

## Содержание:

# ВВЕДЕНИЕ

Глобальный характер современной экономики обуславливает то, что в последние пять лет как в России, так и во всем мире увеличивается спрос на услуги коммерческих банков, связанные с проведением валютных операций. Об этом свидетельствует высокая доля чистых доходов от указанных операций в общем объеме прибыли крупнейших банков мира в 2005-2015 годах: Deutsche Bank, Barclays Bank, BNP Paribas, Credit Agricole, UBS и Bank of America, у которых в указанный период в отдельные годы величина данного показателя в общем объеме составляла 50-70%.[\[1\]](#)

У ведущих отечественных банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ24 и др.) в этот же период также доля чистых доходов от валютных операций в прибыли также была высокой. Более того, в период кризиса в 2008 года, у многих банков данное соотношение превысило 100%.

Перечисленные примеры свидетельствуют о значимости валютных операций в процессе формирования прибыли банков. В то же время валютные операции в силу своей специфики занимают особое место в деятельности банков и их клиентов и в большинстве случаев подвержены регулированию в то или иной степени со стороны государства.

Стремительное развитие международных торговых отношений и постоянный рост внешнеэкономических операций влекут за собой и ряд проблем. Международная система и международный рынок являются чрезвычайно привлекательными для лиц, отмывающих нелегальные доходы. Ежегодно отмечается рост использования банковских операций с целью отмывания доходов, полученных преступным путем.

В настоящее время законодательство недостаточно регламентирует процедуры осуществления расчетных операций. Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» установлена возможность осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами, однако отсутствуют положения, устанавливающие конкретные формы указанных операций.

Данная работа посвящена изучению валютных операций коммерческих банков, их сущности, видам, а также их значимости для экономики любого государства в целом.

В соответствие с данной целью в работе поставлены и решались следующие взаимосвязанные задачи:

- Исследовать сущность термина «валютные операции» и виды валютных операций;
- Провести анализ валютного законодательства и мер, применяемым государством к нарушителям валютного законодательства;
- Провести анализ осуществления валютных операций в Банк ВТБ.

Объектом исследования явились валютные операции коммерческих банков. Предмет исследования – деятельность коммерческих банков по обслуживанию валютных операций клиентов и собственных операций.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили законодательные акты Правительства РФ и Банка России, фундаментальные работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные международному валютному рынку и проблемам и проблемам осуществления валютных операций, другие источники.

## **ГЛАВА 1 Экономические основы проведения валютных операций**

### **1.1. Понятие, сущность и содержание валютных операций**

Среди всех видов банковских операций валютные операции занимают особое место. Это связано с тем фактором, что содержание таких операций испытывает влияние валютного регулирования, которое в конечном итоге приводит к удвоению структуры банковской операции. Поскольку, с одной стороны, по содержанию она остается чисто банковской операцией, а, с другой стороны, по форме она приобретает характер валютной операции. Чтобы выявить сущность категории

"валютная операция", определим ее особенности.

Использование иностранной валюты в качестве средства платежа в силу п. 9 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании является валютной операцией.

Теоретическая и практическая значимость квалификации тех или иных действий хозяйствующих субъектов в качестве валютной операции, которая состоит в распространении на них предписаний валютного законодательства, требует определить понятие "валютная операция". В связи с тем, что Закон о валютном регулировании не устанавливает легального определения этого понятия, в юридической литературе развернулась широкая дискуссия по данному вопросу. Приведем мнения ряда известных экономистов[2]. Н.Ю. Ерпылева понимает под валютными операциями комплекс действий резидентов и нерезидентов, совершаемых с валютными ценностями, как правило, в форме различного рода сделок, существенной чертой которых выступает движение валютных ценностей в виде перехода права собственности на них и (или) их физического перемещения[3]. А. Ялбулганов и Е. Шаманова рассматривают валютные операции как юридически значимые действия субъектов публичного и частного права, как связанные, так и не связанные с заключением сделок, ведущие либо к изменению субъекта права собственности на валютные ценности, валюту Российской Федерации или внутренние ценные бумаги, либо к трансграничному перемещению валютных ценностей, валюты Российской Федерации или внутренних ценных бумаг, либо к международному переводу валютных ценностей, валюты Российской Федерации или внутренних ценных бумаг, либо к переводу валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг в пределах Российской Федерации нерезидентами[4]. Н.В. Сапожников определяет валютную операцию как совокупность юридических и фактических действий участников валютных отношений, регламентированных частноправовыми и публично-правовыми нормами и направленными на возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей относительно валютных ценностей[5]. С точки зрения А.В. Емелина, валютные операции - это юридически значимые действия субъектов публичного и частного права, как связанные, так и не связанные с заключением сделок, ведущие либо к изменению субъекта вещных прав на валютные ценности, либо к трансграничному перемещению валютных ценностей[6]. Н.Н. Косаренко рассматривает валютную операцию как комплекс действий резидентов и нерезидентов, совершаемых с валютными ценностями, как правило, в форме различного рода сделок, существенной чертой которых выступает движение валютных ценностей в виде перехода права собственности на них и (или) их физического перемещения[7]. Л.Г. Вострикова исходя из того, что валютная

операция - это не только действие (бездействие), совершаемое резидентами и нерезидентами как участниками гражданских правоотношений, но и иные действия, не имеющие никакого отношения к гражданско-правовому регулированию, дает следующее определение: валютные операции - это действия резидентов и нерезидентов по владению, пользованию и распоряжению валютными ценностями, действия нерезидентов по владению, пользованию и распоряжению валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, действия резидентов по приобретению у нерезидентов или отчуждению в пользу нерезидентов валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг и действия резидентов по ввозу в Россию и вывозу из нее внутренних ценных бумаг и валюты Российской Федерации[8].

На рисунке 1 приведена схема проведения валютных операций[9]

image not found or type unknown



Рисунок 1- Схема проведения валютных операций

Таким образом, валютные операции являются важнейшей составляющей валютных отношений. Наиболее общая характеристика валютных операций отражает следующий факт: они всегда связаны с движением валютных ценностей и иных объектов валютных отношений.

## 1.2. Виды валютных операций

В экономической литературе существуют разные взгляды на классификацию видов валютных операций, также как и на содержание этого понятия.

Разнообразие валютных операций можно классифицировать по разным признакам:

- В зависимости от сроков они подразделяются на наличные и срочные операции с иностранной валютой. Наличные операции подразумевают расчет на второй рабочий день после заключения сделки (tod, tom, swap overnight); о срочные сделки - это валютные операции, при которых стороны договариваются о поставке иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Срочные операции принято разделять на конверсионные, страховые и спекулятивные. К ним относятся форвард, опцион, своп.
- В зависимости от капиталности статей валютные операции подразделяются на текущие валютные операции и капитальные операции, связанные с

движением капитала.

- В зависимости от видов операций валютные операции подразделяются на торговые операции в процессе которых обслуживаются внешнеторговые контракты и неторговые

К торговым операциям относятся:

- 1. операции по международным расчетам, обслуживающим экспорт и импорт товаров и услуг. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод, открытый счет, аванс. Документарный аккредитив – это обязательство банка, открывшего аккредитив по просьбе своего клиента производить платежи в пользу экспортера против документов, указанных в аккредитиве. В расчетах по форме документарного инкассо банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные клиентом-доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег. Банковский перевод –это расчетная операция, проводимая посредством пересылки по каналам связи платежного поручения одного банка другому. Открытый счет предполагает оплату товара в определенный срок за поставленные в течение оговоренного периода времени к этому сроку товары. Аванс означает оплату 15-20% стоимости товара до момента его поступления, а последующую сумму после поставки.
- 2. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета «Ностро»- счет, открытый банком в у банка-корреспондента; и «Лоро»- счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.
- 3. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Данная операция включает в себя: открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам для проведения расчетов по торговым операциям, начисление процентов по остаткам на счетах, предоставление овердрафтов, предоставление выписок по мере совершения операций, оформление архива счета за любой промежуток времени, выполнение операций по распоряжению клиентов, контроль за экспортно-импортными операциями.
- 4. Предоставление международных кредитов, обеспечивающих расширение и проведение торговых операций. Различают такие формы кредитов:

фирменный- кредит для экспорта, предоставляемый покупателю в виде отсрочки платежа; вексельный – оформляется путем составления переводного векселя; кредит по открытому счету – предоставление кредита постоянным контрагентам и при наличии многократных поставок; факторинг; форфейтинг- путем покупки экспортером без оборота на продавца векселей; акцептный кредит- когда банк выступает гарантом погашения векселя.

