
Наличная иностранная валюта: понятие, виды операций, основы правового регулирования. Практические аспекты использования наличной иностранной валюты физическими лицами в качестве финансового инструмента



**Докладчик: Горшкова Т.А.
Ведущий экономист ОФМБДФРиВК
Отделения по Архангельской области
Северо-Западного главного
управления Центрального банка
Российской Федерации**



ПОНЯТИЕ
НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Федеральный закон от
10.12.2003 № 173-ФЗ
«О валютном регулировании и
валютном контроле»
(статья 1, часть 1, пункт 2,
подпункт 2)

ПОНЯТИЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ:

это денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные





ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

- банкноты, казначейские билеты, монеты;
- находятся в обращении и являются законным средством наличного платежа в иностранном государстве;
- *денежные знаки, изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену.

Примеры иностранных денежных знаков



- Республика Беларусь:
белорусский рубль (нет
разменных денежных единиц);



- Турция: турецкая лира,
куруши;



- Норвегия: норвежские
кроны, эре;

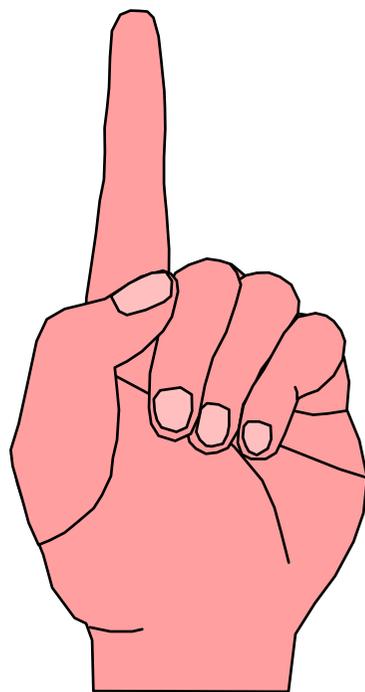


- Швеция: шведские кроны,
эре;



- США: доллары США и центы

Виды иностранных валют, операции с которыми осуществляются на территории Архангельской области:



- доллар США
- евро
- фунт стерлингов
- норвежская крона
- шведская крона
- швейцарский франк
- японская иена



Перечень филиалов кредитных организаций, расположенных на территории региона

1. филиал «Северо-Западное региональное управление» (г. Архангельск) акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество);
2. Филиал «Архангельский» Публичного акционерного общества «Балтийский Инвестиционный Банк»;
3. Архангельский филиал Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»;
4. Филиал Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в г. Архангельске;



Перечень филиалов кредитных организаций, расположенных на территории региона (продолжение)

5. Архангельский филиал публичного акционерного общества «БАНК СГБ»;
6. Архангельский региональный филиал Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»;
7. Архангельский-ПКБ филиал Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие»;
8. Архангельский филиал Коммерческого банка «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество);



Перечень филиалов кредитных организаций, расположенных на территории региона (продолжение)

9. Филиал № 5 Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК в г. Архангельск;
10. Архангельский филиал Московско-Уральского акционерного коммерческого банка (акционерное общество);
11. Архангельский филиал Внешнеэкономического промышленного банка (Общество с ограниченной ответственностью);
12. Филиал «Космодром-Плесецк» Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК»;

Перечень филиалов кредитных организаций, расположенных на территории региона (продолжение)

13. филиал Публичного акционерного общества «Сбербанк России» -
Архангельское отделение № 8637;
14. филиал Публичного акционерного общества «Сбербанк России» - Ненецкое
отделение № 1582.



Покупка-продажа наличной иностранной валюты осуществляется в уполномоченных банках (их филиалах), их внутренних структурных подразделениях





Перечень операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в подразделениях кредитных организаций на территории Архангельской области

- 1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
- 2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
- 3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).
- 4. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт.
- 5. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт.



Перечень операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в подразделениях кредитных организаций на территории Архангельской области (продолжение)

- 6. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
- 7. Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц.
- 8. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.



