

## **Понятие и особенности совершения валютных операций коммерческими банками**

Цхведиани Михаил Давидович, студент магистратуры кафедры экономического анализа, статистики и финансов ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», г. Краснодар, Российская Федерация.

**Аннотация.** В статье рассматривается понятие валютных операций, классифицируются виды банковских валютных операций, раскрывается место и роль валютных операций в деятельности коммерческих банков; также указывается механизм их осуществления в деятельности банковских институтов.

**Ключевые слова:** валюта, валютные операции, банковские валютные операции, корреспондентские отношения, счета в иностранной валюте, международные расчеты.

**Abstract.** In article the concept of currency transactions is considered, types of bank currency transactions are classified, the place and a role of currency transactions in commercial banks activity reveals; also the mechanism of their implementation is specified in activity of bank institutes.

**Key words:** currency, currency transactions, bank currency transactions, the correspondent relations, accounts in foreign currency, international payments.

Подходить к исследованию места и роли валютных операций в экономике следует с позиции раскрытия их понятийной сущности.

Поэтому на основе изучения, научной и учебной литературы [2, 3, 4, 5] мы дадим следующее определение: «иностранная валюта – это денежные средства, финансовые инструменты и ценные бумаги, номинированные в денежных знаках, отличных от национальных».

В Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» в иностранную валюту включены [1]:

– денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты,

находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежными знаками;

- средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Также данный нормативно-правовой акт относит к валютным ценностям и внешние ценные бумаги, выпускаемые, как правило, в бездокументарной форме.

Российское законодательство под валютными операциями понимает любые операции, в которых отражается переход права собственности на валютные ценности. При этом необходимо чтобы они были использованы в качестве средства платежа. Также к ним относят и международные денежные переводы, которые так популярны во всем мире, и динамика которых увеличивается год от года. Кроме того в этот термин включаются еще и пересылка/перевозка валютных ценностей в или из Российской Федерации.

Кроме этого существует еще и ряд дополнительных операций, которые также относятся к валютным: например, включающие «иностраннный элемент» в том или ином виде.

Банковские валютные операции достаточно широки и многообразны. Их изучению посвящен ряд научных работ и статей. Критерии отнесения к тому или иному типу валютных операций базируются на тех или иных классификационных признаках, которые относятся только к валютным операциям.

Наиболее частый вариант классификации – это представленный в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Согласно с данным документом валютные операции делятся на текущие и операции, связанные с движением капитала.

На рисунке 1 нами предпринята попытка классифицировать валютные операции, которые могут встретиться в деятельности коммерческого банка.

