально для каждого клиента, учитывая финансовое состояние предприятия.

Подходит для использования предприятиями с высокими оборотами, периодически испытывающих недостаток средств.

Невозобновляемая кредитная линия (с ограничением выдачи) дает возможность делать по мере необходимости заявки на отдельные транши в рамках общего лимита. При этом лимит кредитования не восстанавливается при погашении отдельных траншей. Каждый транш выдается не с оформлением кредитного договора, а на основе заявки клиента.

Погашение процентов производится каждый месяц. Выдача кредитных транше прекращается сразу после исчерпания лимита. Чаще всего данная кредитная линия предоставляется для:

- финансово-хозяйственных операции производящихся регулярно;
- оплаты, связанные с одним или несколькими партиями товаров или контактов;

- оплаты возникающих временных разрывов в обороте платежа предприятий.

К формам долгосрочного кредитования можно отнести следующие:

- коммерческая ипотека;
- инвестиционные кредиты;
- проектное финансирование.

Коммерческая ипотека отличается тем, что в качестве залога по кредиту выступает приобретаемая коммерческая недвижимость, которая должна относиться к объектам нежилого фонда.

Инвестиционные кредиты отличаются целью получения заёмных средств – финансирование нового бизнес-проекта, существенное расширение производственных мощностей. Инвестиционные кредиты предоставляются банками на срок до 10 лет и, что особенно привлекательно, по ним может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга.

Краткосрочные кредиты, в том числе в иностранной валюте, предоставляются, как правило, на следующих условиях:

- лимит кредитования устанавливается исходя из потребности заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, прогноза движения денежных средств и прогноза выручки;

- срок – до одного года (либо не более длительности производственного цикла).

Размер процентной ставки устанавливается отдельно по каждому договору с учетом кредитной истории, срока кредитования, обеспеченности кредита.

Порядок уплаты процентов - ежемесячно или ежеквартально. Банки могут предоставлять заемщикам возможность выбирать тип процентной ставки - фиксированную или плавающую. Кредитование с установлением плавающей процентной ставки производится исходя из ключевой ставки Банка России, ставок Mosprime, Libor.

Обеспечение, как правило, является обязательным условием кредитования.

В качестве обеспечения принимаются:

- залог ликвидных имущественных активов (недвижимость, основные средства, готовая продукция, запасы материалов, сырья, полуфабрикатов и т.п.);

- залог ликвидных ценных бумаг;

- гарантия надежного банка;
- поручительства собственников бизнеса;
- поручительство платежеспособных компаний.

Объем обеспечения должен покрывать запрашиваемую сумму кредита с учетом процентов за весь период действия кредитного договора. Требование к сумме обеспечения устанавливается индивидуально в зависимости от степени кредитного риска, величины финансовых потоков заемщика и ликвидности обеспечения.

При обслуживании внешнеэкономической деятельности помимо традиционных форм кредитования, рассмотренных выше, банки предлагают такой варианты финансирования как торговое финансирование – это финансирование кратко- и среднесрочных контрактов, связанных с импортом или экспортом товаров, оборудования или услуг за счет средств иностранных банков.

Инструментами торгового финансирования являются:

- аккредитивы;
- гарантии;
- предэкспортное финансирование;
- кредиты под контракты.

Аккредитивы были рассмотрены ранее в п. 3.3, здесь остановимся на остальных инструментах торгового финансирования.

Гарантии кредитных учреждений широко применяются в практике международной торговли. Банковские гарантии обычно, если не предусмотрено иное, выдаются в соответствии с законодательством страны, в которой находится банк-гарант.

Банковская гарантия – письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства. Сторона, которая гарантирует, называется гарантом. Тот, за кого выдается гарантия, именуется принципалом. Получателя по гарантии принято называть бенефициаром. При выдаче гарантии принципал уплачивает банку вознаграждение.

Обязательства принципала перед банком по выдаваемой гарантии должны быть обеспеченными. По сложившейся практике для выдачи гарантии банк, как правило, требует от клиента залога имущества (товара, недвижимости, автотранспортных средств, высоколиквидных ценных бумаг, в том числе векселей самого банка, выдающего гарантию), залога прав или оформления гарантийного депозита либо банк предоставляет гарантию по просьбе принципала в рамках установленного на него лимита

кредитных рисков. Комиссия составляет от 1-2%, в зависимости от срока и суммы сделки.

Данный инструмент выполняет обеспечительную функцию (платеж по гарантии производится только в случае невыполнения приказодателем/принципалом своих обязательств). Гарантии в рамках международного финансирования выдаются в пользу иностранных контрагентов и российских дочерних структур иностранных компаний. Валюта гарантии: евро, доллары США, норвежские/шведские кроны, рубли и др. (в зависимости от сделки).

Банковские гарантии могут быть разного вида в зависимости от потребностей клиентов. Например, банк может гарантировать платеж, возврат аванса, надлежащее исполнение контракта. Существуют также гарантии предложения, так называемые тендерные гарантии, таможенные гарантии и прочее.

Гарантия платежа (Payment guarantee) выставляется банком-гарантом в обеспечение выполнения платежных обязательств приказодателя/принципала (покупателя) перед бенефициаром (продавцом).

Гарантия возврата авансового платежа (Advance payment guarantee) выставляется банком-гарантом в обеспечение возврата полученного приказодателем/принципалом (продавцом) авансового платежа перед бенефициаром (покупателем или заказчиком).

Конкурсная или тендерная гарантия (Bid bond) выставляется банком-гарантом в обеспечение возможности участия приказодателя/принципала (участника конкурса или тендера) в конкурсе или тендере, проводимом бенефициаром (организатор конкурса или тендера).

Гарантия исполнения контракта (Performance bond) выставляется банком-гарантом в обеспечение надлежащего исполнения обязательств приказодателя/принципала (продавца) по поставке товаров или выполнению работ/услуг перед бенефициаром (покупателем или заказчиком).

Возможны также такие виды гарантий, как гарантия возврата кредита, гарантия в обеспечение гарантийного обслуживания оборудования, гарантия в обеспечения уплаты судебных издержек, налоговых органов и другие.

На рисунке 5 представлена схема гарантии платежа, предоставляемой уполномоченным российским банком импортеру (покупателю), т.е. банк-гарант принимает на себя обязательство заплатить продавцу, если покупатель не сделает это сам в срок и в полном объеме.



Рисунок 5 – Схема банковской гарантии

Основные этапы банковской гарантии:

1. Заключение контракта, в котором предусмотрено условие о гарантировании платежа.

2. Покупатель (принципал) обращается в обслуживающий банк с заявлением на выдачу гарантии.

3. Выдача гарантии уполномоченным банком.

4. Авизование гарантии.

5. Отгрузка товаров/выполнение услуг продавцом.