Перечень операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в подразделениях кредитных организаций на территории Архангельской области (продолжение)

- 9. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.
- 10. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте.
- 11. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.



Перечень нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения с наличной иностранной валютой

- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указание Банка России от 20.07.2007 № 1868-У «О представлении физическими лицами - резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций»;



Перечень нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения с наличной иностранной валютой (продолжение)

- Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»;
- Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
- Положение Банка России от 18.04.2006 № 286-П «Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю».

Перечень иностранных валют (33), официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням)

- Австралийский доллар
- Азербайджанский манат
- Армянский драм
- Белорусский рубль
- Болгарский лев
- Бразильский реал
- Венгерский форинт
- Датская крона
- Евро
- Индийская рупия



Перечень иностранных валют (33), официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням) (продолжение)

- Казахстанский тенге
- Канадский доллар
- Киргизский сом
- Китайский юань
- Вона Республики Корея
- Молдавский лей
- Норвежская крона
- Польский злотый
- Румынский лей
- СДР (специальные права заимствования)

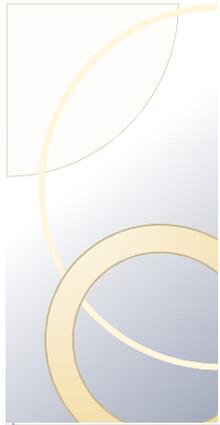


Перечень иностранных валют (33), официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням) (продолжение)

- Сингапурский доллар
- Фунт стерлингов Соединенного Королевства
- Доллар США
- Таджикский сомони
- Турецкая лира
- Новый туркменский манат
- Узбекский сум
- Украинская гривна
- Чешская крона
- Шведская крона
- Швейцарский франк
- Южноафриканский рэнд
- Японская иена

