**Содержание**

[Введение 3](#_Toc149317419)

[1. Теоретические основы валютного регулирования в Российской Федерации 5](#_Toc149317420)

[1.1.Понятие и сущность валютного регулирования 5](#_Toc149317421)

[1.2. Функции валютного законодательства 6](#_Toc149317422)

[1.3. Валютно-обменные операции 8](#_Toc149317423)

[1.4. Валютный контроль 10](#_Toc149317424)

[2. Организация валютно-обменных операций в Вологодском филиале Банка Москвы 13](#_Toc149317425)

[2.1. Общая характеристика Банка Москвы 13](#_Toc149317426)

[2.2. Валютно-обменные операции Банка Москвы 18](#_Toc149317427)

[3. Совершенствование валютно-обменных операций банка Москвы 21](#_Toc149317428)

[Заключение 22](#_Toc149317429)

[Список использованной литературы 24](#_Toc149317430)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 27](#_Toc149317431)

# Введение

Валютный обмен - обмен валюты одной страны на валюту другой по определенному курсу.

Валютно-обменные операции присутствуют в банке как обязательный элемент продуктового ряда, предлагаемого частным лицам наряду с пластиковыми картами, денежными переводами и другими банковскими продуктами. Как показывает мировая практика, от 40 % до 65 % своего дохода банки зарабатывают на валютно-обменных операциях, поэтому постоянное расширение и совершенствование валютных операций, является важнейшим условием функционирования банковской системы страны в целом.

В нашей стране вопросы, связанные с изучением сущности и техники проведения валютных операций приобретают огромное теоретическое и практическое значение. Это связано с необходимостью дальнейшего развития внешнеэкономической деятельности нашей страны, со становлением конвертируемости рубля, с бурным развитием банковской системы в стране и появлением новых банков, получивших лицензии на осуществление валютных операций и делающих первые шаги в освоении валютного рынка, создающегося внутри страны, и международного валютного рынка, а также это связано со всем курсом реформ, проводимых в нашей стране. Знание техники проведения валютных операций на рынке позволяет банкам и участникам внешнеторговых сделок страховаться от валютных рисков, избегать необоснованных потерь иностранной валюты, получать дополнительную прибыль на спекулятивной игре и разнице курсов. Все это призвано помочь банкам РФ в освоении международного валютного рынка.

Несмотря на длительную историю валютно-обменных отношений, не существует единой валютной политики для всех банков. Каждый банк формирует свою собственную валютно-обменную политику, учитывая, экономические политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Поэтому изучение проблемы и совершенствования системы валютного обмена в работе банка будет всегда актуальным.

Объектом исследования данной работы является Вологодский филиал Банка Москвы.

Предметом исследования - валютно-обменная политика банка.

Целью работы является анализ валютно-обменных операций банка и разработка мероприятий по их совершенствованию.

# Теоретические основы валютного регулирования в Российской Федерации

## 1.1.Понятие и сущность валютного регулирования

Можно определить валютное регулирование как, деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное правовое регулирование осуществляется на двух уровнях: нормативном и индивидуальном. Нормативно-правовое регулирование состоит в создании (разработке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой. Индивидуально-правовое регулирование - это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращении валютных правоотношений.

Основы организации и осуществление валютного регулирования определены Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Более детальное регулирование частных вопросов, связанных с валютными отношениями, осуществляется в других законодательных иных нормативных актах, в том числе и ведомственных (однако имеющих общее значение).

Согласно ст.1 п.9 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

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

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

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

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

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

## 1.2. Функции валютного законодательства

Правовые нормы, определяющие порядок совершения валютных операций, выполняют две основные функции - регулирующую и контрольную.

Регулирующая функция валютного законодательства сводится. В первую очередь, к определению объема прав и обязанностей лиц, участвующих в совершении валютных операций, под которыми понимаются:

1. операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте
2. ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей
3. осуществление международных денежных переводов

Основной же целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций[[1]](#footnote-1).

Особым направлением валютного контроля является контроль за соблюдением валютного законодательства при осуществлении внешнеторговой деятельности - предпринимательской деятельности в области международного обмена товарами, работами, услугами, информацией, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них[[2]](#footnote-2).

