

ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Коммерческие банки в Республике Беларусь могут заниматься операциями, перечисленными в статье 4 Закона Республики Беларусь "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь". В соответствии с этой статьей банки в Республике Беларусь могут покупать и продавать иностранную валюту и осуществлять другие валютные операции на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь. Коммерческий банк, получивший лицензию Национального банка на проведение операций купли-продажи иностранной валюты, других валютных операций, является агентом государства по контролю за валютными операциями и называется уполномоченным банком Республики Беларусь.

Процесс развития банковской системы Республики Беларусь способствовал интенсивному освоению уполномоченными банками Республики Беларусь валютных операций. Однако в своей работе уполномоченные банки столкнулись с проблемой подготовки квалифицированных кадров, способных правильно и эффективно осуществлять валютные операции. Проблема дефицита квалифицированных специалистов по валютным операциям была вызвана, с одной стороны, тем обстоятельством, что учебные заведения не занимались подготовкой специалистов по данному направлению. С другой стороны, сотрудники уполномоченных банков, имеющие опыт работы на валютном рынке, не всегда делятся своими знаниями с молодыми специалистами-выпускниками учебных заведений. При прохождении производственной практики студенты нередко сталкиваются с ситуацией, когда сотрудники подразделений банка представляют для изучения не все нормативные документы, регулирующие валютные операции на территории Республики Беларусь. Предотвратить такого рода ситуации может только высокий теоретический уровень подготовки будущих молодых специалистов. Студенты должны знать основные понятия и правила проведения валютных операций. Рассмотрим вопросы, вызывающие наибольший интерес молодых специалистов.

Нижеприведенная схема отражает структуру валютных операций в Республике Беларусь в разрезе их видов.



Рис. 1. Структура валютных операций в Республике Беларусь

Основными законодательными документами, определяющими принципы организации валютных операций в Республике Беларусь, являются:

— Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О временном порядке валютного регулирования и проведения валютных операций на территории Республики Беларусь" от 20 марта 1992 года.

— Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О временном порядке валютного регулирования и проведения валютных операций на территории Республики Беларусь" (от 20 марта 1992 год)" от 11 декабря 1992 года.

— Указ Президента Республики Беларусь от 8 февраля 1995 года № 52 "Об установлении порядка регулирования экспортно-импортных и валютных операций и повышении ответственности за нарушение законодательства в области внешнеэкономической деятельности".

На основании этих законодательных актов Национальным банком Республики Беларусь разработаны инструктивные документы, обязательные к исполнению субъектами хозяйствования всех форм собственности и уполномоченными банками Республики Беларусь.

Валютные операции, включенные в блок (1) вышеприведенной схемы, регламентируются следующими инструктивными документами Национального банка Республики Беларусь.

Блок 1.1. "Текущие валютные операции, связанные с обслуживанием экспортно-импортных сделок субъектов хозяйствования с выполнением обязательств не позднее 180 календарных дней", регламентируются Положением Национального банка Республики Беларусь № 768 от 1 августа 1996 года "Положение о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь" с учетом изменений и дополнений.

Валютные операции блока (1.2) классифицированы как неторговые. Под неторговыми операциями следует понимать валютные операции, не связанные с обслуживанием экспортно-импортных сделок субъектов хозяйствования. Однако подразделение некоторых уполномоченных банков, которые осуществляют дилинговые операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты, называются в штатном расписании как отделы неторговых операций. В сущности, понятие "неторговые операции" толкуется более широко, т.к. включает операции открытия и обслуживания счетов в иностранной валюте граждан, операции с магнитными карточками, переводами средств в иностранной ва-

люте по системе "Вестерн Юнион" и другие. К основными нормативными документами, регулирующими операции неторгового характера, относятся:

— Положение Национального банка Республики Беларусь № 601 от 13 сентября 1995 года "Положение о порядке купли и продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за счет личных средств граждан на территории Республики Беларусь" с учетом изменений и дополнений.

