

Содержание

Введение	
1 Теоретические аспекты проведения валютных операций	
1.1 Понятие валюты, валютного рынка. Валютные операции и их классификация. Правовые основы валютных операций банка	
1.2 Виды операций с наличной и безналичной иностранной валютой	
1.3 Порядок совершения операций в обменном пункте	
1.4 Счета в иностранных валютах: порядок открытия и режимы их функционирования	
1.5 Валютные риски коммерческих банков и методы их регулирования	
1.6 Порядок взимания комиссий за операции с иностранной валютой	
2 Оформление валютных операций коммерческих банков	
2.1 Документальное оформление валютных операций	
2.2 Расчет номера лицевого счета клиенту в долларах	
2.3 Расчет прибыли от операций в иностранной валюте	
Заключение	
Библиографическое описание	
Приложение	

ВВЕДЕНИЕ

Валютные операции банков проводятся при безналичных и наличных расчетах, предоставлении кредита в иностранной валюте, купле-продаже, в посредничестве на валютном рынке и на биржах. Валютный рынок является основным среди остальных финансовых рынков в проведении валютных операций среди банков. Значительная доля финансовых процессов банками отводится на валютные операции.

Исследование валютных операций коммерческих банков является достаточно актуальным. С быстрым развитием банковских операций валютные достаточно несовершенны в РФ, так как экономика только развивается. Создание устойчивой системы валютных операций укрепит вообще всю банковскую систему коммерческих банков. _Формирование валютно-расчетного механизма коммерческих банков в современных условиях базируется на принципиально новых принципах, в частности на концепции либерализации отношений с мировым хозяйством. Суть данной концепции заключается в переходе от жесткой административно-правовой политики в отношении иностранных инвестиций к созданию такого механизма, который будет способствовать интеграции РФ в мировую экономику.

Важность этого вида операций заключается в том, что банки обслуживают иностранные инвестиции, что так важно для Российской Федерации; осуществляют экспортно-импортные операции как отечественных предприятий, так и иностранных компаний; кредитные программы иностранных государств и их банков.

Исследование направлений совершенствования валютных операций коммерческих банков является актуальным на данном этапе экономического развития, так как валютные операции являются неотъемлемой частью мировой экономики, что обусловлено интенсивным развитием внешнеэкономических связей стран, глобализацией торговли, финансовой системы и мирового хозяйства в целом. При этом движение иностранных

валют и валютные операции является важной сферой финансовой системы страны, над которой обязательно должен сохраняться государственный контроль.

Целью работы является рассмотрение теоретических аспектов изучения валютных операций коммерческого банка.

Задачи работы:

— Раскрыть понятие валюты, валютного рынка. Рассмотреть валютные операции и их классификацию.

— Проанализировать виды операций с наличной и безналичной иностранной валютой.

— Рассмотреть порядок совершения операций в обменном пункте.

— Изучить порядок открытия и режимы функционирования иностранных валют.

— Выявить валютные риски коммерческих банков и определить методы их регулирования.

— Рассмотреть порядок взимания комиссий за операции с иностранной валютой.

— Проанализировать исследуемую тему на практике.

Предметом исследования в курсовой работе являются валютные операции.

Курсовая работа состоит из введения, в котором сформулированы цель и задачи исследования, отражена актуальность, теоретической части, раскрывающей понятие, валютные операции коммерческого банка, оформление и учёта также практической части, в которой рассмотрена исследуемая тема на практике. Работа содержит заключение с выводами, список используемых для написания работы источников литературы и приложений.

1????

1.1 Понятие валюты, валютного рынка. Валютные операции и их классификация. Правовые основы валютных операций банка

Валюта — денежная единица какой-либо страны, а также тип денежной системы.

Валютный рынок — система экономических отношений, складывающихся между его участниками в процессе осуществления операций с валютными ценностями, проведения международных расчетов и сделок с финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте.

Валютные операции — простые действия, которые направлены на исполнение и прекращение обязательств с любыми валютными ценностями. Валютные операции могут предполагать переход прав собственности. К валютным относятся операции по покупке, продаже валюты, оплата национальной валютой внешнеэкономических обязательств, другие действия.

Классификация операций с валютой проводится по разным критериям. По объекту выделяют операции с рублями, иностранной валютой, иностранными и российскими ценными бумагами. Классификация операций по субъекту проходит:

- между нерезидентами;
- между валютными резидентами;
- между валютными резидентами и нерезидентами.