6. Платеж (здесь мы не уточняем, какая форма расчетов будет использована, поэтому линия платежа идет напрямую от покупателя к продавцу, на самом деле денежные средства будут идти через счета в банках).

При наличии экспортной деятельности банки предоставляют такую услугу как предэкспортное финансирование российских экспортеров за счет ресурсов международных финансовых институтов, т.е. финансирование предоставляется на период от даты отгрузки до даты получения экспортной выручки (на период отсрочки по контракту), а в некоторых случаях и на срок, необходимый для производства товара.

Для совершения сделки необходимо наличие контракта, заключенного на экспорт товаров (оборудования, работ/услуг) с покупателем, и отгрузочные документы (могут быть предоставлены позднее).

На рисунке 6 представлена в общем виде схема предэкспортного финансирования.



Рисунок 6 – Схема предэкспортного финансирования

Этапы схемы предэкспортного финансирования, представленные на рисунке 6:

1. Заключение внешнеторгового контракта между российской компанией – экспортером и иностранной компанией – покупателем.

2. Оформление кредитной документации российской компанией в уполномоченном банке с учетом требований иностранного банка, который будет предоставлять финансирование.

3. Согласование сделки предэкспортного финансирования с иностранным банком.

4. Предоставление иностранным банком фондирования – денежных средств – через уполномоченный банк российской компании – экспортеру.

5. Производство и отгрузка товаров/выполнение работ или услуг.

6. Оплата покупателем отгруженных товаров или выполненных работ/услуг.

7. Погашение экспортером задолженности.

8. Возврат фондирования иностранному банку.

Таким образом, некоторые иностранные банки готовы поддерживать сделки, заключенные в рамках контрактов с российскими структурами иностранных компаний, некоторые иностранные банки готовы предоставлять финансирование на поставку товаров импортного происхождения, в том числе российского происхождения.

Одним из инструментов долгосрочного кредитования в иностранной валюте является финансирование под гарантии ЭКА – экспортного кредитного агентства.

Экспортные кредитные агентства - это структуры, занимающиеся страхованием рисков экспортеров. Такие кредитные агентства занимаются

страхованием, они могут быть в форме специализированных государственных агентств, или в виде банков как государственных, так и частных или смешанных, также роль ЭКА могут играть частные страховые компании.

Суть работы ЭКА состоит в следующем. Есть российское предприятие, которое хочет модернизировать свои основные фонды – оборудование и для этого предприятию необходим долгосрочный кредит. Банк, который обслуживает это предприятие, по различным причинам не может предоставить финансирование на длительный срок в необходимом объеме.

При этом поставщиком оборудования является иностранная компания, которая заинтересована в реализации своей продукции, и банк, обслуживающий ее, имеет возможность предоставить на длинный срок необходимый объем финансирования на взаимовыгодных условиях, но риск для него слишком велик. Здесь в игру вступает ЭКА, оно дает гарантию иностранному банку, его риск существенно снижается, он готов предоставить кредит российской компании – импортеру оборудования.

ЭКА предоставляют широкий набор услуг, к которым относятся кредитование внешнеторговых операций, предоставление государственных гарантий по экспортным кредитам, страхование экспортных кредитов и сделок от политических и других видов рисков, организационная и информационно-аналитическая поддержка экспортных сделок.

Для использования этого инструмента необходимо, чтобы банк, обслуживающий российскую компанию-импортера, сотрудничал с ЭКА.

Основные типовые условия финансирования проектов под гарантии ЭКА:

- срок финансирования до 12 лет (в зависимости от суммы и сроков окупаемости проекта);
- условия платежа по контракту: авансовый платеж в размере 15% от стоимости контракта, для оплаты оставшейся части в размере 85%, как правило, используется аккредитив;
- максимальная сумма финансирования: 85% от суммы контракта;
- льготный период кредитования: начало периода погашения в зависимости от условий контракта (средневзвешенная дата поставки, дата последней поставки, дата пуска оборудования в эксплуатацию);
- ставка по кредиту: плавающая на базе ставок LIBOR/EURIBOR/ или фиксированная в валюте или рублях;
- возможность финансирования импорта через дочерние компании иностранных производителей в России;

- национальная составляющая экспортируемых товаров и услуг – не менее 20-50% от общей стоимости товаров и услуг (в зависимости от страны происхождения);

- минимальная сумма сделки – от 500 000 евро или 1 млн долларов США.

Основные этапы кредитования под гарантии ЭКА могут быть следующие [21]:

1. Заключение внешнеторгового контракта на поставку товаров или выполнение услуг между импортером (заемщиком) и поставщиком;

2. Запрос российского банка в иностранный банк о возможности финансирования сделки на условиях гарантии ЭКА;

3. Обращение иностранной компании - поставщика и иностранного банка в ЭКА за одобрением и страхованием сделки;

4. Получение предварительного одобрения сделки ЭКА;

5. Перечисление российской компанией аванса поставщику – иностранной компании в размере, как правило, не менее 15% от контрактной стоимости;

6. Подписание кредитной документации между российским банком и импортером и подписание кредитного соглашения между российским банком и иностранным банком;

7. Выпуск страхового полиса ЭКА;

8. Подача импортером – российской компанией заявления на открытие аккредитива и открытие аккредитива российским банком;

9. Поставка оборудования иностранной компанией;

10. Выплата поставщику иностранным банком покрытия по аккредитиву;

11. Погашение российской компанией - импортером кредитной задолженности по кредитному договору с российским банком;

12. Погашение российским банком задолженности по кредитному соглашению с иностранным банком.

Таким образом, для клиентов – юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, кредитные организации предлагают различные способы кредитования и финансирования их деятельности.

Контрольные задания по теме «Валютные операции банка при обслуживании юридических лиц»

1) Валютная выручка, поступившая в адрес экспортера-резидента будет зачислена на его:

1. Текущий валютный счет;

2. Транзитный счет;

3. Расчетный валютный счет.
- 2) Какой процент валютной выручки подлежит обязательной продаже?
1. 15%;
 2. 50%;
 3. 0%.
- 3) При каких условиях контракт или договор экспортера - резидента должен быть поставлен на учет в уполномоченном банке:
1. В любом случае каждый контракт или кредитный договор экспортера должны быть поставлены на учет;
 2. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей;
 3. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), равна или превышает в эквиваленте 6 млн. рублей;
 4. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), равна или превышает в эквиваленте 100000 долларов США.
- 4) При каких условиях контракт или договор импортера - резидента должен быть поставлен на учет в уполномоченном банке:
1. В любом случае каждый контракт или кредитный договор импортера должны быть поставлены на учет;
 2. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей;
 3. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), равна или превышает в эквиваленте 6 млн. рублей;
 4. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), равна или превышает в эквиваленте 100000 долларов США.
- 5) В каком случае резидент – получатель валютной выручки может не предоставлять в банк справку о подтверждающих документах?
1. Справка о подтверждающих документах предоставляется в любом случае;
 2. Если сделка разовая и сумма обязательств по договору не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей;
 3. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), не превышает в эквиваленте 6 млн. рублей;
 4. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), не превышает в эквиваленте 3 млн. рублей.
- 6) В каком случае резидент должен предоставить в банк информацию о валютной операции?
1. Информация о валютной операции предоставляется в банк в любом случае;

2. Если сделка разовая и сумма обязательств по договору равна или превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей;
3. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), превышает в эквиваленте 6 млн. рублей;
4. Если сумма обязательств по контракту (кредитному договору), превышает в эквиваленте 3 млн. рублей.