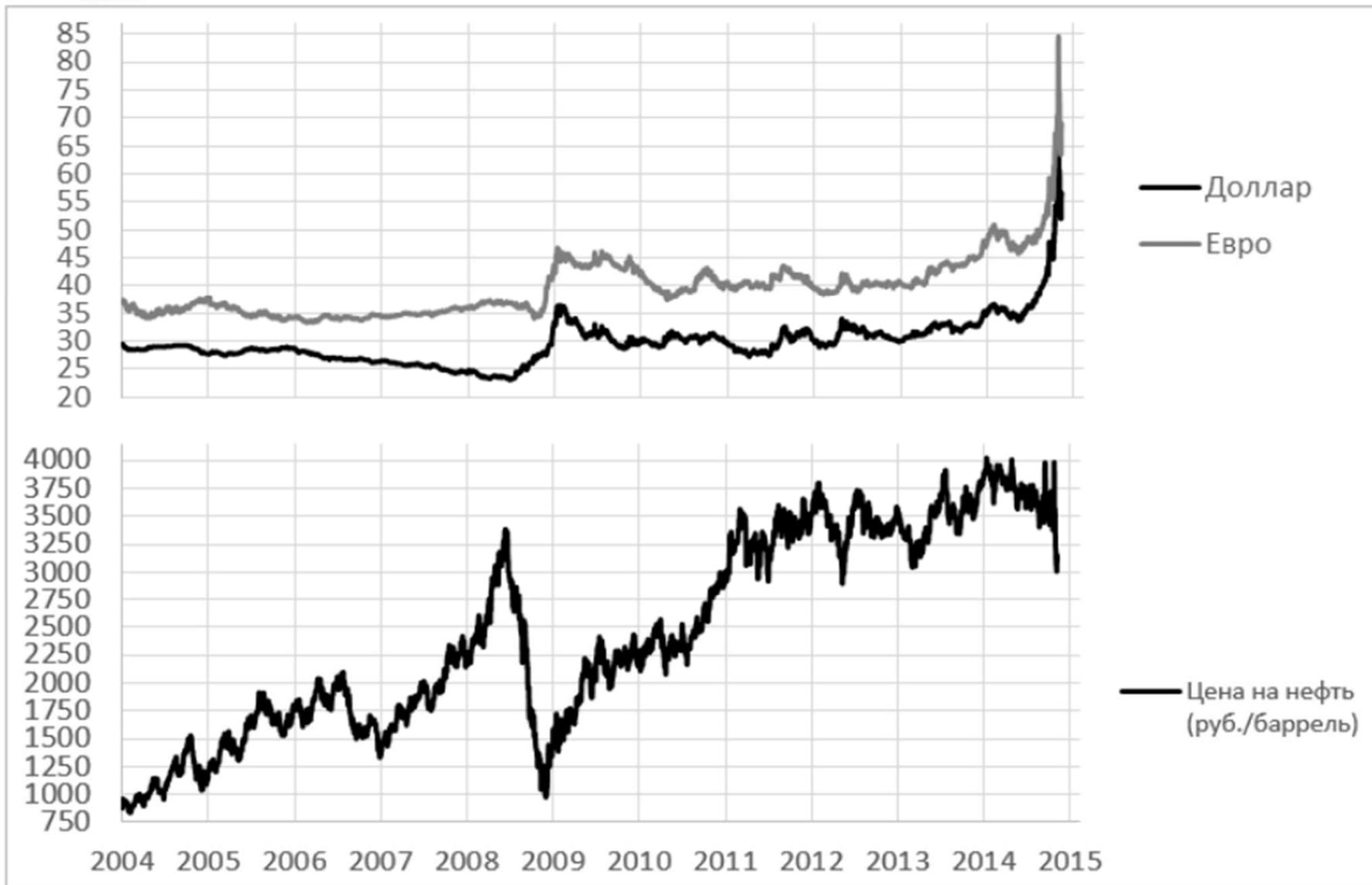


Расчет коэффициентов корреляции курсов валют
(доллар США, евро) и основных экономических
показателей России
в 2004 – 2015 годах