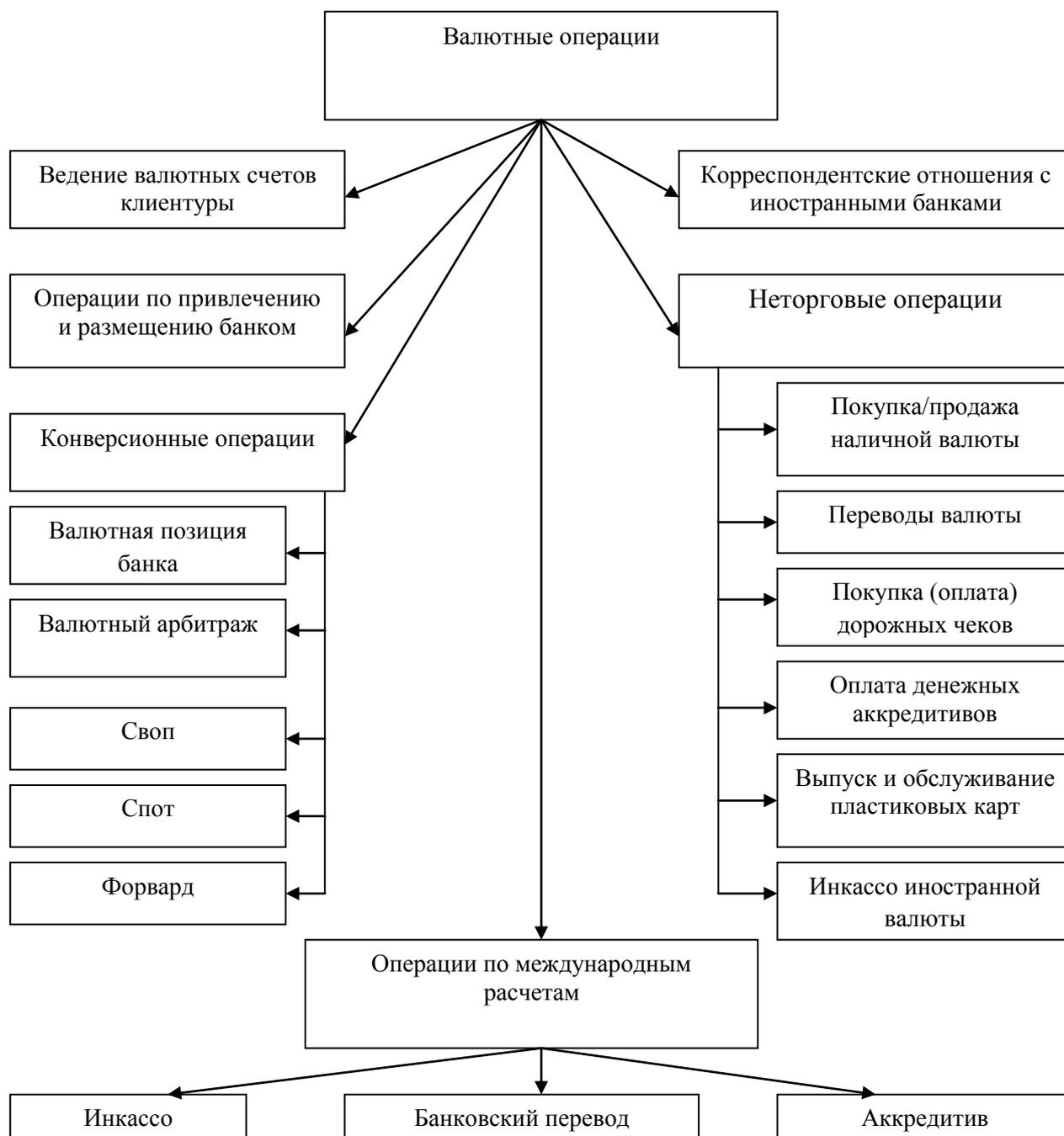


Рисунок 1. Визуализация видов валютных операций

Широкое распространение в нашей стране и ее банковской системе приобрели именно текущие валютные операции. Второй же вид валютных операций менее всеохватывающий в силу их особой рискованной нагрузки, сложности в осуществлении сделок и их документальном оформлении. Для того чтобы осуществить операции, связанные с движением капитала, коммерческому банку необходимо получить разрешение из ЦБ РФ.

Наиболее распространенной и пользующейся спросом со стороны клиентов коммерческого банка является такая валютная операция как открытие счета в иностранной валюте и его последующее ведение.

Эта операция может в свою очередь состоять из таких элементов как начисление процентов на остатки по счетам; предоставление овердрафта; составление банковских выписок о движении по счету денежных средств, их поступлению и расходованию; осуществление приходно-расходных операций по распоряжению юридических и физических лиц – владельцев счета и пр.

Второй по популярности идёт операция, связанная с контролем за экспортно-импортными операциями клиентов банка. Относится она к неторговым операциям самого банка. При ее осуществлении обслуживаются клиенты, деятельность которых не связана с движением капитала.

Коммерческие банки имеют возможность совершить следующий круг операций неторгового характера в соответствии с валютным законодательством:

- покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- осуществлять денежные переводы без открытия счета;
- инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- производить покупку или оплату дорожных чеков иностранных банков; переводить иностранную валюту со счета клиента и без открытия счета;
- оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

Следует отметить, что неторговые операции очень популярны. Они распространены среди клиентов коммерческих банков, которые желают получить весь спектр услуг. При этом возможность осуществления такого рода операций хорошо отражается на конкурентоспособности самих коммерческих банков – они становятся способны удовлетворить широкий круг клиентских запросов.

Также коммерческим банкам приходится осуществлять и такие операции, которые связаны с осуществлением трансграничных переводов. В настоящее время все больше становится клиентов, желающих получить такие специфические ранее услуги как оплату аккредитивом, куплю-продажу дорожных чеков и прочие. В нашей стране эти операции повсеместно не распространены, а зарубежом напротив получили известность и распространенность.

Также еще коммерческие банки выпускают пластиковые карты, счет которых открыт в иностранной валюте. Данные карты дают возможность рассчитываться за границей, при совершении командировок, в туристических поездках и пр. С их помощью через приложение мобильный банк, возможно, совершить конверсионные операции или приобрести авиабилеты, товары из интернет-магазинов и т.д.

Еще одним видом банковских валютных операций является установление партнерских отношений с зарубежными банками – открытие счетов в банках-корреспондентах. Без открытия такого вида счета осуществление международных расчетов становится для коммерческого банка невозможным. Банк открывает такие счета в городах и странах в зависимости от своей потребности в такого рода сделках.

И, наконец, наиболее классическая банковская валютная операция – это конверсия валют, связанная с осуществлением сделок купли-продажи национальных денежных единиц различных стран. Ее осуществляют все банки без исключения, которые имеют генеральную (полную) лицензию на осуществление банковских операций от ЦБ РФ. Эта операция пользуется спросом со стороны как физических лиц, традиционно делающих сбережения в иностранной валюте, так и со стороны юридических, осуществляющих расчеты и депозитные операции в иностранных валютах.

Подводя итоги, следует сказать о том, что валютные банковские операции разнообразны и каждая из них является значимой в деятельности того или иного банковского института.

### **Список используемых источников:**

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.11.2018).
2. Васильев В.Е., Рындина И.В. Методологические подходы к пониманию сущности и роли валютного рынка в экономике // *Фундаментальные исследования*. 2014. № 9-2. С 382-386.
3. Дмитриев С.Н. Валютная операция: правовая дефиниция // *Экономика и социум*. 2018. № 7 (50). С. 240-243.
4. Дорофеев Б.Ю. Термин «валютная операция»: поиски дефиниции // *Налоги и финансовое право*. 2009. № 6. С. 231-234.
5. Крылатов Е.В. Понятие валютных операций // *Вестник научных конференций*. 2016. № 9-5 (13). С. 115-116.