7) Клиент имеет на текущем валютном счете в коммерческом банке 250000 долларов США. Согласно условию внешнеторгового контракта клиент приносит в банк заявление о переводе на сумму 100000 евро и просит осуществить конверсию по текущему курсу долларов в евро для оплаты контракта.

В банке действуют следующие кросс- курсы EUR/USD: 1.1368 - 1.1600
Определить, сколько долларов США останется у клиента на счете после оплаты контракта.

8) Клиент имеет на текущем валютном счете в коммерческом банке 200000 евро. Согласно условию внешнеторгового контракта клиенту поступила выручка на сумму 100000 швейцарских франков, клиент просит осуществить конверсию по текущему курсу швейцарских франков в евро и зачислить их на счет.

В банке действуют следующие кросс- курсы EUR/CHF: 1.1485 - 1.1596
Определить, сколько евро будет у клиента на счете после конверсии.

ТЕМА 4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ

4.1 Понятие и причины возникновения валютного риска

Деятельность банка подвержена многочисленным финансовым рискам, которые могут привести к сбоям в работе и даже банкротству банка, нанесению ущерба как собственникам, так и клиентам банка. Если основываться на определении, приведенном в Положении «Об организации внутреннего контроля в банках», то под рисками понимается возможность утери ликвидности или финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка [8].

Валютный риск - это один из видов финансового риска - это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный курс любой валюты весьма подвижен, так как курс валют большинства государств с 1970 –х годов находится в свободном ценообразовании и функционирует на основании спроса и предложения на валютном рынке.

Рассмотрим несколько примеров, которые покажут нам, как изменение курсов иностранных валют приводит к возникновению валютного риска.

Предположим, что активы и пассивы банка составляют по 20000 \$, а курс ЦБ РФ 60 руб. за 1 доллар США(\$), что соответствует 1200000 руб. по курсу ЦБ (см. таблицу 1).

Таблица 1 - Начальное состояние баланса банка в иностранной валюте

№	АКТИВ		ПАССИВ	
	В \$	В рублях	В \$	В рублях
1	20 000	1 200 000	20 000	1 200 000

Как уже было сказано ранее (см. п. 2.2) в балансе банка активы (требования) и пассивы (обязательства) в иностранной валюте должны отражаться в рублях по курсу ЦБ РФ, который изменяется практически каждый день, поэтому для выполнения требований по составлению бухгалтерской и финансовой отчетности банки ежедневно осуществляют переоценку счетов в иностранной валюте.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным

банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. В результате этих действий может возникать:

1. Отрицательная переоценка, которая определяется как:
 - уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
 - увеличение рублевого эквивалента обязательств;
2. Положительная переоценка, которая определяется как:
 - увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
 - уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

В соответствии с «Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П) результаты отрицательной переоценки приводят к увеличению расходов (отражаются в активе баланса банка), а результаты положительной переоценки – к увеличению доходов банка (отражаются в пассиве баланса).

Продолжая рассматривать наш пример, предположим, что курс доллара изменился и стал равен 61 руб. за доллар США, тогда в активах и пассивах баланса банка произойдут следующие изменения (см. таблицу 2):

- рублевый эквивалент активов увеличится до 1220000 руб.;
- рублевый эквивалент пассивов также увеличится до 1220000 руб.;
- результат положительной переоценки (доход банка) составит 20000 руб.;
- результаты отрицательной переоценки (расходы банка) составят также 20000 руб.

Таблица 2 - Состояние баланса банка после изменения курса иностранной валюты

№	АКТИВ		ПАССИВ	
	В \$	В рублях	В \$	В рублях
1	20000	1220000	20000	1220000
2		20000 (отрицательная переоценка)		20000 (положительная переоценка)

Однако, в данной ситуации риск убытков отсутствует, так как равенство доходов и расходов от переоценки иностранной валюты не оказывает влияния на финансовый результат, у банка нет прибыли в этой ситуации, но и нет убытков.

В этом случае говорят, что валютный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю отсутствует, а валютная позиция банка является

закрытой, потому что разница между требованиями и обязательствами банка в иностранной валюте, которая и определяет его валютную позицию, равно нулю.

Таким образом, нетрудно заметить, что при отсутствии такого равновесия между требованиями и обязательствами банка в иностранной валюте при изменении курса валюты будет возникать валютный риск.

В этом случае говорят о том, что у банка возникла открытая валютная позиция - т.е. ситуация, когда разница между требованиями и обязательствами банка в иностранной валюте не равна нулю.

Продолжая начатый пример, предположим, в тот же день банк приобрел за счет рублевых средств 10 000 долларов США по курсу 61 руб. за 1\$, в результате на сумму 10 000 долларов США активный счет «касса банка», тогда в балансе банка будут отражены следующие остатки (см. таблицу 3).

Таблица 3 - Состояние баланса банка после изменения соотношения между активами и пассивами и курса иностранной валюты

№	АКТИВ		ПАССИВ	
	В \$	В рублях	В \$	В рублях
1	20000	1220000	20000	1220000
2	10000	610000		
Итого	30000	1830000	20000	1220000

Предположим, что далее происходит рост курса доллара с 61 руб. до 62 руб. за 1 доллар, тогда банк должен отразить в балансе:

- 1) увеличение рублевого эквивалента обязательств, т.е. отрицательную переоценку и как результат - расходы банка в размере:
 $20000 * 62 - 1220000 = 20000$ руб.,
- 2) увеличение рублевого эквивалента требований, т.е. положительную переоценку и как результат – доходы банка в размере:
 $30000 * 62 - 1830000 = 30000$ руб.
- 3) финансовый результат от переоценки – прибыль - как разницу между доходами и расходами банка:
 30000 руб. – 20000 руб. = 10000 руб.

Таким образом, изменение курса иностранной валюты благоприятным образом сказалось на финансовом результате банка и не привело к убыткам.