Неторговые операции представляют собой операции по обслуживанию клиентов, не связанных с торговлей. Одной из основных операций неторгового характера являются операции покупки и продажи наличной валюты, которые представляют собой конверсионные операции.

К ним относятся:

- Сделка типа «TODAY», при которой дата валютирования совпадает с днем заключения сделки.
- Сделка типа “TOMORROW” с датой валютирования на следующий рабочий банковский день после дня заключения сделки;
- Сделка «спот» осуществляется по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки. Базой проведения таких сделок служат корреспондентские отношения банков. С помощью таких операций банки обеспечивают потребности своих клиентов, осуществляют арбитражные и спекулятивные операции.
- Операции «форвард» - это контракт, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем. Курс ее устанавливается, как правило, либо в виде определенной премии или скидки с курса «спот», либо сразу устанавливается конкретный курс.
- Сделка «своп» представляет собой валютные операции, сочетающие покупку или продажу валюты на условиях наличной сделки «спот» с одновременной покупкой той же валюты на срок по курсу «форвард». Такие операции используются для проведения коммерческих сделок на срок до 6 месяцев. Суть сделки состоит в том, что банк продает иностранную валюту на условиях немедленной поставки и одновременно покупает ее на срок, приобретения банком необходимой валюты без валютного риска для обеспечения международных расчетов, диверсификации валютных авуаров и взаимного

межбанковского кредитования в двух валютах.

Валютный арбитраж – это осуществление операций по покупке иностранной валюты с одновременной ее продажей в целях получения прибыли от разницы валютных курсов. В зависимости от целей различают спекулятивный и конверсионный арбитраж. Спекулятивный арбитраж преследует цель извлечь прибыль из разницы валютных курсов в связи с их колебаниями, при этом исходная и конечная валюта совпадают. Конверсионный валютный арбитраж предполагает покупку валют самым дешевым образом, используя как наиболее выгодный рынок, так и изменение курсов во времени. При конверсионном арбитраже происходит обмен несколькими валютами и начальная и конечная валюты не совпадают.

Такие операции проводят для поддержания валютной позиции банков. Валютная позиция – это соотношение требований и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте. При их равенстве валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть короткой, если обязательства превышают требования (активы больше пассивов) и длинной, если объем требований превышает объем обязательств. Лимит открытой валютной позиции устанавливается в процентах к размеру собственных средств банка и обычно не должен превышать 20%.

К неторговым операциям также можно отнести операции по привлечению и размещению валютных средств, они включают в себя привлечение депозитов физических и юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты; выдача кредитов физическим и юридическим лицам, не имеющим связи с торговлей, размещение кредитов на межбанковском рынке. К таким операциям относят и расчеты между клиентами, не связанные с торговыми операциями. Примером таких расчетов выступают дорожные чеки и кредитные карточки.

По экономическому содержанию, т.е. по существу, можно выделить следующие виды валютных операций:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, российской валюты и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, российской

валюты и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

- приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, российской валюты и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, российской валюты и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

- ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с этой территории валютных ценностей, российской валюты и внутренних ценных бумаг;

- перевод иностранной и российской валюты, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории России, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами этой территории;

- перевод нерезидентом российской валюты, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на этой территории

По субъектному составу, т.е. по характеру участвующих в валютной операции субъектов все разновидности валютных операций можно разделить на три категории: валютные операции между резидентами и нерезидентами; валютные операции между резидентами; валютные операции между нерезидентами.

Таким образом, рассматривая классификацию валютных операций можно выделить наиболее общее – это деление операций на:

1. Международные расчеты и гарантии.
2. Неторговые валютные операции банков.
3. Конверсионные валютные операции.
4. Депозитно-кредитные операции
5. Арбитражные сделки.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» дает четкое перечисление всех валютных операций» (пп. 9 п. 1 ст. 1 Закона), хотя по содержанию операций, они связаны с предложенной выше классификацией.

Банк России, как регулятор и орган валютного контроля создал Перечень все валютных операций, присвоив им определенные коды и разделив по экономическому содержанию операции. Всего их 27 разделов



(01,02,10,1,12,13,20,21,22,23,30,32,35,40,41,42,43,50,51,52,55,56,57,58,60,61,70, 80,99) которые в свою очередь разделены по субъектам операций и направлению платежа и экономическому смыслу операции. Весь перечень приведен в Приложении 2 к Инструкции Банка России от 04 июня 2017 года №138-И.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что валютные операции - это операции, проводимые на валютном рынке и связанные между собой участниками рынка, но при этом государством через органы и агентов валютного контроля осуществляется постоянный надзор за законностью осуществления данных операций и их классификация связана с множеством отдельных факторов и взаимоотношений участников операций.

- 1. Нормативно-правовая база осуществления валютных операций

Как уже указывалось в предыдущих параграфах основной регуляцией проведения валютных операций в законодательстве Российской Федерации является Федеральный Закон 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» и целый ряд документов, выпущенный Банком России, Федеральной таможенной службой и другими государственными органами с целью определения порядка осуществления валютных операций».

Закон определяет общие принципы осуществления валютных операций в РФ, полномочия и функции государственных органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

С момента выхода первого закона основными направлениями валютного регулирования и контроля остаются обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций, проверка обоснованности валютных операций, проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Валютный контроль в Российской Федерации возложен на Правительство РФ, органы и агентов валютного контроля. Органами валютного контроля являются Центральный банк Российской Федерации и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации. С 17 июня 2004 г. и по настоящее время функции органа валютного контроля исполняет Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфинмониторинг). Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные

Центральному банку Российской Федерации.

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования. Контролем за исполнением нормативных актов на местах занимаются агенты валютного контроля, которые имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, связанные с проведением валютных операций. О выявленных нарушениях агенты сообщают органам валютного контроля, которые в свою очередь требуют устранить выявленные нарушения и применяют меры ответственности за эти нарушения.

В таблице 1 представлена роль уполномоченного банка с проведением валютного контроля и валютных операций:

Таблица 1. Роль уполномоченных банков, как агентов валютного контроля

Роль уполномоченных банков, как агентов валютного контроля

Сбор информации по валютным операциям	Систематизация информации по валютным операциям	Предупреждение нарушений
---------------------------------------	---	--------------------------

Основная функция уполномоченного банка, как агента валютного контроля - контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования

На основании Закона органами валютного контроля в лице Центрального банка изданы нормативные материалы, разъясняющие порядок осуществления разных валютных операций, в частности, для проведения валютных операций по внешнеторговым сделкам с нерезидентами была подготовлена Инструкция Банка России от 04.06.2017 №138-И, которая начала действовать с 01 октября 2017 года.

Для операций физических лиц с наличной валютой, как уже указывалось выше, также подготовлена и уже действует Инструкция Банка России от 16.09.2015 №136-И.

Для осуществления операций по международным расчетам банки руководствуются разработанными Международной Торговой Палатой в Париже правилами по

каждому виду операций.

Из приведенных данных следует, что уполномоченные банки обязаны осуществлять контроль за проведением валютных операций клиентами и на постоянной основе отчитываются перед Центральным банком.

