



С.В. КАЛЕДИН

**Валютные
операции
коммерческих
банков**

Учебное пособие

Сергей Каледин

Валютные операции коммерческих банков

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=73187883

SelfPub; 2026

Аннотация

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Банковское дело». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять остаточные знания, оценивать знания у аудитории по изученному предмету и проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

Содержание

1. Общие положения	5
2. Виды валютных операций	8
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Сергей Каледин

Валютные операции коммерческих банков

План

1. Общие положения
2. Виды валютных операций

1. Общие положения

Валютными операциями считаются: – операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, когда в качестве средства платежа используется иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте; – ввоз и пересылка в Россию (и обратно) валютных ценностей; – осуществление международных денежных переводов.

Основой валютного законодательства РФ является Закон "О валютном регулировании и валютном контроле", принятый Верховным Советом РФ 9 октября 1992 года. В законе определены принципы осуществления валютных операций в РФ, права и обязанности юридических и физических лиц в соотношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Однако закон о валютном регулировании РФ определяет лишь основные положения регулирования валютной сферы. В этой связи большое значение имеют нормативные акты в области валютного регулирования, разрабатываемые ЦБ РФ.

Согласно действующему законодательству, все валютные операции должны осуществляться только через Центральный банк РФ или уполномоченные банки – банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на

проведение валютных операций.

Для того чтобы раскрыть сущность и содержание понятия «валютные операции», необходимо дать определение основным, ключевыми терминами данной темы. Прежде всего это – иностранная валюта.

Иностранная валюта включает: – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятие или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; – средства на счетах в денежных или расчетных единицах.

К валютным ценностям относятся: – иностранная валюта; – ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте; – драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий; – природные драгоценные камни.

Валюта в РФ включает: – находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот ЦБ РФ и монеты; – средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ; – средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании со-

глашения, заключения, заключаемого Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства; – ценные бумаги в валюте Российской Федерации платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.) , фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях.

2. Виды валютных операций

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся: – переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней; – получение и представление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; – переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; – переводы неторгового характера в РФ из страны (зарплаты, пенсии, алименты и т.д.) Валютные операции, связанные с движением капитала включают: – прямые инвестиции, т.е. вложения в уставной капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; – портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг; – переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество; – предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, ра-

бот, услуг; – предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; – все иные валютные операции не являющиеся текущими.

Классификация банковских валютных может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Основополагающий вариант классификации валютных операций вытекает из закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" Он состоит в следующем: все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на: – текущие валютные операции; – валютные операции, связанные с движением капитала.

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на минимальный срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением (получение разрешения ЦБ РФ на данные операции). Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко отклассифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более, что операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры Дан-

ная операция включает в себя следующие виды: – открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам; – начисление процентов по остаткам на счетах; – предоставление овердрафтов (особым клиентам по решению руководства банка) ; – предоставление выписок по мере совершения операции; – оформление архива счета за любой промежуток времени; – выполнение операций, по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах; – контроль за экспортно-импортными операциями.

2. Неторговые операции коммерческого банка. К неторговым операциям относят операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка движением капитала.

Уполномоченные банка могут совершать следующие операции неторгового характера: – покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; – инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте; – осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карт клиентов банка; – производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков; – оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

Неторговые операции, в разрезе отдельных видов, получили широкое распространение для предоставления клиентам более широкого спектра банковских услуг, что играет немаловажную роль в конкурентной борьбе коммерческих

банков за привлечение клиентуры. Без операций, а именно осуществления переводов за границу, оплаты и выставление аккредитивов, покупки дорожных чеков, практически невозможна повседневная работа с клиентами.

Операции покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций неторгового характера. Деятельность обменных пунктов коммерческих банков служит рекламой банка, средством привлечения клиентов в банк, и, самое главное, приносит реальный доход коммерческому банку.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.