

УДК 336.71

П. С. Демидов

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: robinhood77@tuta.io

Р. А. Беспалов

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: bespalovra@yandex.ru

О. В. Беспалова

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: bespalovaov@yandex.ru

В. В. Мандрон

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: mandron.v@yandex.ru

ГРУППЫ БАНКОВСКИХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИХ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Ключевые слова: валютные операции, правовое обеспечение, валютное законодательство, валютный контроль.

Объемы операций на международных финансовых рынках растут, что создает потребность непрерывного совершенствования процесса регулирования валютных операций. Валютные операции коммерческих банков регулируются общим валютным законодательством, но имеют свои особенности и ключевые взаимосвязи. Классификация банковских валютных операций весьма обширна, но в данной статье мы рассмотрим виды валютных операций в разрезе определенных групп. Каждая из групп требует отдельного внимания как в части их осуществления, так и в части их правового обеспечения. Необходимо создание эффективной и качественной системы по регулированию валютного рынка и осуществлению контроля, так как валютный контроль создает серьезные препятствия к развитию импорта и экспорта, создает неоправданную нагрузку на экспортеров, необходим для преодоления экономического кризиса в стране, а также наилучшей реализации стратегических и тактических задач государства. Грамотное валютное регулирование и валютный контроль являются важным условием экономической стабильности в стране и мире.

P. S. Demidov

Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: robinhood77@tuta.io

R. A. Bespalov

Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: bespalovra@yandex.ru

O. V. Bespalova

Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: bespalovaov@yandex.ru

V. V. Mandron

Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: mandron.v@yandex.ru

DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Keyword: currency transactions, legal support, currency legislation, currency control.

The volume of transactions in international financial markets is growing, which creates the need for continuous improvement in the process of regulating foreign exchange transactions. Foreign exchange transactions of commercial banks are regulated by general foreign exchange legislation, but have their own characteristics and key relationships. The classification of bank foreign exchange transactions is very extensive, but in this article we will consider the types of foreign exchange transactions in the context of certain groups. Each of the groups requires separate attention both in terms of their implementation and in terms of their legal support. It is necessary to create an effective and high-quality system for regulating the foreign exchange market and implementing control, since currency control creates serious obstacles to the development of imports and exports, creates an unjustified burden on exporters, is necessary to overcome the economic crisis in the country, as well as the best implementation of the strategic and tactical tasks of the state. Competent currency regulation and currency control are an important condition for economic stability in the country and the world.

Введение

Каждый год объемы операций на международных финансовых рынках растут, что создает потребность непрерывного совершенствования процесса регулирования валютных операций. Внешнеэкономическая деятельность включает проведение операций в различных валютах, экспорт и импорт товаров и услуг, а также сделки неторгового характера. Актуальность исследования заключается в том, что валютное регулирование и валютный контроль являются важным условием экономической стабильности в стране и мире.

Цель исследования

Создание эффективной и качественной системы по регулированию валютного рынка и осуществлению контроля, так как валютный контроль создает серьезные препятствия к развитию импорта и экспорта, создает неоправданную нагрузку на экспортеров, необходим для преодоления экономического кризиса в стране, а также наилучшей реализации стратегических и тактических задач государства.

Материал и методы исследования

При написании статьи были использованы нормативно-правовые документы, труды российских ученых, аналитические материалы Банка России. В процессе исследования применялись следующие научные методы:

изучение и анализ литературы, обобщение и сравнение.

Результаты исследования и их обсуждение

В настоящее время разнообразие валютных операций может вызывать довольно серьезные риски в деятельности коммерческого банка [2]. Поэтому необходимо грамотно организовывать данные операции, так как это ведет к росту эффективности банковской деятельности.

Коммерческие банки непосредственно участвуют в проведении валютных операций путем рассмотрения и удовлетворения требований своих клиентов. Представим виды валютных операций в разрезе определенных групп на рис. 1.

На данном рисунке первая группа валютных операций включает в себя те операции, которые связаны с переводом валютных средств. Такие операции могут считаться расчетными. К ним можно отнести переводы банка, открытого счета, инкассо, чекам и картам, аккредитивам.

