

Булгакова Н. В.

**К ВОПРОСУ О РОЛИ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2007/4/7.html](http://www.gramota.net/materials/1/2007/4/7.html)

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2007. № 4 (4). С. 30-31. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2007/4/](http://www.gramota.net/materials/1/2007/4/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

### *Список использованной литературы*

- Вачугов Д. Д.** Практикум по менеджменту: деловые игры. Учебное пособие – 3-е изд., испр. и доп. - М.: Высш. шк., 2004. – 192 с.
- Федько В. Т., Долгун Б. Г.** Опыт внедрения интегрированной системы обучения «завод-втуз». Инженерное образование. № 2, 2004. С. 146-155.
- Щербакова Е.** «Обзор рынка труда» // «Кузбасс». - 2006. - № 9. - С. 6.

## К ВОПРОСУ О РОЛИ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Булгакова Н. В.*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления*

Интеграция России в мировое сообщество, развитие валютного рынка страны и совершенствование банковского сектора экономики обуславливают развитие операций с иностранной валютой, что имеет большое значение для экономики страны на внутреннем и внешнем уровне. В современных российских условиях валютные операции выступают одними из наиболее прибыльных и в то же время рискованных банковских операций.

Основой валютного законодательства Российской Федерации является Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003г. В законе определены основные принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Прежний Закон «О валютном регулировании и валютном контроле», принятый 9 октября 1992 года (далее – прежний Закон) отличался устойчивостью, во многом благодаря большому количеству отсылочных норм, содержащихся в Законе. Действующий Закон, напротив, вполне конкретен и либерализован, однако в нем также, как и в прежнем Законе, нет четкого определения валютной операции, а только перечень операций, отнесенных к числу валютных, который тем не менее является закрытым, что снижает возможности различного толкования понятия валютной операции.

Согласно Закона № 173-ФЗ, операция между резидентами признается валютной, если предметом такой операции являются валютные ценности, к которым относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги. В свою очередь операция между резидентом и нерезидентом, а также между нерезидентами признается валютной, если предметом операции кроме валютных ценностей являются валюта РФ и внутренние ценные бумаги.

Нельзя не остановиться на том факте, то в прежнем Законе имело место деление операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. В числе текущих валютных операций был приведен перечень переводов неторгового характера, значительно расширенный после внесенных изменений и дополнений в прежний Закон, но не закрытый, что свидетельствовало об их значимости и актуальности решения данного вопроса.

Однако, говоря о неторговых валютных операциях, невозможно не вспомнить один нормативный документ, который на сегодняшний день утратил силу. Это Положение Банка России № 39 «Об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» от 24 апреля 1996г. (далее – Положение). Согласно данного Положения многие изменения и дополнения, вносимые в прежний Закон, были уже ранее разрешены Банком России. Это в первую очередь касается выплат пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций; платежей в связи с принятием наследства; платежей, связанных с нотариальными и следственными действиями, с судебными и арбитражными издержками, платежей по возмещению расходов арбитражным и административным органам, а также сумм государственной пошлины, уплаченных в связи с произведением указанных действий и рассмотрением дел в судах; выплат денежных средств на основании приговоров, решений и определений судебных, следственных и других правоохранительных органов.

Положением также были разрешены и платежи за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, спортивных и культурных мероприятиях, а также в других международных встречах, выставках и ярмарках, за исключением затрат на капиталовложения и других материальных затрат, и плата за обучение граждан одного государства в образовательных учреждениях другого государства, лечение граждан одного государства в лечебно-профилактических учреждениях другого государства, и взносы в международные общественные объединения.

Таким образом, кроме переводов на нужды дипломатических представительств и гастролей артистов все остальные неторговые операции были разрешены Положением № 39 до внесения изменений и дополнений в прежний Закон.

