

# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ



Выполнила: Кукина Н.  
Б.,  
студент группы  
БУ-08-1

# Государственные валютные режимы

для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом:

- режим государственной валютной монополии (исключительное право государства на операции с иностранной валютой);
- режим валютного государственного регулирования;
- режим свободно-конвертируемой валюты (нет ограничений по совершению валютных операций).

# Валютное регулирование

- это комплекс мер (законодательных, административных, экономических и организационных), представляющих часть валютной политики страны, направленной на установление порядка проведения операций с валютными ценностями и включения страны в мировой валютный рынок.

# Содержание понятия

**Валютное регулирование** - это совокупность таких процессов, как:

- деятельность по управлению обращением валюты;
- контроль государства за валютными операциями;
- воздействие на курс национальной валюты;
- ограничение использования иностранной валюты;
- совокупность мероприятий, определяющих порядок проведения операций с валютными ценностями.

# Нормативно-правовой базой

валютного регулирования и валютного контроля в РФ являются Конституция РФ и Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. от 6 декабря 2011 г.)

# Инструменты государственного ВР

1. Валютные интервенции центральных банков – операции ЦБ по купле–продаже национальной денежной единицы против ведущих иностранных валют.

**Цель** - противодействовать снижению курса национальной валюты или, наоборот, его повышению.

2. Дисконтная политика заключается в манипулировании учетным процентом.

**Цель** – стимулирование притока иностранных капиталов.

3. Валютные ограничения – совокупность мероприятий и нормативных правил государства, направленных на ограничение операций с валютой, золотом и другими валютными ценностями

# Осуществление валютного регулирования

**Валютный контроль** – это система мер по обеспечению исполнения законов, норм и правил проведения валютных операций, установленных государством.

По существу, **валютный контроль** обеспечивает эффективность валютного регулирования и поэтому является его составной частью.

# Органы валютного контроля

**Органами валютного контроля** в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Правительство РФ в лице таких органов, как:

- Министерство финансов РФ,
- государственный таможенный комитет РФ,
- правоохранительные органы.

**Агентами валютного контроля** являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, ГК Внешэкономбанк, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг.



# Основные направления валютного контроля

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству;
- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

# Практическое осуществление валютного контроля



# Банковские операции, подлежащие валютному контролю

- переводы резидентов в иностранной валюте;
- переводы резидентов в рублях в пользу нерезидентов;
- переводы нерезидентов в рублях.

Если поручение подлежит валютному контролю, в процессе обработки оно переводится в состояние «На валютном контроле». Далее с переводом работает валютный контролер, который может запросить у Вас документы, подтверждающие возможность проведения перевода.

# Документы, необходимые для прохождения валютного контроля

- Паспорт сделки – содержит основные сведения о внешнеторговом или кредитном договоре (договоре займа), заключенном между резидентом и нерезидентом.
- Справка о валютных операциях – содержит сведения об операции, осуществленной резидентом в иностранной валюте.
- Справка о поступлении валюты Российской Федерации – содержит сведения об операции поступления средств в валюте Российской Федерации в пользу резидента по внешнеторговому или кредитному Паспорту сделки.
- Справка о подтверждающих документах – содержит основные сведения о подтверждающем документе, оформленном в рамках внешнеторгового Паспорта сделки.

# Операции, по которым требуется оформлять Паспорт сделки.

- Внешнеторговый договор об экспорте (импорте) товаров
- Внешнеторговый договор об оказании услуг
- Кредитный договор (договор займа)



# Паспорт сделки

Паспорт сделки используется органами и агентами валютного контроля для целей осуществления валютного контроля в соответствии с ФЗ №173.

Уполномоченные банки передают оформленные паспорта сделок в электронном виде органам и агентам валютного контроля в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации. Срок передачи оформленного паспорта сделки не может превышать трех рабочих дней с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке.

# Пример

Организации необходимо оплатить часть основного долга и проценты по кредитному договору, заключенному с иностранным банком в иностранной валюте.

Подала в банк заявку на приобретение валюты и перечислила ему для оплаты контракта 600 000 руб. Банк приобрел валюту на бирже по курсу 30 руб./USD. Курс доллара, установленный Банком России на эту дату, - 29 руб./USD. Комиссия банка составила 3000 руб.

Операция	Дебет	Кредит	Сумма
перечислены денежные средства для покупки валюты	57	51	600000.00
приобретенная банком валюта зачислена на валютный счет	52	57	580000.00
отражена разница между курсом Банка России и курсом, по которому банк приобрел валюту на бирже	91.02	57	20000.00
отражена комиссия банка за покупку валюты.	91.02	51	3000.00



Возможно ли получить  
кредит в иностранном банке?



# Ставка LIBOR

Ставка LIBOR (London Interbank Offer Rate) - это признанный во всем мире индикатор стоимости финансовых ресурсов. По этой ставке крупнейшие банки мира готовы выдавать другим крупным банкам кредиты на Лондонской межбанковской бирже.

# Как взять кредит в иностранном банке?

1. Обратиться в дочерний банк, который зарегистрирован на территории Российской Федерации. Дочерний банк полностью подготовит информацию для головного банка с определением возможно допустимого лимита по кредиту.

ИЛИ

2. Обратиться в головной банк. Работа осуществляется напрямую или через представительство иностранного банка. Для получения кредита напрямую в иностранном банке, положительным моментом является размещение акций компании на иностранном рынке, а также предоставление убедительного бизнес-плана.

«РаффайзенБанк», «Хоум Кредит», «СитиБанк» – вот лишь несколько из иностранных банков, официально представленных в Российской Федерации своими филиалами и дочерними предприятиями.

# Как получить ссуду в иностранном банке гражданину РФ

- постоянно проживать за границей нашей Родины в той стране, в которой вы желаете получить банковский заем;
- стать клиентом такого банка, если вы имеет вид на жительство в той стране, в которой вы хотите оформить ссуду.

Если какой-либо иностранный банк не имеет своего представительства в нашей стране, то получить в нем кредит нашему гражданину практически невозможно.

# Особенности иностранной ипотеки

На иностранную ипотеку, прежде всего вправе рассчитывать:

- работники иностранных компаний, имеющие достаточный стаж работы (2-3 года),
- владельцы бизнеса, находящегося за рубежом.

При этом банки будут оценивать размер бизнеса или фирмы, в которой вы работаете.



**Наиболее лояльные условия предоставления кредитов вам предоставят на Кипре, а наиболее жесткими они будут в странах ЕС, в частности Испании, Франции и Италии.**



Благодарю за внимание