Вторая группа включает то, что связано с приумножением валютного капитала. К ним относятся валютные вклады или кредиты в валюте.

Третья группа включает все страховые риски. Они возникают в процессе осуществления расчетов на международном уровне.

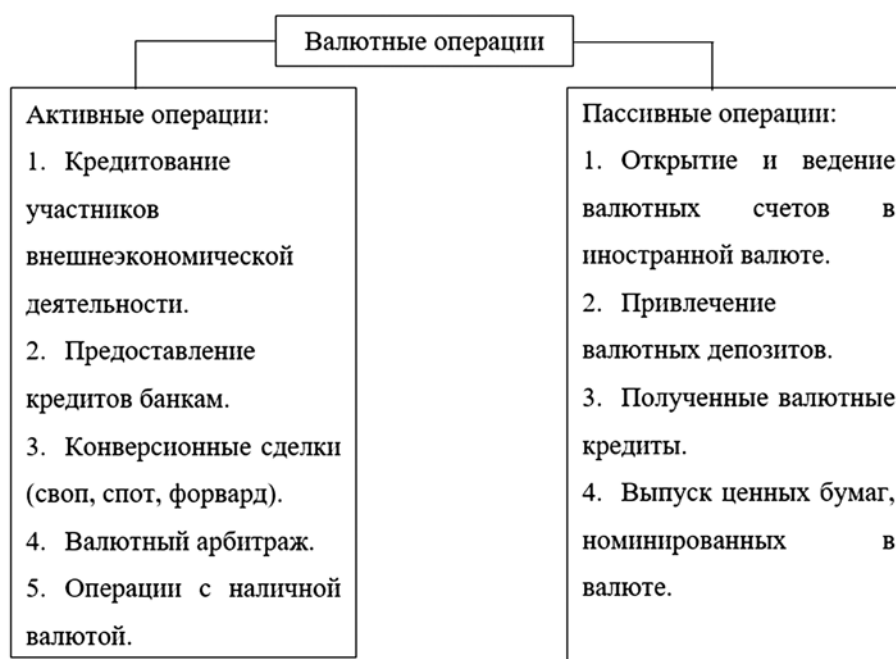


Рис. 1. Виды валютных операций в разрезе определенных групп

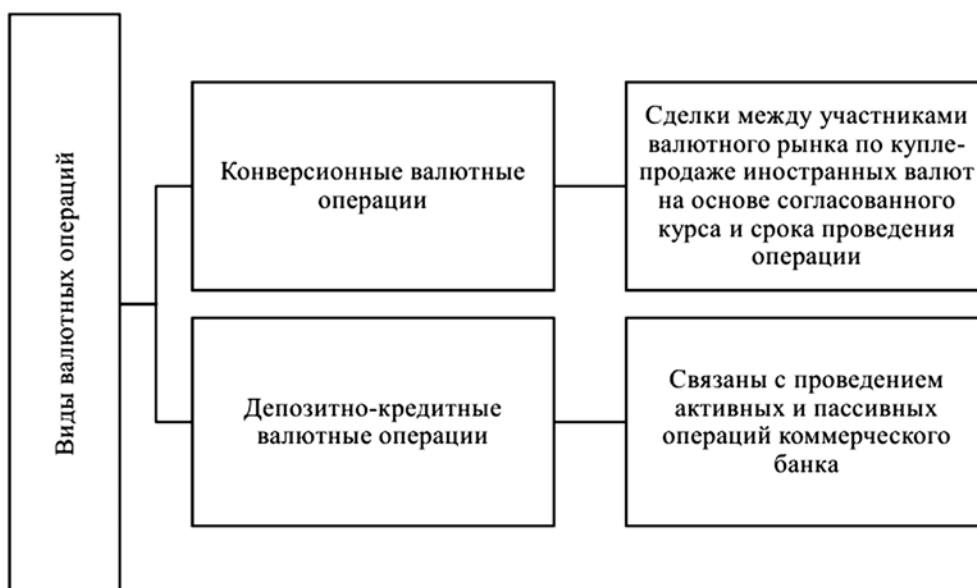


Рис. 2. Активные и пассивные валютные операции

Четвертая группа включает в себя спекулятивные операции на валютном рынке. Это различные свопы, деривативы и прочие сделки [3].