В перечень не были включены операции, связанные с благотворительностью, но в соответствии с Указанием Банка России, ныне уже не действующем, № 611 -У «О проведении валютных операций, связанных с дарением и прощением долга» от 21 июня 1999г., на осуществление операции, связанной с зачислением юридическими лицами-резидентами на свои валютные счета в уполномоченных банках

иностранной валюты, получаемой от нерезидентов в виде дарения, пожертвований или иных безвозмездных и невозвратных поступлений, разрешение Банка России не требуется. То есть из Указания следует вывод, что государство не препятствует благотворительной деятельности со стороны нерезидентов, но ограничивает безвозмездное перемещение валюты из РФ в виде дарения или пожертвования.

В перечень неторговых операций в прежнем Законе не вошли также и переводы на текущие семейные расходы, разрешенные ныне не действующим Порядком Банка России № 508 «Порядок осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов» от 27 августа 1997г., в соответствии с которым физическое лицо могло получать в РФ и переводить из РФ 2 000 долларов США (резидент из РФ) за один операционный день уполномоченного банка, причем только если данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью, что является главным признаком неторговых валютных операций. В связи с чем, непонятно, почему данные переводы не были включены в перечень неторговых операций.

Таким образом, в первую очередь несовершенство законодательства порождает множество спорных вопросов, касающихся классификации и места неторговых операций в системе валютных операций коммерческих банков.

Анализ существующих классификаций валютных операций позволяет сделать вывод о том, какая роль отводится неторговым операциям в научной и учебной литературе. Одни авторы к неторговым операциям относят покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов, инкассо иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, выпуск и обслуживание пластиковых карт, покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков, оплату и выставление денежных аккредитивов.

Другими экономистами в основу классификации положено деление операций неторгового характера на операции с физическими (вклады до востребования, срочные депозиты, аренда сейфов, валютно-обменные операции, покупка пластиковых карточек) и юридическими (инкассация и доставка наличных средств в организацию, покупка пластиковых карточек VISA) лицами.

Поскольку все валютные операции тесно взаимосвязаны и одна и та же операция может быть отнесена к нескольким основным видам валютных операций, нет единого мнения по вопросу классификации валютных операций и в том числе неторговых. Однако, несмотря на существенные различия в классификациях экономистов, несомненно, неторговым операциям отводится особая роль, которую весьма трудно переоценить.

Так или иначе, основополагающий вариант классификации валютных операций, рассмотренный ранее, вытекает из Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», однако в действующем Законе перечень неторговых операций, который логично было бы закрыть, был вовсе исключен. Но это не умаляет значимости неторговых валютных операций, так как в разрезе отдельных видов они все же получили широкое распространение, что имеет большое значение в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентов. На современном этапе повседневная работа банка с клиентами неразрывно связана с осуществлением переводов за границу, покупкой дорожных чеков. Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и расширили возможности получения банковской прибыли, увеличения числа клиентов и уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота. Операции покупки и продажи наличной валюты являются одними из основных и самых простых операций неторгового характера. Обменные пункты коммерческих банков и операции, производимые в них, призваны привлечь как можно больше клиентов в банк и приносить при грамотной работе значительную прибыль банку.

Таким образом, несмотря на несовершенство законодательной базы и возникающие в связи с этим трудности в практической деятельности коммерческих банков, роль неторговых операций со временем будет возрастать, так как на современном этапе они прочно и основательно заняли свою нишу среди валютных операций коммерческих банков.

#### *Список использованной литературы*

- Банки и банковские операции** / Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471 с.
- Банковское дело** / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 576 с.
- Закон РФ № 3615-1 “О валютном регулировании и валютном контроле” от 9 октября 1992 г.** (в ред. от 27 февраля 2003 г. № 28-ФЗ).
- Закон РФ № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г.** (с изм. от 30.12.2006)
- Международные валютно-кредитные и финансовые отношения** / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 608 с.
- Положение № 39 «О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций» от 24 апреля 1996 г.**
- Шмырева А. И., Колесников В. И., Климов А. Ю.** Международные валютно-кредитные отношения. – СПб: «Питер», 2001. – 272 с.