О конверсионной SPOT-сделке

Тематика: **Экономика и финансы**
Корпоративные новости

Дата публикации: 30.09.2022

Дата мероприятия / события: 30.09.2022

г. Владивосток

SPOT – это точечная или моментальная сделка купли-продажи валюты, деньги по которой поступают в течение двух рабочих банковских дней.

Конверсионная операция – это, если проще, купля-продажа валюты. Так вот сделка SPOT – это точечная или моментальная сделка купли-продажи валюты, деньги по которой поступают в течение двух рабочих банковских дней.

Если средства появляются на счету контрагента непосредственно в день заключения контракта – это TOD-сделка (от английского today, что означает «сегодня»).

Если же деньги приходят на следующий день, то это TOM-сделка (tomorrow — «завтра»).

Конверсионные операции совершаются, когда участник сделки – резидент другой страны (физическое или юридическое лицо). Это может быть, к примеру, торговля с иностранной компанией.

Рассмотрим на примере: контрагент из России заключает контракт на поставку продукции с предпринимателем из Китая. При этом расчеты ведутся в рублях и юанях: нужно прийти к общему знаменателю. За основу расчетов берется курс валюты, который действует на момент заключения сделки. Далее, контрагент из Китая получает средства на свой счет не позднее, чем через два дня. Это и есть конверсионная моментальная SPOT-сделка.

К слову, особенность таких «отложенных на завтра» сделок обусловлена еще и разницей во времени, если контрагенты находятся в разных часовых поясах. К примеру, если конвертируется валютная пара RUB-USD, то средства, отправленные после обеда из американского банка, появятся на счету российского контрагента только на следующий день (TOM-сделка).

Подробнее об условиях конверсионных операциях в “ПримСоцБанке” по ссылке.

Постоянная ссылка на материал: http://smi2go.ru/publications/146929/