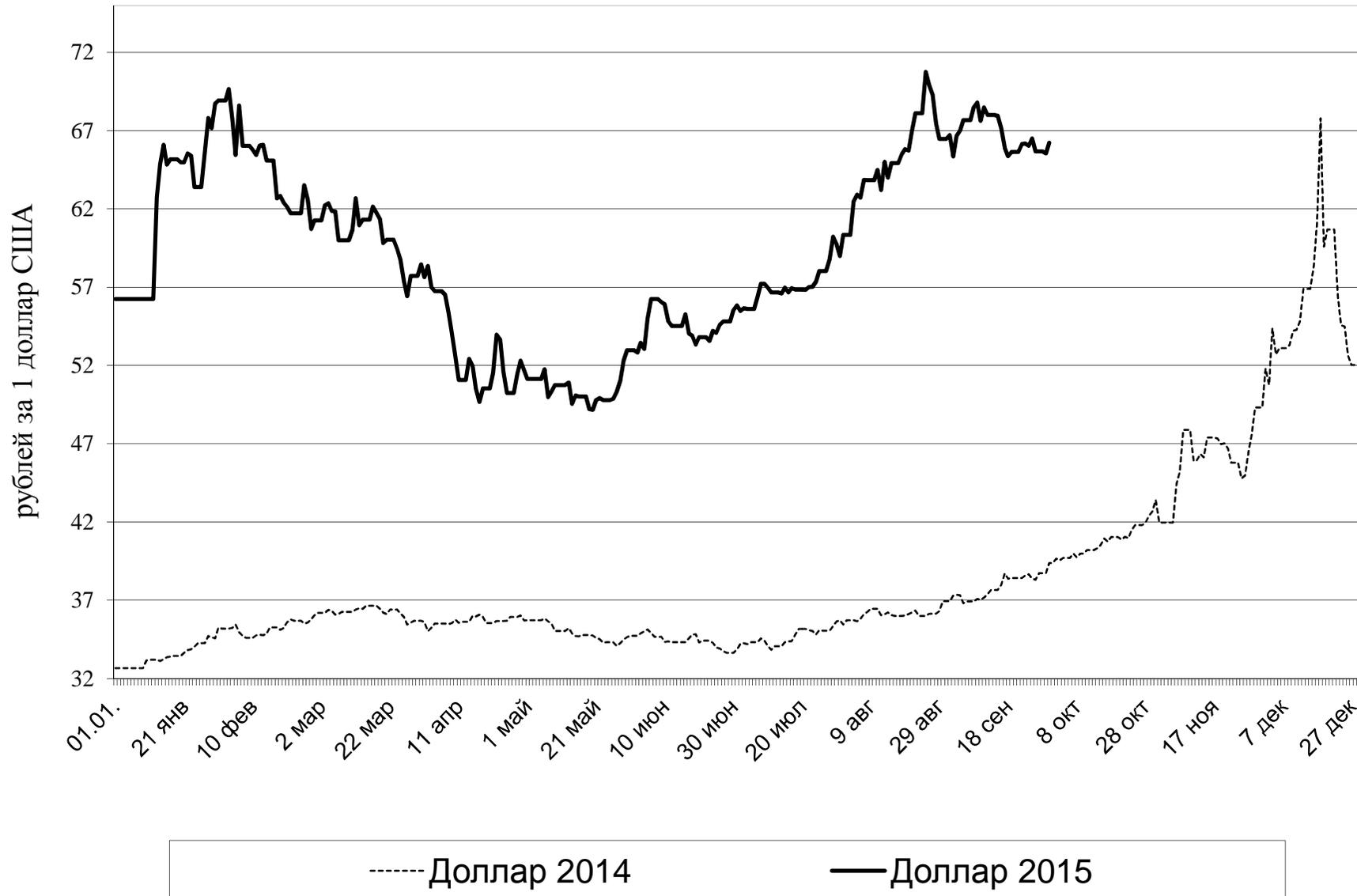
Основные экономические показатели	$R_{\$}$	$R_{\text{€}}$
Инфляция	0,0915	0,0524
Экспорт	0,2357	0,4814
Импорт	0,2646	0,4886
Сальдо торгового баланса	0,1295	0,3666
ВВП	0,3119	0,6029
Уровень безработицы	0,1158	0,0829
Цена на нефть	0,4535	0,6137

Динамика курсов валют (доллар США и евро) и цены на нефть в 2004-2015 гг.