Теперь предположим, что курс доллара снизился и составил 60 руб. за 1 доллар, тогда банк должен отразить в балансе:

- 1) уменьшение рублевого эквивалента обязательств, т.е. положительную переоценку и как результат - доходы банка в размере:
 $1220000 - 20000 * 60 = 20000$ руб.,
- 2) уменьшение рублевого эквивалента требований, т.е. отрицательную переоценку и как результат – расходы банка в размере:
 $1830000 - 30000 * 60 = 30000$ руб.
- 3) финансовый результат от переоценки – убыток - как разницу между расходами и доходами банка:
 30000 руб. – 20000 руб. = 10000 руб.

В этом случае, наоборот, изменение курса иностранной валюты неблагоприятным образом сказалось на финансовом результате банка и привело к убыткам.

Таким образом, данные примеры позволяют сделать следующие выводы:

1. При открытой валютной позиции требования банка в отдельной иностранной валюте не совпадают с суммой его обязательств в этой же валюте.

2. При наличии открытой валютной позиции у банка возникает валютный риск.

3. Реализация валютного риска зависит от того, как изменится валютный курс, а также от того, в каком соотношении находятся требования и обязательства банка в иностранной валюте.

4. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте ($\Pi > A$) называется короткой открытой валютной позицией.

5. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте ($A > \Pi$) называется длинной открытой валютной позицией.

В рассмотренном выше примере у банка возникла длинная открытая валютная позиция, и при снижении курса доллара это приводило к убытку, очевидно, что в ситуации короткой открытая валютная позиция и росте курса также будет убыток; с другой стороны, если ожидается рост курса иностранной валюты для банка выгодна длинная открытая валютная

позиция, если прогнозируется падение курса – выгодна короткая открытая валютная позиция.

По мнению ряда экспертов, именно реализация валютного риска послужила основной причиной банковского кризиса в России в 1998 г.

Колоссальные валютные кредиты, взятые в долг у западных финансовых институтов, и слишком рискованные форвардные операции привели к тому, что, по оценке экспертов, открытые валютные позиции ряда банков, которые они держали вопреки инструкциям ЦБ, составили порядка 40-50%, и когда случилась девальвация – короткая валютная позиция сработала как детонатор, и обрушила банковскую систему.

В результате одни банки потеряли свой накопленный капитал, а другие приумножали его. Также следует отметить, что за период 1993-2000 гг. количество активов коммерческих банков в иностранной валюте, как и обязательств коммерческих банков возросла в 30 раз. А слабый контроль за валютным риском повлекли финансовый кризис, сопровождавшийся девальвацией рубля и колоссальными изменениями в экономике страны.

Чтобы минимизировать потери от валютного риска необходимо применять методы контроля и страхования валютных рисков.

С целью снижения рисков в банковской деятельности Банк России ограничивает размер открытых валютных позиций кредитных организаций и устанавливает обязательные для исполнения лимиты открытой валютной позиции.

4.2 Определение лимитов открытых валютных позиций

Порядок определения размеров валютных позиций определен в Инструкции ЦБ РФ 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Схематично данный порядок можно представить следующим образом.

Первый этап. Сначала рассчитываются чистые позиции по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов. Для этого определяется разница между активами и пассивами по каждой иностранной валюте, при этом необходимо учесть, что при расчете чистых позиций требования (активы) в иностранной валюте учитываются за минусом резервов на возможные потери, созданные по этим активам.

Кроме балансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте в расчет чистых позиций включаются требования и обязательства по spot (спот) сделкам, к которым относятся сделки, по

которым первая по срокам дата расчётов приходится на рабочий день, отстоящий от даты заключения договора на два рабочих дня (послезавтра). И по правилам учета требования и обязательства по таким сделкам до наступления даты расчета числятся на внебалансовых счетах.

Учитывая это, по каждой иностранной валюте определяют совокупную балансовую позицию как сумму чистой балансовой позиции и чистой спот позиции с учетом знака позиции, т.е. длинные позиции включаются в расчет со знаком «плюс», короткие позиции – со знаком «минус».

Кроме спот-сделок на внебалансовых счетах отражаются требования и обязательства по таким сделкам с иностранной валютой как:

- срочные сделки, по которым поставка актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки;

- опционные контракты;

- гарантии, поручительства и аккредитивы.

Поэтому рассчитывается совокупная внебалансовая позиция по каждой иностранной валюте как сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям, поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиции. В рамках данного пособия мы не будем останавливаться на деталях расчета этих позиций.

Второй этап. Определяются открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах как сумма совокупной балансовой открытой валютной позиции и совокупной внебалансовой открытой валютной позиции с учетом знаков этих позиций.

Третий этап. Определяется балансирующая позиция в рублях. Для этого чистые позиции по каждой иностранной валюте пересчитываются в рубли путем умножения их значений с учетом знака позиции на курс соответствующей иностранной валюты, установленный Банком России на дату осуществления расчета. При этом надо иметь ввиду, что по одним валютам позиции могут быть короткими (их учитывают со знаком «-»), по другим валютам или драгоценным металлам - длинными (их учитывают со знаком «+»). Поэтому далее определяют сумму всех коротких позиций в рублевом эквиваленте и отдельно сумму всех длинных позиций в рублевом эквиваленте.

Балансирующая позиция в рублях рассчитывается как разность между абсолютной суммой всех коротких открытых валютных позиций в рублевой оценке и абсолютной суммой всех длинных открытых валютных позиций в рублевой оценке.

В зависимости от знака этой разности балансирующая позиция в рублях будет длинной или короткой.

Четвертый этап. На завершающем этапе рассчитывается сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах как сумма всех длинных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (включая балансирующую позицию в рублях, если она длинная), которая должна быть равна (в абсолютном выражении) сумме всех коротких открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (включая балансирующую позицию в рублях, если она короткая).

Для полученных значений открытых валютных позиций Банк России устанавливает следующие ограничения – лимиты [15]:

- 1) сумма всех длинных или всех коротких открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств кредитной организации;
- 2) любая длинная или короткая открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств банка.

Рассмотрим пример расчета лимитов открытых валютных позиций на условном примере:

- собственные средства (капитал) банка — 30000000000 руб. (по состоянию на первое число отчетного месяца).

Активы и пассивы в иностранных валютах представлены в таблице 4.

Внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах у банка отсутствуют.

Следуя рассмотренному выше алгоритму определим:

- чистые позиции по отдельным валютам и определим их знак;
- балансирующую позицию в рублях;
- сумму открытых валютных позиций;
- выполнение требований по лимитам открытых валютных позиций.

Таблица 4 - Данные баланса банка

Иностранная валюта	Активы банка в иностранной валюте (ед. ин. вал.)	Пассивы банка в иностранной валюте (ед. ин. вал.)
Доллар США	6000000	4500000
Фунт стерлингов	300000	500000
Евро	3000000	8000000

1) Определяем открытую валютную позицию (ОВП) по каждой иностранной валюте. Для этого из активов вычтем пассивы, короткие позиции покажем со знаком «-» (см. таблицу 5).