Валютные операции разделяются на группы по характеру сделки:

- экспортно-импортные операции;
- операции по банковскому валютному счету клиента;
- торговля иностранной валютой;
- кредитование международного уровня;
- приобретение страной иностранной валюты.

Существует еще одна классификация выполняемых валютных операций:

- по срокам выполнения (текущие, капитальные, кассовые операции с валютой);
- активные и пассивные операции (в соответствии с ведением бухгалтерского учета);
- операции, которые выполняются резидентами и нерезидентами;
- направленные на достижение разных целей (выполняемые в собственных интересах предпринимателя или в интересах клиентов).

Есть другие виды валютных операций:

- такие операции, которые проходят через банк или кассу;
- покупка за валюту нематериальных активов, основных средств, материально-производственных запасов;
- расходы и доходы в валюте;
- внеоборотные активы.

Правовые основы валютных операций коммерческих банков России

Правовой основой валютных операций коммерческих банков Российской Федерации служит валютное законодательство России. Под валютным законодательством понимается совокупность правовых норм, определяющих порядок осуществления международных расчетов, операций с валютными ценностями и контроля за соблюдением валютного законодательства.

Базовым документом валютного законодательства является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ. Цель закона - обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка России как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Закон устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности

резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля (ст. 2).

Согласно Закону, основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются (ст. 3):

- 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.

Валютные операции определяются п. 9 ст. 1 нового Закона:

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 России и вывоз с таможенной территории России 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 России, на счет того же лица, открытый на территории России, и со счета, открытого на территории России, на счет того же лица, открытый за пределами Российской Федерации;

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

1.2 Виды операций с наличной и безналичной иностранной валютой.

Операции с наличной иностранной валютой:

В обменных пунктах осуществляются следующие виды операций с наличной иностранной валютой:

- покупка и продажа наличной валюты за наличные рубли;
- конверсия — продажа наличной валюты одного иностранного государства за наличную валюту другого иностранного государства;
- размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства;
- замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же или другого иностранного государства;
- покупка поврежденного денежного знака иностранного государства за рубли.

Операции с безналичной иностранной валютой:

- Переводы юр. лицами РФ электронных денежных средств
- Расчеты юр. лиц РФ с физ. лицами - нерезидентами в наличной валюте РФ при продаже товаров в розницу и оказании услуг населению
- Расчеты юр. лиц РФ с нерезидентами в наличной инвалюте и

валюте РФ за обслуживание иностранных судов и воздушных судов в портах и при оплате портовых сборов

- Расчеты юр. лиц РФ с нерезидентами в наличной инвалюте и наличной валюте РФ за обслуживание судов и воздушных судов юр. лиц РФ в иностранных портах, транспортных средств юр. лиц РФ за рубежом и при оплате иностранных обязательных сборов
- Расчеты юр. лиц РФ в инвалюте и валюте РФ с физ. лицами – резидентами за рубежом и физ. лицами - нерезидентами по договорам перевозки пассажиров
- Расчеты юр. лиц РФ в инвалюте и валюте РФ с физ. лицами - резидентами за рубежом и физ. лицами - нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физ. лицами не для предпринимательской деятельности
- Расчеты официальных представительств РФ в наличной инвалюте с представительствами или сотрудниками представительств гос. органов и организаций
- Расчеты юр. лиц РФ через счета за рубежом за счет средств на этих счетах
- Расчеты юр. лиц РФ в наличной инвалюте с физ. лицами - резидентами за рубежом по операциям

1.3 Порядок совершения операций в обменном пункте:

I. Клиент представляет кассиру документ, удостоверяющий личность, денежные знаки или платежные документы. Сообщает кассиру вид операции, которую желает совершить.

II. Кассир:

1) принимает предъявленные (одновременно) вышеуказанные документы и ценности, проверяет соответствие предъявленного документа требованиям;

В случае, если вид предъявленного документа не соответствует, кассир имеет право потребовать от клиента представления другого документа, соответствующего вышеуказанной Инструкции. Если требование кассира не удовлетворяется, он имеет право отказать клиенту в совершении валютно-обменной операции. Кассир не возвращает клиенту предъявленный документ до окончания валютно-обменной операции.

- 2) определяет статус лица, совершающего валютно-обменную операцию;
- 3) пересчитывает материальные ценности;

В случае совершения клиентом (резидентом или нерезидентом) разовой операции в рублях или иностранной валюте на сумму, эквивалентную 10 тысячам долларов США и более, банк сообщает об этом в налоговый орган по месту налогового учета банка.