В соответствии со ст.10 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютный контроль за осуществлением внешнеторговой деятельности ведется по следующим основным направлениям :

1. определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий
2. проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации
3. проверка обоснованности платежей в валюте
4. проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям

Для реализации поставленных задач было начато формирование механизмы валютного контроля за внешне-торговой деятельностью. Под которыми понимается совокупность специальных институтов, органов, лиц, участвующих в процессе валютного контроля (субъективная составляющая), а так же набор форм и методов контрольной деятельности (функциональная составляющая).

## 1.3. Валютно-обменные операции

Валютно-обменные операции (операции с наличной иностранной валютой) - одна из самых популярных услуг банков России, предоставляемых населению. Иностранную валюту в нашей стране традиционно используют в качестве накопления денежных средств, пытаясь защитить себя от растущей инфляции и постоянно "убегающих" цен. Кому из нас не знакома ситуация, когда, получив зарплату, мы планируем свои расходы на будущий месяц, а затем идем в банк, чтобы купить 10, 50 или 100 долларов и отложить их на отпуск, накопить деньги на какую-нибудь крупную покупку. Или наоборот, после крупных покупок, чтобы "дотянуть" до зарплаты, несем в банк 10-20 долларов, чтобы обменять их на рубли. Статистика утверждает, что мы тратим на покупку валюты около половины свободных денежных средств, которые остаются у нас после оплаты коммунальных услуг и приобретения различных товаров повседневного спроса.

В настоящее время, кроме долларов США и евро, банки совершают операции со швейцарскими франками и английскими фунтами стерлингов. Для повышения уровня обслуживания своих клиентов банк планирует в этом году расширить перечень валют и дополнить его пользующимися спросом у населения японскими йенами и валютами скандинавских стран.

Что же такое валютно-обменные операции? Самые известные и наиболее популярные - покупка и продажа наличной валюты. Вместе с тем, не все знают, что в отделениях банка можно произвести размен банкнот иностранных государств, продать, заменить или сдать на инкассо неплатежные (изношенные, поврежденные и даже выведенные из обращения) купюры, а также сдать на экспертизу банкноты, подлинность которых у Вас вызывает сомнение. Покупка, продажа и прием банкнот на экспертизу совершаются или бесплатно или за определенное вознаграждение . За другие операции банком взимается комиссионное вознаграждение в размере от 5% до 8% от обмениваемой суммы.

При совершении обменных операций, которые требуют длительного времени (например, прием валюты на инкассо или на экспертизу), клиенты, кроме Справки о проведении операции, получают на руки квитанцию, в которой отражаются реквизиты банкноты и данные ее владельца. Эта квитанция понадобится, когда придет время получать денежные средства (возмещение) по принятым у Вас ранее банкнотам. Операция приема на инкассо и на экспертизу занимает до 1 месяца, а иногда несколько дольше. Следует помнить, что на инкассо принимаются банкноты, утратившие признаки платежности (поврежденные, разорванные, обожженные и т.п.), а на экспертизу - банкноты, подлинность которых требует проверки уже экспертами Центрального банка России.

Основной документ, которым руководствуются банки при совершении операций с наличной иностранной валютой, - инструкция Центрального Банка России "О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации". Эта инструкция позволяет банкам самостоятельно устанавливать курсы покупки и продажи наличной иностранной валюты.

## 1.4. Валютный контроль

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.  
 Основными направлениями валютного контроля являются:  
 а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;  
 б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;  
 в) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;  
 г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами валютного контроля и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.  
 Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти в пределах компетенции, установленной федеральными законами, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации.  
 Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, а также организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти, в соответствии с законодательством Российской Федерации.  
 Контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами осуществляет Центральный банк Российской Федерации.  
 Контроль за совершением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.  
 Правительство Российской Федерации обеспечивает разграничение функций и взаимодействие федеральных органов исполнительной власти в области валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации.  
 Центральный банк Российской Федерации осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля в пределах их компетенции и обеспечивает взаимодействие с ними уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.  
 Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:  
 а) осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;  
 б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.  
 Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

# Организация валютно-обменных операций в Вологодском филиале Банка Москвы

## 2.1. Общая характеристика Банка Москвы

Вологодский филиал Банка Москвы начал функционировать в апреле 2001 г., укомплектован профессиональным коллективом.  
 С первых дней своей работы филиал проводит активную клиентскую политику. Сегодня филиал участвует в реализации проектов в различных отраслях экономики Вологодской области — машиностроении, строительстве, транспорте, деревообрабатывающей промышленности, жилищно-коммунальном секторе, в торговле.  
 Основной принцип клиентской политики — удовлетворение разнообразных потребностей в банковских услугах корпоративных клиентов и частных лиц, их высококачественное комплексное обслуживание. Это обеспечивается за счет внедрения новых банковских продуктов, применения разнообразных финансовых и расчетных схем, новых технологий.