По характеру валютные операции делятся на активные и пассивные. Операции, относящиеся к активным и пассивным представлены на рис. 2.

Активные операции в валютной деятельности банка необходимы для роста

доходов и для роста валютной ликвидности банка. Данные операции также связаны с размещением ресурсов, но только в валютной форме.

К пассивным операциям валютной деятельности относятся валютные вклады, валютные межбанковские кредиты, выпуск бумаг на валютный рынок.

Более подробно особенности данных видов операций можно увидеть на рис. 3.

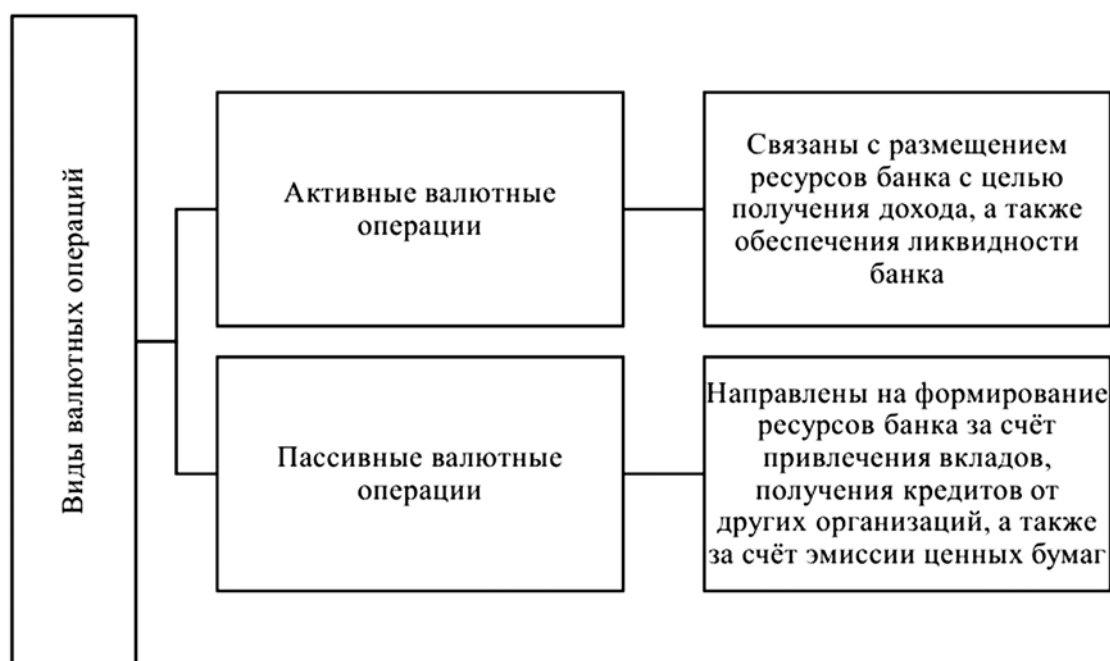


Рис. 3. Сущностная детализация активных и пассивных валютных операций



Рис. 4. Сущностная детализация конверсионных и депозитно-кредитных операций в валюте

Также валютные операции могут быть конверсионными или же депозитно-кредитными (рис. 4). Первые отличаются тем, что могут быть совершены в какой-то определенной временной промежуток. Вторые, напротив, могут быть с различными сроками.

Валютный рынок – это рынок, где происходит процесс купли-продажи определенной валюты. Импорт создает спрос на иностранную валюту и одновременно предложение национальной валюты, а экспорт – предложение иностранной валюты в данной стране и одновременно спрос на ее валюту за рубежом.

Реализация деятельности коммерческих банков на валютном рынке происходит путем совершения валютных операций. Банку необходимо получить лицензию Центрального Банка России на осуществление операций в иностранной валюте.

