

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Представленная работа посвящена теме «Валютные операции и валютные ценности».

Проблема данного исследования носит актуальный характер в современных условиях. Об этом свидетельствует частое изучение поднятых вопросов.

Тема «Валютные операции и валютные ценности» изучается на стыке сразу нескольких взаимосвязанных дисциплин. Для современного состояния науки характерен переход к глобальному рассмотрению проблем тематики «Валютные операции и валютные ценности».

Валютный рынок является составным элементом финансового рынка, отражающим экономические и организационно-правовые отношения, возникающие между субъектами рыночных отношений по поводу куплипродажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. Одновременно он служит механизмом, посредством которого производятся международные расчеты во внешней торговле. К числу активных участников валютного рынка относятся коммерческие банки, которые обеспечивают своих клиентов необходимой иностранной валютой, поддерживают непрерывность международных расчетов и предоставляют при необходимости валютные кредиты. 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. Именно поэтому, валютные операции проводятся только через уполномоченные коммерческие банки. В то же время, операции с иностранной валютой являются одним из важных источников доходов коммерческих банков, и поэтому занимают важное место в их деятельности.

Высокая значимость и недостаточная практическая разработанность проблемы «Валютные операции и валютные ценности» определяют несомненную новизну данного исследования.

Дальнейшее внимание к вопросу о проблеме «Валютные операции и валютные ценности» необходимо в целях более глубокого и обоснованного разрешения частных актуальных проблем тематики данного исследования.

Актуальность настоящей работы обусловлена, с одной стороны, большим интересом к теме в современной науке, с другой стороны, ее недостаточной разработанностью. Рассмотрение вопросов связанных с данной тематикой носит как теоретическую, так и практическую значимость.

Объектом данного исследования является ПАО «Сбербанк».

При этом предметом исследования являются валютные операции и валютные ценности.

Целью исследования является изучение валютных операций и валютных ценностей с точки зрения новейших отечественных и зарубежных исследований по сходной проблематике.

В рамках достижения поставленной цели автором были поставлены и решения следующие задачи:

1. Изучить нормативно-правовое регулирование валютных операций и валютных ценностей.
2. Рассмотреть сущность и виды валютных операций и валютных ценностей.
3. Изложить общую характеристику ПАО «Сбербанк».
4. Провести исследование валютных операций и валютных ценностей ПАО «Сбербанк».
5. Представить мероприятия по совершенствованию валютных операций в ПАО «Сбербанк России».
6. Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение и список использованных источников.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ валютных операций и валютных ценностей

1.1 Нормативно-правовое регулирование валютных операций и валютных ценностей

Регулирование валютных операций осуществляется в соответствии с принципами, определенными в ст. 3 закона № 173-ФЗ «О валютном госрегулировании и контроле».

Среди них можно выделить следующие[\[1\]](#):

- невмешательство госорганов в валютные операции, совершаемые нерезидентами и резидентами, без наличия веских оснований;
- установление приоритетности за экономическими способами при реализации валютного регулирования;
- одновекторность развития как внутренней, так и внешней валютной политики России;
- единая политика в госрегулировании и контроле валютных операций;
- государственная защита прав и интересов субъектов при их совершении.

Нормативно-правовые акты, регулирующие совершение валютных операций:

- Закон о валютном госрегулировании и контроле от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- международные соглашения РФ;
- опубликованные акты госрегулятора и иные законодательные акты, дополняющие или уточняющие нормы действия указанных выше закона и международных договоров.

Регуляторами, в полномочиях которых прописан в том числе и контроль за проведением валютных операций, являются Центробанк и Правительство РФ (ст. 5 закона № 173-ФЗ).

Закон «О валютном госрегулировании и контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ определяет валютные операции путем перечисления их видов.

В статье 1 173-го Закона раскрываются основные понятия и термины, используемые в Законе, в том числе и понятие валютных операций.