ОАО « Банк Москвы» входит в пятерку крупнейших финансовых структур России по величине активов и собственного капитала. Чистая прибыль ОАО « Банка Москвы» по международным стандартам финансовой отчетности за 2005 год составила 85 млн. долл., активы - 2,7 млрд. долл., собственный капитал банка - 278 млн. долл., кредитный портфель - 1,5 млрд. долл.  
 ОАО «Банк Москвы» на сегодняшний день уверенно входит в пятерку крупнейших финансовых структур России. Впрочем, рост никогда не был для Банка самоцелью, а сейчас в особенности. Ближайшая цель — повышение качества услуг.

Банк обладает следующими видами лицензий.

* Генеральная лицензия на осуществлении банковых операций.
* Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

а) Брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами;

б) Дилерской деятельности;

в) Деятельности по управлению ценными бумагами;

г) Депозитарной деятельности.

* Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами №2748 от 24 апреля 1998 года.

Вологодский Филиал Банка Москвы, являясь структурным подразделением ОАО “ММБ Банка Москвы” осуществляет деятельность на основании Положения о филиале.

Организационное устройство филиала Банка Москвы соответствует общепринятой схеме управления филиалом коммерческого банка (рис.1.1.)

Филиал имеет отдельный баланс, входящий в состав общего баланса Банка.

Кредитные ресурсы филиала формируются за счет:

* финансовых средств, передаваемых Банком;
* средства юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах;
* кредитов, полученных от других банков;
* других привлеченных ресурсов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Управляющий филиалом | | | | | | |  | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | |
|  | | Служба внутреннего контроля | | | | | | |  | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | |
|  | Помощник по безопасности |  | | Заместитель управляющего | | | |  | Главный бухгалтер | | |  |
|  |  |
|  |  |  | | | |  | | |  | |
|  | Юридический отдел |  | | Кредитный отдел | | | |  | Отдел обслуживания клиентов;  Операционный зал | | | |
|  |
|  |  |  | | | |  | | |  | |  | |
|  | Административно хозяйственный отдел |  | | Касса | | | |  | Отдел внутрибанков-ских операций и отчетности | | | |
|  |
|  |  |  | | |  | | | |  |  | | |
|  |  |  | Отдел денежного обращения | | | |  | | Отдел обработки и передачи данных и автоматизации | | | |
|  |  |  | | |  | | | |  |  | | |
|  |  |  | Валютный отдел | | | |  | |  | | | |
|  |  |  | | |  | | | |  |  | | |
|  |  |  | Отдел ценных бумаг и финансовых ресурсов | | | |  | |  | | | |

Рисунок 1.1. Организационная структура управления Краснодарским филиалом Банка Москвы

**Валютный** **отдел** – осуществляет учет купли-продажи валюты и валютных ценностей, ведение дел по экспортно-импортным операциям предприятий-участников внешнеэкономической деятельности, контроль за покупкой валюты, перевозку валютных ценностей по территории России, хранение валютных ценностей в подразделениях банка.

При создании, филиал был наделен финансовыми средствами в размере 1 000 000 (миллион) рублей.

Филиал осуществляет выполнения операций и сделок в соответствии с лимитами устанавливаемыми Банком.

Банк устанавливает тарифы по операциям и сделкам осуществляемых Филиалом.