— Положение Национального банка Республики Беларусь № 945 от 5 сентября 1997 года "Положение о счетах и вкладах физических лиц в иностранной валюте".

Операции второго блока схемы регламентируются Положением Национального банка Республики Беларусь № 302 от 1 апреля 1994 года "Положение о порядке проведения валютных операций, связанных с движением капитала" с учетом изменений и дополнений. Национальным банком Республики Беларусь разработан новый проект Положения, регулирующего валютные операции, связанные с движением капитала, который будет утвержден Правлением Национального банка в ближайшие месяцы.

Особый характер имеют валютно-обменные операции (дилинговые операции) уполномоченных банков на внутреннем и внешнем валютных рынках. Валютно-обменные операции призваны обслуживать как операции текущего характера, так и операции, связанные с движением капитала. Уполномоченные банки вправе осуществлять валютно-обменные операции в счет собственных средств в пределах лимита открытой валютной позиции, а также по поручению и за счет средств клиентов. Основные правила проведения валютно-обменных операций на внутреннем внебиржевом и межбанковском валютном рынке изложены в Положении Национального банка Республики Беларусь № 790 от 24 октября 1996 года "Положение о порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты, а также конверсионных операций банками, субъектами хозяйствования на валютном рынке Республики Беларусь". Операции покупки-продажи иностранной валюты на внутреннем биржевом рынке регулируются Положением Национального банка Республики Беларусь № 53 от 17 июня 1994 года и Министерства финансов Республики Беларусь № 11-41/636 от 9 июня 1994 года "Основные правила проведения валютных операций на межбанковской валютной бирже" с учетом изменений и дополнений.

Все виды валютных операций проводятся по соответствующим валютным счетам субъектов хозяйствования. Порядок открытия, ведения и закрытия валютных счетов изложен в Положении Национального банка Республики Беларусь № 742 от 7 июня 1996 года "Положение о порядке открытия в банках расчетных(текущих) и других счетов" с учетом изменений и дополнений.

Перечисленные нормативные документы опубликованы в журнале "Банковский вестник". В случае внесения изменений в нормативные документы Национальный банк Республики Беларусь публикует такого рода документы в журнале "Банковский вестник". Изменение номеров нормативных документов не влечет изменения приведенной схемы классификации валютных операций в Республике Беларусь.

Как показывает опыт организации работы подразделений уполномоченных банков, осуществляющих безналичные валютно-обменные операции, наибольший интерес у молодых специалистов вызывает именно этот вид валютных операций. Однако со стороны Национального банка Республики Беларусь не разработан нормативный документ, определяющий понятийный аппарат безналичных валютно-обменных

операций, классификацию и характеристику основных технических инструментов проведения валютно-обменных операций. Подготовка специалистов для проведения операций купли-продажи безналичной иностранной валюты в каждом уполномоченном банке осуществляется по собственной методике. Наиболее актуальным данный вопрос является для уполномоченных банков, имеющих разветвленную сеть филиалов. В целях создания единого порядка проведения безналичных валютно-обменных операций, эффективной защиты доходов банка от курсовых рисков, эффективного проведения валютно-обменных операций и поддержания рационального баланса банка по видам валют в уполномоченных банках целесообразно разработать внутренние положения о проведении дилинговых операций.

Положение как правило в своей структуре должно иметь разделы, определяющие общие положения и понятия, порядок проведения валютно-обменных операций подразделением банка, порядок установления "чистых линий" для уполномоченных банков и лимитов уполномоченным сотрудникам на проведение валютно-обменных операций, порядок заключения сделок купли-продажи иностранной валюты. Остановимся на основных положениях и понятиях, разработанных и рекомендуемых для использования при проведении валютно-обменных операций как на внутреннем валютном рынке, так и внешнем валютном рынке, например, в АСБ "Беларусбанк".

Валютно-обменные операции — операции, которые влияют на валютную позицию банка, т.е. носят характер обменной операции, совершаемые в двух различных валютах.

