

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

Методические указания
к практическим занятиям и практической подготовке
для обучающихся по специальности
38.02.07 Банковское дело
по междисциплинарному курсу
«МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям»

Ставрополь 2023

Настоящие методические указания составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и программой междисциплинарного курса «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям».

Составитель: С.В. Данилов, преподаватель

Рекомендовано к использованию в учебном процессе для обучающихся по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», Методическим объединением СМК (протокол №7 от 25.05.2023 года)

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 7 от 24.05.2023.г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	7
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2. Составление договора валютного счета.	8
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	9
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4. Оформление внешнеторговых документов.	11
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 1. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.	14
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 2. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов.	22
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 3. Переоценка средств на счетах в иностранной валюте.	29
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 4. Порядок покупки, продажи иностранной валюты, спот-курс. Расчет кросс-курса иностранной валюты при прямой и обратной котировке валюты.	31
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 5. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.	34
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 6. Арбитражные операции	36
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 7. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций.	39
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 8. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.	48
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 9. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.	52
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 10. Расчет размеров открытых валютных позиций.	58

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 11. Понятие валютного контроля и его цель	63
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 12. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.	66
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 13. Репатриация валютной выручки	69
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 14. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.	72
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 15. Оформление и выполнение расчётов по документарному инкассо по экспорту и импорту	73
Список рекомендуемой литературы	75

Методические указания составлены в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования и программой дисциплины «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям». Целью изучения дисциплины «Международные расчеты по экспортно-импортным операциям» является реализация требований, предъявляемых Федеральным Государственным образовательным стандартом к уровню подготовки специалиста по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Изучение курса «Организация безналичных расчетов» играет важную роль в процессе профессиональной подготовки специалистов банковского дела и предполагает:

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

Международных расчетов по экспортно-импортным операциям;

уметь:

рассчитывать и взysкивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

оформлять выдачу клиентам платежных карт;

оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

знать:

формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;

порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

системы международных финансовых телекоммуникаций;

виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.

Специалист банковского дела должен обладать общими компетенциями (по базовой подготовке) и личностными результатами, включающими в себя способность:

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Специалист банковского дела должен обладать профессиональными компетенциями (по базовой подготовке), соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

Ведение расчетных операций.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.2.; Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ЛР 4. Проявлять и демонстрировать уважение к людям труда, осознавать ценность собственного труда. Стремиться к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 7. Осознавать приоритетную ценность личности человека; уважать собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 13. Соблюдать в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладать системным мышлением и уметь принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14. Готовность соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»;

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.;

ЛР 17 Добросовестный, соответствующий высоким стандартам бизнесэтики и способствующий разрешению явных и скрытых конфликтов интересов, возникающих в результате взаимного влияния личной и профессиональной деятельности. Осознающий ответственность за поддержание моральнопсихологического климата в коллективе

ЛР 22 Вооруженный необходимыми профессиональными знаниями, выработавший умения и навыки трудовой деятельности, основ трудовой культуры;

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте

Теоретическая часть.

С развитием международных экономических отношений все больше организаций и предпринимателей в РФ связывают свою деятельность с иностранными организациями (партнерами). Создаются совместно с иностранными компаниями предприятия, заключаются международные контракты. Осуществляется импорт и экспорт различных товаров.

Для этого государство определило порядок открытия и закрытия валютных счетов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

Однако открытие валютного счета не означает, что вы свободно можете осуществлять платежи своим иностранным контрагентам.

Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» ст. 6 установлено, что валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без каких - либо ограничений, однако при этом купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки. Валютные операции между резидентами (юридическими лицами и предпринимателями) запрещены.

Документы необходимые для открытия валютного счета

- Заявление для открытия валютного счета с подписями руководителя юридического лица и главного бухгалтера и печатью. Бланк заявления предоставляется банком;
- Предоставленный банком договор банковского счета подписывается руководителем юридического лица и скрепляется печатью организации;
- На банковских бланках составляются еще два документа: анкета клиента и доверенность с правом сдачи и получения финансовых документов для физических лиц, которые не указаны в карточке с образцами подписей организации. Эти важные документы подписывают руководитель юридического лица, главный бухгалтер и удостоверяют все печатью;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ЕГРЮЛ);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- Выписка из ЕГРЮЛ (выписка выдается регистрирующим органом либо территориальной налоговой инспекцией. Выписка действует в течении 30 дней с момента выдачи уполномоченным органом. Требование банка для открытия валютного счета могут содержать иные требования к документам;
- Учредительные документы юридического лица (устав, договор об учреждении);

- Протокол (Решение) о создании организации;
- Карточка с образцами подписей (банковская карточка);
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Заккрытие валютного счета

Порядок закрытия валютного счета аналогичен закрытию счета в валюте РФ.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Какие виды счетов открывают банки в валюте Российской Федерации и иностранных валютах?
2. Каким образом осуществляется в РФ купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
- 3.Задание. Оформить заявление на открытие и закрытие валютного счета.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2 Составление договора валютного счета.

Теоретическая часть.

Договор валютного счета составляется одновременно с открытием валютных счетов (текущего и транзитного) и должен содержать следующие реквизиты:

- Предмет Договора;
- Права и обязанности Сторон;
- Ответственность Сторон;
- Форс-мажор;
- Порядок разрешения споров;
- Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора;
- Заключительные положения;
- Реквизиты и подписи сторон.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Каково назначение транзитного счета?
- 2.Задание. Оформить договор об открытии и ведении валютного счета.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 3 Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО

Теоретическая часть.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам каждый коммерческий банк имеет два счета: на своем балансе и балансе РКЦ.

На балансе РКЦ открывается и ведётся счет 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» пассивный.

На балансе коммерческого банка открывается и ведется счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» активный.

В бухгалтерском учете по корреспондентскому счету банка делаются записи:

1. С корреспондентского счета банка перечислены денежные средства для формирования обязательных резервов:

Дебет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России»

30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте перечисленные в Банк России».

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»

2. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента в день совершения операции.

Дебет 30102

Кредит 401-408 Расчетные и текущие счета клиентов.

3. С корреспондентского счета банка в РКЦ списаны денежные средства, перечисленные по поручению клиента.

Дебет 401-408

Кредит 30102

Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета

Счёт № 000 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов" (П) - это "ЛОРО" счёт. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счёт пассивный. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-респонденту.

Счёт № 000 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах" (А) - это "НОСТРО" счёт. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счёт активный.

Отражение в бухгалтерском учёте кредитных организаций (филиалов) операций по счетам «ЛОРО», «НОСТРО», осуществляемых в один день, т. е. ДПП* совпадает с датой списания средств со счетов.

* ДПП – дата перечисления платежа

1) в банке-корреспонденте:

При зачислении средств на счёт «ЛОРО»:

Дебет расчётного, текущего, бюджетного счёта (счёт клиента), корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации.

Кредит 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;

При списании со счёта «ЛОРО»;

Дебет счёта 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;

Кредит счёта клиента, корреспондентского счёта, счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации;

2) в банке-респонденте:

При отражении операций по зачислению средств через счёт «НОСТРО»

Дебет счёта 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»,

Кредит счёта клиента, корреспондентского счёта (субсчёта), счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);

При отражении операций по списанию средств через счёт «НОСТРО»:

Дебет счёта клиента, корреспондентского счёта (субсчёта), счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);

Кредит счёта 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

Учет операций по клиентским счетам

1. Проведены и учтены внутренние клиентские платежи.

Дебет 40702 Кредит 40802

2. С расчетного счёта клиента списаны денежные средства для депонирования на чековом счёте.

Дебет 40702 Кредит 40903

3. С чекового счёта клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека.

Дебет 40903 Кредит 30102

4. С расчетного счёта клиента (покупателя) для расчетов аккредитивом списаны денежные средства и перечислены в банк поставщика.

Дебет 40702 Кредит 30102

5. В банке поставщика поступившая сумма денежных средств зачислена на счет аккредитивов.

Дебет 30102 Кредит 40901 «Обязательства по аккредитивам»

40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами»

6. В банке поставщика денежные средства со счёта аккредитивов перечислены на расчетный счёт клиента.

Дебет 40901 Кредит 40702.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Для чего предназначены счета ЛОРО и НОСТРО?
2. Задание: Составить расчетные операции и корреспонденцию счетов при проведении расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 4 Оформление внешнеторговых документов.

Теоретическая часть.

В целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям и осуществления валютного контроля организации оформляют в уполномоченных банках паспорта сделки для осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами. Ведут в установленном порядке учет и составляют 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.

Паспорт сделки – документ, содержащий сведения, которые необходимы для валютного контроля совершаемой внешнеторговой операции. Документ оформляется при осуществлении сделок резидентов с нерезидентами. В российском законодательстве разъяснены основные моменты, особенности оформления паспортов сделок. Порядок заполнения паспорта сделки установлен Приложением 4 к Инструкции ЦБ от 4 июня 2012 г.

Внешнеэкономические сделки необходимо совершать строго с соблюдением законодательства РФ. Законность проведения экспортных (импортных) операций контролируется органами и агентами валютного контроля. Для этих целей резидентами заполняется паспорт сделки по внешнеторговым операциям.

К органам контроля в сфере валютного законодательства относятся:

ЦБ (Центральный Банк) Российской Федерации;

федеральные органы исполнительной власти.

В группу агентов валютного контроля входят:

уполномоченные банки;

«Внешэкономбанк» – государственная корпорация;

профессиональные участники РЦБ (рынок ценных бумаг);

органы таможенного контроля;

налоговые органы.

Документы валютного контроля

Паспорта сделки (сокращенно ПС) оформляются при совершении валютных операций резидентов с нерезидентами. Это базовый документ, в котором содержатся сведения о внешнеэкономической сделке. Информация в ПС излагается в стандартизированной форме: таким образом, агенты валютного контроля могут проверить законность и правильность осуществления операций.

Документ оформляется резидентами при проведении ими международных расчетов через счета уполномоченных банков. Наличие паспорта сделки обязательно:

в случае ввоза товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи информации, осуществления интеллектуальной деятельности) на таможенную территорию России по внешнеторговым контрактам, заключаемыми резидентами с нерезидентами;

при вывозе товаров (выполнении работ, оказании услуг, передаче информации, осуществлении интеллектуальной деятельности) с территории РФ по валютным договорам;

в случае предоставления резидентами займов в инвалюте;

при выдаче займов в российских рублях нерезидентам;

в случае получения займов (кредитов) в инвалюте;

при получении займов (кредитов) в российских рублях от нерезидентов.

Выделяют паспорта экспортных и импортных сделок. ПС при экспорте

Это документ, используемый для валютного контроля, который содержит информацию по контракту, предусматривающему экспорт товаров (услуг, работ, информации, интеллектуальной деятельности) с территории России и их оплату в инвалюте. Паспорт сделки оформляется также по контрактам, предусматривающим оплату резидентом экспортного товара в российских рублях через уполномоченный банк или банк-нерезидент. На каждый заключенный договор оформляется 1 ПС. Для этого экспортер представляет оригинал или заверенную нотариально копию экспортного контракта в банк, где у него открыт транзитный счет в валюте, на который поступает валютная выручка. На основании сведений, содержащихся в контракте, сотрудники банка оформляют 2 экземпляра ПС. Оригинал паспорта сделки с экспортным договором возвращается экспортеру. Каждый ПС регистрируется работниками банка в специальном журнале, а на валютный контракт заводится досье, куда подшивается второй экземпляр паспортов. Документ валютного контроля оформляется в соответствии с правилами, предписанными Федеральным Законом 3, Инструкцией Банка РФ .

ПС при импорте

Паспорт сделки - это основа осуществления контроля импортных сделок. Он оформляется в двух экземплярах по каждому контракту в уполномоченном банке, где открыт текущий счет в инвалюте импортера. Одновременно с ПС в обслуживающий банк представляется оригинал или заверенная импортером копия валютного контракта. Банковские сотрудники проверяют соответствие данных контракта с паспортом сделки, наличие в договоре конкретных сроков доставки товаров в РФ, законность сделки. При верном заполнении документов, представители банка подписывают ПС, после чего по импортному контракту могут осуществляться платежи.

Основные реквизиты паспорта сделки

В Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст.20 п.3) указана обязательная информация, которую должен содержать ПС.

Номер паспорта сделки и дата его оформления.

Данные о резиденте.

Информация по иностранному контрагенту.

Данные о внешнеторговой сделке: дата, номер контракта, сумма и валюта сделки, дата окончания контрактных обязательств.

Данные об уполномоченном банке, который производит расчеты и оформляет валютные документы.

Сведения о переоформлении ПС (закрытии).

Паспорта сделки передаются уполномоченными банками электронным путем органам (агентам) валютного контроля.

ПС не оформляется, если...

Со стороны резидента выступает незарегистрированный ИП и ЮЛ. В этом случае сделки не являются торговыми операциями.

Сделки заключаются между нерезидентом и кредитными организациями РФ (Пример: от банков не требуется оформление паспорта сделки при получении кредитов от иностранных фирм).

Сумма платежа менее 5 тысяч \$ (по курсу ЦБ РФ в момент заключения валютного контракта).

Ответственность за несоблюдение валютного законодательства

Под нарушением валютного законодательства понимается общественно-виновно-опасное деяние, запрещаемое российским Уголовным кодексом. Преступления в области валютного законодательства характеризуются средней степенью тяжести. Ответственность за их совершение квалифицируется по нормам гражданского, административного, уголовного права.

Гражданская ответственность субъектов валютных операций регулируется ГК (Гражданским Кодексом). Ответственность наступает, когда сделка признается недействительной. В этом случае стороны обязаны вернуть друг другу полученные по сделке натуральные и (или) денежные средства.

Административная ответственность наступает, если инвалюта на сумму до 5 000 000 российских рублей не возвращается в РФ. Здесь ответственность ложится на руководителя ЮЛ, который не предпринял попыток своевременного возврата валюты из-за границы.

Уголовную ответственность несет руководитель фирмы-резидента, который не предпринял попыток возврата инвалюты в РФ в сумме свыше 5 000 000 российских рублей.

В рамках административной ответственности к нарушителю применяются штрафы. При уголовной ответственности руководитель фирмы-резидента наказывается лишением свободы (до 3 лет).

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Составьте блок-схему органов контроля в сфере валютного законодательства

1. Задание. Оформить паспорта сделок по экспорту и импорту, переводной вексель (тратта), коносамент, коммерческий счет (инвойс).

3. Что такое паспорт сделки, его виды.

4. Перечислите основные реквизиты паспорта сделки

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 1. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива.

Теоретическая часть.

Международные расчеты осуществляются в различных формах, под которыми понимаются способы передачи денежных средств в погашение обязательств участников сделки.

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

- документарный аккредитив,
- документарное инкассо,
- банковский перевод,
- открытый счет,
- аванс.
- векселя
- чеки.

Международной практикой выработаны два базовых способа расчетов с использованием корреспондентских счетов.

1-й вариант. Банк импортера зачисляет средства на счет своего корреспондента – банка экспортера (кредитование счета). Например, банк в Германии, выполняя поручение своего клиента, оплачивает сырье из России в евро. При этом выполняются следующие действия:

1) немецкий банк списывает со счета своего клиента-импортера (дебетование счета) денежные средства на сумму платежа и зачисляет ее на лоро-счет российского банка-корреспондента;

2) немецкий банк отсылает сообщение (авизо) российскому банку, обслуживающему экспортера, о произведенной операции. Такой трансферт средств, при котором банк-отправитель производит предварительную компенсацию расходов банка-получателя средств, называется рамбурсированием;

3) российский банк зачисляет соответствующую сумму на счет экспортера – кредитование счета.