Директор Филиала на основе и в рамках полномочий, определенных доверенностью:

* совершает от имени Банка определенных операций и представляет интерес Банка;
* распоряжается имуществом и средствами Филиала, заключает хозяйственные договоры и контракты;
* осуществляет руководство деятельностью Филиала;
* издает приказы и указания, обязательные для всех работников Филиала;
* открывать счет Филиала в ЦБ РФ и КБ имеет право первой подписи;
* принимает и увольняет работников;

Контроль финансово - хозяйственной и правовой деятельности Филиала осуществляется в следующем порядке:

* проверка финансово- хозяйственной и правовой деятельности Филиала осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) Банка, аудитором Банка;
* контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Филиала так же осуществляется аудитором на основе договора;
* члены ревизионной комиссии Банка, аудитор и сотрудник подразделения внутреннего контроля Банка вправе требовать от должностных лиц Филиала предоставить им всех необходимых материалов, бухгалтерских и иных документов и личных объяснений;
* члены ревизионной комиссии Банка, аудитор и сотрудник подразделения внутреннего контроля Банка направляют результаты проверки Президенту Банка;
* ревизионная комиссия Банка составляет заключение по годовым отчетам Филиала;
* Филиал учитывает результаты своей деятельности, ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность в порядке, установленным действующим законодательством РФ. Филиал обязуется предоставить финансовую отчетность о результатах своей деятельности Банку, территориальному управлению БР, организациям налоговой инспекции;
* Филиал обязуется предоставлять в Банк данных для составления ежедневного баланса не позже одиннадцати часов дня, следующего за отчетным.

Главный бухгалтер Филиала несет ответственность и пользуется правами, установленных для главного бухгалтера.

Отношение работников Филиала возникает на основе трудового договора, регулируется трудовым законодательством РФ и положением о персонале Филиала, утвержденным президентом Банка. Структуру Филиала утверждает президент Банка.

Изменения и дополнения в Положение вносятся приказом Банка, издаваемых на основе соответствующих изменений в типовое Положение о Филиале, принадлежащие Совету директоров Банка.

Филиал закрывается по решению Банка. Закрытие Филиала осуществляет специальная комиссия. С момента назначения специальной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Филиала. Комиссия оценивает имущество Филиала, принимает меры к оплате долгов Филиала. Филиал считается закрытым с момента исключения сведений о нем из книги Государственной регистрации кредитной организации.

## 2.2. Валютно-обменные операции Банка Москвы

Банк Москвы проводит валютно-обменные операции.  
 · Покупка и продажа иностранной валюты за российские рубли;  
 · Обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;  
 · Прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств, под линность которых вызывает сомнение;  
 · Прием на экспертизу денежных знаков Российской Федерации, подлинность которых вызывает сомнение;

**Тарифы за совершение валютно-обменных операций в операционной кассе Банка**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид услуги | Тариф |
| Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства на денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства | 1,0% от суммы наличной иностранной валюты, min 1 USD |
| Прием денежных знаков иностранных государств и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности для направления на экспертизу | Не взимается |

Другие тарифы на осуществление валютно-обменных операций и функций валютного контроля представлены в приложении 1.

Валютно-обменные операции осуществляются при предъявлении документа, удостоверяющего Вашу личность, к которым относятся:  
 · Внутренний общегражданский паспорт или заменяющий его документ, общегражданский заграничный паспорт – для граждан Российской Федерации;  
 · Удостоверение личности военнослужащего или военный билет – для военнослужащих - граждан Российской Федерации;  
 · Национальный заграничный паспорт или заменяющий его документ – для иностранных граждан, временно находящихся на территории Российской Федерации;  
 · Вид на жительство в Российской Федерации – для иностранных граждан и лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации;

Банк Москвы осуществляет валютно-обменные операции с 9-ю видами иностранных валют. Банк работает с поврежденными денежными знаками иностранных государств, в том числе принимает их для направления на инкассо.

**Курсы обмена валют в отделениях банка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **Валюта** | **Курс покупки** | **Курс продажи** | **Курс покупки ДЧ** | |  |  |  |  |  | | USD | Доллары США | 26,40 | 26,78 | 26,20 | | USD | Доллары США на сумму от 10000 | 26,45 | 26,78 | 26,20 | | EUR | Евро | 33,88 | 34,45 | 33,52 | | EUR | Евро на сумму от 10000 | 33,95 | 34,40 | 33,52 | | GBP | Английские фунты стерлингов | 49,00 | 51,00 | 49,00 | | DKK | 10 Датских крон | 44,15 | 46,70 | 0,00 | | CAD | Канадские доллары | 23,16 | 24,40 | 0,00 | | NOK | 10 Норвежских крон | 39,64 | 41,90 | 0,00 | | SEK | 10 Шведских крон | 35,44 | 37,40 | 0,00 | | CHF | Швейцарские франки | 20,79 | 21,95 | 0,00 | | JPY | 100 Японских иен | 21,98 | 23,20 | 0,00 | |

В отделениях банка Вы можете обменять одну наличную иностранную валюту на другую наличную иностранную валюту напрямую без конвертации валют в рубли, причем указанные выше валюты Вы можете обменять не только на доллары США, но и на евро.