Таблица 5 - ОВП по каждой иностранной валюте

Иностранная валюта	Активы банка в иностранной валюте (ед. ин. вал.)	Пассивы банка в иностранной валюте (ед. ин. вал.)	Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте (ед. ин. вал.)
Доллар США	6000000	4500000	+ 1500000
Фунт стерлингов	300000	500000	- 200000
Евро	3000000	8000000	- 5000000

Получили, что по доллару позиция длинная, а по английскому фунту стерлингов и по евро позиции короткие.

2) Для определения балансирующей позиции в рублях необходимы данные о курсах ЦБ РФ на дату расчета, например, курсы данных валют были следующие:

- 67 руб. за 1 доллар США;
- 88 руб. за 1 фунт стерлингов;
- 78 руб. за 1 евро.

Таблица 6 - Расчет балансирующей позиции в рублях

Иностранная валюта	ОВП по каждой иностранной валюте (ед. ин. вал.)	Курс валюты	ОВП в рублевом эквиваленте
Доллар США	+ 1500000	67	+ 100500000
Фунт стерлингов	- 200000	88	- 17600000
Евро	- 5000000	78	- 390000000

Сумма всех длинных позиций – ОВП_д = 100500000 руб.

Сумма всех коротких позиций – ОВП_к = 407600000 руб.

Балансирующая позиция в рублях – БПР:

БПР = 407600000 – 100500000 = 307100000 руб.

Так как знак разности положительный, то балансирующая позиция в рублях длинная.

3) Определяем сумму открытых валютных позиций – СУМОВП:

СУМОВП = ОВП_д + БПР_д или

СУМОВП = ОВП_к + БПР_к.

В нашем примере балансирующая позиция в рублях длинная, поэтому:

СУМОВП = 100500000 + 307100000 = 407600000 руб. или

СУМОВП = ОВП_к = 407600000 руб.

4) Проверяем, выполняет ли банк требование Банка России о размере лимитов открытых валютных позиций:

- лимит суммы ОВП:

$407600000 / 3000000000 \times 100\% = 1,359\%$;

1,359% < 20% - лимит выполняется;

- лимит ОВП по доллару США:

$100500000 / 3000000000 \times 100\% = 0,335\%$;

0,335% < 10% - лимит выполняется;

- лимит ОВП по фунту стерлингов:

$17600000 / 3000000000 \times 100\% = 0,059\%$;

0,059% < 10% - лимит выполняется;

- лимит ОВП по евро:

$390000000 / 3000000000 \times 100\% = 1,3\%$;

1,3% < 10% - лимит выполняется;

- лимит балансирующей позиции в рублях:

$307100000 / 3000000000 \times 100\% = 1,024\%$

1,024% < 10% - лимит выполняется.

Контрольные задания по теме «Валютный риск. Валютная позиция»

1) По состоянию на конец каждого операционного дня любая длинная или короткая открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не должен превышать от собственных средств (капитала) уполномоченного банка:

1. 10%;
2. 20%;
3. 30%.

2) По состоянию на конец каждого операционного сумма всех длинных или всех коротких открытых валютных позиций не должен превышать от собственных средств (капитала) уполномоченного банка:

1. 10%;
2. 20%;
3. 30%.

3) Если у банка по доллару США открытая валютная позиция длинная, то для него выгодно:

1. Снижение курса доллара США;
2. Повышение курса доллара США;
3. Банку безразлично изменение курса иностранной валюты.

4) Если у банка по евро открытая валютная позиция короткая, то для него выгодно:

1. Снижение курса евро;
2. Повышение курса евро;
3. Банку безразлично изменение курса иностранной валюты.

5) Если у банка по евро открытая валютная позиция длинная, то рост курса евро повлечет:

1. Повышение валютного риска для банка;
2. Снижение валютного риска для банка;
3. Изменение курса не повлияет на величину валютного риска банка.

6) Если у банка по евро закрытая валютная позиция, то рост курса евро повлечет:

1. Повышение валютного риска для банка;
2. Снижение валютного риска для банка;
3. Изменение курса не повлияет на величину валютного риска банка.

7) Определить величину открытых валютных позиций банка и оценить их, если:

- на счетах НОСТРО в USD – 30000000;
- на счетах НОСТРО в EUR – 4500000;

- на депозитах клиентов в USD – 50000000;
 - выданных кредитов в EUR – 70000000;
 - на депозитах клиентов в EUR – 30000000;
- Собственные средства банка – 3,6 млрд. рублей
- На отчетную дату действуют следующие курсы ЦБ РФ:
USD/RUR = 66,50; EUR/RUR = 77,50.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018).
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 2 декабря 1990 г. (в ред. № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.).
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ-1 от 10 июля 2002 г.
5. О национальной платежной системе: Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011.
6. Положение Банка России от 18 апреля 2006 г. № 286-П «Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю».
7. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
8. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
9. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
10. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
11. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 13.04.2016) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
12. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

13. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 30 марта 2004 г. № 111-И.

14. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

15. Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

16. Указание Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Учебники, монографии, брошюры

17. Бурлак Г.Н. Техника валютных операций: учебное пособие / Г.Н. Бурлак, О.И. Кузнецова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, 2012. - 320 с.

18. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 10-е изд.; перераб. и доп. - М.: КноРус, 2014. – 800 с.

19. Банки и банковские операции: Учебник для студ., обуч. по напр. «Экономика» (степень - бакалавр) и спец./профилю «Финансы и кредит» / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2012. - 268 с.

20. Роль банковской системы в развитии экономики страны: монография [Текст] / С.Б. Тюрин, А.Д. Бурыкин, В.А. Кваша, А.Ю. Мудревский, Р.В. Колесов, А.В. Юрченко; под общ. ред. С.Б. Тюрина. – Ярославль: Канцлер, 2018. – 327 с.

21. Тарасова А.Ю. Бухгалтерский учёт в кредитных организациях: учебное пособие. – Ярославль: Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2014. – 167 с.

Периодические издания

22. Кваша В.А. Банковская система при переходе к цифровой экономике / В сборнике: Наука и общество: проблемы и перспективы развития материалы V Межрегиональной научно-практической

конференции научно-педагогических и практических работников, 2018. - С. 103-106.

23. Кваша В.А., Колесов Р.В., Юрченко А.В. Проблемы управления рисками в коммерческих банках и методология современного риск-менеджмента // Экономика и управление: проблемы, решения, 2018. - Т. 1. - № 8. - С. 70-81.

24. Тарасова А.Ю. Операционный риск банка: понятие и оценка / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: МУБиНТ, 2017. - С. 298-305.

25. Туманов Д.В. Электронные деньги как фактор развития виртуальной экономики // Вестник Ивановского государственного университета. Серия: Экономика, 2014. - № 1 (21). - С. 62-66.