Контрагент по сделке — юридические лица-резиденты(нерезиденты), предприниматели с правом образования юридического лица и предприниматели без права образования юридического лица, уполномоченные банки-резиденты(нерезиденты).

Уполномоченный банк-нерезидент — банк, зарегистрированный за пределами таможенной территории Республики Беларусь, имеющий право проведения валютно-обменных операций на основании соответствующих лицензий Центрального банка страны нахождения, которому в установленном порядке открыты "чистые линии" для проведения валютно-обменных операций.

Уполномоченный банк-резидент — банк, филиал банка-нерезидента, зарегистрированный на таможенной территории Республики Беларусь, имеющий право на проведение валютно-обменных операций на основании лицензий Национального банка Республики Беларусь, которому открыты "чистые линии" для проведения валютно-обменных операций.

"Чистые линии" — операционные лимиты, установленные для уполномоченного банка в определенной сумме иностранной валюты или белорусских рублях, в пределах которых осуществляются валютно-обменные операции.

Операционные лимиты — лимиты для уполномоченных сотрудников банка, которым предоставлено право на основании доверенности осуществлять заключение сделок по операциям с уполномоченными банками-нерезидентами, уполномоченными банками-резидентами.

Уполномоченный сотрудник банка — должностное лицо дилингового подразделения банка, которому предоставлено право заключения сделок на основании доверенности.

Лимит сделки — лимит разовой валютно-обменной операции, осуществляемой в рамках операционного лимита, устанавливаемый для уполномоченного сотрудника банка, которому предоставлено право на ос-

новании доверенности осуществлять сделки по валютно-обменным операциям с уполномоченными банками.

Валютная позиция — соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении — открытой.

Открытая валютная позиция может быть "длинной" (требования в иностранной валюте превышают обязательства) и "короткой" (обязательства в иностранной валюте превышают требования). Валютная позиция определяется по каждому виду валют и оценивается в национальной валюте по единому курсу Национального банка Республики Беларусь. Длинная позиция записывается со знаком +, короткая со знаком -. Общая валютная позиция банка рассчитывается как сумма (с учетом знаков) валютных позиций по каждому виду иностранной валюты.

Общий лимит открытой валютной позиции — абсолютная разница между соотношением суммы требований и суммы обязательств банка в иностранной валюте, устанавливаемая в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь.

Лимит открытой валютной позиции по виду валюты - абсолютная разница между соотношением суммы требований и суммы обязательств банка по определенному виду иностранной валюты, в пределах которой осуществляются валютно-обменные операции.

Максимальный срок закрытия открытой валютной позиции в рамках операционного лимита, лимита сделки — период времени, в течение которого сумма открытой валютной позиции закрывается соответствующей валютно-обменной операцией в рамках приказа "Stop-loss".

Приказ "Stop-loss" — приказ уполномоченному сотруднику банка купить (при короткой открытой валютной позиции) или продать (при длинной открытой валютной позиции) иностранную валюту, если обменный курс растет выше или падает ниже специального лимита, ограничения. Как только обменный курс достигает названного лимита, приказ должен быть выполнен.

Свидетельство о заключении сделки (тикет) — документ, содержащий все существенные условия сделки по купле-продаже валюты, подписанный уполномоченным сотрудником.

Существенные условия заключенной сделки — совокупность обязательных реквизитов и условий, наличие которых влечет своевременное выполнение принятых на себя обязательств уполномоченными банками по заключенной сделке.

К существенным условиям заключенной сделки относятся:

- наименование и сумма продаваемой валюты,
- дата расчетов (валютирования) по продаваемой валюте,
- наименование и сумма покупаемой валюты,
- дата расчетов (валютирования) по покупаемой валюте,
- курс совершенной сделки,
- реквизиты для перечисления сумм продаваемой, покупаемой валюты.

В заключение представляется необходимым еще раз акцентировать внимание на том, что знание требований вышеперечисленных нормативных документов, основных понятий и правил проведения валютных операций, облегчает работу молодых специалистов на начальных стадиях вливания в банковский коллектив.