**Кросс-курсы обмена валют**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **Продажа иностранных валют за доллары США** | **Покупка иностранных валют за доллары США** | **Продажа иностранных валют за евро** | **Покупка иностранных валют за евро** | |  |  |  |  |  | | 1 евро | 1,2920 | 1,2680 |  |  | | 1 евро | 1,2890 | 1,2710 |  |  | | 1 английский фунт стерлингов | 1,9090 | 1,8500 | 0,6770 | 0,6910 | | Датская крона | 5,7400 | 5,9800 | 7,3900 | 7,5400 | | Канадский доллар | 1,0970 | 1,1400 | 1,4240 | 1,4500 | | Норвежская крона | 6,3900 | 6,6600 | 8,2500 | 8,4200 | | Шведская крона | 7,1400 | 7,4500 | 9,1900 | 9,3900 | | Швейцарский франк | 1,2160 | 1,2700 | 1,5610 | 1,6000 | | Японская иена | 115,1000 | 120,1000 | 148,8000 | 151,9000 | |

Отправляясь в поездку за рубеж, и обдумывая, в каком виде лучше взять с собой необходимые средства, Вы можете выбрать один из следующих вариантов:

- в отделениях Банка Москвы Вы можете приобрести наличные долларов США, евро, английские фунты стерлингов, датские кроны, канадские доллары, норвежские кроны, шведские кроны, швейцарские франки, японские иены;

- за 15 минут оформить пластиковую карту Visa TravelMoney Cash Passport — электронную форму дорожного чека — без обозначения на карте имени покупателя;

- Вы можете приобрести дорожные чеки American Express или MasterCard — безопасный и удобный способ перевозки денег .

# 3. Совершенствование валютно-обменных операций банка Москвы

Банком Москвы была определена концепция деятельности, направленная на совершенствование валютно-обменных операций, в частности это будет выражено в следующих направлениях:

1. Деятельность Банка будет направлена на увеличение доли в совокупном объеме валютно-обменных операций, дальнейшее расширение участия на рынке операций с чеками иностранных эмитентов.
2. Банк будет проводить централизованную взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики региональных валютных рынков, продолжит оптимизацию сети пунктов обмена наличной иностранной валюты.
3. Планируется укрепить позиции на рынке банкнотных операций и сохранить роль важнейшего поставщика наличной валюты другим коммерческим банкам в большинстве регионов. Ключевыми факторами успеха данного направления деятельности станут дальнейшее совершенствование системы доставки и вывоза банкнот, гибкая тарифная политика.
4. Банк продолжит предоставление клиентам полного спектра конверсионных операций на конкурентоспособных условиях. Опыт работы Банка на развивающихся финансовых рынках позволит снизить риски клиента, ведущего операции с партнерами из стран СНГ, Балтии и Восточной Европы.
5. Будет создана система проведения операций под залог ликвидных активов для средних и малых банков и финансовых институтов. Возрастут объемы операций на региональных валютных биржах, повысится гибкость регулирования курсов покупки-продажи и конверсии иностранной валюты в филиалах с учетом особенностей региональных рынков.

# Заключение

В заключение данной работы можно сделать следующие выводы:

1. Валютное регулирование - деятельность государственных органов по управлению обращением валюты, контролю за валютными операциями, воздействию на валютный курс национальной валюты, ограничению использования иностранной валюты.

2. Валютное правовое регулирование осуществляется на двух уровнях: нормативном и индивидуальном. Нормативно-правовое регулирование состоит в создании (разработке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой. Индивидуально-правовое регулирование - это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращении валютных правоотношений.

3. Основы организации и осуществление валютного регулирования определены Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»

4. Особым направлением валютного контроля является контроль за соблюдением валютного законодательства при осуществлении внешнеторговой деятельности - предпринимательской деятельности в области международного обмена товарами, работами, услугами, информацией, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них.