4) проводит проверку подлинности предъявленных денежных знаков и платежных документов;

Если кассир сомневается в подлинности предъявленных материальных ценностей, он обязан совершить операцию приема на экспертизу.

5) проводит проверку платежности денежных знаков и платежных документов;

Если предъявленные ценности удовлетворяют условиям подлинности, но вызывают сомнение в платежности из-за имеющихся повреждений, кассир может предложить клиенту совершение одной из ниже перечисленных операций, разрешенных для данного оценочного показателя:

- - Замена на платежный денежный знак того же иностранного государства:
- - Покупка за наличные рубли по специальному курсу;
- - Прием на инкассо за счет клиента;
- - Прием на экспертизу.

В случае отказа - возвращает полученные от клиента ценности.

6) в случае платежности предъявленных ценностей совершает расчет и бухгалтерское оформление требуемой операции, в том числе заполнение бланка строгой отчетности;

Виды оформляемых документов указаны в “Памятке по оформлению валютно-обменных операций в обменном пункте”.

7) Одновременно возвращает клиенту документы и ценности.

1.4 Счета в иностранных валютах: порядок открытия и режимы их функционирования

Открытие валютного счета предполагает открытие и других счетов для учета операций с иностранной валютой. Оно, как правило, предполагает, что банк заведет:

- текущий валютный счет – для учета иностранной валюты, которая находится в распоряжении вашей компании;
- транзитный валютный счет – для зачисления поступившей валютной выручки и других платежей в иностранной валюте

1.5 Валютные риски коммерческих банков и методы их регулирования.

Валютные риски - это опасность валютных (курсовых) потерь, связанных с изменением курса валюты платежа при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных и др. операций.

Виды валютного риска:

- операционный - возможность убытков или недополучения прибыли;
- балансовый (трансляционный) - несоответствие активов и пассивов, выраженных в инвалютах;
- неблагоприятное воздействие валютного риска на экономическое положение предприятия.

Валютные риски структурируются следующим образом:

- Коммерческие риски связаны с нежеланием или с невозможностью должника (гаранта) рассчитаться по своим обязательствам.
- Конверсионные риски - это риски валютных убытков по конкретным операциям. Эти риски в свою очередь подразделяются на: экономический риск, риск перевода, риск сделок.
- Экономический риск для фирмы состоит в том, что стоимость ее активов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону (в национальной валюте) из-за будущих изменений валютного курса.

1.6 Порядок взимания комиссий за операции с иностранной валютой

Банк России с 9 марта по 9 сентября 2022 года установил следующий порядок выдачи средств с валютных вкладов или счетов граждан:

Все средства клиентов на валютных счетах или вкладах сохранены и учтены в валюте вклада, клиент может снять до 10 тысяч долларов США, в наличной валюте, а остальные средства – в рублях по рыночному курсу на день выдачи.

В российских банках около 90% валютных счетов не превышают сумму в 10 тысяч долларов США, то есть, 90% держателей валютных вкладов или счетов смогут полностью получить свои средства в наличной валюте.

В период действия этого временного порядка валюта выдаётся в долларах США в независимости от валюты счета. Конвертация других валют в доллар США происходит по рыночному курсу на день выдачи.

Получить валюту можно в кассе банка.

Граждане могут продолжать хранить средства на валютных вкладах или счетах. Все средства сохранены и учтены в валюте, в которой был открыт счёт или вклад. Условия по вкладу или счёту не меняются. Проценты по вкладам начисляются, как обычно, в той валюте, в которой вклад был открыт.

Граждане могут открывать новые счета и вклады, но снять с них средства, пока действует временный порядок операций, можно в рублях по рыночному курсу на день выдачи.

Банки не продавать наличную валюту гражданам, в течение срока действия временного порядка. Поменять наличную валюту на рубли можно в любой момент и в любом объёме.

Получить средства со своих валютных вкладов или счетов могут клиенты всех банков. Банкам может потребоваться несколько дней, для того чтобы привезти необходимую сумму в наличной валюте в конкретное отделение.