26. Туманов Д.В. Конкурентоспособность на кредитном рынке в современных условиях // Теоретическая экономика, 2014. - № 1 (19). - С. 67-69.

27. Туманов Д.В. Трансформационные процессы кредитного рынка в информационной экономике // Научные труды Вольного экономического общества России, 2012. - Т. 163. - С. 633-638.

Электронные ресурсы

28. Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

29. Официальный сайт ПАО Промсвязьбанк. - Режим доступа: <http://www.psbank.ru>.

30. Официальный сайт ПАО Банк «Возрождение». - Режим доступа: <http://www.vbank.ru>.

31. Официальный сайт Московской биржи. - Режим доступа: <http://www.moex.com>.

32. Пискулов Д. Теория и практика валютного дилинга. - Режим доступа: <http://www.help-on-forex.com/teoripract44.html#ixzz5ZgVS6Vhj>.

Перечень валютных операций, которые банк может осуществлять, располагая универсальными лицензиями разных видов

	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Универсальная лицензия осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)
1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).	+	+	+
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.	+	+	+
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.	+	+	+

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.	+	+	+
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.	+	+	-
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	+	+	Только в безналичной форме
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.	+	+	+
8. Выдача банковских гарантий.	+	+	+
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).	+	+	-
10. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)	-	-	-
11. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.	-	-	-
12. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.	-	-	-
13. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам	-	-	-

Приложение 2

Перечень валютных операций, которые банк может осуществлять, располагая базовыми лицензиями лицензиями разных видов

	<p>Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов</p>	<p>Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания</p>	<p>Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (расширение деятельности)</p>
--	--	--	---

			физических и юридических лиц	
1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).	+	+	+	+
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.	+	+	+	+
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.	+		+	+
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.	+		+	
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.	+		-	+
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.	+		Только в безналичной форме	+
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.	+		+	+
8. Выдача банковских гарантий.	+		+	+
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).	+		-	+

10. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)	-	-	+
11. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.	-	-	+
12. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.	-	-	+
13. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам	-	-	+

Форма заявления на перевод без открытия счета

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД денежных средств в ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (для физического лица)

ФИО отправителя _____ _____ № текущего счета _____	ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ _____ Контрольный номер перевода
Паспорт _____ <small>Серия, номер</small>	_____ Сумма перевода
Когда и кем выдан _____ _____ ИИН _____	Валюта перевода _____ (Код)
Адрес отправителя: Страна _____ Город _____ Улица _____ Дом _____ Квартира _____ Тел.: _____ E-mail: _____	Комиссия за перевод _____ Сумма комиссии _____
Заполняется при переводе без открытия счета	
Прошу перевести сумму _____ Валюта _____ _____ _____	Валюта комиссии _____ (Код)
Тип перевода: <input type="checkbox"/> Простой <input type="checkbox"/> Срочный <input type="checkbox"/> Экспресс <input type="checkbox"/> Европлатеж <input type="checkbox"/> Сумма прописью _____ <small>Услуги по перечислению оплачивает Плательщик</small>	Итого получено: _____
В адрес: Наименование или ФИО получателя (полностью) _____	В валюте _____
Адрес получателя: Страна _____ Город _____ Улица _____ Дом _____ Квартира _____	В рублях _____
№ счета (IBAN) _____	_____ Номер чека ККМ
Банк получателя _____	_____ Наименование Банка-корреспондента
SWIFT/BIC _____	_____ ПРИНЯТО: Кассовый работник
К/сч. банка получателя _____	_____
В банке корреспонденте: _____	_____
SWIFT/BIC кор. банка: _____	_____
Назначение перевода _____	_____

Уведомлять получателя о переводе по e-mail (платная услуга) E-mail: _____
(заполняется по желанию отправителя)

Данный перевод не связан с предпринимательской или инвестиционной деятельностью а также не является займом для резидента.
 Прошу списать с моего текущего счета указанную сумму перевода и комиссию за перевод (при переводе с текущего счета).
 Прошу списать в доход Банка внесенную мною сумму комиссии за перевод (при переводе без открытия счета).
 Первый экземпляр (извещение) остается в Банке, второй (квитанция) передается клиенту.
 С условиями предоставления услуг, указанных на обороте бланка, согласен (согласна).

(Время, дата, подпись)

Дата _____ 20 ____ г.

Подпись отправителя _____

РАЗРЕШЕНО:
 Отдел валютного контроля

ПРИНЯТО:
 Учетно-Операционный отдел

ПРОВЕДЕНО:
 Учетно-Операционный отдел

ПРОВЕДЕНО:
 Отдел кор. отношений

Форма предоставления информации о валютной операции

Наименование банка УК

ИНФОРМАЦИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Дата	
Фамилия, имя, отчество и контрактный телефон исполнителя	
Клиента	

Наименование Клиента

ИНН

К документу:	№ _____	Дата _____
--------------	---------	------------

№ п/п	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции		Номер УНК/ номер и (или) дата договора (контракта)	Ожидаемый срок ренатриации	Признак корректировки
				Код валюты	сумма			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								

Информация Клиента:

--

Документы, связанные с проведением операции представлены не представлены

Должность руководителя клиента _____ *(фамилия, инициалы)*
 М.П.

Информация банка:

Код вида валютной операции

Причина отказа		Отсутствие /несоответствие кода вида валютной операции и/или иной информации в расчетном документе и (или) сведениям, содержащимся в представленных документах.
		Недостаточность документов и информации, связанных с проведением операции

Подпись

Должность Ответственного работника _____ *(фамилия, инициалы)*
 М.П.²

² Проставляется печать валютного контроля

**Перечень документов, подтверждающих выполнение работ,
предоставление услуг и прав на результаты интеллектуальной
деятельности при совершении внешнеторговых сделок**

Наименование услуги, работы	Документы, подтверждающие выполнение
<p>I. Деловые услуги</p> <p>1. Профессиональные услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридические; - в областях составления счетов, ревизии и бухучета; - в области налогообложения; - связанные с консультациями по вопросам управления; - в инженерных и связанных с ними областях; - в областях архитектуры, планирования городов и садово – парковой архитектуры; - в областях медицины, стоматологии, уходу за больными и ветеринарные услуги; - прочие. <p>2. Компьютерные и связанные с ними услуги</p> <p>3. Услуги в области исследований и разработок</p> <p>4. Услуги, связанные с недвижимым имуществом</p> <p>5. Лизинговые услуги и услуги по найму без операторов</p> <p>6. Другие услуги, связанные с предпринимательской деятельностью</p>	<p>акт приемки - сдачи, счет / счет - фактура</p>
<p>II. Услуги в области связи</p> <p>1. Почтовые услуги</p> <p>2. Курьерские услуги</p> <p>3. Услуги в области телекоммуникаций</p> <p>4. Аудиовизуальные услуги</p>	<p>почтовая квитанция курьерская расписка акт приемки – сдачи, счет / счет - фактура</p>
<p>III. Строительные и связанные с ними инженерные услуги</p> <p>1. Общие строительные работы по возведению зданий и сооружений (в том числе на объектах промышленного и гражданского строительства, включая</p>	<p>акт приемки – сдачи, счет / счет - фактура</p>