5. Объектом исследования данной работы был вологодский филиал Банка Москвы.

ОАО « Банк Москвы» входит в пятерку крупнейших финансовых структур России по величине активов и собственного капитала. Чистая прибыль ОАО « Банка Москвы» по международным стандартам финансовой отчетности за 2005 год составила 85 млн. долл., активы - 2,7 млрд. долл., собственный капитал банка - 278 млн. долл., кредитный портфель - 1,5 млрд. долл.

6. Банк Москвы проводит валютно-обменные операции.  
 · Покупка и продажа иностранной валюты за российские рубли;  
 · Обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;  
 · Прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств, под линность которых вызывает сомнение;  
 · Прием на экспертизу денежных знаков Российской Федерации, подлинность которых вызывает сомнение.

7. Банком Москвы была определена концепция деятельности, направленная на совершенствование валютно-обменных операций, в частности:

- увеличение доли в совокупном объеме валютно-обменных операций;

- централизованная взвешенная политика по установлению валютных курсов с учетом специфики региональных валютных рынков;

- предоставление клиентам полного спектра конверсионных операций на конкурентоспособных условиях;

- создание системы проведения операций под залог ликвидных активов для средних и малых банков и финансовых институтов.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2. Издательство: Эксмо, 2005г.400c.
2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г.).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 21.07.2005) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2005).
4. Федеральный закон от 29 июня 2004 года N 58-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Российская газета, N 138, 01.07.2004)
5. [Положение ЦБ РФ от 12 января 2000 г. № 105-П, ГТК РФ № 01-100/1](http://nemchinov1.narod.ru/tvobt/norm/p105.htm) "О порядке вывоза физическими лицами из РФ наличной иностранной валюты"
6. Положение ЦБ РФ от 03 октября 2000 года N 123-П "О порядке осуществления иностранных инвестиций в экономику РФ с использованием средств, находящихся на специальных счетах нерезидентов типа "С" (рег. N 2567 от 12 февраля 2001 года).
7. [Указание ЦБ РФ от 5 сентября 2002 г. №1192-У](http://nemchinov1.narod.ru/tvobt/norm/1192-u.htm) "О порядке продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ"
8. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Сборник нормативных актов. - М.: Библиотека «Де-юре», 2002 г. – 194 с.
9. Организация и планирование валютных операций банка. / Под ред. И.Д. Барковского. – М.: Финансы и статистика, 2000 г. - 355 с.
10. Вейнберг А. Валютные операции: правовой аспект. //Аудит и налогообложение. 2005 - №10. – с.22-25.
11. Голубович А.Д. Валютные операции в коммерческих банках. – М.: Феникс, 2002 г. – 410 с.
12. Деменков А.А. О валютном регулировании и валютном контроле // Налоговый вестник. 2004. - №4. – с.154-166.
13. Демянко П. Автоматизация работы обменных пунктов // Банковское дело в Москве. 2004. - №11.с 18-21.
14. Долотенкова Л.П. Обменный курс и паритет покупательной способности валют. - М.:ММВБ. 2004. – 64с.
15. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. Учебник. Издательство "Вузовский учебник"2005г.с. 491.
16. Казьмин А.И. Сбербанк России: надежность и динамизм. // Деньги и кредит. – 2003 г. - №9. – С. 29 – 33.
17. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2002 г. - 480 с.
18. Кузнецова О.И., Бурлак Г.Н.Техника валютных операций.2002г.с.367.
19. Анализ финансово-экономической деятельности банков. / Под ред. Н.П. Любушина, В.Г. Дьякова: Уч. пособие для ВУЗов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.- 471 с.
20. Ляховский В.С. Справочник по валютным операциям коммерческого банка. Часть 1. М.: Гелиос. 2004. – 541с.
21. Банковские операции. / Под ред. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000 г. – 432 с.
22. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Инфра – М, 2001 г. – 312 с.
23. Коммерческие банки. / Рид, Р. Коттер, Р. Смит, Э. Гилл. - М.: Прогресс, 2001 г. - 501 с.
24. Салихов М. Частные электронные деньги // Финанс. – 2005. - № 25.c.18-21.
25. Семибратова О.И. Банковское дело. Учебник для профессионального образования. - М.:Академия. 2004. – 223с.