## **ГЛАВА 2. Анализ проведения валютных операций в коммерческих банках (на примере Банк ВТБ)**

### **2.1. Открытие и ведение счетов юридических и физических лиц в иностранной валюте**

В большинстве случаев для проведения валютной операции уполномоченные банки требуют от клиентов открытия валютных счетов. Центральным банком для целей формирования единого подхода к данной операции была разработана Инструкция от 14.06.2006 №28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». В соответствии с данной инструкцией по заявлению клиента ему открываются два счета в иностранной валюте: текущий счет и к нему дополнительно транзитный счет. Второй счет служит для учета поступившей экспортной выручки. А все валютные операции производятся с текущего счета. В уполномоченном банке клиент открывает счета по каждому виду валюты, в которой планирует проводить валютные операции. На физических лиц не распространяется порядок открытия текущего и транзитного счета.

Для открытия валютного счета клиент должен предоставить в банк документы, идентифицирующие клиента согласно Перечня (Приложение 1). На основании представленных документов клиенту открывается счет в той валюте, которая указана в заявлении на открытие счета. Многие банки и их клиенты стараются работать в основных валютах (доллары США, ЕВРО, фунты стерлингов, японские йены, и очень модные сейчас китайские юани).

Для работы с разными валютами банкам необходимо иметь широкую сеть корреспондентских счетов в странах, где эти валюты являются национальными и, соответственно, в разных валютах. Список банков-корреспондентов Банк ВТБ приведен в приложении 2. Даже неполный список счетов НОСТРО, открытых в зарубежных банках, свидетельствует о больших возможностях осуществления

операций в любых, даже неконвертируемых валютах, что дает банку большие возможности в обслуживании любых операций клиентов, особенно, если учесть, что банк обслуживает операции по контрактам крупных государственных и частных корпорации.

Для Банк ВТБ, имеющего длительную историю работы на международном рынке, характерна широкая корреспондентская сеть иностранных банков, а также наличие собственных филиалов. В частности, за пределами России, банк осуществляет свою деятельность через 15 дочерних банков, расположенных в странах СНГ (Армения, Украина (два банка), Беларусь (два банка), Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания, Сербия), в Грузии, в Африке (Ангола), а также у банка есть 2 филиала в Китае и Индии.

Надо отметить, что клиенты имеют возможность открывать счета в зарубежных банках, но режим проведения операций с этих счетов ограничен операциями с нерезидентами, запрещено вести расчеты с резидентами. Обязательным условием является регистрация открытого счета в банке-нерезиденте за пределами Российской Федерации в налоговых органах. Эта процедура распространяется, как на юридических, так и на физических лиц. Кроме того, внешнеэкономические контракты, по которым выручка должна поступать на зарубежные счета клиентов или наоборот, оплачиваться с зарубежных счетов, в сумме, превышающей в эквиваленте 50000 долларов США, подлежат обязательному валютному контролю и оформлению паспорта сделки через территориальные управления Банка России.

Очень удобен в этом отношении Банк ВТБ, имеющий, как указывалось выше, собственные филиалы и дочерние банки за пределами России.

Таким образом, клиенты банка имеют возможность осуществления своих валютных операций не только в свободно конвертируемых валютах, но и в ограниченных валютах.

## 2.2. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг

Одной из важных операций, которая широко распространена в коммерческих банках, это обслуживание внешнеэкономических контрактов клиентов и проведение валютных операций на их основе. Надо отметить, что банк занимает лидирующее положение в этом сегменте валютного рынка, за счет в первую очередь очень высококвалифицированного персонала, широкой сети

корреспондентских отношений и возможностей банка по проведению любых видов валютных операций, причем по минимальным тарифам.

Особое внимание банк уделяет такому аспекту валютных операций, как организация и проведение международных расчетов, особенно с использованием таких специфических форм расчетов, как документарные операции. Обязательства банка традиционно пользуются доверием в международных финансовых кругах и соответственно, аккредитивы и гарантии банка принимаются на безусловной основе, в связи, с чем данные услуги пользуются большим спросом у клиентов и являются одним из приоритетных продуктов банка.

По итогам работы за 6 месяцев 2017 года банком достигнуты следующие результаты продаж по данным банка (таблица 2)[\[10\]](#).

Таблица 2. Результаты продаж: доля рынка группы ВТБ на рынке документарных операций

Наименование банка	На 01.10.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017
Сбербанк	16,5%	19,4%	20,6%	21,5%
Группа ВТБ	20,5%	22,9%	21,7%	20,3%

Продолжение таблицы 2

в том числе

- ВТБ	14,2%	17,9%	17,2%	15,4%
- Банк Москвы	3,2%	2,1%	2,5%	2,7%
- Транскредитбанк	2,0%	2,0%	2,0%	2,2%
- ВТБ24	1,1%	0,9%	0,1%	0,1%

Газпромбанк	12,3%	10,4%	9,9%	11,6%
Альфа-банк	4,4%	4,4%	4,6%	5,1%
Юникредит банк	2,6%	2,4%	3,1%	2,9%
НОМОС- Банк	3,1%	2,6%	2,5%	2,6%
Промсвязьбанк	2,8%	2,5%	2,5%	2,1%
Райффайзенбанк	2,2%	2,4%	2,0%	1,7%
Банк Санкт-Петербург	1,7%	1,3%	1,4%	1,4%
Сургутнефтегазбанк	3,9%	3,2%	2,6%	0%

Из приведенных в таблице данных видно, что вся группа ВТБ находится на лидирующих позициях по этому виду валютных операций, при этом надо отметить, что Банк ВТБ поддерживает лидирующие позиции по документарным операциям даже отдельно, вне рамок группы, занимая 2 место в целом по банковской системе России. При этом следует отметить, что поскольку форма расчетов достаточно сложная и серьезная и требующая большого объема знаний правил и обычаев международной торговли, знания международных конвенций и особенностей законодательства целого ряда государств.

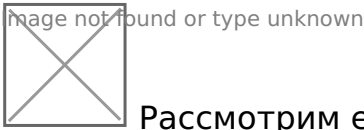
Рассмотрим данные по конкретным видам документарных операций (таблица 3)[\[11\]](#)  
:

Таблица 3. Динамика результатов продаж по банку за 1 полугодие 2017 года

Наименование операции	Объемы сделок, млн.руб.	Количество сделок
--------------------------	-------------------------	-------------------

	1 п/г 2016	1 п/г 2017	1 п/г 2016	1 п/г 2017
Импортные аккредитивы	7285	6597	165	191
Экспортные аккредитивы	90255	51868	662	699

Несмотря на то, что объемы операций снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, но доходы по импортным аккредитивам снизились на 25 млн. рублей, а по экспортным аккредитивам выросли на 3 млн.рублей[12].



Рассмотрим еще и такой аспект проведения документарных операций, как рейтинг качества продуктов, что для любого кредитного учреждения свидетельствует о его стабильности и репутации на мировых финансовых рынках (рис.2)[13]

Рисунок 2- Непокрытые гарантии и импортные аккредитивы за 1 полугодие 2017 года в разрезе рейтинга

Из этих данных также можно сделать вывод, что данные продукты в большей своей части имеют очень высокие рейтинги А3 и В1, что также свидетельствует о серьезной подготовке и качественном подходе к проведению этих валютных операций.

Таким образом, по результатам отчета за 1-е полугодие 2017 года по такому специфическому виду валютных операций, можно сделать вывод о лидирующей роли банка в этом сегмента валютных операций.

Высокая квалификация специалистов банка ВТБ, многолетний опыт проведения расчетов по внешнеторговым контрактам (в особенности сложных и даже уникальных схем расчетов), наличие филиалов в крупных промышленных центрах и портах России, обширная сеть дочерних банков ВТБ за рубежом, включающая кредитные учреждения и представительства в Европе, Азии, Африке, на территории стран ближнего зарубежья и широкая сеть банков-корреспондентов обеспечивают высокое качество и быстроту проведения расчетов с любой страной мира, а также конкурентность предлагаемых ВТБ услуг на российском рынке.

На рисунке 3 (приложение 3) показаны те виды аккредитивов и доля, которую занимает банк на российском рынке. Банк имеет возможность проводить любые виды документарных операций, открывать любые аккредитивы, проводить инкассовые операции.