2-й вариант. Банк получателя средств (экспортера) списывает денежную сумму с лоро-счета банка отправителя (импортера) – дебетование счета. Например, российский импортер оплачивает поставку товаров из Германии через обслуживающий его российский банк, который имеет корреспондентские отношения с немецким банком, обслуживающим фирму-экспортера. При этом выполняются следующие действия:

1) российский банк, выполняя поручение своего клиента об оплате поставки товаров из Германии, отсылает авизо немецкому банку-корреспонденту, в котором находится счет фирмы-экспортера, с распоряжением о списании со своегоostro-счета соответствующей денежной суммы и ее зачислении на счет экспортера;

2) немецкий банк, получив авизо и проверив его подлинность, выполняет указанные в нем операции и информирует российский банк-корреспондент о предпринятых действиях.

Порядок отражения международных расчетов по счетам бухгалтерского учета

Кредитные организации, получив лицензию на совершение операций в иностранной валюте, становится уполномоченным банком и может совершать расчеты по экспорту и импорту товаров на международном уровне.

Для учетов расчетов в иностранной валюте открываются счета

30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов" - П

30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах" – А

30111 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов" - П

30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах" – А

Схема бухгалтерских проводок при банковских переводах

Содержание операции	дебет	кредит
Расчеты по экспорту		
Поступление платежного поручения от иностранного банка	30114840	47422840
При указании о дебетовании счета «Лоро»	30111840	47422840
Зачисление средств на счет экспортера	47422840	40702840 (транзитный)
Зачисление на расчетный счет	40702840 (транзитный)	40702840 (текущий)
Расчеты по импорту		
Поступило заявление клиента на перевод валюты, согласно которому выписано поручение на перевод	40702840 (текущий)	30114840
Взыскана комиссия с перевододателя	40702840 (текущий)	70601810(643)
Схема бухгалтерских проводок при расчетах инкассовыми поручениями		
Содержание операции	дебет	кредит
Расчеты по экспорту		

Уполномоченный банк на основании заявления списывает средства со счета клиента	40702840 (текущий)	30114840
Экспортер, отгрузив товар, в уполномоченный банк предъявляет документы при сопроводительном письме и инкассовом поручении. Банк проверив правильность заполнения документов отражает в учете следующей проводкой	91101840	99999810(643)
Не позднее следующего рабочего дня документы отсылаются на инкассо	91102840	91101840
В соответствии с условиями контракта расходы по переводу могут быть возмещены импортером, то суммы расходов по переводу увеличивает стоимость товара и на них оформляется мемориальный ордер	91102840	99999810(643)
Импортер рассматривает возможность оплаты,		
если документы не оплачиваются, то они возвращаются в банк экспортера и вручаются экспортеру	99999810(643)	91102840
если документы оплачены импортером, то в банк экспортера поступает банковский перевод в виде платежного поручения	Кор/сч (НОСТРО, ЛОРО)	47422840
Списывается сумма документов отосланных на инкассо	99999810(643)	91102840
Сумма зачисляется на счет экспортера	47422840	40702840 (транзитный)
Если уплачивается комиссия по переводу	47422840	70606810(643)
Расчеты по импорту		
При поступлении в банк импортера инкассового поручения и отгрузочных документов их суммы зачисляются	91101840	99999810(643)
Инкассовое поручение передается импортеру, который рассматривает вопрос об оплате документов		
если импортер не будет оплачивать документы, то они возвращаются в банк экспортера	99999810(643)	91101840
если документы импортер согласен оплатить, то он оформляет заявку на перевод, платежное поручение и перечисляет валюту	Р/сч	Кор/сч

в банк экспортера		
Если взимается комиссия с перевододателя	40702840	70601810(643)
Оплаченные документы списываются	99999810(643)	91101840

Для учета расчетов аккредитивами в банке-импортере открываются счета

47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"- П
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"-А
а также выставленные аккредитивы учитываются

90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами"- А

Для учета полученных гарантий о том, что средства перечисленные в оплату аккредитива, будут возвращены в случае невыполнения условий поставщиком открывается счет 91315 «Выданные гарантии и поручительства» - П

Схема бухгалтерских проводок при расчетах в форме покрытого аккредитива

Содержание операции	дебет	кредит
Расчеты по импорту		
Депонирование средств при открытии аккредитива (поступило заявление на открытие аккредитива)	40702840	47409840
Отражение суммы аккредитива по внебалансовому счету	90909840	99999810(643)
Сумма аккредитива перечисляется исполняющему банку	47410840	30114840
Одновременно сумма гарантии от исполняющего банка о возврате суммы аккредитива в случае неисполнения обязательств экспортером	91414840	99999810(643)
при получении сообщения от исполняющего банка о произведенной выплате с аккредитива		
Заккрытие счетов для учета требований и обязательств по аккредитиву	47409840	47410840
Одновременно Расходная операция по внебалансовому счету	99999810(643)	90908840
Расходная операция по внебалансовому счету	99999810(643)	91414840

Если экспортер- нерезидент не использовал сумму аккредитива		
Возврат средств исполняющим банком банку - эмитенту	30114840	47410840
Зачисление средств на счет предприятия	47409840	40702840 (транзитный)
Расходная операция по внебалансовому счету	99999810	90908840
Списывается гарантия по аккредитиву	99999810	91414840
В банке - экспортере для учета аккредитива открывается счет 40902 "Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами" - П		
Расчеты по экспорту		
Полученная от банка - эмитента сумма покрытого аккредитива	30114840	40902840
Если выдана банку – эмитенту гарантия по возврату суммы аккредитива в случае неисполнения экспортером условий аккредитива	99998810(643)	91305840
Оплата документов, представленных экспортером при соблюдении условий аккредитива	40902840	40702840 (транзитный)
Расходные операции по внебалансовому счету	91305840	99998810(643)
Если экспортер не использовал (не использовал в полной сумме) аккредитив		
Возврат суммы банку-эмитенту	40902840	30114840
Расходная операция по внебалансовому счету	91305840	99998810(643)
Если предусматривается взыскание комиссии за счет экспортера	40702840 (текущий)	70601810(643)

Документооборот по операциям международных расчетов с использованием финансовых инструментов

В международных расчетах банки зачастую выполняют переводы по поручению своих клиентов. В этих операциях участвуют: перевододатель-должник; банк перевододателя, принявший поручение; банк, осуществляющий зачисление суммы перевода переводополучателю; переводополучатель.

При выполнении переводной операции банки принимают участие в расчетах путем перевода только после представления плательщиком в банк платежного поручения на оплату контракта. При этом банки не несут ответственности за платеж.

Банки не контролируют факт поставки товаров или передачи документов импортеру, а также исполнение платежа по контракту. При данной форме расчетов в обязанности банка входит лишь перевод платежа со счета перевододателя на счет переводополучателя в момент представления платежного поручения.

После заключения контракта между импортером и экспортером импортер направляет в банк заявление на перевод. Поставка товара может предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством стран.

Банк импортера, приняв платежное поручение от импортера, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера. Получив платежное поручение, банк экспортера проверяет его подлинность и совершает операцию по зачислению денег на счет экспортера.

Экономическое содержание банковских переводов зависит от того, осуществляется ли оплата товаров или услуг до их поставки (авансовые платежи) или после их получения импортером (расчеты в форме открытого счета).

В инкассовой форме расчетов участвуют: 1) доверительный клиент, поручающий инкассовую операцию своему банку; 2) банк-ремитент, которому доверитель поручает операцию по инкассированию; 3) инкассирующий банк, получающий валютные средства, 4) представляющий банк, делающий представление документов импортеру-плательщику; 5) плательщик.

Экспортер заключает контракт с импортером о продаже товаров на условиях расчетов по документарному инкассо и отправляет ему товар.

Экспортер направляет своему банку (ремитенту) инкассовое поручение и коммерческие документы.

Банк экспортера пересылает инкассовое поручение и коммерческим документам инкассирующему банку.

Инкассирующий банк может одновременно выступать в качестве представляющего банка, предъявляя полученные документы импортеру для оплаты. Представление документов также может быть выполнено инкассирующим банком через другой банк (как правило, банк импортера).

Импортер производит оплату документов инкассирующему (представляющему) банку.

Инкассирующий банк переводит платеж банку ремитенту (или банку экспортера).

Банк-ремитент зачисляет переведенную сумму на счет экспортера.

Различают чистое и документарное инкассо. Чистое инкассо означает взыскание платежа по финансовым документам, не сопровождаемым коммерческими документами; документарное (коммерческое) инкассо – финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, либо только коммерческих документов. При этом на банках не лежит каких-либо обязательств по оплате документов.

Экспортер после отправки товара поручает своему банку получить от импортера определенную сумму валюты на условиях, указанных в инкассовом поручении, содержащем полное и точные инструкции.

Имеются две основные разновидности инкассового поручения: а) документы выдаются плательщику против платежа (Д/П)

б) против акцепта (Д/А).

Иногда практикуется выдача документов импортеру без оплаты против его письменного обязательства произвести платеж в установленный период времени. Используя такие условия, импортер имеет возможность продать купленный товар, получить выручку и затем оплатить инкассо экспортеру. В целях ускорения получения валютной выручки экспортером банк может учесть тратту или предоставить кредит под коммерческие документы. Таким образом, инкассовая форма расчетов связана с кредитными отношениями.

В развитых странах инкассо является основной формой расчетов по контрактам на условиях коммерческого кредита. При этом экспортер выставляет тратту на инкассо для акцепта плательщиком, как правило, против вручения им коммерческих документов (документарное инкассо), при наступлении срока платежа акцептованные векселя отсылаются для оплаты на инкассо (чистое инкассо).

Схематично аккредитивную форму расчетов можно представить в виде следующих этапов.

Импортер после заключения контракта с Экспортером представляет в банк заявление на открытие аккредитива.

Банк-эмитент открывает аккредитив и направляет его своему корреспонденту, как правило, в стране экспортера, поручая ему авизовать аккредитив бенефициару.

Авизирующий банк передает аккредитив бенефициару, удостоверяя его подлинность.

После получения открытого в его пользу аккредитива (т. е. обязательства банка произвести платеж) бенефициар производит отгрузку товара, представляет документы, как правило, в авизирующий банк, который пересылает их для оплаты банку-эмитенту.

После проверки правильности оформления документов, если документы соответствуют условиям аккредитива, банк-эмитент переводит деньги согласно инструкциям авизирующего банка и выдает документы приказодателю, который получает товар.

Поступившая в авизирующий банк экспортная выручка зачисляется на счет бенефициара.

В соответствии с условиями аккредитива в качестве банка, уполномоченного на оплату документов (исполняющий банк), возможно назначение и авизирующего банка, который в этом случае может произвести оплату документов экспортеру в момент их представления в банк, а затем потребовать возмещение произведенного платежа у банка-эмитента (по некоторым аккредитивам). Если у исполняющего банка и банка-эмитента нет взаимных корреспондентских счетов, то в расчетах принимает участие третий (рамбурси-

рующей) банк, в котором открыты корреспондентские счета указанных банков. В этом случае при открытии аккредитива банк-эмитент дает инструкции (рамбурсное полномочие) рамбурсирующему банку оплачивать требования исполняющего банка в течение срока действия и в пределах суммы аккредитива.

Порядок расчетов по погашению задолженности по открытому счету определяется соглашением между контрагентами. Обычно предусматриваются периодические платежи в установленные сроки (после завершения поставок или перепродажи товара импортером в середине или конце месяца). После выверки расчетов окончательное погашение задолженности по открытому счету производится через банки, как правило, с использованием банковского перевода или чека. В этой связи банковская статистика часто включает расчеты по открытому счету в банковские переводы.

Возможная корреспонденция счетов по счету клиента в иностранной валюте.

Дебет	Счет 40702 «Коммерческие предприятия и организации» субсчет «В иностранной валюте»	Кредит
		Сальдо – свободный остаток в иностранной валюте и в рублях
Выдано клиенту наличными (Кредит 20202)		Зачислена наличными выручка (Дебет 20202)
Оплачены поручения клиента (Кредит 30114)		Зачислены платежи (Дебет 30111, 30114, 30115)
Перечислено на депозит (Кредит 42109)		Зачислено с транзитного текущего счета (Дебет 40911)
Оплачен аккредитив по заявлению клиента (Кредит 47409)		Зачислены банком проценты за пользование кредитовых оборотов (Дебет 70209)
Погашена ссуда, выданная под аккредитив (Кредит 45203)		Зачислена ссуда в иностранной валюте под аккредитив (Дебет 45203)
По операциям клиента списаны в доход банка проценты и комиссия (Кредит 70103)		Курсовая разница при повышении курса (Дебет 61306)
Курсовая разница при снижении курса (Кредит 61406)		Зачислена ссуда в иностранной валюте (Дебет 45206)
Погашены ранее полученная ссуда в иностранной валюте и проценты за пользование ссудой (Кредит 45206)		Зачислена приобретенная иностранная валюта по поручению клиента (Дебет 60323, 47406)
Продана иностранная валюта по поручению клиента (Кредит 47405, 60322)		

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1. Составить типовые корреспонденции счетов по формам международных расчетов.

Задание 2. Заполнить документы по формам международных расчетов.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 2. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов.

Теоретическая часть.

Ныне действующие Тарифы введены в действие с 01 января 2013 года и отменяют действие ранее принятых Тарифов Комиссионного вознаграждения за выполнение поручений банков-корреспондентов.

Указанные в Тарифах ставки применяются только к стандартным операциям, выполнение которых осуществляется в обычном порядке в рамках установившейся банковской практики. Банк может изменять установленные ставки для каждой конкретной операции или устанавливать особый порядок расчетов в случае отдельной договоренности между банком и клиентом.

Банк оставляет за собой право определять размер и взимать дополнительные комиссии за операции, которые не указаны в Тарифах, или когда выполнение операции требует дополнительного объема работ. Размер ставки комиссионного вознаграждения по данным операциям устанавливается по согласованию с клиентом.

Банк оставляет за собой право изменения, отмены или дополнения тарифов в одностороннем порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

Налоги, сборы, пошлины, комиссии и расходы других банков, а также другие непредвиденные расходы, связанные с исполнением поручений клиентов, дополнительно начисляются и списываются со счета клиента без предварительного уведомления.

По услугам, облагаемым НДС, сумма налога рассчитывается по ставке, предусмотренной законодательством, и добавляется к сумме установленного Тарифа.

Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание, которое может возникнуть из-за неясных или неточных инструкций клиента.

Взысканная банком комиссия за выполнение поручений клиента возврату не подлежит.

Комиссии по операциям в иностранной валюте могут взиматься по усмотрению банка в валюте совершения операции, в валюте счета или в рублях.

При необходимости пересчета Тарифов, указанных в долларах США, в другие валюты, применяется кросс-курс через рубль по котировке Центрального Банка РФ на дату списания комиссии.

При необходимости пересчета Тарифов, указанных в долларах США, в рубли, пересчет производится по официальному курсу ЦБ РФ на дату списания комиссии.

Расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание осуществляется в соответствии с Положением «О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги» (утв. Банком России 07.10.2002 N 198-П) (ред. от 01.01.2001) с изм. и доп.

Основные компоненты тарифного плана — это: плата за открытие счета; ежемесячная комиссия за ведение счета; стоимость подключения и обслуживания интернет-банка; комиссия за переводы между счетами; комиссия за операции с наличными в валюте РФ и иностранной валюте.