В соответствии с законодательством РФ к валютным операциям относятся:

- приобретение либо отчуждение валютных ценностей резидентами между собой (купля-продажа, дарение, наследование и так далее) либо их использование для осуществления оплаты;
- приобретение либо отчуждение резидентом у нерезидента и наоборот валюты или ценных бумаг, в том числе в российской валюте, либо их использование для осуществления оплаты;
- приобретение либо отчуждение между нерезидентами валюты и ценных бумаг, в том числе в российской валюте, либо их использование для оплаты;
- ввоз и вывоз в Россию и из России валюты и ценных бумаг, в том числе в российской валюте;
- перевод валюты и ценных бумаг, в том числе в российской валюте, со счета в России на счет того же лица за рубежом и наоборот;
- перевод нерезидентом ценных бумаг, российской валюты со счета в России на счет за рубежом;
- перевод российской валюты резидентом на счет другого резидента из России за рубеж и наоборот, а также совершение такого перевода со счета на счет, как на свой собственный, так и другого резидента, за пределами России.

В течение трех с половиной лет Федеральная таможенная служба Российской Федерации реализует функции органа валютного контроля.

На протяжении 2017-2019 гг. валютное законодательство Российской Федерации постоянно находится в процессе реформирования. Только в 2018 г. законодатель принял 10 законов о внесении изменений в Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон) и 3 – в 2019 г. В целом вносимые поправки направлены на либерализацию валютного законодательства.

Основные изменения, вступившие в силу в первой половине 2018 г., ввели требование об указании во внешнеторговом контракте сроков исполнения сторонами обязательств, о представлении уполномоченным банкам информации о сроках репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации. С 1 марта 2018 г. отношения резидентов с уполномоченными банками выстраиваются в соответствии с требованиями Инструкции от 16 августа 2017 г. № 181 И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», положения которой уже исключают понятия паспорта сделки и справки о валютных операциях.

В 2019 г. значимые изменения в валютное законодательство вносят два закона.

1. Федеральный закон от 2 августа 2019 г. № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» (далее – Закон № 265-ФЗ). Данный документ вступает в силу с 1 января 2020 года, за исключением отдельных положений. Его основные нововведения, касающиеся внешнеторговой деятельности юридических лиц – резидентов, следующие.

В Законе появилась новая формулировка «организации финансового рынка». С 1 января 2020 г. требования валютного законодательства будут распространены на счета резидентов, открытые не только в иностранных банках, но и в так называемых «иных организациях финансового рынка». Согласно определению, содержащемуся в новой редакции ч. 1 ст. 12 Закона, такие организации в соответствии со своим личным законом имеют право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента, либо прямо или косвенно за счет резидента. Законодатель не раскрыл полностью это понятие. Однако ясно, что это не только организации с лицензией банка, но и другие. Возможно к ним следует относить организации, имеющие финансовые лицензии какого-либо регулятора, в частности, иностранные брокеры, депозитарии, операторы платежных систем.

Резиденты будут обязаны уведомлять налоговые органы об открытии, изменении реквизитов и закрытии счетов в иностранных организациях финансового рынка, а также представлять в налоговые органы отчеты о движении средств по таким счетам. В Законе прописано, что Банк России должен установить перечень случаев, когда денежные средства могут быть зачислены на счета в таких организациях, либо списаны с них. И есть перспектива, что перечень охватит расчеты в валюте Российской Федерации при осуществлении внешнеторговой деятельности^[2].

Следующее и главное нововведение – это отмена требований о репатриации доходов в российской валюте по внешнеторговым контрактам.

Во-первых, вводится поэтапная отмена требований о репатриации резидентами экспортной выручки в отношении внешнеторговых контрактов, сумма обязательств

по которым определена в валюте Российской Федерации и условиями которых предусмотрена оплата в валюте Российской Федерации в отношении экспорта большей части сырьевых товаров под установленными Законом кодами ТН ВЭД ЕАЭС (в частности, нефти и нефтепродуктов, природного газа, отходов и лома металлов, драгоценных камней) в следующем порядке:

- с 1 января 2020 года – в отношении не более 10% суммы внешнеторгового контракта;
- с 1 января 2021 года – в отношении не более 30% суммы внешнеторгового контракта;
- с 1 января 2022 года – в отношении не более 50% суммы внешнеторгового контракта;
- с 1 января 2023 года – в отношении не более 70% суммы внешнеторгового контракта;
- с 1 января 2024 года – в отношении всей суммы внешнеторгового контракта.