26. Семенюта О.Р. Основы банковского дела в РФ. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 420с.
27. Сухинин С.А. Валютное регулирование в РФ: сборник ноpмативных актов о валютном регулировании и валютном контроле в Pоссийской Федеpации. – М.: Сталкер, 2002 г. - 105 с.
28. Тавасиев А. Банковское дело: базовые операции для клиентов. М.: Финансы и статистика. 2005. – 304с.
29. Черкесов В.И., Плотицына А.А. Банковское дело.- М.: Экономика, 2001 г. – 234с.
30. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансист, 2002 г. – 322 с.
31. 46.
32. Валютные операции: бухгалтерский учет, банковский и таможенный контроль. // Серия «Библиотека делового человека». - 2001 г. - №9. – С. 38 – 51.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | | Покупка/продажа иностранной валюты с предварительным депонированием денежных средств по средневзвешенному курсу Единой торговой сессии (ЕТС) ММВБ или без предварительного депонирования денежных средств по курсу, рассчитанному исходя из курса межбанковского рынка в день исполнения поручения, со взиманием комиссии в зависимости от суммы поручения:   * до $250 000 * свыше $250 000 и до $1 000 000 включительно * свыше $1 000 000 и до $5 000 000 включительно * свыше $5 000 000 | 0,5 %, min $20\*  0,4 %  0,3 %  0,2 %  *\* Или эквивалент в другой валюте, пересчитанный с использованием официальных курсов Банка России на дату осуществления операции* |
| 2 | | Покупка/продажа иностранной валюты одного иностранного государства за иностранную валюту другого иностранного государства по курсу, рассчитанному исходя из курса межбанковского рынка в день исполнения заявки, со взиманием комиссии в зависимости от суммы поручения:   * до $250 000 * от $250 000 до $1 000 000 включительно * от $1 000 000 до $5 000 000 включительно * свыше $5 000 000 | 0,5 %, min $20\*  0,4 %  0,3 %  0,2 %  *\* Или эквивалент в другой валюте, пересчитанный с использованием официальных курсов Банка России на дату осуществления операции* |
| 3 | Конверсия иностранной валюты одного иностранного государства в иностранную валюту другого иностранного государства при поступлении/списании сумм денежных средств в пользу клиента/со счета клиента в валюте, отличной от валюты счета, по курсу, рассчитанному исходя из курса межбанковского рынка со взиманием комиссии в зависимости от эквивалента\* суммы поступления на счет/списания со счета:   * до $250000 * свыше $250000 и до $1000000 включительно * свыше $1000000 и до $5000000 включительно * свыше $5000000   \*Эквивалент суммы рассчитывается по курсу Банка России на день списания комиссии.  Списание комиссии осуществляется со счетов клиента в российских рублях по курсу Банка России на дату зачисления/списания; при отсутствии средств на счетах в российских рублях либо при отсутствии счетов клиента в российских рублях списание производится с текущих счетов клиента в иностранных валютах в ОАО "Банк Москвы" | 0,5 %, min $40  0,4 %  0,3 %  0,2 % |
| **4.** | **Осуществление банком функций валютного контроля** |  |
| 5 | Оформление паспорта сделки  Списание комиссии осуществляется с соответствующих счетов в иностранной валюте на дату оформления паспорта сделки; при отсутствии достаточных средств на этих счетах списание осуществляется со счетов в российских рублях по курсу Банка России на дату оформления паспорта сделки | $16,7  *(НДС в установленном законом размере взимается дополнительно)* |
| 6 | Проведение расчетов по паспортам сделки |  |
| 7. | Зачисление на транзитный счет иностранной валюты/на расчетный счет российских рублей по паспорту сделки  Списание комиссии осуществляется с соответствующих счетов в иностранной валюте; при отсутствии достаточных средств на этих счетах списание производится со счетов в российских рублях по курсу Банка России на дату зачисления | 0,1 % от суммы поступления,  min $25 (или эквивалент в другой валюте, пересчитанный с использованием официальных курсов Банка России на дату зачисления),  max $1000 (или эквивалент в другой валюте, пересчитанный с использованием официальных курсов Банка России на дату зачисления) по каждому поступлению |

1. Ст. 10 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» [↑](#footnote-ref-1)
2. Ст. 2 Федерального закона «О государственном регулировании внешнеторговой детелльности» [↑](#footnote-ref-2)