Расчет суммы платы за расчетные услуги Банка осуществляется для каждого клиента Банка в соответствии с установленными тарифами на расчетные услуги Банка исходя из количества проведенных за день (месяц) на платной основе операций по списанию средств со счетов клиента Банка, количества изготовленных на платной основе бумажных копий и ЭПД.

На основе произведенного расчета суммы платы за услуги Банка для каждого клиента Банка формируются Ведомость предоставленных расчетных услуг за день (код формы по ОКУД 0401317) и Ведомость предоставленных расчетных услуг за месяц.

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1. Требуется выполнить процедуры приёма к исполнению документов, оплатить их с учётом всех необходимых требований, при необходимости использовать картотеку №1, №2. Определить сальдо на конец месяца на всех открытых счетах в рублях и иностранной валюте. Определить размер платежа за РКО в рублях и иностранной валюте, составить бухгалтерские проводки и оформить платежное поручение на перечисление платежа за РКО. Для выполнения задания следует использовать справочные данные по Тарифам на обслуживание корпоративных клиентов (Приложение А). Курс валют – на дату совершения операции (по данным ЦБ РФ).

Осуществляет экспортно–импортные операции в соответствии с основным направлением деятельности.

Операции за февраль т. г.

Свободный остаток средств на расчётном счёте на 1.10 т. г. 40702643585971234567 – 1 500 000, 00 руб.

40702756585971234567 – 500 000, 00 CHF Счёт закрыт, остаток денежных средств на счете, после конвертации (на дату совершения операции) переведён на вновь открытый счет в дол. США.

40702840585971234567 - ? USD Счет открыт, остаток перенесён с закрытого счета 40702756585971234567

В течение февраля т. г. по счетам совершены следующие операции:

№	Содержание платежного документа
1.	П/п № 000 от 3.02. т. г. уплата НДС по экспортно–импортным операциям в сумме 125 000,00 руб.
2.	Объявление на <u>взнос</u> наличными №48 от 9.03. т. г. сверхлимитный остаток кассы в сумме 78 000,00 руб.
3.	Денежный чек №5 от 3.02. т. г. на хозяйственные нужды в сумме 23 000,00 руб.
4.	Получено инкассовое поручение (документарное инкассо) №32 от 6.02. т. г. компания QWERTY Ltd за материалы в сумме 40 000,00 USD .
5.	П/п №13 от 2.02. т. г. перевод <u>алиментов</u> в сумме 35 000,00 руб.

6.	Получен расчетный чек №3 от 2.02. т. г. за товары в сумме 100 000,00 руб.
7.	Предъявлены документы к оплате по документарному <u>аккредитиву</u> №34 от 6.02. т. г. Компания QWERTY Ltd за <u>выполненные работы</u> в сумме 20 000,00 USD
8.	П/п №4 от 3.02.т. г. платежи в ПФ в сумме 150 000,00 руб.
9.	П/п №5 от 3.02.т.г. уплата в ФСС в сумме 30 000,00 руб.
10.	П/п №6 от 7.02.т.г. возмещение ущерба работнику в сумме 160 000,00 руб.
11.	Мемориальный ордер №5 от 1.03. т. г. за расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте в сумме - ?
12.	Денежный чек № 4 от 1. 02.т. г. - командировочные расходы в сумме 50 000,00 USD
13.	Мемориальный ордер №6 от 1.02. т. г. % за кредит в сумме 7 000,00 руб.
14.	Платежный ордер №10 от 3.02.т. г. оплата документов за сырье в сумме 90 000,00 руб.
15.	П/п №30 от 3.02.т. г. за предоставленные услуги в сумме 430 000,00 руб.
16.	Получен банковский перевод №5 от 6.02.т.г. за <u>выполненные работы</u> от Компания QWERTY Ltd в сумме 124 000,00USD.
17.	Заявление на открытие аккредитива №8 от 3.02.т. г. в сумме 20 000,00 USD .
18.	П/п №9 от 3.02. т. г. платежи в ФОМС в сумме 54 000,00 руб.
19.	Объявление на взнос наличными №7 от 11.02. т. г. выручка от реализации товаров в сумме 518 000,00 руб.
20.	Получен банковский перевод №6 от 16.02.т.г. за материальные ценности от компании QWERTY Ltd в сумме 128 000,00USD.

**Форма документа для заполнения
ВЕДОМОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ**

за " __ " _____ года/ <1> за _____ года <2>
N ____ от " __ " _____ года
(наименование клиента Банка)
БИК _____ <3>, счет _____ <4>

количество - в единицах

сумма - в рублях с двумя десятичными знаками после запятой

N п/п	Наименования показателей				Размер
		Платные	Бесплатные	Всего опе-	

		операции	операции	раций	платы
количе- ство	сумма	количество	сумма	в том числе операции, связанные с кассовыми операциями	количество
количе- ство	сумма				
1	2	3	4	5	6
А	Перевод денежных средств				
	БС 2-го порядка <N БС>				
1	Платежи на внутрирегиональном уровне				
1.1.	электронные платежи				
1.1.1.	по каналам связи:				
	1-й период времени				
	2-й период времени				
	3-й период времени				
	сверх установленного времени				
	Итого по подразделу 1.1.1				
1.1.2.	на магнитных носителях				

1.1.3.	на бумажных носителях				
	Итого по подразделу 1.1				
1.2.	другие платежи с использованием электронной технологии				
1.2.1.	по каналам связи				
	1-й период времени				
	2-й период времени				
	3-й период времени				
	сверх установленного времени				
	Итого по подразделу 1.2.1				
1.2.2.	на магнитных носителях				
1.2.3.	на бумажных носителях				
	Итого по подразделу 1.2				
1.3.	платежи с использованием телеграфной и почтовой технологии				
1.3.1.	платежи с использованием телеграфной технологии				
1.3.2.	платежи с использованием почтовой технологии				
	Итого по подразделу 1.3				

	Итого по Разделу 1				
2	Платежи на межрегиональном уровне				
2.1.	электронные платежи				
2.1.1.	по каналам связи:				
	1-й период времени				
	2-й период времени				
	3-й период времени				
	сверх установленного времени				
	Итого по подразделу 2.1.1				
2.1.2.	на магнитных носителях				
2.1.3.	на бумажных носителях				
	Итого по подразделу 2.1				
2.2.	платежи с использованием телеграфной и почтовой технологии				
2.2.1.	платежи с использованием телеграфной технологии				
2.2.2.	платежи с использованием почтовой технологии				
	Итого по подразделу 2.2				
	Итого по Разделу 2				

	Итого по БС <N БС>				
	...				
	и так далее по БС 2-го порядка				
	Итого по Разделу А				
	(по <K> БС)				
Б	Изготовление бумажных копий ЭПД				
	Итого платы				
	Всего начислено с начала месяца <5>				

Размер платы по <u>ведомости</u> за день		<6>	
	(прописью)		
Итого к оплате по ведомости за месяц		<7>	
		(прописью)	
Авансовый платеж			<8>
	(прописью)		
Итого к оплате			<9>
	(прописью)		

Внесены изменения Протоколом корректировки N ___ от "___" _____ года Ведомости предоставленных расчетных услуг <10> за "___" _____ года/за _____ года N ___ от "___" _____ года

Подпись ответственного исполнителя	()	<11>
Подпись Главного бухгалтера (заместителя)	()	<12>
			М.П.
Подпись представителя клиента Банка	()	<13>
"__" _____ г. <14>			

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 3. Переоценка средств на счетах в иностранной валюте.

Теоретическая часть.

Счета для учета активов клиента в инвалюте могут открываться в любых разделах Плана счетов финансовых учреждений РФ. Отображение операций по ним проходит на тех же счетах II порядка, на которых демонстрируются рублевые операции, с открытием для этих целей отдельных лицевых счетов в рабочих валютах. Их нумерация включает трехзначный код согласно Федеральному классификатору, например: 156 CNY (юани). Важно знать: счета аналитического учета подлежат ведению только в инвалюте либо одновременно в инвалюте и в RUB; синтетический учет может производиться исключительно в RUB. Перерасчет средств в инвалюте (или перевод показателей аналитического учета в RUB) проходит очень просто: сумма инвалюты множится на ее официальный курс, установленный на текущую дату Центробанком России.

Его формула: Результат переоценки (RUB) = сумма (USD; EUR...) Ч курс ЦБ РФ В процессе подсчетов выявляется изменение котировки валют. Оно ведет к появлению положительной или отрицательной курсовой разницы. Соответственно, у предпринимателя возникает обязанность отобразить доходы или расходы по результатам перерасчета. Процедура урегулирована гл.6 действующего Положения Центробанка : переоценка производится отдельно по каждому коду инвалюты; ее результат определяется изменением RUB-эквивалента входящих остатков. Отрицательный перерасчет влечет убывание суммы RUB-эквивалента собственных средств или требований и нарастание суммы RUB-эквивалента долговых обязательств. Положительный перерасчет создает противоположный эффект.

Правила переоценки остатков

Все осуществляемые финансовыми учреждениями операции в инвалюте обязательно отображаются в ежедневном бухгалтерском балансе в RUB.

Однако для целей произведения анализа и контроля разрешается применять программные средства и учетные регистры транзакций в валюте. Для клиента это означает предоставление ему банком бивалютных выписок. Перерасчету подлежат все входящие остатки на валютных счетах, кроме сумм выданной/полученной предоплаты и авансов за отгруженный товар, исполненные работы, предоставленные услуги. Последние отображаются на балансовых счетах учета взаиморасчетов по хозяйственным операциям с контрагентами.

Когда производится переоценка на валютных счетах

Если аналитические счета оформлены только в инвалюте, итог остатков по каждому из лицевых в/с соответствующего балансового счета II порядка должен быть отображен одновременно в регистрах бухучета и типовых формах аналитического и синтетического учета в RUB по курсу Центробанка. Эти сведения в последующем применяются для сверки форм учета. В Плане счетов бухучета банков отдельно указаны в/с нерезидентов РФ. Определить их просто: если в названии в/с не фигурирует термин «нерезидент», значит, по нему отображены операции резидентов. Когда производится переоценка

Пересчет сумм в инвалюте проходит в начале каждого операционного дня и предшествует отражению по в/с операций, осуществленных этой датой. Ежедневный баланс на 01.01 составляется, исходя из прошлогоднего валютного курса Центробанка, утвержденного на 31.12.

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1. Произвести переоценку средств на счетах в иностранной валюте. Расчеты оформить в таблице. Составить корреспонденцию счетов. Ответ обосновать.

Таблица - Переоценка средств на счетах в иностранной валюте

	Курс на текущую дату USD/RUR	RUR на текущую дату	Курс на отчетную дату USD/RUR	RUR на отчетную дату	Курсовая разница (+/-) RUR
840 – USD	71,55		73,45		
20202840 – 50 000	50 000*71,55 =>		50 000*73,45=>		
30110840 – 120 000					
30114826 – 83 500					
40502840 – 30 000					
42304840 – 15 000					
Результат по <u>валютным операциям</u> / 840 – USD /					
	Курс на текущую дату EUR/ RUR	RUR на текущую дату	Курс на отчетную дату EUR/ RUR	RUR на отчетную дату	Курсовая разница (+/-) RUR
978 – EUR					
Результат по валютным операциям / 978 – EUR /					

826 – GBP	Курс на текущую дату GBP / RUR	RUR на текущую дату	Курс на отчетную дату GBP / RUR	RUR на отчетную дату	Курсовая разница (+/-) RUR
Результат по валютным операциям / 826 – GBP /					
Результат по всем валютам					

Остатки по счетам:

840 – USD доллар США; 978 – EUR евро; GBP – 826 фунт стерлингов

20202840 – 50 000 20202978 – 30 000 20202826 – 18 000

30110840 – 120 000 30114978 – 200 000 30114826 – 83 500

30114840 – 500 000 40702978 – 400 000 40702826 – 36 700

40502840 – 30 000 42605826 – 8 300

42304840 – 15 000

Официальный курс на текущую дату составил:

1) USD/RUR 71,55

2) EUR/ RUR 72,43

3) GBP / RUR 81,24

На отчетную дату курс изменился и составил:

1) USD/RUR 73,45

2) EUR/ RUR 74,51

3) GBP / RUR 84,28

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 4. Порядок покупки, продажи иностранной валюты, спот-курс. Расчет кросс-курса иностранной валюты при прямой и обратной котировке валюты.

Теоретическая часть.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно и оформляются приказом по банку либо отдельным распоряжением руководителя.

За совершение валютно-обменных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение в наличных рублях, тариф которого утверждает-ся руководителем банка. Бухгалтерский учет валютно-обменных операций осуществляется в разрезе синтетического, аналитического и внебалансового учета.

Синтетический учет ведется в рублях. При этом иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на текущую дату. Регистрами синтетического учета являются ежедневные балансы, проверочные и оборотные ведомости.

Аналитический учет валютно-обменных операций ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, платежных и неплатежных денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, а также в разрезе обменных пунктов. Лицевые счета ведутся на основании расходных и приходных кассовых ордеров, а также на основании реестров. Отражение операций по внебалансовому учету ведется на основании мемориальных ордеров.

Валюта - национальная денежная единица страны, которая является средством обращения.

Валютный курс — отношение стоимости денежной единицы одной страны, выраженной в денежных единицах другой страны. Валютный курс необходим для обмена валют при торговле товарами и услугами, движении капиталов и кредитов; для сравнения цен на мировых товарных рынках, а также стоимостных показателей разных стран; для периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм, банков, правительств и физических лиц.

Котировка валюты — установление курсов иностранных валют в соответствии с действующими законодательными нормами и сложившейся практикой. Сведения о котировке валюты публикуются в специальных бюллетенях и деловой прессе.

Прямая котировка – количество национальной валюты за одну единицу чужой. В большинстве стран курсы иностранных валют выражаются в национальной валюте. Например, $1\text{USD} = 41,25\text{RUR}$

Обратная котировка – количество чужой валюты за единицу национальной.

Например, $1\text{RUR} = 1\text{USD} / 41,25 = 0,0242\text{USD}$

Кросс-курсы – котировка двух иностранных курсов, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки, устанавливающего курс. Например, если российский банк хочет получить курс доллара США к евро, то он исходит из курсов обеих валют к российскому рублю и затем выводит кросс-курс доллара США к евро.

Спот курс — цена валюты одной страны, выраженная в валюте другой страны, установленная на момент заключения сделки, при условии обмена валютами банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки. Спот-курс отражает, насколько высоко оценивается национальная валюта на момент проведения операции за пределами данной страны.

Банк дает двойную котировку валюты: курс покупки, курс продажи.

Курс покупки (BID) – курс, по которому банк покупает валюту у юридических и физических лиц;

Курс продажи (OFFER) – курс, по которому банк продает валюту юридическим и физическим лицам;

Разница между курсом покупки и курсом продажи называется спрэд, она формирует валютную прибыль банка. Отклонение от официального курса называется маржа.

В условиях колебания валютного курса валютная прибыль обеспечивается хеджированием.

Хеджирование – страхование валютных рисков (опцион, фьючерс и др.)

В мировой практике для записи валют используются сокращения, например: USD – доллар США; RUR – рубль РФ; CHF – швейцарский франк; GBP – английский фунт стерлингов; AUD – австралийский доллар

Примеры решения задач.

Задача 1. Рассчитать курсовую прибыль.

Официальный курс USD/RUR = 35,00 Курс покупки = 35,30 Курс продажи = 36,00

Решение:

Спрэд = 36,00 – 35,30 = 0,70 руб.

Маржа = 35,30 – 35,00 = 0,30 руб.