2. Оформление валютных операций коммерческих банков

2.1 Документальное оформление валютных операций

Документы по оформлению валютных операций:

1. заявление на перевод иностранной валюты
2. документы, связанные с проведением операций¹
3. сведения о валютных операциях²
 - об уникальном номере контракта (если операция осуществляется по контракту, принятому на учет)
 - об ожидаемых сроках репатриации³:
 - (если осуществляется **авансовый платеж** по импортному контракту, принятому на учет),
 - о коде вида операции (по желанию клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД

НОМЕР 89

Дата/Date 08,04.23

:50: КЛИЕНТ Удалова Ольга Павловна ИНН (INN) 241442283468		ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ Альфа банк :30: Дата валютирования 09.04.23 Подписи ответственных лиц Банка	
:32: ПЛАТИТЬ Валюта платежа Сумма цифрами 237.000 рублей – 00 коп.		Сумма прописью Двести тридцать семь тысяч рублей – 00 копеек	
Платеж осуществляется с нашего счета Номер 30232810100000000004			
:71: Комиссии и расходы за перевод (отметьте один из возможных вариантов) За наш счет за счет получателя <input checked="" type="checkbox"/> комиссия АО «АЛЬФА-БАНК» за наш счет, комиссии сторонних банков за счет получателя Комиссию за наш счет списать: с нашего расчетного счета в иностранной валюте _____ с нашего расчетного счета в валюте РФ _____ иное _____			
Мы согласны, что при возникновении комиссий сторонних банков, эти комиссии могут быть удержаны сторонними банками из суммы перевода, либо списаны АО «АЛЬФА-БАНК» с любого из наших расчетных счетов в валюте РФ или иностранной валюте, открытых в Банке, при поступлении соответствующих документов сторонних банков			
:56: БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ (ЕСЛИ ИЗВЕСТЕН) Наименование банка Адрес S.W. I. F.T. код или <			
:57: БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЕЖА UniCredit КОД СТРАНЫ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЕЖА 076 Адрес Счет в банке-корресп. S.W. I. F.T. код IMBKRUMM			

:59: ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА Буйко Ирина Владимировна Адрес 60 лет октября, 65 Счет получателя номер 40905054500000008307 (если известен)
:70: ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЖЕ Оплата товаров
:72: ИНФОРМАЦИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ ПОЛУЧАТЕЛЮ Внимание! При заполнении данного поля взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.
ПОРУЧЕНИЕ/ORDER Настоящим Клиент поручает АО «АЛЬФА-БАНК» самостоятельно произвести транслитерацию, представляющую собой процесс простого замещения букв русского алфавита на соответствующие буквы или сочетания букв английского алфавита, по правилам, установленным в Банке, информации в полях настоящего Заявления, заполненных Клиентом кириллицей, содержание которых подлежит передаче по каналам SWIFT. В связи с исполнением настоящего поручения АО «АЛЬФА-БАНК» не несет ответственность за изменение срока перевода иностранной валюты по настоящему Заявлению Клиента.

* - Указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира ОК 025-2001

Руководитель
 Главный бухгалтер
 МП

Операция и вид валюты: Зачисление на транзитный валютный счет

Перечень документов и информации:

1. распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета
2. сведения о валютных операциях
 - об уникальном номере контракта (если операция осуществляется по контракту, принятому на учет)
 - о коде вида операции

АО «АЛЬФА-БАНК»

РАСПОРЯЖЕНИЕ О СПИСАНИИ СРЕДСТВ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

на Уведомление № _____ от «__» _____ 20__ г.

Отметьте один курс исполнения сделки				
о по текущему курсу АЛЬФА-ФОРЕКСТОД	о по курсу ДилераТОД	о по курсу ДилераТОМ	о по курсу Банка	о по курсу Банка России на завтра
Наименование юридического лица-резидента/ФИО физического лица - индивидуального предпринимателя - резидента:				
ПИН - код Клиент				
ИНН/КПП:				
Почтовый адрес, телеграфный адрес, телефакс, телекс:				
Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке:				
№ контактного телефона:				
Контракт (Договор):		№ _____ от « ____ » _____ г.		
Транзитный валютный счет:		№ _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ / _/ /		
Дата поступления средств на транзитный валютный счет:		« ____ » _____ 20__ г.		
Сумма, поступившая на транзитный валютный счет (цифрами и прописью):		_____ (_____)		

Просим списать с нашего транзитного валютного счета

- для перевода комитенту, принципалу, доверителю:

Просим списать с нашего транзитного валютного счета для перечисления на транзитный валютный счет резидента – комитента, принципала, доверителя в АО «АЛЬФА-БАНК» или в другом уполномоченном банке:	на основании заявления на перевод иностранной валюты № _____ от « ____ » _____ 20__ г., являющегося неотъемлемой частью настоящего Распоряжения о списании средств с транзитного валютного счета.
Сумму (цифрами и прописью):	_____ (_____)

- для возврата ошибочно поступивших средств:

Просим списать с нашего транзитного валютного счета для возврата плательщику ошибочно поступивших средств:	- на основании прилагаемого письменного распоряжения от « ____ » _____ 20__ г.; - на основании заявления на перевод иностранной валюты № _____ от « ____ » _____ 20__ г., являющегося неотъемлемой частью настоящего Распоряжения о списании средств с транзитного валютного счета.
Сумму (цифрами и прописью):	_____ (_____)
Просим списать с нашего транзитного валютного счета для перевода ошибочно поступивших средств на наш транзитный валютный счет в другом банке, в котором осуществляется расчетное обслуживание контракта (договора):	на основании заявления на перевод иностранной валюты № _____ от « ____ » _____ 20__ г., являющегося неотъемлемой частью настоящего Распоряжения о списании средств с транзитного валютного счета.
Сумму (цифрами и прописью):	_____ (_____)

	_____)
- для осуществления продажи и перечисления на расчетный счет в иностранной валюте:	
• Просим списать с нашего транзитного валютного счета для продажи с кодом вида операции «01010» сумму (цифрами и прописью):	_____ (_____)
Просим зачислить валюту РФ, полученную от продажи иностранной валюты, на наш расчетный счет в валюте РФ:	№ _____ в _____ АО «АЛЬФА-БАНК» (указать территориальное подразделение Банка)
	№ _____ в _____ (наименование кредитной организации) БИК _____ Корреспондентский счет _____
Просим списать с нашего транзитного валютного счета с кодом вида операции «61100» для перечисления на наш расчетный счет в иностранной валюте: о в АО «АЛЬФА-БАНК» о в другом уполномоченном банке (с предварительным зачислением на транзитный валютный счет)	№ _____ в _____ АО «АЛЬФА-БАНК» (указать территориальное подразделение Банка) Номер расчетного счета в иностранной валюте и реквизиты уполномоченного банка, в котором открыт расчетный счет в иностранной валюте, указаны в Заявлении на перевод иностранной валюты № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г., являющемся неотъемлемой частью настоящего Распоряжения о списании средств с транзитного валютного счета.
Сумму (цифрами и прописью):	_____ (_____)
Примечание:	

Сумма продаваемой Валюты	Наименование валюты	Комиссия (%)	Сумма рублевых средств, полученных от продажи валюты по курсу сделки
1	2	3	4

Комиссию за продажу иностранной валюты удерживать:

о с расчетного счета в валюте РФ № _____

о иное

С тарифами и условиями АО «АЛЬФА-БАНК» по сделке ознакомлен.

Срок действия поручения до « _____ » _____ 20 _____ г.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

2.2 Расчет номера лицевого счета клиенту в долларах

Произведем расчеты. Корреспондентский счет АО Тинькофф 30101810145250000974 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу. Подразделение банка № 3445, о чем сделана запись в книге регистрации № 9756.

код валюты (доллар США) – 840

974 45504 840 0 3445 0009756

713 71371 371 3 7137 1371371

372 85504 480 0 1425 0009156

$3+7+2+8+5+5+0+4+4+8+0+0+1+4+2+5+0+0+0+1+5+6 = 70$

$0*3 = 0$

Защитный ключ: 0

Лицевой счет клиента: 45504 840 0 3445 0009756

2.3 Расчет прибыли от операций в иностранной валюте

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 (ред. от 30.12.2021);
2. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России № 809-П от 24.11.2022;
3. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004 г. (ред. от 28.09.2020);
4. Об идентификации физических лиц: Письмо ЦБ РФ № 12-1-5/273 от 19 февраля 2010 г.;
5. Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Бусусек, Н. А. Ковалева: под ред. Г. Н. Белоглазовой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 338 с. - Текст : непосредственный;
6. Боровкова В.А. Банковское дело. В 2 ч. : Часть 1: учебник и практикум для СПО / под ред. ред. В. А. Боровковой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 390 с. - Текст : непосредственный;
7. Боровкова В.А. Банковское дело. В 2 ч. : Часть 2: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 159 с. - Текст : непосредственный;
8. Костерина Т.М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 332 с. - Текст : непосредственный

Периодические издания: журнал «Банковское дело», Журнал «Вестник Банка России», журнал «Деньги и кредит», журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке», «NBJ (Национальный банковский журнал)».

Интернет ресурсы:

9. Банки ру: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru>;

10. Красноярскстат: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.krskstate.ru>

11. СПС Консультант плюс: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

12. Центральный банк РФ: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)