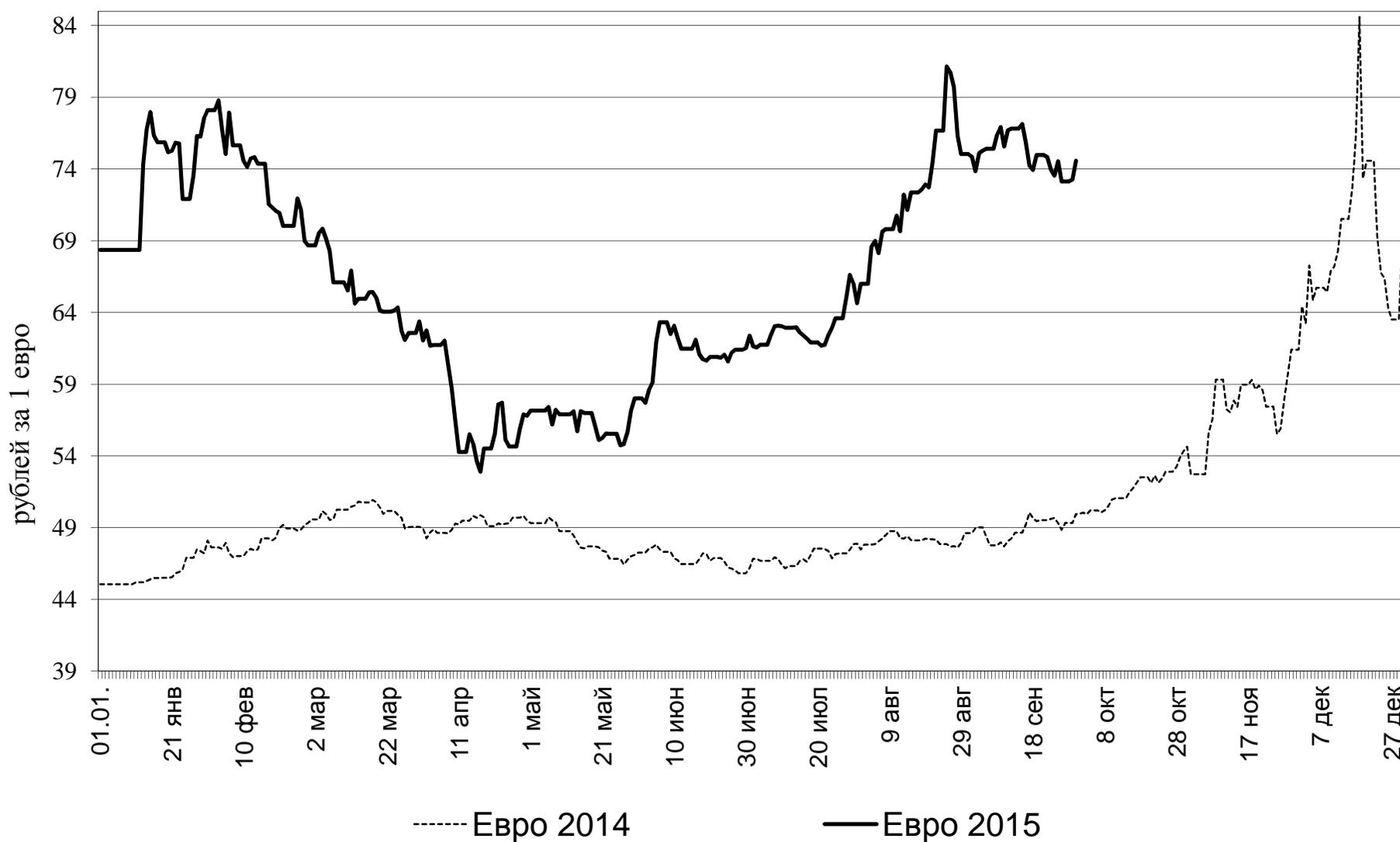




Динамика официального курса доллара США по отношению к рублю Российской Федерации в 2014 - 2015 гг.