Курсовая прибыль = 0,70 руб. + 0,30 руб. = 1,00 руб.

Задача 2. Рассчитать кросс- курс с прямой котировкой к USD.

USD/RUR = 36,00

USD/CHF = 17,00

Решение:

USD = 36,00 RUR USD = 17,00 CHF =>

36,00 RUR = 17,00 CHF =>

RUR = 17,00 /36,00 CHF = 0,4722 CHF

CHF = 36,00 /17,00 RUR = 2,1176 RUR

Задания для выполнения на практическом занятии

Задача 1. По какому курсу банк будет продавать доллары США? Определите валютную прибыль банка.

Банковский курс покупки доллара - 64,56 руб.

Банковский курс продажи доллара - 66,70 руб.

Официальный курс – 63, 25 руб.

Задача 2. Определить сумму, подлежащую выдаче физ. лицу при покупке у него 3000 евро, если известно, что:

Официальный курс EUR/ RUR = 73,2152

Банковский курс покупки EUR/ RUR = 74,6832

Банковский курс продажи EUR/ RUR = 77, 3542

Задача 3. Определить сумму валюты, которую может получить клиент, если известно:

Физ. лицо обратилось в банк с целью приобрести доллары США на сумму 15 000 руб.

1) Официальный курс USD/ RUR = 64,4967

2) Банковский курс покупки USD/ RUR = 65,59

3) Банковский курс продажи USD/ RUR = 69,55

4) Комиссия банка – 0,5 руб.

Задача 4. Рассчитать кросс-курс валют.

USD/RUR = 68,00 USD/CHF = 35,00
 EUR/ RUR = 72,43 GBP / RUR = 81,24

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 5. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.

Теоретическая часть.

Конверсионные операции – это:

- валютные операции по обмену валют, совершаемые на счете клиента кредитной организации по согласованному курсу на определенную дату;
- сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.

Конверсионные операции по счетам клиентов

В соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном контроле резиденты вправе аккумулировать на счетах и проводить операции в любой иностранной валюте с использованием конверсионных операций по согласованному курсу.

Инструкция Банка России от 4 июня 2012 года выделяет следующие конверсионные операции:

- реализация резидентом иностранной валюты за рубли;
- приобретение резидентом иностранной валюты за рубли;
- приобретение (реализация) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту;
- приобретение нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту;
- реализация нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту.

Различают два основных вида срочности таких операций:

спот (текущие). Исполняются по текущему (актуальному) курсу. Датой валютирования в них обычно является второй банковский день после совершения сделки;

форвардные (срочные). Осуществляются по форвардному курсу с отложенной датой валютирования.

Обычно конверсионные операции осуществляют для целей внешнеэкономической деятельности организаций и связанных с ней банковских расчетов.

На практике конверсионная операция может выглядеть следующим образом: организация имеет рублевый счет в кредитной организации, а внешнеторговый контракт предусматривает оплату денежными средствами в другой валюте (например, в евро). Зачисление на счет производится в рублях в результате предварительно проведенной конверсионной операции по переводу из евро в рубли.

Обратная ситуация: к примеру, у клиента имеется долларовый счет. На основании условий контракта следует перечислить евро. На основании

поручения банк проведет конверсионную операцию по согласованному курсу и осуществит перечисление в евро.

Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов

У различных кредитных организаций действуют различные (т. е. свои) правила проведения конверсионных операций. Унифицированных правил законодательство Российской Федерации в этой сфере не содержит.

Как правило, кредитные организации утверждают подобный порядок внутренним документом. Клиент, направляя банку соответствующее заявление, присоединяется к утвержденным банком условиям проведения конверсионных операций по счетам клиентов.

Конкретные условия осуществления операции (например, дата валютирования, курс валют на дату операции), как правило, отражаются в поручении клиента.

Так называемая «дата валютирования» — один из наиболее важных критериев данной операции. От даты валютирования будет зависеть срок поступления (перечисления) денежных средств в необходимой валюте.

Форвардные сделки могут предполагать внесение гарантийного обеспечения для их совершения, т.к. они несут определенные риски для банков, их осуществляющих.

За исполнение конверсионной операции банк взимает определенную соглашением с клиентом плату.

Виды конверсионных операций:

Кассовая сделка – сделка при которой покупка или продажа валюты осуществляется не позднее двух рабочих дней от даты заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Кассовые сделки подразделяются на 3 вида:

- Сделка типа «TODAY» - конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки (сегодня).

- Сделка типа «TOMORROW» - конверсионная операция с датой валютирования на следующий за днем заключения сделки рабочий банковский день (завтра).

- Сделка типа «СПОТ» - конверсионная операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день (на второй день от даты заключения сделки).

Срочные сделки – сделки купли-продажи иностранной валюты, оформленные договорами на срок с указанием конкретной даты расчетов отстоящей от даты заключения сделки более двух рабочих дней.

- продолжительный период времени между моментом заключения сделки и ее исполнения. Формально этот период должен превышать 2 рабочих дня, но фактически он составляет не менее 30 рабочих дней. Достаточно типичными являются сроки в 30, 60, 90, 180 дней;

- в момент заключения контракта наличие актива (валюты) у сторон не обязательно. Более того, имеются разновидности срочных сделок, где заранее стороны оговаривают исполнение сделки без купли – продажи валюты.

Форвардная сделка – сделка, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на 2 банковских рабочих дня по курсу, определенному в момент совершения сделки.

Форвардные сделки делятся на 2 вида:

- Сделки «Outright» (аутрайт) – обменная форвардная валютная операция, включающая премию или дисконт, при которой курс обмена устанавливается заранее, а исполнение самой операции допустимо через отложенный промежуток времени, не менее чем через 2 рабочих дня после ее заключения.

- Форвардные «СВОПЫ» - сочетание двух сделок «аутрайт».

Существует два варианта исполнения форвардного валютного контракта:

- путем реальной поставки продаваемой валюты (поставочный форвард);

- путем выплаты проигравшей стороной разницы между форвардным курсом и текущим курсом на момент исполнения контракта.

Фьючерсная сделка – срочная сделка купли-продажи товаров, валюты, ценных бумаг по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой купленного товара и его оплатой в будущем. Поставку валюты в требуемом размере и в необходимые сроки лучше обеспечивать через форвардные контракты с коммерческими банками. Однако при этом необходимо учитывать низкую ликвидность форвардных контрактов.

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1: Составить конверсионные операции различных видов и корреспонденцию счетов по данным операциям.

Задание 2: По какому курсу банк будет продавать доллары США? Определите вид конверсионной операции. Составьте корреспонденцию счетов.

USD/RUR = 63,56 – 66,70 (BID/OFFER) Официальный курс – 63, 15 руб.

Задание 3: Определите вид конверсионной операции. Составьте корреспонденцию счетов. Определите сумму, подлежащую выдаче юридическому лицу при покупке у него 100 евро, если известно, что:

1) Официальный курс = 68,21

2) Банковский курс EUR/ RUR = 69,64 – 74,35

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 6. Арбитражные операции

Теоретическая часть.

Арбитражные операции – сделки между Банком и Клиентом по покупке или продаже безналичной иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида (далее – сделки) с расчетом на согласованную дату валютирования. Указанные операции предполагают осуществление как минимум двух противоположных сделок по покупке и продаже валют на одинаковую сумму.

Заклученная сделка на покупку иностранной валюты у клиента отражается по лицевым счетам клиента, открываемым на балансовых счетах 47407 и 47408 следующим образом:

- Д 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
- на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу ЦБ РФ)
 - К 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
- на сумму обязательств в рублях (по курсу покупки),
 - К 70601 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» - на величину операционной курсовой разницы.

- Удовлетворение требований в инвалюте происходит путем списания ее с текущего валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету):

- Д 40702 «Коммерческие предприятия и организации»
- К 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и операциям» - на сумму требований в инвалюте. Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачисления проданных клиенту рублей на его расчетный счет (по соответствующему лицевому счету):

- Д 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
- К 40702 «Коммерческие предприятия и организации» - на сумму обязательств в рублях.

Учёт операций с иностранной валютой от имени и за счёт банка:

Применяются следующие счета:

- 47408(П), 47407(А) – Расчёты по конверсионным операциям и срочным сделкам
- 405-407(П) - Счета клиентов
- 70603(П) - Положительная переоценка средств в иностранной валюте
- 70601(П) – Доходы
- 70608(А) – Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
- 70606(А) - Расходы



1. Покупка иностранной валюты:

- Учёт сумм требований по полученной иностранной валюте:
Д 47408 К 47407
- Образовалась положительная курсовая разница:
Д 47408 К 70603, 70601
- Образовалась отрицательная курсовая разница:
Д 70608, 70606 К 47408
- Исполнение обязательств:
Д 47407 К 405-407
- Удовлетворение требований:
Д 405-407 К 47408

Комиссия с клиента по таким сделкам взиматься не должна, так как это не посреднические операции, они выполняются банком за свой счет (за счет ведения открытой валютной позиции).

Если же банк предусматривает взимание комиссионного вознаграждения, то оно должно содержать в себе НДС.

Уполномоченный банк может принять от клиента заявку на покупку у банка иностранной валюты только при наличии документов, подтверждающих, что эта валюта необходима ему для выполнения текущей валютной операции или операции, связанной с движением капитала, при наличии у клиента лицензии ЦБ РФ на осуществление такой операции. Заключенная сделка на продажу иностранной валюты клиенту отражается так:

- Д 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
- на сумму требований в рублях
 - К 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
- на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу ЦБ РФ)
 - К 70601 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» - на сумму операционной курсовой разницы.
- Удовлетворение требований по сделке происходит путем списания рублевого покрытия по курсу продажи с расчетного счета клиента (с соответствующего лицевого счета):
 - Д 40702 «Коммерческие предприятия и организации»
 - К 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
- на сумму требований в рублях.
 - Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем зачисления ее на специальный транзитный валютный счет клиента (согласно требованиям указания):
 - Д 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»
 - К 40702 «Коммерческие предприятия и организации» - на сумму обязательств в инвалюте.

Если в качестве клиента выступает банк, то подобные операции будут отражаться в учете аналогичными проводками, но вместо расчетного счета клиента в них будет указан корреспондентский счет банка в РКЦ (30102810(643)), а вместо специального транзитного валютного счета клиента, будет фигурировать корреспондентский счет в банке-корреспонденте в иностранной валюте (30110840).

Уполномоченные банки могут покупать доллары США на специальных торговых сессиях от своего имени и за свой счет в целях осуществления выплат в иностранной валюте физическим лицам (резидентам и нерезидентам) по вкладам (счетам), открытым в уполномоченных банках.

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1: Определить сумму иностранной валюты, которую может получить клиент, если известно, что физ. лицо обратилось в банк с целью

приобрести доллары США на сумму 5000 руб. Определите вид конверсионной операции.

- 1) Официальный курс USD/ RUR = 74,45
- 2) Банковский курс USD/ RUR = 75,54 – 79,45
- 3) Комиссия банка – 0,5 руб.

Задание 2: Требуется:

- рассчитать сумму валюты по всем конверсионным операциям;
- оформить кассовые документы по всем операциям;

В течение операционного дня в банке совершены следующие конверсионные операции иностранной валютой:

- 1) Проданы за рубли доллары США Петровой Екатерине Ивановне на сумму 200 000 руб.
- 2) Приобретены за рубли доллары США у Голикова Сергея Петровича на сумму 60 000 руб.
- 3) Проданы за рубли евро на сумму 91420 руб.
- 4) Приобретены за рубли евро у Козаковой Олеси Федоровны на сумму 74 640 руб.
- 5) Банковский курс USD/ RUR = 75,54 – 74,64;
- 6) Банковский курс USD/ RUR = 79,45 – 77, 35;

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 7. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций.

Теоретическая часть.

Важное значение при проведении конверсионных операций имеет то, для кого устанавливается валютный курс. Обычно банки устанавливают курс для своих клиентов – юридических и физических лиц, однако на межбанковском рынке банки котируют курс по отношению друг к другу. За совершение конверсионных операций взимается вознаграждение. Разница между курсом покупки и курсом продажи называется спрэд, она формирует валютную прибыль банка. Отклонение от официального курса называется маржа.

Маржа может рассматриваться как плата за услуги по конверсии. Для обеспечения двойной котировки банк должен покрыть затраты, возникающие с проведением операции и принятием на себя потенциальные риски изменения валютного курса.

Размер маржи зависит от следующих причин: статуса контрагента; рыночной конъюнктуры; котируемой валюты и ликвидности рынка; суммы сделки; характера отношений между контрагентами; В условиях колебания валютного курса валютная прибыль обеспечивается хеджированием. Хеджирование может быть оформлено в виде: вейланта, опциона, фьючерса.

Таблица – Корреспонденция счетов по расчетам по конверсионным операциям (пример: дол. США – 840)

№	Содержание операции	Контировка	Комментарий	
Дебет	Кредит			
Покупка валюты у клиента				
4.5.6.1	Заключение сделки на покупку валюты у клиента	47408(840)		- на сумму требований в валюте (в рублях по курсу Банка России) Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1 По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) <u>денежных средств</u> в соответствующих валютах отражаются на счетах 47407, 47408 во взаимной корреспонденции
47407 (810/ 643)	- на сумму обязательств в рублях по курсу покупки			
Отражение доходов при учете положительной курсовой разницы	47408	70601	- на сумму курсовой разницы, символ 12201 Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в т.ч. по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату со-	

			вершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки; дата получения. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
Отражение расходов при учете отрицательной курсовой разницы	70606	47407	- на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
4.5.6.2	Списание денежных средств с текущего валютного счета клиента		47408 (840)	По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов 47407, 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1
- со счета, открытого в другом банке	30110 (840)			
- со счета, открытого в данном банке	40702 (840)			
4.5.6.3	Зачисление денежных	47407 (810/ 643)		Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1

	средств клиентам после конвертации			
- на счет, открытый в другом банке	30102 (810/ 643)			
- на счет, открытый в данном банке	40702 (810/ 643)			
4.5.6.4	Отражение доходов при получении комиссионного вознаграждения за операцию конвертации валюты	40702 (810/ 643)	70601	- на сумму комиссионного вознаграждения, символ 16201 Положение ЦБ РФ -П, приложение 3, п.5.9
Продажа валюты клиенту				
4.5.6.5	Заключение сделки на продажу валюты клиенту	47408 (810/ 643)		- на сумму требований в рублях по курсу продажи. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1 По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах 47407, 47408 во взаимной корреспонденции
47407 (840)	- на сумму обязательств в валюте (в рублях по курсу ЦБ РФ)			
Отражение доходов при учете положительной курсовой разницы	47408	70601	- на сумму курсовой разницы, символ 12201 Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа	

			иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в т.ч. по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки; дата получения. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
Отражение расходов при учете отрицательной курсовой разницы	70606	47407	- на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
4.5.6.6	Списание денежных средств		47408 (810/ 643)	По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов 47407, 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми

				биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1
- со счета, открытого в другом банке	30102 (810/ 643)			
- со счета, открытого в данном банке	40702 (810/ 643)			
4.5.6.7	Зачисление денежных средств клиентам после конвертации	47407 (840)		Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1
- на счет, открытый в другом банке	30110 (840)			
- на счет, открытый в данном банке	40702 (840)	- на специальный валютный транзитный счет		
4.5.6.8	Отражение доходов при получении комиссионного вознаграждения за операцию конвертации валюты	40702 (810/ 643)	70601 (810/ 643)	- на сумму комиссионного вознаграждения, символ 16201 Положение ЦБ РФ -П, приложение 3, п.5.9
Покупка валюты на бирже за свой счет				
4.5.6.9	Депонирование денежных средств на <u>валютной бирже</u> для покупки иностранной валюты	47404 (810/ 643)	30102 (810/ 643)	- на депонируемую сумму в рублях по <u>курсу биржи</u> в день, предшествующий торгам. Письмо ГУ ЦБ РФ по г.Москве от 24.11.98 № 10-1-16/3054
4.5.6.10	Заключение сделки на покупку валюты в день торгов	47408 (840/ 643)		- на сумму валюты (по курсу ЦБ РФ)

47407 (810/ 643)	- на сумму в рублях (по курсу биржи)			
Отражение доходов при учете положительной курсовой разницы	47408	70601	- на сумму курсовой разницы, символ 12201 Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в т.ч. по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки; дата получения. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
Отражение расходов при учете отрицательной курсовой разницы	70606	47407	- на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
4.5.6.11	Зачет суммы предоплаты бирже	47407 (810/ 643)	47404 (810/ 643)	
4.5.6.12	Поступление	30110	47408	Положение ЦБ РФ -П,

	валютных средств с биржи	(840)	(840)	п.4.59
4.5.6.13	Отнесение на расходы банка комиссии по расчетам с валютной биржей	47403 (810/ 643)	30102 (810/ 643)	- на сумму перечисленных расходов Положение ЦБ РФ -П, п.4.57
Отражение расходов	70606 (810/ 643)	47403 (810/ 643)	- на сумму комиссии бирже, символ 25201 Положение ЦБ РФ -П, п.4.57	
	60310 (810/ 643)	47403 (810/ 643)	- на сумму уплаченного НДС	
Продажа валюты на бирже за свой счет				
4.5.6.14	Депонирование денежных средств на валютной бирже для продажи иностранной валюты	47404 (840)	30110 (840)	- на депонируемую сумму в валюте (в рублях по курсу ЦБ РФ). В день, предшествующий торгам. Письмо ГУ ЦБ РФ по г.Москве от 24.11.98 № 10-1-16/3054
4.5.6.15	Заключение сделки на продажу валюты в день торгов	47408 (810/ 643)		- на сумму в рублях (по курсу биржи)
47407(840)	- на сумму валюты (по курсу ЦБ РФ)			
Отражение доходов при учете положительной курсовой разницы	47408	70601	- на сумму курсовой разницы, символ 12201 Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в т.ч. по срочным сделкам) определяются как разница	

			<p>между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки; дата получения. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6</p>	
Отражение расходов при учете отрицательной курсовой разницы	70606	47407	- на сумму курсовой разницы, символ 22101. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59.1, приложение 3, п.4.6	
4.5.6.16	Зачет суммы предоплаты бирже	47407 (840)	7404 (840)	
4.5.6.17	Поступление денежных средств с биржи	30102 (810/ 643)		- на сумму поступивших денежных средств в валюте РФ. Положение ЦБ РФ -П, п.4.59
47408 (810/ 643)	- на сумму в рублях (по курсу биржи)			
4.5.6.18	Отнесение на расходы банка комиссии по расчетам с валютной биржей	47403 (810/ 643)	30102 (810/ 643)	- на сумму перечисленных расходов Положение ЦБ РФ -П, п.4.57
Отражение расходов	70606 (810/ 643)	47403 (810/ 643)	- на сумму комиссии бирже, символ 25201 Положение ЦБ РФ -П, п.4.57	

	60310 (810/ 643)	47403 (810)	- на сумму упла- ченного НДС	
--	---------------------	----------------	---------------------------------	--

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1. Составить конверсионные операции различных видов и определить размер вознаграждения по конверсии. Для выполнения задания следует использовать Тарифы на обслуживание корпоративных клиентов (Приложение А) и типовую корреспонденцию счетов по расчетам по конверсионным операциям. Недостающие данные дополнить самостоятельно. Задание оформить в форме таблицы.

Вид и содержание конверсионной операции	Отражение в учете		Расчет вознаграждения по конверсионной операции
	Дт	Кт	

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 8. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT.

Теоретическая часть.

Для проведения расчетов в системе БЭСП (банковская электронная система платежей) Банка России ПУР (потенциальный участник расчетов) – плательщик составляет сообщение формата SWIFT – MT103 (категория «Клиентские переводы и чеки») с необходимым значением поля «Вид операции», и направляет его в ЦОИР (центр обработки информации и расчетов) системы БЭСП. Платеж от ПУР, использующего для взаимодействия сеть SWIFT, может быть направлен любому из участников расчетов системы БЭСП.

ЦОИР системы БЭСП принимает платеж ПУР, проводит регламентные контрольные процедуры для проверки поступившего сообщения и реквизитов платежа в составе сообщения.

При неуспешном результате любого из контролей ПУР-плательщику направляется сообщение формата SWIFT – MT996 с указанием причины отказа.

В результате успешного завершения контрольных процедур производится проверка на возможность исполнения. Сумма, указанная в платежном документе не должна превышать сумму ликвидности ПУР в системе БЭСП Банка России.

При недостаточной ликвидности ПУР-плательщику направляется сообщение формата SWIFT – MT996 с указанием статуса платежа «платеж отложен», платеж помещается в очередь отложенных платежей.

В результате успешного завершения контрольных процедур и проверки на возможность исполнения платежей принимается в расчет.

По результатам проведенного расчета в адрес ПУР-плательщика ЦоиР системы БЭСП направляет сообщение формата SWIFT – MT900 с подтверждением дебета.

По результатам проведенного расчета в адрес получателя ЦоиР системы БЭСП направляет сообщение формата SWIFT – MT910 с подтверждением кредита (если получатель – ПУР, использующий сеть SWIFT), либо сообщение формата УФЭБС – ED206 (если получатель – участник расчетов, использующий сеть СВК).

Исполненный платеж в составе сообщения содержащего платежную информацию формата SWIFT – MT103 направляется в адрес ПУР-получателя. Если получатель – участник расчетов, использующий сеть СВК, направляется сообщение формата УФЭБС – ED101/ED103/ED104 в соответствии с Альбомом форматов.

Межбанковские переводы проводятся с использованием сообщения формата MT 202.

Согласно стандартам системы :

SWIFT-код (BIC) банка-получателя;

наименование банка-получателя;

наименование бенефициара;

номер счета бенефициара;

наименование отделения банка, если ему присвоен отдельный код;

наименование банка-посредника (если необходимо).

Вся информация по реквизитам должна быть только на английском языке. Система , то сообщение не принимается, а отправителю направляется отрицательное подтверждение (negativeacknowledgment — NAK), содержащее код ошибки. Каждому сообщению, передаваемому по системе SWIFT, должен быть присвоен референс, указываемый в поле 20, так называемый референс отправителя. Этот референс должен указываться во всех соответствующих подтверждениях о дебетовании и кредитовании счета и выписках, а также при проведении расследований по данному переводу.

Платежное поручение, направленное банку-корреспонденту, у которого банк держит счет «ностро», представляет собой разрешение на списание средств в указанной в поручении сумме с данного счета.

В международной банковской практике существует два метода осуществления платежей.

Первый метод более простой и используемый в большинстве случаев — последовательный перевод средств «по цепочке». Данный способ предполагает следующий порядок исполнения перевода:

1) банк-отправитель передает по системе , воспроизводя в нем все необходимые реквизиты, указанные в полученном от клиента заявлении на перевод;

2) банк-корреспондент банка-отправителя списывает с его счета сумму перевода и осуществляет перевод средств через свой банк-корреспондент, указывая ему платежные инструкции из полученного платежного поручения;

3) по цепочке банки передают друг другу платежные инструкции, пока денежные средства не будут зачислены на счет бенефициара в обслуживающем его банке.

При этом любой из банков-участников данной цепочки может отказать в исполнении платежа и задержать или вернуть денежные средства банку-отправителю, если это перевод окажется подозрительным с точки зрения финансового мониторинга (например, страна получателя или банка-получателя находится в списках проблемных стран, под санкциями).

Схема документооборота при проведении платежа «по цепочке» представлена на рисунке 1.

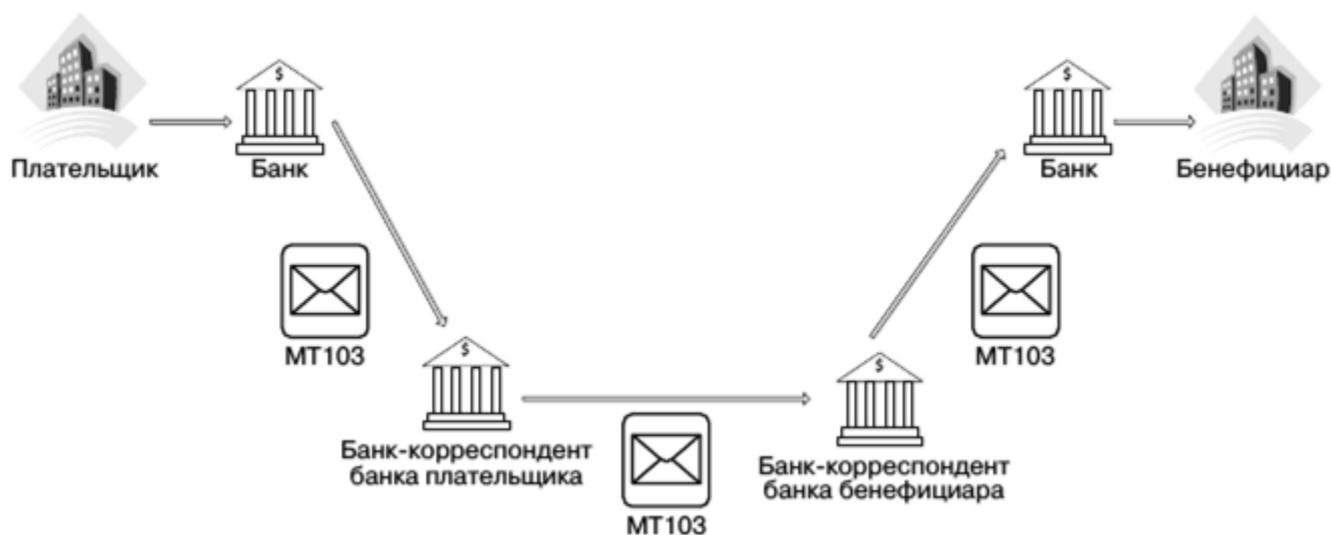


Рисунок 1 - Схема документооборота при проведении платежа «по цепочке»

Второй метод осуществления перевода называется платеж «с покрытием» и используется только при переводе средств клиентов. При данном способе банк плательщика направляет два платежных поручения, а именно:

одно поручение в формате MT103, содержащее реквизиты бенефициара, назначение платежа, комиссии, передается непосредственно в банк бенефициара. В данном поручении обязательно должен быть указан банк-корреспондент банка-отправителя и банк-корреспондент банка-получателя, если у банка-бенефициара другой корреспондент. При этом фактическое движение денежных средств по счетам банков не происходит;

второе поручение (покрытие, англ, cover) в формате MT 202COV направляется в банк-корреспондент банка-отправителя и является переводом денежных средств. Данное сообщение содержит реквизиты банка-бенефициара, которому было направлено сообщение MT 103. Референс, присвоенный MT 202, должен в обязательном порядке быть указан в сообщении MT 103, направленном в банк-бенефициар. Суммы и валюта платежа в обоих поручениях должны совпадать.

Схема документооборота при проведении платежа «с покрытием» представлена на рисунке 2.

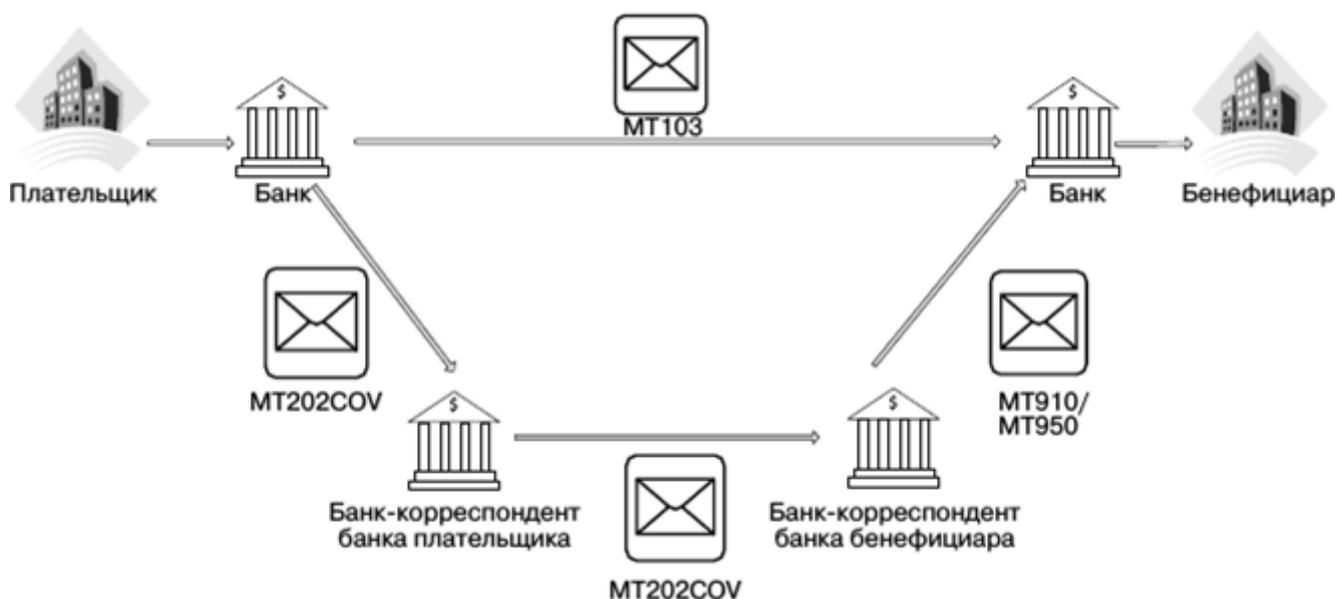


Рис. 2 – Схема документооборота при проведении платежа «с покрытием»

Таким образом, при осуществлении платежа «с покрытием» деньги и платежные инструкции направляются в банк-бенефициар независимо друг от друга. На практике зачисление денежных средств бенефициару происходит после поступления в банк – бенефициар покрытия.

Осуществление перевода «с покрытием» позволяет:

во-первых, сократить расходы, так как комиссии за межбанковские переводы (сообщения MT 202 системы SWIFT) ниже комиссий за клиентские переводы (MT 103). Однако необходимо иметь в виду, что банк бенефициара может запросить у банка-отправителя оплату комиссии за зачисление денежных средств на счет получателя;

во-вторых, ускорить исполнение платежа, так как банк-бенефициар получает сообщение напрямую от банка-отправителя.

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1. Оформить платежное поручение на уплату НДС за 1 квартал т. г. в сумме 50 300,00 руб. по установленной форме

Плательщик: АО «Легенда» р/счёт 40702810585971234567

Банк плательщика: ПАО Сбербанк России Челябинское отделение
Кор/счёт 30101810700000000602

Банк получателя: ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Челябинской обл.

Кор/счёт 30101810100000000001

Получатель: ОФК (отделение Федерального казначейства) (Советскому р-ну)

г. Челябинск р/счёт 40101810300000000123

КБК 182 1 03 01000 01 1000 110 – НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории России; ОКАТО – 75 401 376

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 9. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов.

Теоретическая часть.