<p>новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение).</p> <p>2. Специальные строительные работы.</p> <p>3. Работы по сборке и возведению зданий и сооружений из готовых конструкций.</p> <p>4. Работы по установке, монтажу и пуско - наладке технологического и инженерного оборудования.</p> <p>5. Строительные отделочные работы.</p> <p>6. Проектно - изыскательские работы, технический и авторский надзор.</p> <p>7. Прочие.</p>	
IV. Дистрибьюторские услуги	акт приемки – сдачи, счет / счет - фактура
V. Услуги в области образования и обучения	удостоверение, свидетельство, сертификат, диплом о получении образования, присвоении квалификации, получении специальности
VI. Услуги, связанные с защитой окружающей среды	акт приемки – сдачи, счет / счет - фактура
VII. Финансовые услуги	
1. Все услуги, связанные со страхованием	страховой полис, счет / счет – фактура
2. Банковские и другие финансовые услуги (кроме страхования)	Факт оказания услуг подтверждается документами, перечень которых определяется Банком России
VIII. Услуги в области здравоохранения и социальной области	счет / счет – фактура
IX. Услуги бюро путешествий, туристических агентств	счет / счет – фактура
X. Услуги по организации отдыха, культурных и спортивных мероприятий	счет / счет - фактура, билет
XI. Транспортные услуги	океанский коносамент, коносамент, покрывающий перевозку морем, коносамент на смешанные перевозки, коносамент, покрывающий перевозку от порта до порта, смешанный грузовой коносамент FIATA, авианакладная, железнодорожная накладная, автотранспортная накладная, другие транспортные документы, принятые в международной практике, акт приемки - сдачи; счет / счет - фактура, билет
XII. Прочие услуги, не вошедшие в перечисленные	факт оказания услуг подтверждается иными документами, правомерность которых определяется в каждом конкретном случае

XIII. Предоставление прав на результаты интеллектуальной деятельности	договор об уступке / передаче прав, лицензионный договор, счет / счет – фактура, договор об уступке патента на изобретение или промышленный образец, свидетельство на полезную модель или товарный знак и соответствующие лицензионные договоры считаются действительными только после регистрации в Российском агентстве по патентам и товарным знакам.
---	--

Форма заявления на перевод для юридических лиц и порядок его заполнения

Заявление на перевод / Payment order № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

ОТПРАВИТЕЛЬ ПЛАТЕЖА / SENDER	
(Наименование отправителя сообщения)	
Фамилия, имя и отчество лица, уполномоченного на решение вопросов по сделке, контактные телефоны:	

Порядок перевода/Method of payment: () – обычный/ordinary; () - срочный / urgent

Наименование валюты и сумма (цифрами и прописью) / Currency name and amount (in figures and in words)	32:	
КЛИЕНТ-ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ / ORDERING CUSTOMER		
№ счета / account No	50:	
ИНН / INN (КИО/КИУ)		
Наименование / Name		
Адрес / Address		
Город, страна / City, country		
Просим платеж осуществить с нашего счета № / Please debit our account No.	53:	
БАНК – ПОСРЕДНИК (CORRESPONDENT BANK)		
S.W.I.F.T код	56A:	
Наименование / Name		
Адрес / Address		
Город, страна / City, country		
БАНК БЕНЕФИЦИАРА / BENEFICIARY'S BANK		
Номер счета в банке-посреднике / Account number with correspondent bank	57A:	
S.W.I.F.T код / SWIFT code		
Наименование / Name		
Адрес / Address		
Город, страна / City, country		
БЕНЕФИЦИАР / BENEFICIARY		
Номер счета / Account number	59:	
Наименование / Name		
Адрес / Address		
Город, страна / City, country		
Назначение платежа / Details of payment	70:	
РАСХОДЫ ПО ПЕРЕВОДУ/ CHARGES FOR PAYMENT		
OUR	BEN	SHA
За наш счет / At our expense	За счет бенефициара / At beneficiary's expense	Расходы и комиссии / Charges and commissions: <ul style="list-style-type: none"> ПАО «Промсвязьбанк» - за наш счет / of Promsvyazbank – at our expense; иностраннх банков - за счет бенефициара / of foreign banks - at beneficiary's expense
Дополнительная информация/инструкции для Промсвязьбанка / Additional information/instructions for Promsvyazbank		72:

Цель перевода соответствует основной деятельности плательщика и не противоречит его Уставу.
The purpose of the payment corresponds with the activity of the remitter and does not contradict his Articles:

Руководитель / Manager _____ / (ФИО / Name, Surname) / (Подпись/ Signature) /
М.П. / Seal

Главный бухгалтер / Chief accountant _____ / (ФИО / Name, Surname) / (Подпись/Signature) /

Заполняется Банком / Filled in by the Bank:	
Расписка банка в получении заявления: Bank's receipt for acceptance of order:	« ____ » _____ 20__ (Дата / date) (Подпись / Signature)
Отметка о наличии средств: / Note about sufficient funds:	Сальдо счета позволяет / Account balance is sufficient
Печать и подписи проверены Stamp and Signature verified	« ____ » _____ 20__ (Дата / date) (Подпись / Signature)

Пояснения к порядку заполнения и представления Заявления:

1. Заявление на перевод заполняется на английском языке или латинским шрифтом (только с использованием латинской раскладки клавиатуры). Назначение платежа указывается только на английском языке.
2. Исправление реквизитов осуществленного платежа, неверно указанных перевододателем, производится по письменному указанию и за его счет в соответствии с действующими тарифами Банка.
3. В случае предоставления недостоверной или неточной информации по платежу Банк не несет ответственности за сроки платежа.
4. В поле «Банк – посредник» (Correspondent Bank)(поле 56A) указываются наименование и реквизиты кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет Банка Бенефициара.
5. В поле «Назначение платежа» (Details of payment)(поле 70) обязательно указание номера и даты документа, являющегося основанием для осуществления перевода (договор, инвойс, иной документ) и описания, за что осуществляется платеж.
6. В поле «Расходы по переводу» (Charges for payment)(поле 71) может указываться номер банковского счета Клиента, с которого следует списывать комиссионное вознаграждение и иные расходы по переводу.

- при указании расходов OUR, перевододатель обязуется оплатить все возникающие расходы по переводу,
- при указании расходов BEN перевододатель информирует, что все комиссии, возникающие по переводу должны быть удержаны из суммы перевода (получатель будет кредитован на сумму минус комиссии банков),
- при указании расходов SHA, перевододатель обязуется оплатить только комиссию банка отправителя, а все остальные возникающие комиссии- за счет получателя т.е. из суммы перевода.