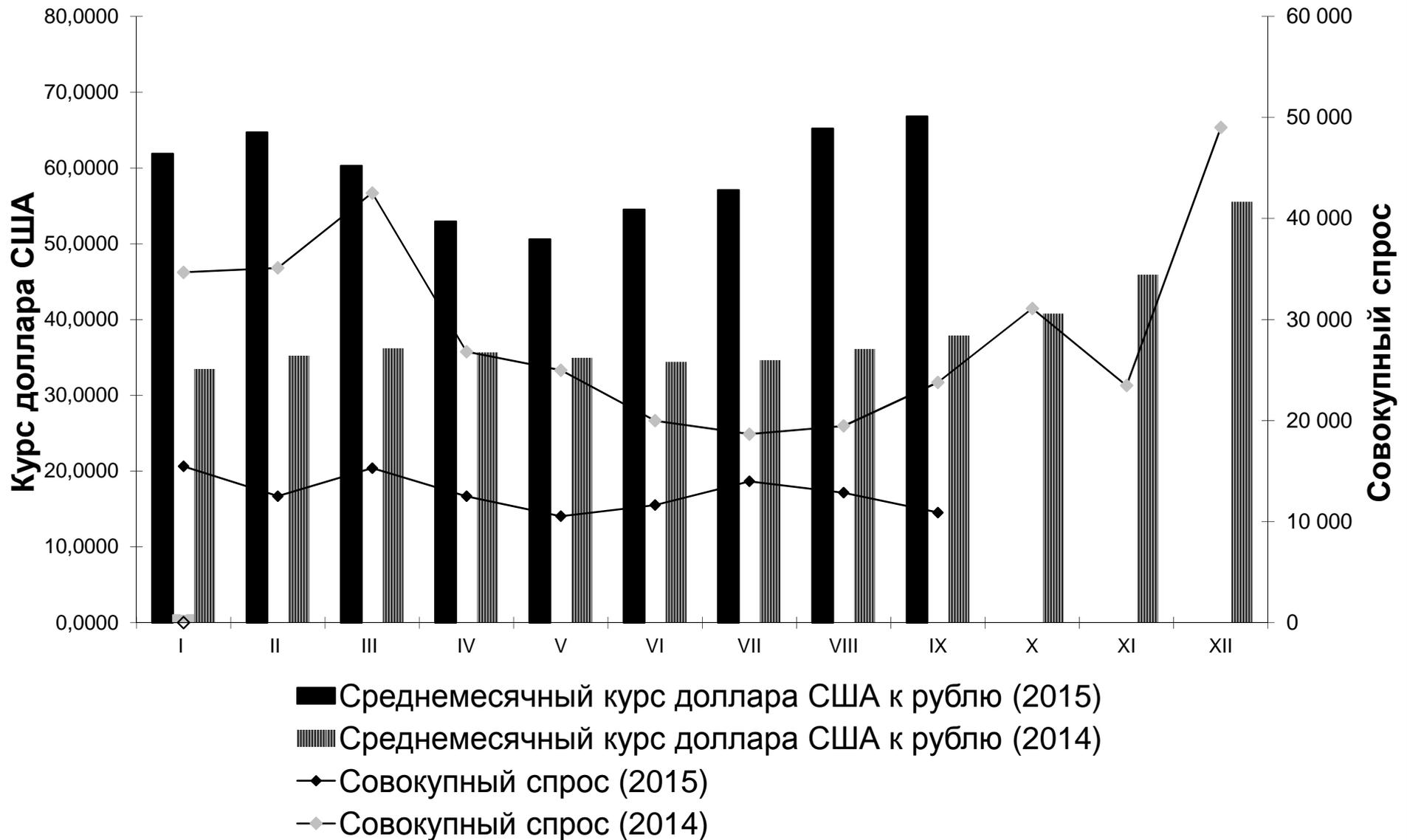


Динамика официального курса евро по отношению к рублю Российской Федерации в 2014 - 2015 гг.