Виды программного обеспечения:

1. **Правовое обеспечение** – совокупность нормативно-правовых документов.
2. **Организационное обеспечение** – реализация информационной безопасности осуществляется определенными структурными единицами.
3. **Информационное обеспечение** включает сведения, данные, показатели, параметры, лежащие в основе решения задач, обеспечивающих функционирование СИБ.
4. **Техническое обеспечение** – широкое использование технических средств для защиты информации и для обеспечения деятельности СИБ.
5. **Программное обеспечение** – различные программы, обеспечивающие оценку наличия и опасности различных каналов утечки и способов несанкционированного доступа к информации.
6. **Математическое обеспечение** – это математические методы, используемые для различных расчетов.
7. **Лингвистическое обеспечение** – совокупность специальных языковых средств общения специалистов и пользователей.
8. **Нормативно-методическое обеспечение** – нормы и регламенты деятельности органов, служб, средств, реализующих функции защиты информации.



MyShared

Информационная банковская система (ИБС) – программно-технический комплекс, обеспечивающий с использованием специализированных банковских технологий автоматизацию обработки банковской информации, отражающей различные стороны деятельности банков.

Информационная банковская технология (ИБТ) – процесс преобразования банковской информации на основе методов сбора, регистрации, передачи, хранения и обработки данных в целях обеспечения подготовки, принятия и реализации управленческого решения с использованием средств вычислительной техники.

ИБТ способствуют качественному выполнению банковских функций, повышая уровень управления банковской системой.

Под программным обеспечением информационных систем понимается совокупность программных и документальных средств для создания и эксплуатации систем обработки данных средствами вычислительной техники. В зависимости от функций, выполняемых программным обеспечением его можно разделить на 2 группы:

Базовое (системное) ПО

Прикладное программное обеспечение.

Базовое программное обеспечение организует процесс обработки информации в компьютере и обеспечивает нормальную рабочую среду для прикладных программ. Базовое программное обеспечение тесно связано с аппаратными средствами, что его иногда считают частью компьютера.

Прикладное программное обеспечение предназначено для решения конкретных задач пользователя и организации вычислительного процесса информационной системы в целом.

В состав базового (системного) ПО входят операционные системы, сервисные программы, трансляторы языков программирования, программы технического обслуживания.

Прикладное программное обеспечение включает в себя рабочие программы пользователя и пакеты прикладных программ (ППП).

Пакет прикладных программ (ППП) – комплекс программ, предназначенный для решения задач определенного класса.

Различают следующие типы ППП:

общего назначения,

методо-ориентированные,

проблемно-ориентированные,

глобальных сетей.

Программное обеспечение информационных технологий в банках

Банк, являясь развивающимся во времени объектом, порождает как количественные изменения информационной среды (увеличение объемов обрабатываемых данных, числа пользователей и пр.), так и качественные (расширение спектра решаемых задач, изменение их характера). Потенциальные возможности системы (или фундаментальные ограничения), как правило, сильно связаны с возможностями базовых программных средств, на основе которых она разработана. Первая группа требований к автоматизированной банковской системе (АБС) – это требования к базовому программному обеспечению (операционной системе, СУБД, средствам автоматизации программирования и др.).

Вторая группа требований к АБС характеризует качество ее прикладной части как собственно банковской системы, ее потребительские свойства. К ним следует отнести широту функционального диапазона, удобство интерфейса. Подобное качество системы связано с профессионализмом конкретных разработчиков и может сильно варьироваться в рамках одних и тех же базовых программных средств.

Рассмотрение банковской практики позволило сформулировать требования к базовым средствам, необходимость обеспечения банковской системой многозадачного режима и многопользовательского доступа к данным.

В последние годы в банковской деятельности обострилась проблема обеспечения безопасности данных.

Отличительной чертой функционирования автоматизированных банковских систем являются необходимость обработки больших объемов данных в весьма сжатые сроки, что предъявляет требования к производительности.

Поддержание производительности в условиях возрастающей нагрузки на систему зачастую приводит к необходимости перехода на более мощную аппаратную платформу (свойства «переносимости»). Поэтому базовые средства должны обеспечивать возможность переноса прикладной системы на новые аппаратные платформы без каких-либо глубоких изменений прикладного программного обеспечения.

Непременным атрибутом современной системы должно быть наличие в базовых средствах сетевых функций, обеспечивающих возможность объединения различных программных платформ (DOS, NetWare, Windows, NT, Unix и пр.) и как следствие возможность гибкого расширения и наращивания системы – дополнения ее новыми рабочими местами и новыми серверами различных классов.

Основными свойствами АБС в отношении прикладных, потребительских свойств являются: достаточная широта функционального набора, интегрированность, конфигурируемость, открытость и настраиваемость системы.

Обзор финансово-аналитических систем

Финансово-аналитические системы являются незаменимым инструментом для анализа, прогнозирования и управления бизнесом, расчёта вариантов развития предприятия, принятия взвешенных решений.

Одним из представителей этого класса является программа Project Expert.

Имитационная финансовая модель предприятия, построенная с помощью Project Expert, обеспечивает генерацию стандартных бухгалтерских процедур и отчётных финансовых документов. Эти модели отражают реальную деятельность предприятия через описание денежных потоков (поступлений и выплат).

Поскольку в процессе расчёта используются такие трудно прогнозируемые факторы, как показатели инфляции, объёмы сбыта и многие другие, для разработки стратегического плана и анализа эффективности проекта применяется метод разработки сценариев. Он подразумевает проведение альтернативных расчётов с данными, соответствующими различным вариантам развития проекта. Использование имитационных финансовых моделей в процессе планирования и анализа эффективности деятельности предприятия или инвестиционного проекта является очень сильным и действенным средством, позволяющим принять обоснованное управленческое решение.

Рассмотрим другие программные комплексы используемые в банковской деятельности.

Например, фирма «Инверсия» (Россия) разработала такие программно-технологические комплексы как:

«Операционный день банка»,

Биржевые операции,

Клиент-банк,

Обменный пункт.

Одной из последних разработок компании GLOTUR является программный продукт, предназначенный для автоматизации деятельности банка - «Автоматизированная банковская информационная система» АБИС «GloBank». Система является интеллектуальной собственностью компании и зарегистрирована в Комитете по правам интеллектуальной собственности Министерства юстиции.

Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» предназначен для автоматизации профессиональной деятельности риск-менеджеров и финансовых аналитиков:

кредитных организаций (российские и иностранные банки)

юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (страховые организации, управляющие компании, паевые и пенсионные фонды, инвестиционные компании и фонды, рейтинговые агентства, консалтинговые и аудиторские фирмы, интегрированные холдинговые структуры, органы власти и управления, иностранные предприятия и организации, и др.).

С помощью ПК «Финансовый риск-менеджер» можно в кратчайшие сроки подготовить необходимый аналитический отчет, профессиональное или мотивированное суждение, в которые специалисты по своему усмотрению могут включить табличные и графические материалы, тот или иной вариант текстового описания. Варианты текстового описания и условия их формирования пользователь комплекса может задавать самостоятельно при

формировании текстовой интерпретации получаемых в результате анализа значений показателей и коэффициентов.

«Контур Корпорация. Финансовое управление банком» – ВРМ-система для автоматизации комплекса технологий управления на стратегическом и оперативном уровне. Система поддерживает полный цикл корпоративного управления (Выработка Стратегии – Оперативное планирование – Мониторинг и контроль – Анализ и Регулирование).

Для оперативного управления высшему руководству банка и менеджерам среднего звена предоставляется широкий спектр инструментов финансового менеджмента, в числе которых инструменты разработки финансовой структуры банка, планирования, бюджетирования, ведения управленческого учета, трансфертного управления ресурсами, выпуска управленческой отчетности и другие.

Сегодня система «Контур Корпорация. Финансовое управление банком» эксплуатируется в банках России, Казахстана и Украины.

Macrobank4 полностью отвечает потребностям малых и средних банков. Масштабируемость и гибкость продукта позволяет ориентироваться на широкий спектр банков и финансовых учреждений.

Корпоративная сеть банка

Корпоративная сеть банка представляет собой частный случай корпоративной сети крупной компании. Требования к корпоративной сети банка

Можно выделить следующие основные требования к корпоративной сети банка:

Сеть объединяет в структурированную и управляемую замкнутую систему все принадлежащие компании информационные устройства: отдельные компьютеры и локальные вычислительные сети (LAN), хост-серверы, рабочие станции, телефоны, факсы, офисные АТС, сети банкоматов, онлайн-новые терминалы.

В сети обеспечивается надежность ее функционирования и мощные системы защиты информации.

Существует отлаженная система связи между банковскими отделениями разного уровня (как с городскими отделениями, так и с иногородними филиалами).

В связи с современными тенденциями развития банковских услуг (например, обслуживание по телефону, круглосуточный доступ к банкоматам и онлайн-новым терминалам, развитие сетей быстродействующих платежных терминалов в торговых точках, круглосуточные операции с акциями клиентов) появляется потребность в специфичных для банков телекоммуникационных решениях. Существенную роль приобретает организация оперативного, надежного и безопасного доступа удаленного клиента к современным банковским услугам.

Архитектура корпоративной сети банка

Касаясь вопроса предпочтительной архитектуры банковской сети, можно отметить, что наиболее распространенной на сегодня является топо-

логия «звезда», простая или многоуровневая, с главным офисом в центре, соединенным с региональными отделениями.

В некоторых европейских странах существуют общенациональные конфигурации, когда корпоративные сети отдельных банков образуют «суперзвезду» с межбанковским расчетным центром в качестве вершины телекоммуникационной банковской иерархии. Этот вопрос напрямую связан с выбором системы межбанковских взаиморасчетов и будет рассмотрен ниже.

Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей. В общем случае корпоративная сеть может быть построена на самых различных каналах связи — от выделенных линий (аналоговых и цифровых) до коммутируемых цифровых, в том числе, и на оптоволоконных, спутниковых, радио и микроволновых каналах, и на основе разнообразных протоколов и технологий ISDN, X.25, Frame Relay и ATM.

Основные банковские коммуникационные сети. Международная банковская система SWIFT.

Все ныне действующие системы банковских операций подразделяются на системы банковских сообщений и системы расчетов. Различие между ними заключается в том, что в рамках системы банковских сообщений осуществляются только оперативная пересылка и хранение расчетных документов, урегулирование платежей предоставлено банкам-участникам, функции же системы расчетов непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств членов. К первой группе относятся такие системы, как — частная электронная сеть банков США, ко второй — FedWire — сеть федеральной резервной системы (ФРС) США; Нью-Йоркская Международная платежная система расчетных палат CHIPS; Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS.

S.W.I.F.T. (Society for World-Wide Interbank Financial Telecommunications) — сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций. Основными направлениями деятельности, надежного, эффективного, конфиденциального и защищенного от несанкционированного доступа телекоммуникационного обслуживания для банков и проведение работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией.

Предложенные и реализованные, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели в настоящее время статус общепринятого международного стандарта.

Применение единых стандартов, повысить эффективность и безопасность расчетов, удешевить стоимость сообщений.

Вступление финансовой организации в члены сообщества SWIFT (оформление пакета документов и отправка его в SWIFT).

Создание аппаратно-программного комплекса

Существуют две принципиальные схемы подключения к сети S.W.I.F.T.: собственное подключение и коллективное.

Для уменьшения стоимости подключения и издержек, связанных как с технической стороной, так и с управлением комплекса SWIFT, в странах так же организуются Сервис-Бюро.

Сервис-Бюро – это нефинансовая организация, созданная под непосредственным контролем и ежегодным аудитом S.W.I.F.T. Сервис-Бюро не имеет права отправлять и получать сообщения S.W.I.F.T. от своего имени, что исключает конкуренцию с финансовыми организациями.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Понятие программного обеспечения, классификация.
2. Состав базового программного обеспечения.
3. Характеристика прикладного программного обеспечения.
4. Программное обеспечение информационных технологий в банках. Предъявляемые требования.
5. Системы управления базами данных в аспекте банковского программного обеспечения: понятие, назначение, функциональные модули, фирмы-разработчики.
6. Типовая структура функционального модуля АБС.
7. Финансово-аналитические системы: понятие, функции, современные прикладные банковские системы.
8. Программа Project Expert: характеристика, возможности.
9. Программные комплексы фирм «Инверсия» и GLOTUR: возможности, характеристика.
10. Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер»: сфера применения, характеристика, возможности, функциональные особенности.
11. Программный комплекс фирмы «Контур. Финансовое управление банком»: возможности, характеристика.
12. Программный комплекс Macrobank4: основные характеристики и возможности.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 10. Расчет размеров открытых валютных позиций.

Теоретическая часть.

Расчет открытой валютной позиции производится в соответствии с Инструкцией БР «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями на 10 октября 2017 года).

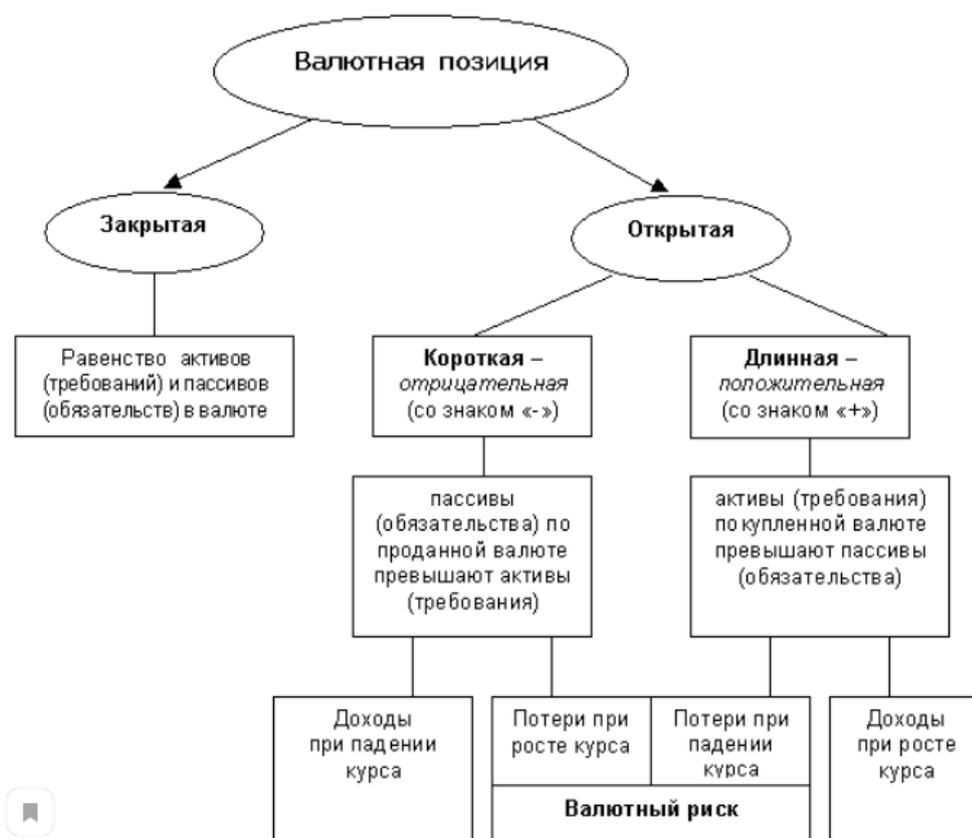


Рисунок – Структура валютной позиции банка.

При проведении валютных операций коммерческий банк подвержен валютному риску, т.е. риску понести убытки в связи с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют, с которыми он работает. Этот риск особенно возрастает, если в балансе банка наблюдается превышение активов в иностранной валюте над пассивами в иностранной валюте или наоборот (превышение пассивов в иностранной валюте над активами в иностранной валюте). Эта разница называется валютной позицией.