Банк ВТБ своевременно и качественно осуществляет валютные операции в виде переводов иностранной валюты. Платежи за границу выполняются в день поступления заявления на перевод, по отдельной просьбе могут быть осуществлены в течение нескольких часов.

Для осуществления валютных операций российским клиентам нужна иностранная валюта, поэтому конверсионные валютные операции составляют значительную долю в объемах активных операций Банка. Надо отметить, что Банк проводит операции практически в течение всего операционного дня и по всей территории России: от Владивостока до Калининграда, банк является активным участником торгов на ММВБ и даже является маркет-мейкером ММВБ по расчетам в китайских юанях. Для клиентов банк предлагает конверсионные операции «спот» расчетами TOD и TOM. Но по индивидуальным заявкам клиентов для минимизации валютных рисков по курсовой разнице возможно проведение форвардных и фьючерсных операций и покупка валютных опционов. Котировки валют устанавливаются ежедневно и меняются в зависимости от ситуации валютного рынка (Приложение 4). Банк устанавливает стандартные курсы для операций менее 100 тыс. единиц валюты, так и по согласованию с клиентами льготные курсы по суммам свыше 100 тыс. единиц валюты, при этом, чем выше сумма, тем ниже маржа.

За 6 месяцев текущего года Банк ВТБ получил комиссионные доходы от конверсионных операций в размере 73012665, тыс. рублей, что составляет 4,95 % от общего дохода. Валютные операции физических лиц проводит большей частью ЗАО Банк ВТБ24.

Есть еще такой аспект деятельности на рынке проведения валютных операций, как привлечение и размещение депозитов в иностранных валютах.

В таблице 4 приведены данные по предлагаемым ставкам привлечения депозитов по состоянию на 11 октября 2017 года [\[14\]](#)

Таблица 4.- Ставки привлечения иностранной валюты в депозиты по состоянию на 11 октября 2017



Наименование валюты	Сумма депозита		7-30 дней 31-60 дней	
	от	до		
Австралийские доллары	9 700	97 000	2.19000	2.20000
Канадские доллары	97 001	480 000	0.21000	0.23000
Норвежские кроны	57 000	570 000	0.41000	0.49000
Шведские кроны	66 000	660 000	0.29000	0.32000

Кратко резюмируя итоги небольшого исследования рынка валютных операций Банк ВТБ следует отметить, что банк является крупным универсальным кредитным учреждением, оказывающим практически все виды валютных операций для клиентов и имеющим репутацию надежного партнера, а также принимающего участие в разработке и совершенствовании технологий проведения многих видов валютных операций, особенно на международном уровне.

### **ГЛАВА 3. Совершенствование проведения валютных операций коммерческими банками**

## **3.1.Изменения в валютном регулировании и валютном контроле**

Из проведенного выше исследования было выяснено, что валютные операции неразрывно связаны с валютным контролем. Законодательство по валютному регулированию и валютному контролю постоянно совершенствуется, и происходит отмена отдельных запретительных позиций. Последние значительные изменения в Закон о валютном регулировании и валютном контроле были внесены Федеральным законом №406-ФЗ от 06.12.2016 и вступили в действие с 05 июня 2017 года в части упрощения процедур валютного контроля.

Этим актом была дополнена ст. 19 Федерального закона N 173-ФЗ, обязывающая резидентов обеспечивать получение экспортной выручки или возврата авансового платежа в сроки, определенные внешнеторговым договором. Теперь клиенты обязаны информировать уполномоченные банки о дате поступления торговой выручки, если отгрузка происходит ранее оплаты или же о сроках поступления товара (оказания услуг), если был произведен авансовый платеж.

Данное изменение позволит перекрыть одну из самых применяемых в нашей стране схем вывода капитала за рубеж. Суть схемы довольно проста: заключается внешнеторговый контракт (контракт предусматривает авансовую форму расчетов), в котором не оговорены условия поставки товара и возврата авансового платежа нерезидентом в случае непоставки товара, невыполнения работ, неоказания услуг, непередачи результатов интеллектуальной деятельности. Контракт вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения обязательств сторонами (т.е. конкретная дата исполнения обязательств по внешнеторговому контракту не определена).

В данном случае денежные средства могут быть перечислены за границу безвозвратно. При этом у агентов валютного контроля нет оснований для фиксации нарушения ст. 19 Федерального закона N 173-ФЗ, так как в данной статье прописано, что резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговым договором, обеспечить возврат авансового платежа в случае невыполнения нерезидентом своих обязательств по контракту. В данном случае указанные выше сроки отсутствуют, что, соответственно, освобождает резидента от необходимости обеспечить возврат денежных средств.

По данным Министерства экономического развития РФ за 2017 год ожидаемый отток капитала составляет около 84 млрд. долларов США[15].

На базе данных изменений была подготовлена новая инструкция 138-И

от 04 июня 2017 года, которая внесла существенные изменения в порядок осуществления валютного контроля валютных операций, отражения их в отчетности и порядке взаимодействия с клиентами. Значительно уменьшилось количество представляемых в банк документов, в тоже время увеличилось количество контрактов, по которым в настоящее время необходимо оформлять паспорта сделок, при этом законодатель уравнивал кредитные и внешнеторговые договора по суммам, исходя из которых требуется оформление паспорта сделки, ограничив минимальную планку эквивалентом 50000 долларов США. Надо отметить, что на законодательном уровне в Российской Федерации никак не урегулированы вопросы применения международных форм расчетов. Некоторые экономисты считают необходимым принятие таких законодательных или нормативных актов, как «Об аккредитивах», «Об инкассо» и прочее. Это позволило бы четче контролировать переводные операции и избегать нарушений законодательства.

## **3.2. Усиление ответственности за нарушение валютного законодательства**

В рамках совершенствования валютного законодательства РФ и валютного контроля внесены изменения в КоАП РФ. Для этого принят Федеральный закон от 28.07.2017 N 140-ФЗ "О внесении изменений в статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" (далее - Федеральный закон N 140-ФЗ).

Статьей 15.25 КоАП РФ установлены, в частности, наказания за нарушение предусмотренного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Нормы валютного законодательства в РФ регулирует Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон о валютном регулировании). Согласно п. 2 ст. 12 данного Закона резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и изменении их реквизитов не позднее одного месяца

со дня открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ речь идет о наказании за нарушения при открытии счетов (вкладов), но ничего не сказано об ответственности за несообщение об изменении их реквизитов. Это объясняется тем, что последнее требование появилось в Законе о валютном регулировании не так давно, но в КоАП РФ своевременно не было учтено. Теперь оно также будет отражено.

Кроме того, конкретизировано, что под нарушениями порядка, предусмотренного данной нормой, в том числе в отношении открытия счетов (вкладов), понимаются два нарушения: представление резидентом соответствующего уведомления в налоговый орган с нарушением определенного срока и (или) не по установленной форме.

Напомним, что невыполнение требований, предусмотренных ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 1000 до 1500 руб., на должностных лиц - от 5000 до 10 000 руб., на юридических лиц - от 50 000 до 100 000 руб.

Остается, пожалуй, еще один вариант нарушения порядка открытия счетов (вкладов). Это тот случай, когда резидент вообще не сообщает об открытии (закрытии) счета (вклада) или изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории РФ. Теперь Кодекс об административных правонарушениях будет расценивать данное событие как особо злостное нарушение. Для этого в ст. 15.25 КоАП РФ введена новая ч. 2.1.

Указанной нормой предусмотрено наказание за такое нарушение в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от 4000 до 5000 руб., на должностных лиц - от 40 000 до 50 000 руб., на юридических лиц - от 800 000 до 1 000 000 руб.