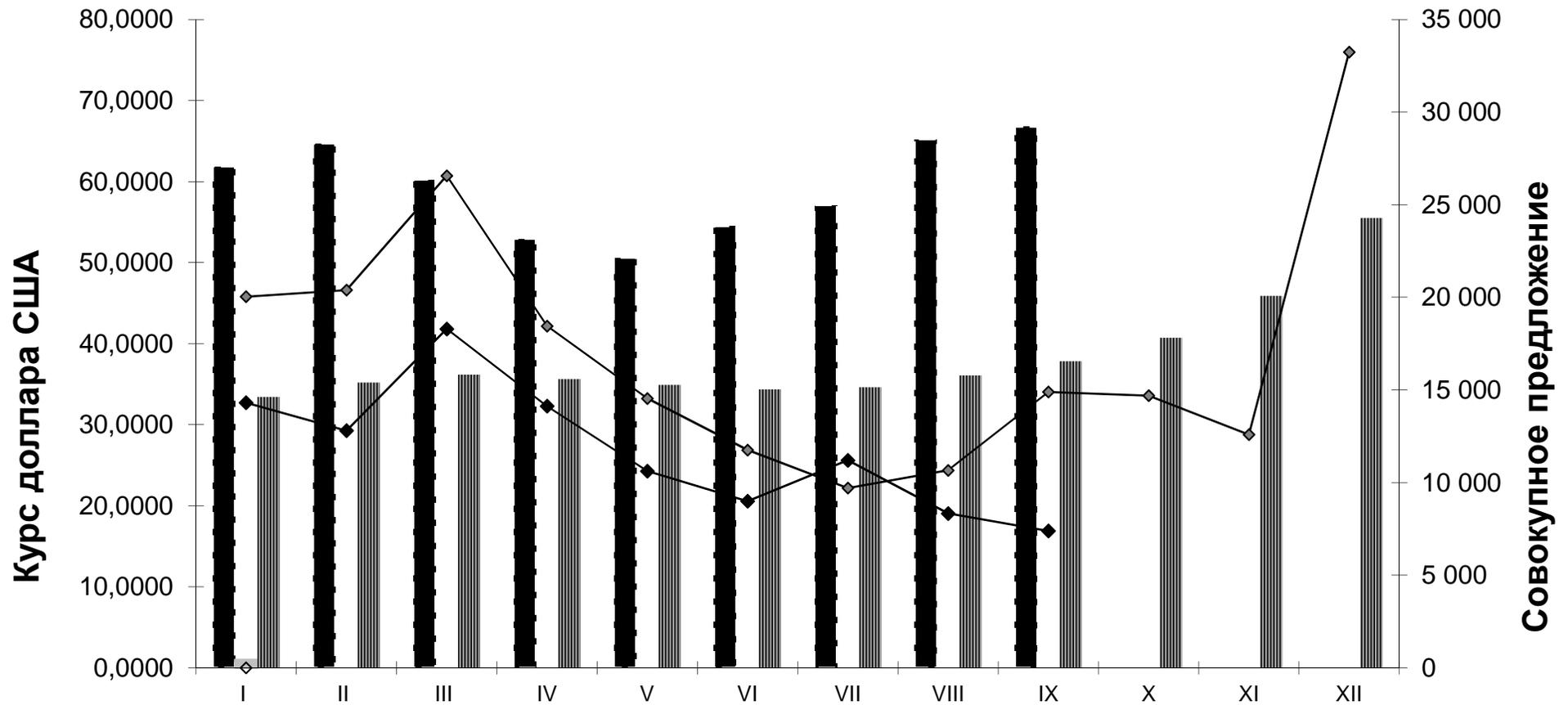


Динамика спроса населения на доллар США в 2014 - 2015 гг. (тыс. дол.), КУПЛЕНО и СНЯТО СО СЧЕТОВ