В случае, если номер банковского счета в поле 71 не указан, списание причитающихся Банку денежных средств в первую очередь осуществляется со счета в иностранной валюте, с которого была списана сумма перевода, а при отсутствии средств на счете - с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

7. При осуществлении платежа по договору, заключенному не с ПАО «Промсвязьбанк», одновременно с Заявлением на перевод должна представляться Справка о валютных операциях.
8. Раздел заявления «Заполняется Банком» распечатывается Клиентом только в случае, если заявление представляется в Банк в оригинале на бумажном носителе. Если заявление, подписанное ЭЦП, представляется в Банк в электронном виде по согласованным каналам связи, раздел заявления «Заполняется Банком» в форму заявления не входит. Штамп Банка о проверке корректности ЭЦП и дате приема заявления распечатывается на бумажной копии документа, формируемой в Банке и у Клиента.

Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты

ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ (ПРОДАЖУ) ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ № _____ от «___» _____ 20__ г.

Тип заявки:

<input type="checkbox"/>	По текущему курсу
<input type="checkbox"/>	По желаемому курсу
<input type="checkbox"/>	По курсу на момент исполнения операции (в соответствии с договором банковского счета)
<input type="checkbox"/>	По курсу ЦБ на завтра
<input type="checkbox"/>	По среднему курсу торговой сессии TOD
<input type="checkbox"/>	По рыночному курсу.

Банк: ПАО «Промсвязьбанк»

Клиент:

Наименование организации _____
надежным образом зарегистрированной согласно законодательству _____

ИНН: _____, Код ОКПО: _____

Ф.И.О. ответственного лица по сделке, № тел. _____

А) В случае подачи Заявки на покупку (продажу) иностранной валюты по текущему курсу, по желаемому курсу, по Курсу ЦБ на завтра или по Среднему курсу торговой сессии TOD:

Настоящая заявка является офертой Клиента на заключение сделки купли-продажи иностранной валюты по курсу и на условиях, указанных в настоящей Заявке, в соответствии с Правилами заключения сделок купли-продажи иностранной валюты (конверсионных сделок) в Системе ДБО PSB On-Line (далее – Правила).

В случае согласия (агента) Банка на заключение сделки на условиях, указанных в Заявке, исполнение обязательств по сделке произойдет в порядке, предусмотренном в Правилах. Клиент предоставляет Банку право списания денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента по сделке, со счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента, в порядке, предусмотренном в Правилах.

При направлении Заявки по Курсу ЦБ на завтра или по Среднему курсу торговой сессии TOD Клиент соглашается с тем, что все его обязательства по Сделке будут исполнены (путем списания Банком денежных средств (предоплаты) со счета Клиента) до исполнения Банком своих обязательств в следующем размере:

- Если в Заявке указана сумма Валюты, которую должен уплатить Клиент – в полном размере обязательств Клиента по Сделке;
- Если в Заявке указана сумма Валюты, которую должен уплатить Банк – в размере, составляющем 110 (сто десять) процентов от суммы Валюты, которую должен был бы уплатить Клиент по Сделке в случае, если бы расчеты производились по Курсу ЦБ, действующему на момент направления Заявки. При этом, если размер обязательств Клиента по Сделке окажется меньше чем уплаченная сумма, Банк осуществляет последующий возврат части уплаченных денежных средств.

Если размер обязательств Клиента по Сделке окажется больше чем уплаченная сумма обязательства по Сделке исполняются в соответствии с одним из следующих вариантов (выбрать один):

-
1. Сумма Валюты, которую должен уплатить Банк, определяется исходя из фактической суммы Валюты, уплаченной Клиентом.
-
2. Сумма Валюты, которую должен уплатить Банк, равна Сумме уплачиваемой Клиенту, указанной в настоящей Заявке, с последующим дополнительным списанием денежных средств со счета Клиента. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента или невозможности их списания, Сумма Валюты, которую должен уплатить Банк, рассчитывается исходя из фактического остатка средств на счете Клиента или в соответствии с вариантом 1.

При направлении Заявки по Курсу ЦБ на завтра или по Среднему курсу торговой сессии TOD Клиент соглашается с тем, что по условиям Сделки Клиент кроме суммы Валюты обязан уплатить Банку дополнительное вознаграждение в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процента от суммы Сделки в российских рублях. Исполнение вышеуказанного обязательства Клиента осуществляется путем списания Банком денежных средств со счета Клиента в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента определения размера обязательств сторон по Сделке.

Б) В случае подачи Заявки на покупку (продажу) иностранной валюты по курсу на момент исполнения операции (в соответствии с договором банковского счета):

Банк, руководствуясь настоящей Заявкой, являющейся распоряжением Клиента, и заключенным между Банком и Клиентом Договором банковского счета (в том числе, но не исключительно, заключенным между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, и ПАО «Промсвязьбанк», в рамках комплексного банковского обслуживания), а также Тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание в рублях и в иностранных валютах для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляет «_____» _____ 20__ г. конверсионную операцию по покупке/продаже одной валюты за другую валюту по курсу Банка, действующему на момент списания средств со счета Клиента.

Содержание заявки:

Сумма, уплачиваемая Клиентом (цифрами и прописью)	Код валюты
Сумма, уплачиваемая Клиенту (цифрами и прописью)	
Курс	

Средства, уплачиваемые Клиентом, списать со счета Клиента № _____
в ПАО «Промсвязьбанк»;

Средства, уплачиваемые Клиенту, зачислить на счет Клиента № _____
в ПАО «Промсвязьбанк»

Ответы на контрольные задания

№ вопроса	Правильный ответ	№ вопроса	Правильный ответ
Тема 1		Тема 3	
1	2,3,4	1	2
2	2,3,4	2	3
3	2,4,5	3	3
4	2	4	2
5	1-(2), 2-(2), 3-(1), 4-(2)	5	2
6	1,2,	6	1
7	3,4	7	134000
8	6,8836	8	315960
9	127,69	Тема 4	
10	130,18	1	1
Тема 2		2	2
1	2	3	2
2	3	4	1
3	3	5	2
4	1	6	3
5	2	7	ОВП\$ - 36,94%; ОВП€ - 153,92%; БПРк – 116,97%; Лимиты не выполняются

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Ярославский филиал

Тарасова А.Ю.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Учебное пособие

ISBN 978-5-6041805-4-9



Подписано в печать 25.02.2019. Формат 60x90/16.
Усл. печ. л. 6,3; Тираж 30 экз. Заказ № 926.

Отпечатано в ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС»
150062, г. Ярославль, пр-д Доброхотова, д. 16, кв. 158
Тел.: (4852) 58-76-33, 58-76-37