Надо отметить, что эта же статья 15.25 п.4 очень серьезно наказывает резидентов за невыполнение обязанности получения выручки на счета в уполномоченных банках. Мера ответственности установлена в виде наложения административного штрафа:

-должностные лица и юридические лица 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы средств, зачисленных на счета, за день просрочки и/или от  $\frac{3}{4}$  до одного размера незачисленных средств. В качестве примера можно рассчитать сумму штрафа, которую клиент должен будет уплатить государству в случае задержки поступления валютной выручки. Например, по контракту резидент должен был получить выручку в размере 254000 рублей 11 февраля 2016 года, а реально средства поступили только 06 июня 2016 года. Просрочка составила 115 дней.

$$\text{Штраф} = (1/150 * 7,75/100 * 254000 * 17) + (1/150 * 8/100 * 254000 * 64) + (1/150 * 8,25/100 * 254000 * 34),$$

Где: 254000 – сумма денежных средств, зачисленных с задержкой;

7,75/100, 8/100, 8,25/100 – ставки рефинансирования, действовавшие в период просрочки, выраженные в виде дробей (переход от %);

1/150 – предусмотренная законом одна сто пятидесятая часть от ставки рефинансирования;

17, 64, 34 – количество просроченных дней при действии постоянных ставок рефинансирования.

Таким образом, штраф за нарушение срока зачисления денежных средств на счет резидента в уполномоченном банке равен:

$$2230,97 \text{ руб.} + 8669,87 \text{ руб.} + 4749,8 \text{ руб.} = 15\,650,64 \text{ руб.}$$

Также строго государство наказывает резидентов в случаях несвоевременного возврата или невозврата средств, уплаченных нерезиденту в виде предварительной оплаты: должностные лица и юридические лица от  $\frac{3}{4}$  до одного размера невозвращенных средств.

Следующая санкция, касающаяся, как физических, так и юридических лиц связана с нарушением установленного порядка ввоза и пересылки в РФ и вывоза и пересылки из РФ валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документарной форме – наказание установлено в виде административный штрафа: для граждан от 500 до 1000 рублей; для должностных лиц от 1000 до 2000 рублей, для юридических лиц от 5000 до 10000 рублей.

Таким образом, государство постоянно работает над построением развитой, эффективной системы валютного контроля в России, которая гарантированно

обеспечивала бы защиту российской экономики от любых противоправных действий в сфере валютно-финансовых отношений.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведя исследование организации проведения валютных операций коммерческими банками было установлено следующее:

1. Среди экономистов нет единого мнения о формулировке содержания термина «валютные операции», в ходе анализа были рассмотрены формулировки, к сожалению, на законодательном уровне само понятие «валютная операция» не имеет формулировки. Автор считает, что наиболее точную и полную формулировку дает Ерпылева Н.Ю. «Валютные операции - это комплекс действий резидентов и нерезидентов, совершаемых с валютой и ценными бумагами, как правило, в форме различного рода сделок, существенной чертой которых выступает движение валюты и ценных бумаг в виде перехода права собственности на них и (или) их физического перемещения».
2. Законодателем установлен достаточно подробный перечень валютных операций, которые можно проводить резидентам и нерезидентам. Кроме того, некоторые нормативные акты, выпущенные Банком России также достаточно подробно расписывают, как, кто в какие сроки, и даже какие суммы могут быть проведены в рамках осуществления валютных операций.
3. Россия в течение 20 лет планомерно ведет работу по совершенствованию валютного законодательства и усовершенствованию системы валютного контроля, что позволяет сохранять российскую экономику, но и давала бы возможность развитию бизнеса.

На примере Банк ВТБ было проведено небольшое исследование организации проведения банком международных расчетов, конверсионных операций. Надо отметить, что банк является одним из лидеров рынка осуществления валютных операций в такой специфической области международных расчетов, как документарные операции. В ходе исследования было установлено, что в российской практике в основном действует положение о необходимости ссылки на применение соответствующих международных правил и обычаев. Вероятно, настала необходимость ввести в наше законодательство правовую норму, определяющую статус Унифицированных правил.

Можно предложить придать указанным выше международным правилам статус обычаев делового оборота в соответствии со ст. 5 ГК РФ и дополнить параграф 1 гл. 46 "Расчеты" ГК РФ статьей следующего содержания: "При осуществлении расчетов стороны вправе руководствоваться международными правилами и обычаями, в том числе Унифицированными правилами и обычаями, изданными МТП, по вопросам, не урегулированным настоящим Кодексом и иными принятыми в соответствии с ним законами".

1. Государство стоит на страже своих интересов в сфере финансов, поэтому очень серьезный подход к нарушителям проведения валютных операций. Надо отметить, что ст.15.25 Кодекса об административных правонарушениях постоянно изменяется вместе с изменениями, которые вносятся в действующее валютное законодательство. Штрафные санкции, которые применяются к нарушителям достаточно высоки, хотя есть еще лазейки, которые позволяют проводить сомнительные и незаконные валютные операции.
2. Законодательство о валютном регулировании и валютном контроле постоянно совершенствуется, в соответствии с Федеральным законом 406-ФЗ были внесены значительные изменения в организацию валютного контроля, на основе этих изменений Банком России была подготовлена и введена в действие с 01 октября новая инструкция, которая регулирует проведение валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым контрактам, а также позволяет четко классифицировать сроки поступления выручки или выполнения обязательств нерезидентами, чтобы перекрыть каналы так называемых «бессрочных» контрактов по импорту товаров, а чаще всего услуг. Таким образом, государство постоянно совершенствует контроль за проведением валютных операций.

## **Список использованной литературы**

1. Федеральный Закон №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».
  1. Федеральный Закон №173-ФЗ от 10.12.2003г «О валютном регулировании и валютном контроле»
  2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.1991 №195-ФЗ

3. Инструкция Банка России от 16.09.2015 №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»
4. Инструкция Банка России от 04.06.2017 №138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»
5. Гумеров М.Ф. Методы прогнозирования чистых доходов коммерческих банков от валютных операций. Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд.эконом.наук.- М.,2017.-24с.

Ерпылева Н.Ю. Современное валютное регулирование в российском банковском праве// «Законодательство и экономика», 2016, № 12

1. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник.-М.:Омега-Л, 2015-452 с.

Мотохин А.М., Родионова З.И. Валютное регулирование и валютный контроль в России: перспективы развития//Международные банковские операции, 2016, №4

Пыхтин С.В. Оценка законности валютных операций в практике арбитражных судов//Международные банковские операции,2016,№2

1. Сливкин И.В. Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция»//Законодательство и экономика,2016, №3
2. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: учеб. пособие-М.: ИД «ФОРУМ»:ИНФРА-М, 2015-128с.
3. Харатьян А. О понятии и видах валютных операций//Законодательство и экономика,2015, №9
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)- официальный сайт Банка России
5. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)- официальный сайт РИА РосБизнесКонсалтинг
6. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru)- официальный сайт Банк ВТБ

Приложение 1

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ - РЕЗИДЕНТАМИ  
ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В БАНК ВТБ**



**1. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в Банк предоставляются следующие документы:**

**1.1. Заявление на открытие счета** по форме, установленной Банком, заполненное от имени юридического лица

**1.2. Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (в т.ч. о государственной регистрации изменений, если такие изменения были),**

**1.3. Копии учредительных документов:**

Коммерческие организации

Полное товарищество

Товарищество на вере (командитное товарищество)

Учредительный договор

Акционерное общество

Производственный кооператив

Устав

Государственное (муниципальное) унитарное предприятие

Общество с ограниченной ответственностью/Общество с дополнительной ответственностью<sup>[16]</sup>З

Устав

Некоммерческие организации

Общественная организация (объединение)

Общественное движение

Общественная и религиозная организация  
(объединение)

Фонд

Устав

Некоммерческое партнерство

Автономная некоммерческая организация

Потребительский кооператив

Ассоциация (Союз)

Учредительный договор и Устав

Учреждение

Решение собственника о  
создании учреждения и Устав  
или положение

**1.4. Копия лицензии (разрешения),** выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

**1.5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (ф. 0401026), оформленная нотариально либо непосредственно в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка.

**1.6. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные: нотариально; руководителем/уполномоченным сотрудником юридического средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем/уполномоченным сотрудником юридического лица.