При осуществлении операций с иностранной валютой уполномоченные банки обязаны соблюдать лимиты открытой валютной позиции.

Валютная позиция представляет собой соотношение требований к получению и обязательств по поставке определенной иностранной валюты. При этом указанные требования и обязательства могут быть связаны как с операциями, расчеты по которым завершаются на дату определения валютной позиции банка (т.е. на отчетную дату), так и с операциями, расчеты по которым будут завершены в будущем.

Различают закрытую и открытую валютные позиции.

Закрытая валютная позиция – это валютная позиция, при которой сумма требований банка и сумма обязательств банка в отдельной иностранной валюте равны друг другу.

Открытая валютная позиция – это валютная позиция, при которой сумма требований банка в отдельной иностранной валюте не совпадает с суммой

его обязательств в этой же валюте. При подобной ситуации возникает валютный риск, т.е. риск потерь (убытков) от неблагоприятного изменения валютных курсов.

Величина ОВП рассчитывается как разница сумм требований и обязательств уполномоченного банка в отдельной иностранной валюте. ОВП может быть либо короткой, либо длинной.

При короткой ОВП пассивы и обязательства банка в иностранной валюте превышают его активы и требования в иностранной валюте. Поэтому при расчете ее величина получается со знаком (-).

Длинная ОВП противоположна короткой, и при ней активы и требования банка в иностранной валюте превышают его пассивы и обязательства в иностранной валюте, а сальдо расчетов является положительным и указывается со знаком (+).

Величина ОВП не должна превышать установленного лимита, который банки обязаны строго соблюдать. Лимит ОВП представляет собой максимально допустимое отношение величины ОВП к сумме собственных средств (капитала) банка.

Для того, чтобы отслеживать соблюдение лимитов, банк переводит все полученные им величины открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам в рублевый эквивалент по курсу, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Банк также обязан соблюдать лимиты ОВП и по рублям. Величина ОВП в рублях определяется как разность между суммой всех длинных ОВП в рублевом эквиваленте и суммой всех коротких ОВП в рублевом эквиваленте. Поэтому суммарная величина всех длинных и суммарная величина всех коротких ОВП в отдельных иностранных валютах и в рублях должны быть равны между собой.

Кроме лимитов ОВП по каждой отдельной валюте (в т. ч. по российским рублям) банки должны соблюдать лимит суммарной величины всех длинных (коротких) ОВП.

Лимит ОВП на конец каждого операционного дня:

- по отдельным валютам (в т. ч. и по рублям) – 10 %;
- по суммарной величине всех длинных (коротких) ОВП – 20 %.

Уполномоченные банки должны регулярно предоставлять в ЦБ РФ отчеты об открытых валютных позициях. При их несоблюдении и непредставлении отчетов в ЦБ РФ налагает на них штрафы и принимает различные административные меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии.

Величина валютного риска (ВР) определяется на основании позиции банка, номинированной в иностранной валюте, драгоценном металле (кроме мерных слитков) и рассчитывается по формуле: $ВР = ОВП \times 0,08$, где: ВР – величина валютного риска; ОВП – суммарная открытая валютная позиция банка;

Рассмотрим порядок определения величины открытых валютных позиций банка на условном примере.

Уставный капитал банка по состоянию на 1-ое число отчетного месяца - 1000 млрд. руб. (банк с универсальной лицензией).

Таблица 1 - Требования и обязательства банка

Ин. валюта	Активы и требования банка, ед. ин. валюты	Пассивы и обязательства банка, ед. ин. валюты	Величина ОВП, ед. ин. валюты	Вид ОВП
Доллар США	2 600 000	1 680 193	+ 919 807	длинная А>П
Евро	946 784	1 240 000	- 293 216	короткая А<П
Йена	3 178	-	+ 3 178	длинная А>П

Курсы иностранных валют в рублях:

USD/RUR - 66,54 ДОВД = 919807*66,54= + 61 203 957,78 RUR

EUR /RUR - 75,55 КОВД = 293 216 *75,55= - 22 152 468,8 RUR

JPY/RUR - 60,83 (курс за 100 йен) ДОВД = 3 178 / 100*60,83= + 1 933,1774 RUR

Длинные и короткие ОВП по каждой иностранной валюте переводим в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ. Определяем суммарную величину ОВП, суммируя все длинные и все короткие ОВП по всем иностранным валютам. Кроме того, расчетным путем получаем ОВП по рублям как балансирующую статью между суммой всех длинных и суммой всех коротких ОВП по отдельным валютам.

Таблица 2 - Суммарная величина открытых валютных позиций

Ин. валюта	Длинная ОВП	Короткая ОВП	
Доллар США	+ 919 807 USD		
Евро		- 293 216 EUR	
Йена	+ 3 178 JPY		
Позиция по рублям (балансирующая строка)	+ 61 203 957,78 + 1 933,1774 + 61205 890,9574	- 22 152 468,8	- 39 053 422,1574
Суммарная величина открытых валютных позиций	+ 61 205 890,9574	+ 61 205 890,9574	

Таким образом, ОВП банка по рублям составляет - 39 053 422,1574 руб., а суммарная величина открытых валютных позиций + 61 205 890,9574 руб.

1) Определяем процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций банка к его собственному капиталу.

+ 61 205 890,9574 / 1000 000 000 *100% = 6,12% (< 20%)

Полученная величина находится в пределах установленного Банком России лимита, т.е. банк в целом ведет разумную валютную политику.

2) Теперь определим процентное соотношение рублевого эквивалента ОВП по каждой иностранной валюте, а также по рублям, к собственному капиталу банка.

а) по долларам США

+ 61 203 957,78 / 1000 000 000 *100% = 6,12% (< 10%) Позиция, открытая по долларам США в пределах лимита.

б) по евро

- 22 152 468,8 / 1000 000 000 *100% = 2,21% (< 10%) Позиция, открытая по евро в пределах лимита.

в) по японским йенам

+ 1 933,1774 / 1000 000 000 *100% = 0,0002% (< 10%) Позиция, открытая по японским йенам в пределах лимита.

г) по рублям

- 39 053 422,1574 / 1000 000 000 *100% = 3,9 % (< 10 %) Открытая позиция в рублях в пределах лимита.

Таким образом, мы видим, что суммарная величина открытых валютных позиций и открытая валютная позиция по видам валют не превышает установленный Банком России лимит.

Если по какой-либо валюте получено превышение лимита открытой валютной позиции:

Валюта в ДОВП - для устранения данной проблемы и приведения открытых валютных позиций банка в соответствие с нормативами ЦБ РФ банк должен осуществить продажу за рубли или другую валюту;

Валюта в КОВП - для устранения данной проблемы и приведения открытых валютных позиций банка в соответствие с нормативами ЦБ РФ банк должен осуществить покупку валюты.

Таким образом, Актив – требования Пассив – обязательства ЗВП => А=П

ДОВП А>П (закрывается продажей) КОВП А<П (закрывается покупкой).

Задания для выполнения на практическом занятии

Задание 1. Определить тип валютной позиции банка.

- 1) А = П
- 2) А > П
- 3) А < П
- 4) Требования больше обязательств;
- 5) Требования меньше обязательств;
- 6) Требования равны обязательствам;
- 7) Покупка равна продаже.

Задание 2. Рассчитать размер открытых валютных позиций. Курс валют для расчетов следует взять на сайте ЦБ РФ на отчетную дату (дату выполнения работы). Результаты оформить в таблицах (см. таблицы 1,2) Сделать выводы, ответ обосновать.

Исходные данные: Размер собственных средств Банка – 500 000 000,00 руб.

Ин. валюта	Активы и требования банка, ед. ин. валюты	Пассивы и обязательства банка, ед. ин. валюты	Величина ОВП, ед. ин. валюты	Вид ОВП
CHF	123 456	246 358		
EUR	2 3425 900	1 987 566		
GBP	980 671	2 343 789		
USD	1 234 500	1 111 897		

Задание 3. Сформировать валютную позицию банка, определить результат закрытия валютной позиции. Для расчетов использовать валютный курс из задания 2.

- 1) Покупка 1 000 000 USD $USD/CHF = ?$
- 2) Продажа 3 000 000 GBP $GBP/USD = ?$
- 3) Покупка 13 000 000 YPU $USD/YPU = ?$
- 4) Продажа 2 000 000 USD $USD/EUR = ?$

Задание 4. Какие действия следует предпринять для закрытия валютной позиции, если:

- 1) Требования больше обязательств на 500 000 USD - ?
- 2) Обязательства больше требований на 1 200 000 USD - ?
- 3) Требования равны обязательствам;

Задание 5. Определить результат закрытия валютной позиции.

ДОВП КОВП

- 1) 2 000 000 USD 3 000 000 CHF $USD/CHF = 40,0000$
- 2) 4 000 000 EUR 2 000 000 USD $USD/EUR = 0,4180$

Задание 6. Определить валютный курс по которому валютная позиция банка может закрыться.

ДОВП КОВП

- 1) 4 000 000 USD 2 000 000 CHF $USD/CHF = ?$
- 2) 16 000 000 YPU 4 000 000 USD $USD/YPU = ?$
- 3) 3 200 000 USD 800 000 EUR $USD/EUR = ?$
- 4) 2 800 000 GBP 1 800 000 USD $GBP/USD = ?$

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 11. Понятие валютного контроля и его цель

Теоретическая часть.

Цель валютного контроля – обеспечение соблюдения действующего валютного законодательства при осуществлении валютных операций. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» установил основные направления валютного контроля.

К ним отнесены:

определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке Российской Федерации;

проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Основой реального валютного контроля является обязанность всех субъектов-участников валютных операций представлять органам и агентам валютного контроля всю необходимую документацию и информацию о валютных операциях и давать, в случае необходимости, разъяснения по возникающим вопросам.

Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и агентами валютного контроля.

К первой категории относятся Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации.

Второй уровень сформирован из уполномоченных банков и иных кредитных организаций, имеющих лицензии на проведение валютных операций.

Агенты валютного контроля осуществляют функции валютного контроля и в этом плане подотчетны органам валютного контроля. Таким образом, функционирует своеобразная двухуровневая система валютного контроля.

Коммерческие банки, таможенные органы и ФСНП России являются агентами валютного контроля.

Положение коммерческого банка в системе валютного контроля определяется его статусом агента валютного контроля. Причем они могут выступать в качестве активных и пассивных участников правоотношений.

В первом случае (активный участник) уполномоченный банк наделяется контрольными полномочиями по отношению к участникам внешнеэкономической деятельности (ВЭД).

Во втором случае (пассивные участники) кредитные организации выступают в их взаимоотношениях с органом валютного контроля Банком России. То есть деятельность уполномоченных банков в качестве агентов валютного контроля сама является предметом контроля со стороны Банка России. Такой контроль осуществляется путем проверок со стороны территориальных учреждений Центрального банка.

«Классические» проверки осуществляются путем выборочного контроля. Проверяющий является специалистом в своей области и поэтому сам определяет типы операций, подлежащих проверке, объемы и сроки ее проведения. В этом случае наиболее эффективна методика, когда проверяется одна типовая сделка путем отслеживания операции по документам операционного дня с одновременной проверкой бухгалтерского учета операции. Если нет нарушений, то делается вывод, что такой тип операции проводится без нарушений, и достоверность этого вывода подтверждается проверкой нескольких аналогичных сделок.

Вывод о состоянии работы в организации в целом, возможно сделать только на основании существенной информации. Такую информацию можно получить путем целенаправленного подробного исследования значительного объема первичных документов. Для такого исследования при ручной («классической») обработке данных требуются значительное время и человеческие ресурсы.

Таким образом, можно говорить о недостатках «классического» метода проверок:

во-первых, проверка путем выборочного контроля часто не позволяет сделать вывод о том, является ли нарушение системным или случайным,

во-вторых, трудно сделать вывод о причинах нарушения – неоптимальная организационная структура валютного контроля банка, отсутствие взаимосвязи между подразделениями, низкая квалификация сотрудников, целенаправленное нарушение (банк «идет на поводу» у клиента).

Указанные недостатки могут быть минимизированы применением «инструментального» метода проверки, основанного на компьютерном автоматизированном рабочем месте (АРМ).

Внутренние данные АРМа – установленные инструкциями Банка России нормативы учета, порядка, сроков проведения операции. Входные данные – электронный массив данных о движении средств по счетам, а также сведения из электронных баз данных, ведущихся в уполномоченных банках согласно требованиям Банка России. Также в программу вводятся данные о внутрибанковском регламенте учета проверяемых операций (используемые номера балансовых счетов и порядок учета). Итог работы АРМа – выходные данные, позволяющие сделать вывод о нарушениях порядка проведения валютных операций, о проведении не предусмотренных нормативными документами операций, нарушения сроков и порядка учета, а также достоверности отчетности. После анализа полученных данных члены рабочей группы запрашивают первичные документы – досье, выписки по счетам, документы дня по выбранным проводкам, другие документы и проводят собеседование со служащими банка, уточняя причины нарушений.

«Инструментальный» метод имеет ряд преимуществ. Наиболее очевидные из них: возможность осуществить не выборочную, а сплошную проверку на заданный период, а также осуществлять комплексную проверку сроков, обоснованности, достоверности отчетности, соблюдения учетной политики; экономия времени, трудовых ресурсов, стандартизация и унификация проверок; уменьшение «системных ошибок». Следовательно, этот метод дает возможность оценить работу банка как агента валютного контроля в целом.

Таким образом, «инструментальный» метод позволяет проверить значительный объем валютных операций, проводимых коммерческим банком, и получить достаточный объем информации для проведения анализа. Результатом анализа является выявление характерных нарушений.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Определение и основные направления валютного контроля;

2. Элементы системы валютного контроля;
3. Положение коммерческого банка в системе валютного контроля;
4. Методы осуществления валютного контроля, их преимущества и недостатки;

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 12. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.

Теоретическая часть.

Рассмотрим характерные нарушения функций агентов валютного контроля.

Обычно все нарушения, группируются по направлениям валютного контроля:

- покупка, платежи, обратная продажа иностранной валюты;
- экспортные поступления и обязательная продажа; таможенно-банковская система валютного контроля;
- валютно-обменные операции;
- режим рублевых счетов нерезидентов;
- соблюдение условий лицензий и разрешений;
- порядок предоставления отчетности.

Это логично вытекает из содержания нормативных актов Банка России, но данная классификация не содержит информации о причинах нарушений. Для установления взаимосвязи между нарушениями и внешнеэкономическими сделками мы оценили и сгруппировали нарушения банков с точки зрения «умышленности».

Нарушения выполнения функций агента валютного контроля можно разделить на две группы случайные и неслучайные.

Случайные нарушения возникают по причине технических или операционных сбоев в банковских технологиях.

К неслучайным нарушениям можно отнести неслучайные неумышленные и неслучайные умышленные. Неслучайные неумышленные – нарушения, связанные с непониманием инструкций (или с искренним заблуждением). Нарушения неслучайные умышленные имеют место, когда банк для своей выгоды целенаправленно «идет на поводу» у клиента.

Могут быть неслучайные нарушения, которые сложно отнести к первой или второй группе (таблица 1).