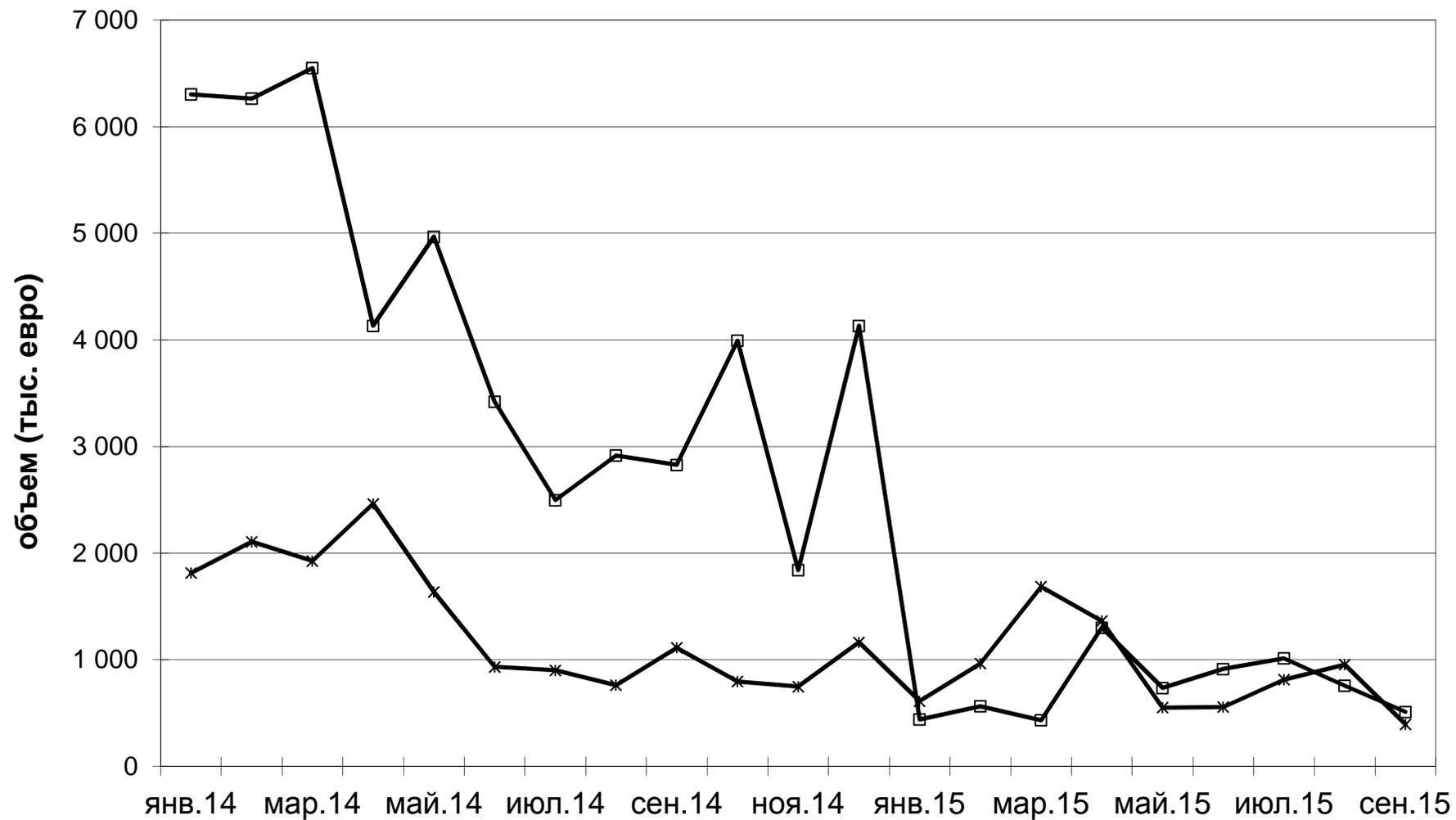


Динамика предложения населения доллара США в 2014 - 2015 гг. (тыс. дол.), ПРОДАНО и ЗАЧИСЛЕНО НА СЧЕТА



- Среднемесячный курс доллара США к рублю (2015)
- ▨ Среднемесячный курс доллара США к рублю (2014)
- ◆ Совокупное предложение (2015)
- ◇ Совокупное предложение (2014)

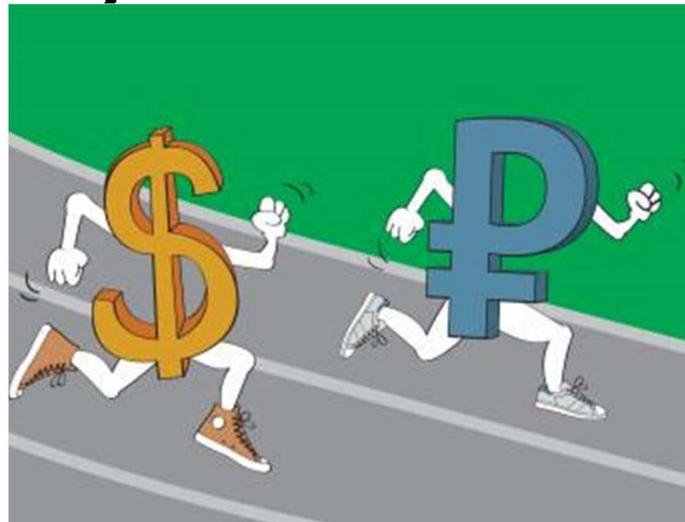
Динамика операций покупки и продажи евро физическими лицами в 2014 - 2015 годах



—*—Продано физическими лицами евро

—□—Куплено физическими лицами евро

Доходность и риски сбережений населения в наличной иностранной валюте





Спасибо за внимание!