**1.7. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица** засвидетельствованная: нотариально;

**либо**

**Выписку из документов,** имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента

**1.8. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица,** либо копия документа, выдаваемого налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета,

**1.9. Выписку из Единого государственного реестра юридических лиц либо ее копию,** Срок представления в Банк выписки (копии) не должен превышать 30 календарных дней со дня ее выдачи регистрирующим органом.

**1.10. Копия документа, подтверждающего наличие в составе Единого государственного регистра предприятий и организаций (ЕГРПО)** юридического лица и присвоении кодов по общероссийским классификаторам

**1.11. Копия документа, удостоверяющего личность** лица (лиц), наделенного (ых) правом первой или второй подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, а также копию миграционной карты.

**1.12. Договор банковского счета** по форме, установленной Банком, заполненный от имени юридического лица и подписанный руководителем юридического лица в двух экземплярах.

**1.13. В случае если,** открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете осуществляется через доверенное лицо (уполномоченного представителя

юридического лица) в Банк предоставляется **доверенность**, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**1.14. Информационные сведения о Клиенте** по форме, установленной Банком,

**2. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу - резиденту, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) помимо документов, указанных в пунктах 1.1 - 1.12, 1.14, в Банк представляются следующие документы:**

- **Копия Положение о филиале (представительстве**

- **Доверенность, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица**, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- **Копия уведомления о постановке на учет в налоговом органе** юридического лица по месту нахождения обособленного подразделения.

**6.4. Для открытия специального брокерского счета** в Банк представляются документы, указанные в пункте 1. Для совершения операций обособленным подразделением (филиалом) юридического лица дополнительно представляются документы, указанные в пункте 2.

Если Клиенту уже открыт какой-либо счет в подразделении Банка, или Клиент открывает одновременно более одного счета, то документы, предоставляемые Клиентом ранее в данное подразделение Банка для открытия счета (кроме Заявления на открытие счета, Договора банковского счета), по каждому следующему счету не предоставляются.

Приложение 2

**Список банков-корреспондентов Банк ВТБ**

<b>Валюта</b>	<b>Счет в инобанке</b>	<b>Описание</b>	<b>Название банка</b>	<b>Страна</b>
AUD	RAR0001975		Westpac Banking Corporation, Sydney	Australia
CHF	08.00.0617203-004		VTB Bank (Austria) AG, Vienna	Austria
EUR	21-50.085.489		RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna	Austria
EUR	08.00.0617203-023		VTB Bank (Austria) AG, Vienna	Austria
GBP	08.00.0617203-003		VTB Bank (Austria) AG, Vienna	Austria
JPY	08.00.0617203-016		VTB Bank (Austria) AG, Vienna	Austria
USD	08.00.0617203-001		VTB Bank (Austria) AG, Vienna	Austria
AZM	CCS200322AZM3701-01		International Bank of Azerbaijan, Baku	Azerbaijan
BYB	1702795196023		Belvnesheconombank, Minsk	Belarus

BYB	1702082870018	Priorbank, Minsk	Belarus
EUR	24366	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
EUR	24380	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
EUR	301-0188924-49-EUR	ING Belgium SA/NV, Brussels	Belgium
GBP	93407	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
SEK	22513	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
USD	27527	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
USD	24333	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
USD	27581	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
USD	93407/00/14	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
USD	24303	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium
USD	94112/00/92	Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels	Belgium

Приложение 3

Приложение 4

**СТАНДАРТНЫЕ КУРСЫ БАНК ВТБ (для безналичной конверсии)**

<b>Пара валют</b>	<b>Дата валютирования</b>	<b>Курс покупки</b>	<b>Курс продажи</b>	<b>Базовый курс</b>	<b>Дата/Время обновления</b>
USDRUR (840/810)	TOD	31.02250000	31.32500000	31.17375000	11.10.2017 01:48
USDRUR (840/810)	TOM	31.02250000	31.32500000	31.17375000	11.10.2017 01:48
USDRUR (840/810)	SPOT	31.02250000	31.32500000	31.17375000	11.10.2017 01:48
EURRUR (978/810)	TOD	39.91750000	40.28000000	40.09875000	11.10.2017 01:48
EURRUR (978/810)	TOM	39.91750000	40.28000000	40.09875000	11.10.2017 01:48
EURRUR (978/810)	SPOT	39.91750000	40.28000000	40.09875000	11.10.2017 01:48
EURUSD (978/840)	TOD	1.27180000	1.30090000	1.28635000	11.10.2017 01:48
EURUSD (978/840)	TOM	1.27180000	1.30090000	1.28635000	11.10.2017 01:48

EURUSD (978/840)	SPOT	1.27180000	1.30090000	1.28635000	11.10.2017 01:48
AUDRUR (36/810)	TOD	31.5843	32.1957	31.8900	10.10.2017 16:59
AUDRUR (36/810)	TOM	31.5843	32.1957	31.8900	10.10.2017 16:59
AUDRUR (36/810)	SPOT	31.5843	32.1957	31.8900	10.10.2017 16:59
AUDUSD (36/840)	TOD	1.0107	1.0338	1.0223	11.10.2017 01:48
AUDUSD (36/840)	TOM	1.0107	1.0338	1.0223	11.10.2017 01:48
AUDUSD (36/840)	SPOT	1.0107	1.0338	1.0223	11.10.2017 01:48
BYRRUR (974/810)	TOD	0.00134400	0.00665600	0.00400000	24.11.2016 12:22
BYRRUR (974/810)	TOM	0.00134400	0.00665600	0.00400000	24.11.2016 12:22
BYRRUR (974/810)	SPOT	0.00134400	0.00665600	0.00400000	24.11.2016 12:22



CADRUR (124/810)	TOD	31.4225	32.0750	31.7488	11.10.2017 01:48
CADRUR (124/810)	TOM	31.4225	32.0750	31.7488	11.10.2017 01:48
CADRUR (124/810)	SPOT	31.4225	32.0750	31.7488	11.10.2017 01:48
CHFRUR (756/810)	TOD	32.8134	33.5490	33.1812	11.10.2017 01:48
CHFRUR (756/810)	TOM	32.8134	33.5490	33.1812	11.10.2017 01:48
CHFRUR (756/810)	SPOT	32.8134	33.5490	33.1812	11.10.2017 01:48
CNYRUR (156/810)	TOD	4.915150	5.012350	4.963750	11.10.2017 01:48
CNYRUR (156/810)	TOM	4.915150	5.012350	4.963750	11.10.2017 01:48
CNYRUR (156/810)	SPOT	4.915150	5.012350	4.963750	11.10.2017 01:48
DKKRUR (208/810)	TOD	5.06750	5.68250	5.37500	11.10.2017 01:48

DKKRUR (208/810)	TOM	5.06750	5.68250	5.37500	11.10.2017 01:48
DKKRUR (208/810)	SPOT	5.06750	5.68250	5.37500	11.10.2017 01:48
EURAUD (978/36)	TOD	1.2446	1.2721	1.2584	11.10.2017 01:48
EURAUD (978/36)	TOM	1.2446	1.2721	1.2584	11.10.2017 01:48
EURAUD (978/36)	SPOT	1.2446	1.2721	1.2584	11.10.2017 01:48
EURBYR (978/974)	TOD	9 500.0000	14 500.0000	12 000.0000	24.11.2016 12:24
EURBYR (978/974)	TOM	9 500.0000	14 500.0000	12 000.0000	24.11.2016 12:24
EURBYR (978/974)	SPOT	9 500.0000	14 500.0000	12 000.0000	12.12.2016 14:45
EURCAD (978/124)	TOD	1.2488	1.2776	1.2632	11.10.2017 01:48
EURCAD (978/124)	TOM	1.2488	1.2776	1.2632	11.10.2017 01:48