В Федеральном законе № 173-ФЗ дается подробное описание, что относится к валютным операциям [1]:

- различные сделки с валютными ценностями между резидентами на предмет приобретения и отчуждения, возможное применение валюты как платежного инструмента;

- описанные выше сделки только между резидентом и нерезидентом с валютными ценностями, бумагами самой валютой РФ только при условии законности их совершения;

- описанные выше сделки только между нерезидентом и нерезидентом с валютными ценностями, бумагами самой валютой РФ только при условии законности их совершения;

- ввоз в нашу страну или же вывоз из нее различных валютных ценностей, а также самой валюты РФ и каких-либо ценных бумаг внутреннего обращения;

- различные переводы, связанные с перемещением иностранной валюты, а также валюты РФ, каких-либо ценных бумаг (внутренних или внешних) с валютных счетов, которые открыты на территории России на счета за пределами нашей страны;

- нерезидентские переводы как самой валюты РФ, так и различных ценных бумаг (внутренних и внешних) между его счетами, но при условии того, что они были открыты в нашей стране и другие виды операций.

В России осуществляемые валютные операции с точки зрения законодательства регулируются ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Целью действия данного закона является обеспечение на территории России реализации выработанной в государстве определенной валютной политики.

Закон направлен на обеспечение устойчивости нашей валюты и стабильности валютного рынка. Это выступает фактором прогрессивного развития как нашей экономики, так и международного сотрудничества [7].

ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» рассматривает понятие валютных операций в следующем ключе: валютные операции – это финансовые операции, связанные с осуществлением купли-продажи валютных ценностей. Также эти действия могут быть осуществлены с ценными бумагами в валюте или же с осуществлением различных межстрановых переводов в валюте.

Коммерческие банки не могут просто так осуществлять валютные операции. Для этого им необходима лицензия, которую выдает Банк России [4, 6].

Валютное законодательство действует через инструмент валютного регулирования, то есть это воздействие может осуществляться через ограничения, контроль, через ответственность за любое нарушение норм. Нарушения влекут за собой достаточно серьезные санкции. Перед тем, как принимать решения о валютной сделке, необходимо все четко просчитать, так как даже нарушения за несвоевременно предоставляемую справку влекут за собой штрафы в сотни тысяч рублей.

Любая валютная операция имеет свое содержание, которое выражается в существовании права на совершение этой операции.

Контроль за реализацией валютных операций на рынке осуществляется со стороны различных органов. В нашей стране это Правительство РФ и Банк России. Также присутствуют в контрольных органах агенты – это уполномоченные банки (только при наличии генеральной лицензии), налоговая служба, различные брокеры и дилеры на рынке.

Заключение

Таким образом, классификация банковских валютных операций весьма обширна, в данной статье мы рассмотрели виды валютных операций в разрезе основных групп. Валютные операции коммерческих банков регулируются общим валютным законодательством, но каждая из групп валютных операций требует отдельного внимания как в части их осуществления, так и в части их правового обеспечения.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. 01.05.2022). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458 (дата обращения 08.11.2022).
2. Беспалова О.В., Хаданович Н.В. Центральный банк РФ и его роль в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 12-16.
3. Беспалова О.В., Беспалов Р.А. Финансы России: история и современность. М.: ИНФРА-М, 2020. 100 с.
4. Мандрон В.В., Сидорина Т.Н. Роль и место Центрального банка в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 2022. С. 16-19.
5. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 08.11.2022).
6. Павленко Д.В., Беспалов Р.А. Внедрение субсидии в банковские продукты предоставления кредитных денежных средств для предприятий малого и среднего бизнеса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 3 (92). С. 824-826.
7. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. Курск, 2022. 98 с.
8. Bespalova O.V., Bespalov R.A., Glushak N.V., Glushak O.V., Nikonets O.E., Mandron V.V., Lozhkina S.L., Gorbatkova G.A. Improvement of the management system and internal risk management of commercial bank. International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. Vol. 15. No 23. P. 255-263.