Таблица 1 - Характерные нарушения правил проведения валютных операций

Неумышленные нарушения	Умышленные нарушения
Не используется для целей <u>депонирования</u> средств, подлежащих обязательной продаже, отдельный лицевой счет на балансовом счете 47405.	Суммы после обязательной продажи зачисляются не на текущий, а на иные (депозитный, кредитный и т. и.) счета.
Прием поручения на обязательную продажу не на 7-й, а на 8-й день. Зачисление на счет 47405 не на 8-й день, а в день продажи.	Банк не требует от страховых организаций и перевозчиков ежеквартальных отчетов о завершённых

Проведение расчетов через резидентов-поверенных, т.е. посредников, выступающих не от своего имени	контрактах для сверки сумм, подлежащих обязательной продаже.
В поручениях на покупку вместо кодов 22 (операции, связанные с движением капитала, осуществляемые по лицензиям) и 23 (без лицензий) указываются коды 12 (импорт товаров) и 13 (импорт услуг).	Необоснованное освобождение от обязательной продажи пожертвований не на благотворительные цели.
Не корректируется лимит покупки валюты при платежах с текущего счета.	Суммы, не подлежащие обязательной продаже, зачисляются прямо на текущие, минуя транзитные счета.
Учет операций в валюте, отличной от валюты покупки (платежа).	Иностранная валюта продается не на основании поручения клиента, а на основании распоряжения начальника кредитной отдела, председателя правления и др.
Несоблюдение порядка оформления паспортов сделок.	Несвоевременное депонирование (или его отсутствие) рублевых средств при осуществлении платежей по импорту товаров.
Нарушения сроков и порядка обмена информацией между банками и ГТК России, Банком России.	Выдача банком своему клиенту, имеющему нарушения валютного законодательства, справок, необходимых для получения разрешения Банка России, в которых отсутствует информация об имеющихся нарушениях.
Отсутствие на информационном стенде в обменном пункте всей необходимой для клиента информации.	Проведение расчетов через уполномоченные банки, не указанные в Разрешениях Банка России
Отсутствие в обменном пункте надлежащим образом оформленной выписки из приказа о назначении на должность кассира, документа, удостоверяющего его личность, документа о прохождении специальной подготовки.	Валютные операции, проводимые без предоставления в банк контрактов в письменной форме.
Нарушения порядка доставки ценностей, заключения операционного дня обменного пункта и сдачи (инкассации) остатков ценностей из обменного пункта в кассу банка.	Выдача банком справок ф.0406007 без совершения валютнообменных операций и их фиктивное отражение в учетных документах.
Нарушения кассирами правил по определению подлинности и платежности денежных знаков иностранных государств. Отчетность от организаций и банков поступает в Главное управление с нарушением установленных сроков. Непредставление отчетов в случае отсутствия в течение отчетного периода операций.	Внесение рублей в уставный капитал резидента минуя счет типа «И».
Группа Нн/Ну. Нарушения, которые могут быть как умышленными, так и неумышленными.	
- В поручении на продажу не указываются суммы	

расходов, произведенных с транзитных счетов до обязательной продажи.	
- Нарушения порядка ведения журналов учета входящих и исходящих документов валютного контроля.	
- Несоблюдение порядка заполнения банками учетных карточек и карточек платежа.	
- Нарушения сроков и порядка осуществления оплаты импортируемых товаров.	
- Нарушения технологии банковского контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров.	
- Нарушения порядка установления курсов покупки и продажи наличной валюты, ведения журнала регистрации.	
- Нарушения порядка оформления справок ф. № 000, а также реестров кассовых и мемориальных ордеров.	
- Нарушение порядка открытия рублевых счетов нерезидентов.	
- Нарушение режимов счетов типа «Т», корсчетов банков нерезидентов, счетов типа «И».	
- Перевод в срок, превышающий 90 дней до ввоза товаров на территорию Российской Федерации, арендных платежей нерезиденту, а также за импортные товары.	
- Необоснованное отнесение операций, требующих получения разрешения Банка России, к разряду операций, совершаемых в регистрационном порядке	
- Представление документов на регистрацию в Главное управление по истечении установленного срока	
- Подписание банком Заявки на регистрацию инвестиционной операции (кредита) при несоответствии сведений в Заявках с условиями документов, требуемых для регистрации	
- Отчетность направляется не по адресу, т. е. в Территориальное управление Банка России в случае осуществления контроля непосредственно Департаментом валютного контроля Банка России, и наоборот;	
- Предоставление недостоверной отчетности;	

Как показывает анализ материалов проверок коммерческих банков, количество неумышленных нарушений составляет менее 40% общего числа нарушений. Количество умышленных нарушений зависит от конкретного банка, но в целом по всем банкам его удельный вес не превышает 10%. Удельный вес нарушений, которые трудно квалифицировать по признаку умышленности - более 50%.

Сопоставление конкретных нарушений с видами сделок позволяет сделать вывод, что неслучайные неумышленные нарушения характерны в основном для подозрительных урегулированных сделок (класс А1). Неслучайные умышленные – исключительно для сделок, проводимых в нарушение валютного законодательства (класс Б). Нарушения, не поддающиеся точной квалификации, – для подозрительных неурегулированных сделок (класс А2). То есть более 50% общего числа нарушений приходится на подозрительные сделки, валютные операции по которым недостаточно урегулированы.

Общая стоимость всех подозрительных контрактов, представленных клиентами в кредитные организации (без учета сумм реально проведенных операций), значительно превышает оценочные объемы (0,3 – 0,8 млрд. дол.) вывоза капитала через банки. Вместе с тем стоимость подозрительных сделок, связанных с экспортом/импортом товара, при реализации которых было нарушено валютное законодательство, находится в пределах оцененного бегства.

Таким образом, банки, предоставляя сведения о подозрительных сделках, включают в их число значительное число сделок, не имеющих ничего общего с вывозом капитала. Целесообразно разработать детальную классификацию сделок, подозрительных на бегство капитала, включив в нее дополнительные признаки-фильтры, например, такие, как завышение импортных и занижение экспортных цен по сравнению с мировыми, передача результатов выполнения услуг по электронным каналам связи, и увязать эти признаки-фильтры с конкретными сделками.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Понятие нарушения правил валютного контроля;
2. Классификация нарушений валютного контроля;
3. Неумышленные нарушения, умышленные нарушения, промежуточные нарушения.
4. Изучить гл. 2 ст. 5, 6; гл. 4 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Составить конспект.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 13. Репатриация валютной выручки

Теоретическая часть.

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 года не содержали определения репатриация. Однако предпринимались некоторые попытки осуществления контроля за поступлением в Россию валютной выручки.

Резидент был не вправе продлевать срок исполнения обязательств нерезидента, а также каким-либо способом уменьшать сумму этих требований или обязательств. Подлежавшая переводу валютная выручка могла использоваться резидентом до осуществления перевода только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с внешнеэкономической операцией, по которой была получена эта выручка.

Центральный банк и Государственный таможенный комитет выпустили Инструкции от 01.01.01 года №19, 01-20/10283 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров» и от 01.01.01 года №30, 01-20/10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары», которыми установлено:

- экспортеры обязаны обеспечить зачисление валютной выручки от экспорта товаров на свои валютные счета в уполномоченных банках, причем не допускалось зачисление данной выручки на любой другой счет, за исключением случаев получения индивидуального разрешения у Центрального банка;

- импортеры несут финансовую ответственность перед государством в размере всей суммы иностранной валюты, которая была переведена на счет нерезидента и не возвращения на текущий валютный счет импортера в случае не поступления на таможенную территорию Российской Федерации оплаченных товаров.

Статья 5 Закона РФ 1992 года «О валютном регулировании и валютном контроле» обязывает резидентов, являвшихся предприятиями зачислять получаемую ими иностранную валюту на их счета в уполномоченных банках. Зачисление валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности на счета резидентов или третьих лиц в банках за границей допускается в сумме, необходимой для исполнения обязательств резидентов по кредитным соглашениям с организациями-нерезидентами, являвшимися агентами правительств государств-членов ФАТФ* и ОЭСР*. При использовании средств в иностранной валюте на указанных счетах в иных целях, эти средства должны были быть переведены на валютные счета резидентов в уполномоченных банках.

ФАТФ* - межправительственная организация, которая занимается разработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

ОЭСР* - международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

Репатриации выручки в иностранной валюте, которая получена по внешнеэкономическим контрактам, посвящена глава 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Требование о репатриации касается только резидентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Действующий ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в статье 19 предписывает, что резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами, обеспечить:

- Получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты, причитающейся за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные

им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

- Возврат в Российскую Федерацию иностранной валюты, уплаченной нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации товары, не выполненные работы, не оказанные услуги, не переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

Действующим законодательством предусмотрены случаи освобождения резидентов от обязанности осуществлять репатриацию иностранной валюты, причем перечень случаев, когда резиденты вправе не зачислять иностранную валюту на свои счета в уполномоченных банках, намного шире, чем в Законе РФ 1992 года.

Резиденты освобождаются от обязанности репатриации иностранной валюты:

- При зачислении валютной выручки на счета юридических лиц – резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации – в целях при исполнении обязательств юридических лиц – резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств-членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет. Для этих целей валютная выручка может зачисляться на счета резидентов и третьих лиц в банках за границей.

- При использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации, для покрытия расходов по их проведению – на период проведения этих мероприятий.

- При оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, - на период строительства. По окончании строительства оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов в уполномоченных банках.

- При проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел за пределами таможенной территории Российской Федерации резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами таможенной территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями – резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами таможенной территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям).

- При проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров перестрахования или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между

нерезидентом и резидентом, являющихся страховыми организациями или страховыми брокерами.

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Определение репатриации валютной выручки;
2. Нормативно-правовое сопровождение операции по репатриации валютной выручки;
3. Основные требования по репатриации валютной выручки;
4. Освобождение от обязанности репатриации иностранной валюты

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 14. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки.

Теоретическая часть.

Для обеспечения репатриации валютной выручки на участников внешнеэкономической деятельности налагается обязанность, в том числе, по информированию банков. Так, необходимо предоставлять следующие сведения (ч. 1.1 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»):

- об ожидаемых (в соответствии с условиями контрактов) максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной или российской валюты за исполнение обязательств по указанным контрактам путем передачи нерезидентам товаров (работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них);

- об ожидаемых (в соответствии с условиями контрактов) максимальных сроках исполнения нерезидентами обязательств по указанным контрактам путем передачи резидентам товаров, выполнения для них работ (услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них).

Задания для выполнения на практическом занятии

1. Сведения, необходимые для представления в уполномоченные банки по экспортно-импортным операциям с иностранной валютой;
2. Изучить гл. 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Составить конспект.

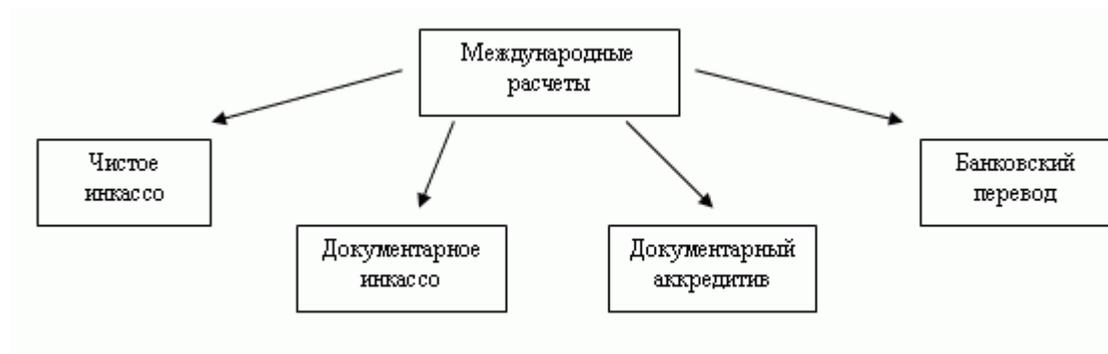
ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА 15. Оформление и выполнение расчётов по документарному инкассо по экспорту и импорту

Теоретическая часть.

Все осуществляемые финансовыми учреждениями операции в инвалюте обязательно отображаются в каждодневном бухгалтерском балансе в RUB. Однако для целей произведения анализа и контроля разрешается применять программные средства и учетные регистры транзакций в валюте. Для клиента это означает предоставление ему банком бивалютных выписок. Перерасчету подлежат все входящие остатки на валютных счетах, кроме сумм выданной/полученной предоплаты и авансов за отгруженный товар, исполненные работы, предоставленные услуги. Последние отображаются на балансовых счетах учета взаиморасчетов по хозяйственным операциям с контрагентами. Если аналитические счета оформлены только в инвалюте, итог остатков по каждому из лицевых в/с соответствующего балансового счета II порядка должен быть отображен одновременно в регистрах бухучета и типовых формах аналитического и синтетического учета в RUB по курсу Центробанка. Эти сведения в последующем применяются для сверки форм учета. В Планах счетов бухучета банков отдельно указаны в/с нерезидентов РФ. Определить их просто: если в названии в/с не фигурирует термин «нерезидент», значит, по нему отображены операции резидентов.

Инкассовая форма расчетов традиционно предполагает, что первоначально отгружается товар (оказывается услуга), а оплата взыскивается поставщиком с плательщика уже по факту.

При экспортных операциях инкассовая форма расчетов начинается в уполномоченном банке экспортера, куда экспортер предоставляет все необходимые документы, подтверждающие отгрузку товара и т.п. Предоставляется составленное по форме инкассовое поручение и комплект коммерческих документов в соответствии с условиями контракта. Инкассовые поручения выписываются на специальных бланках в 6 экземплярах. Представленные документы проверяются банком на правильность оформления и взаимную согласованность. После проверки (при отсутствии замечаний) документы направляются в иностранный банк страны-импортера. Если уполномоченный банк экспортера имеет генеральную лицензию, он самостоятельно направляет документы в иностранный банк. Если у банка внутренняя лицензия, то он направляет документы в другой российский банк, у которого есть генеральная лицензия, и который связан корреспондентскими отношениями, с одной стороны, с банком экспортера, и с другой стороны – с иностранным банком. Отосланные в иностранный банк инкассовые поручения учитываются в уполномоченном банке экспортера в специальной картотеке по внебалансовому счету. При получении средств по инкассовому поручению документы из картотеки списываются.



Задания для выполнения на практическом занятии

1. Составьте схему документооборота при документарном инкассо с предварительным акцептом по экспортным операциям.
2. Составьте схему документооборота при инкассовой форме расчетов российского предприятия-импортера с инофирмой-экспортером.
3. Каковы особенности использования документарного аккредитива при совершении валютных операций?
4. Что такое валютная позиция?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

Основная литература

1. Звонова, Е.А. Международные расчеты: учебное пособие / Звонова Е.А. и др. — Москва: КноРус, 2019. — 240 с. — ISBN 978-5-406-06814-4. — Режим доступа: <https://book.ru/book/931794>

2. Звонова, Е.А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Практикум : учебно-практическое пособие / Звонова Е.А. — Москва : КноРус, 2020. — 314 с. — ISBN 978-5-406-07786-3. — Режим доступа: <https://book.ru/book/933557>

Дополнительная литература

1. Лебедев, Д.С. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: в схемах и таблицах: учебное пособие / Лебедев Д.С. — Москва : Проспект, 2016. — 208 с. — ISBN 978-5-392-20099-3. — Режим доступа: <https://book.ru/book/919117>

2. Валютные операции банка : учебное пособие / Звонова Е.А., под ред., Горбунова О.А., под ред., Прудникова А.А., Белянчикова Т.В., Асон Т.А., Игнатова О.В. — Москва : КноРус, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-406-01083-9.-Режим доступа: <https://book.ru/book/935900>