EURCAD (978/124)	SPOT	1.2488	1.2776	1.2632	11.10.2017 01:48
EURCHF (978/756)	TOD	1.1967	1.2208	1.2088	11.10.2017 01:48
EURCHF (978/756)	TOM	1.1967	1.2208	1.2088	11.10.2017 01:48
EURCHF (978/756)	SPOT	1.1967	1.2208	1.2088	11.10.2017 01:48
EURCNY (978/156)	TOD	7.9970	8.1982	8.0976	10.10.2017 16:59
EURCNY (978/156)	TOM	7.9970	8.1982	8.0976	10.10.2017 16:59
EURCNY (978/156)	SPOT	7.9970	8.1982	8.0976	10.10.2017 16:59
EURCZK (978/203)	TOD	24.7050	25.2200	24.9625	10.10.2017 16:59
EURCZK (978/203)	TOM	24.7050	25.2200	24.9625	10.10.2017 16:59
EURCZK (978/203)	SPOT	24.7050	25.2200	24.9625	10.10.2017 16:59

EURDKK (978/208)	TOD	7.3841	7.5346	7.4594	11.10.2017 01:48
EURDKK (978/208)	TOM	7.3841	7.5346	7.4594	11.10.2017 01:48
EURDKK (978/208)	SPOT	7.3841	7.5346	7.4594	11.10.2017 01:48
EURGBP (978/826)	TOD	0.7948	0.8130	0.8039	11.10.2017 01:48
EURGBP (978/826)	TOM	0.7948	0.8130	0.8039	11.10.2017 01:48
EURGBP (978/826)	SPOT	0.7948	0.8130	0.8039	11.10.2017 01:48
EURJPY (978/392)	TOD	99.4295	101.7405	100.5850	11.10.2017 01:48
EURJPY (978/392)	TOM	99.4295	101.7405	100.5850	11.10.2017 01:48
EURJPY (978/392)	SPOT	99.4295	101.7405	100.5850	11.10.2017 01:48
EURKZT (978/398)	TOD	192.4600	195.5600	194.0100	10.10.2017 16:59

EURKZT (978/398)	TOM	192.4600	195.5600	194.0100	10.10.2017 16:59
EURKZT (978/398)	SPOT	192.4600	195.5600	194.0100	10.10.2017 16:59
EURLTL (978/440)	TOD	3.4183	3.4897	3.4540	21.11.2016 12:35
EURLTL (978/440)	TOM	3.4183	3.4897	3.4540	15.11.2016 10:40
EURLTL (978/440)	SPOT	3.4183	3.4897	3.4540	15.11.2016 10:40
EURLVL (978/428)	TOD	0.6947	0.6975	0.6961	10.10.2017 16:59
EURLVL (978/428)	TOM	0.6947	0.6975	0.6961	10.10.2017 16:59
EURLVL (978/428)	SPOT	0.6947	0.6975	0.6961	10.10.2017 16:59
EURNOK (978/578)	TOD	7.2946	7.4607	7.3777	11.10.2017 01:48
EURNOK (978/578)	TOM	7.2946	7.4607	7.3777	11.10.2017 01:48

EURNOK (978/578)	SPOT	7.2946	7.4607	7.3777	11.10.2017 01:48
EURNZD (978/554)	TOD	1.5581	1.5926	1.5754	10.10.2017 16:59
EURNZD (978/554)	TOM	1.5581	1.5926	1.5754	10.10.2017 16:59
EURNZD (978/554)	SPOT	1.5581	1.5926	1.5754	10.10.2017 16:59
EURPLN (978/985)	TOD	4.0476	4.1304	4.0890	10.10.2017 16:59
EURPLN (978/985)	TOM	4.0476	4.1304	4.0890	10.10.2017 16:59
EURPLN (978/985)	SPOT	4.0476	4.1304	4.0890	10.10.2017 16:59
EURSEK (978/752)	TOD	8.5268	8.7144	8.6206	11.10.2017 01:48
EURSEK (978/752)	TOM	8.5268	8.7144	8.6206	11.10.2017 01:48
EURSEK (978/752)	SPOT	8.5268	8.7144	8.6206	11.10.2017 01:48

EURSGD (978/702)	TOD	1.5645	1.6015	1.5830	11.10.2017 01:48
EURSGD (978/702)	TOM	1.5645	1.6015	1.5830	11.10.2017 01:48
EURSGD (978/702)	SPOT	1.5645	1.6015	1.5830	11.10.2017 01:48
EURUAH (978/980)	TOD	10.14640000	1 014.64000000	512.39320000	10.09.2017 11:37
EURUAH (978/980)	TOM	10.14640000	1 014.64000000	512.39320000	10.09.2017 11:37
EURUAH (978/980)	SPOT	10.14640000	1 014.64000000	512.39320000	10.09.2017 11:37
EURZAR (978/710)	TOD	11.1408	11.1446	11.1427	10.10.2017 16:59
EURZAR (978/710)	TOM	11.1408	11.1446	11.1427	10.10.2017 16:59
EURZAR (978/710)	SPOT	11.1408	11.1446	11.1427	10.10.2017 16:59
GBPCHF (826/756)	TOD	1.4742	1.5347	1.5045	10.10.2017 16:59

GBPCHF (826/756)	TOM	1.4742	1.5347	1.5045	10.10.2017 16:59
GBPCHF (826/756)	SPOT	1.4742	1.5347	1.5045	10.10.2017 16:59
GBPRUR (826/810)	TOD	49.3975	50.3725	49.8850	11.10.2017 01:48
GBPRUR (826/810)	TOM	49.3975	50.3725	49.8850	11.10.2017 01:48
GBPRUR (826/810)	SPOT	49.3975	50.3725	49.8850	11.10.2017 01:48
GBPUSD (826/840)	TOD	1.5835	1.6167	1.6001	11.10.2017 01:48
GBPUSD (826/840)	TOM	1.5835	1.6167	1.6001	11.10.2017 01:48
GBPUSD (826/840)	SPOT	1.5835	1.6167	1.6001	11.10.2017 01:48
INRRUR (356/810)	TOD	0.580738	0.592543	0.586641	10.10.2017 16:59
INRRUR (356/810)	TOM	0.580738	0.592543	0.586641	10.10.2017 16:59



INRRUR (356/810)	SPOT	0.580738	0.592543	0.586641	10.10.2017 16:59
JPYRUR (392/810)	TOD	0.394800	0.402600	0.398700	11.10.2017 01:48
JPYRUR (392/810)	TOM	0.394800	0.402600	0.398700	11.10.2017 01:48
JPYRUR (392/810)	SPOT	0.394800	0.402600	0.398700	11.10.2017 01:48
KZTRUR (398/810)	TOD	0.200500	0.212000	0.206250	11.10.2017 01:48
KZTRUR (398/810)	TOM	0.200500	0.212000	0.206250	11.10.2017 01:48
KZTRUR (398/810)	SPOT	0.200500	0.212000	0.206250	11.10.2017 01:48
LTLRUR (440/810)	TOD	11.6245	11.6186	11.6216	10.10.2017 16:59
LTLRUR (440/810)	TOM	11.6245	11.6186	11.6216	10.10.2017 16:59
LTLRUR (440/810)	SPOT	11.6245	11.6186	11.6216	10.10.2017 16:59

NOKRUR (578/810)	TOD	5.42196	5.42387	5.42292	10.10.2017 16:59
NOKRUR (578/810)	TOM	5.42196	5.42387	5.42292	10.10.2017 16:59
NOKRUR (578/810)	SPOT	5.42196	5.42387	5.42292	10.10.2017 16:59
PLNRUR (985/810)	TOD	9.7039	9.9159	9.8099	10.10.2017 16:59
PLNRUR (985/810)	TOM	9.7039	9.9159	9.8099	10.10.2017 16:59
PLNRUR (985/810)	SPOT	9.7039	9.9159	9.8099	10.10.2017 16:59
SEKRUR (752/810)	TOD	4.61483	4.70669	4.66076	10.10.2017 16:59
SEKRUR (752/810)	TOM	4.61483	4.70669	4.66076	10.10.2017 16:59
SEKRUR (752/810)	SPOT	4.61483	4.70669	4.66076	10.10.2017 16:59
SGDRUR (702/810)	TOD	25.3142	25.3224	25.3183	10.10.2017 16:59

SGDRUR (702/810)	TOM	25.3142	25.3224	25.3183	10.10.2017 16:59
SGDRUR (702/810)	SPOT	25.3142	25.3224	25.3183	10.10.2017 16:59
UAHRUR (980/810)	TOD	2.840000	4.240000	3.540000	04.06.2017 18:23
UAHRUR (980/810)	TOM	2.840000	4.240000	3.540000	04.06.2017 18:23
UAHRUR (980/810)	SPOT	2.840000	4.240000	3.540000	04.06.2017 18:23
USDAMD (840/51)	TOD	401.8000	411.2000	406.5000	10.10.2017 16:59
USDAMD (840/51)	TOM	401.8000	411.2000	406.5000	10.10.2017 16:59
USDAMD (840/51)	SPOT	401.8000	411.2000	406.5000	10.10.2017 16:59
USDBYR (840/974)	TOD	7 500.0000	10 500.0000	9 000.0000	24.11.2016 12:24
USDBYR (840/974)	TOM	7 500.0000	10 500.0000	9 000.0000	24.11.2016 12:24

USDBYR (840/974)	SPOT	6 000.0000	12 000.0000	9 000.0000	24.11.2016 12:24
USDCAD (840/124)	TOD	0.9716	0.9924	0.9820	11.10.2017 01:48
USDCAD (840/124)	TOM	0.9716	0.9924	0.9820	11.10.2017 01:48
USDCAD (840/124)	SPOT	0.9716	0.9924	0.9820	11.10.2017 01:48
USDCHF (840/756)	TOD	0.9300	0.9493	0.9397	11.10.2017 01:48
USDCHF (840/756)	TOM	0.9300	0.9493	0.9397	11.10.2017 01:48
USDCHF (840/756)	SPOT	0.9300	0.9493	0.9397	11.10.2017 01:48
USDCNY (840/156)	TOD	6.2181	6.3485	6.2833	10.10.2017 16:59
USDCNY (840/156)	TOM	6.2181	6.3485	6.2833	10.10.2017 16:59
USDCNY (840/156)	SPOT	6.2181	6.3485	6.2833	10.10.2017 16:59

USDCZK (840/203)	TOD	19.1530	19.5830	19.3680	10.10.2017 16:59
USDCZK (840/203)	TOM	19.1530	19.5830	19.3680	10.10.2017 16:59
USDCZK (840/203)	SPOT	19.1530	19.5830	19.3680	10.10.2017 16:59
USDDKK (840/208)	TOD	5.7433	5.8547	5.7990	11.10.2017 01:48
USDDKK (840/208)	TOM	5.7433	5.8547	5.7990	11.10.2017 01:48
USDDKK (840/208)	SPOT	5.7433	5.8547	5.7990	11.10.2017 01:48
USDINR (840/356)	TOD	53.0450	53.0550	53.0500	10.10.2017 16:59
USDINR (840/356)	TOM	53.0450	53.0550	53.0500	10.10.2017 16:59
USDINR (840/356)	SPOT	53.0450	53.0550	53.0500	10.10.2017 16:59
USDJPY (840/392)	TOD	77.3695	79.0205	78.1950	11.10.2017 01:48

USDJPY (840/392)	TOM	77.3695	79.0205	78.1950	11.10.2017 01:48
USDJPY (840/392)	SPOT	77.3695	79.0205	78.1950	11.10.2017 01:48
USDKZT (840/398)	TOD	149.0300	152.0800	150.5550	10.10.2017 16:59
USDKZT (840/398)	TOM	149.0300	152.0800	150.5550	10.10.2017 16:59
USDKZT (840/398)	SPOT	149.0300	152.0800	150.5550	10.10.2017 16:59
USDLTL (840/440)	TOD	2.6770000000	2.6788000000	2.6779000000	10.10.2017 16:59
USDLTL (840/440)	TOM	2.6770000000	2.6788000000	2.6779000000	10.10.2017 16:59
USDLTL (840/440)	SPOT	2.6770000000	2.6788000000	2.6779000000	10.10.2017 16:59
USDLVL (840/428)	TOD	0.5478	0.5612	0.5545	29.08.2017 10:12
USDLVL (840/428)	TOM	0.5478	0.5612	0.5545	29.08.2017 10:12

USDLVL (840/428)	SPOT	0.5478	0.5612	0.5545	29.08.2017 10:12
USDNOK (840/578)	TOD	5.6759	5.7939	5.7349	11.10.2017 01:48
USDNOK (840/578)	TOM	5.6759	5.7939	5.7349	11.10.2017 01:48
USDNOK (840/578)	SPOT	5.6759	5.7939	5.7349	11.10.2017 01:48
USDPLN (840/985)	TOD	3.1386	3.2063	3.1725	10.10.2017 16:59
USDPLN (840/985)	TOM	3.1386	3.2063	3.1725	10.10.2017 16:59
USDPLN (840/985)	SPOT	3.1386	3.2063	3.1725	10.10.2017 16:59
USDSEK (840/752)	TOD	6.6343	6.7694	6.7019	11.10.2017 01:48
USDSEK (840/752)	TOM	6.6343	6.7694	6.7019	11.10.2017 01:48
USDSEK (840/752)	SPOT	6.6343	6.7694	6.7019	11.10.2017 01:48

USDSGD (840/702)	TOD	1.2174	1.2440	1.2307	11.10.2017 01:48
USDSGD (840/702)	TOM	1.2174	1.2440	1.2307	11.10.2017 01:48
USDSGD (840/702)	SPOT	1.2174	1.2440	1.2307	11.10.2017 01:48
USDTRY (840/949)	TOD	1.7951	1.8315	1.8133	10.10.2017 16:59
USDTRY (840/949)	TOM	1.7951	1.8315	1.8133	10.10.2017 16:59
USDTRY (840/949)	SPOT	1.7951	1.8315	1.8133	10.10.2017 16:59
USDUAH (840/980)	TOD	7.9300	793.0000	400.4650	06.09.2017 13:23
USDUAH (840/980)	TOM	7.9300	793.0000	400.4650	06.09.2017 13:23
USDUAH (840/980)	SPOT	7.9300	793.0000	400.4650	06.09.2017 13:23
USDZAR (840/710)	TOD	8.5240	8.7740	8.6490	10.10.2017 16:59



USDZAR (840/710)	TOM	8.5240	8.7740	8.6490	10.10.2017 16:59
USDZAR (840/710)	SPOT	8.5240	8.7740	8.6490	10.10.2017 16:59

1. Гумеров М.Ф. Методы прогнозирования чистых доходов коммерческих банков от валютных операций. Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд.эконом.наук.- М.,2017.-с.3 [↑](#)
2. Сливкин И.В.Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция»//Законодательство и экономика, 2016, №3 [↑](#)
3. Ерпылева Н.Ю. Современное валютное регулирование в российском банковском праве// «Законодательство и экономика», 2015, № 12 [↑](#)
4. Сливкин И.В.Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция»//Законодательство и экономика, 2016, №3 [↑](#)
5. Сливкин И.В.Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция»//Законодательство и экономика, 2016, №3 [↑](#)
6. Сливкин И.В.Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция»//Законодательство и экономика, 2016, №3 [↑](#)
7. Сливкин И.В.Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция»//Законодательство и экономика, 2016, №3 [↑](#)

8. Сливкин И.В. Понятие и правовая природа исполнения обязательства в иностранной валюте, его соотношение с понятием «валютная операция» // Законодательство и экономика, 2016, №3 [↑](#)
9. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) [↑](#)
10. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) [↑](#)
11. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) [↑](#)
12. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) [↑](#)
13. [www.vtd.ru](http://www.vtd.ru) [↑](#)
14. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru) [↑](#)
15. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) [↑](#)
16. [↑](#)