Во-вторых, с 1 января 2020 г. полностью, т. е. в отношении всей суммы контракта, отменяется требование о репатриации резидентами экспортной выручки в отношении внешнеторговых контрактов, сумма обязательств по которым определена в валюте Российской Федерации и условиями которых предусмотрена оплата в валюте Российской Федерации, в отношении иных несырьевых товаров, за исключением товаров некоторых категорий, соответствующих определенным кодам единой ТН ВЭД ЕАЭС (например, древесины, древесного угля, лесоматериалов).

Как видно, новые положения валютного законодательства об отмене репатриации содержат отсылку к классификации товаров в соответствии с ТН ВЭД ЕАЭС, следовательно, валютный контроль проявит повышенное внимание и тщательный анализ внешнеторгового контракта на предмет наименования экспортируемого товара. Но указанные либеральные положения Закона не применяются в отношении внешнеторговых контрактов, заключенных между резидентами, являющимися участниками бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральными государственными бюджетными (автономными) учреждениями, федеральными государственными унитарными предприятиями, и нерезидентами.

Законом № 265-ФЗ ч. 5 ст. 12 Закона дополнена абзацем 2, дающим право резидентам зачислять денежные средства в валюте Российской Федерации по внешнеторговым контрактам, в отношении которых требования о репатриации, установленные п. 1 ч. 1 ст. 19 Закона, были отменены, на свои счета, открытые в

банках за пределами территории Российской Федерации. Т. е. рублёвую экспортную выручку можно будет оставлять за границей, поэтапно увеличивая её объём.

Несмотря на либеральность новаций ст. 24 Закона дополнена ч. 4, устанавливающей для резидентов обязанность обеспечить надлежащее исполнение или прекращение обязательств по внешнеторговым контрактам, которые заключены между резидентами и нерезидентами и на которые распространяются требования Закона, иных актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля, путем получения от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями указанных контрактов, или иными способами, разрешенными законодательством Российской Федерации, если в отношении внешнеторговых контрактов, заключенных между такими резидентами и нерезидентами, требования, установленные пунктом 1 части 1 статьи 19 Закона, были отменены. При этом в ст. 23 Закона включен п. 21, закрепляющий право агентов валютного контроля запрашивать у резидентов документы, подтверждающие исполнение или прекращение обязательств нерезидентов по внешнеторговым контрактам в соответствии с ч. 4 ст. 24 Закона^[3].

В целях совершенствования информационного взаимодействия для выполнения задач валютного контроля в ч. 6.1 ст. 23 Закона внесена поправка, согласно которой таможенные органы передают Банку России и уполномоченным банкам в электронном виде не только информацию о зарегистрированных декларациях на товары, а также о статистических формах учета перемещения товаров.

2. Федеральный закон от 16.10.2019 №341-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в части осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами с использованием переводных (трансферабельных) аккредитивов». Документ действует с 27 октября 2019 г.

Данный документ дополнил ст. 19 Закона в части признания резидента исполнившим обязанность по репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации двумя случаями.

- Ч. 6 ст. 19 Закона признано обоснованным зачисление выручки за вычетом сумм комиссионного вознаграждения, уплаченного банкам-корреспондентам за осуществление операций по переводу денежных средств.

- Ч. 7 ст. 19 Закона резидент, являющийся получателем средств в соответствии с условиями переводного (трансферабельного) аккредитива, при осуществлении расчетов в рамках заключенного с нерезидентом внешнеторгового контракта за переданные нерезиденту товары, признается исполнившим обязанность, предусмотренную п. 1 ч. 1 ст. 19 Закона, в случае, если он обеспечил в сроки, предусмотренные таким контрактом, получение в соответствии с условиями переводного (трансферабельного) аккредитива от банка, расположенного за пределами территории Российской Федерации, или от уполномоченного банка, которому дано поручение на перевод переводного (трансферабельного) аккредитива (исполняющий банк), иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на свои банковские счета в уполномоченных банках и (или) на банковские счета в уполномоченных банках второго получателя средств - резидента, которому должно производиться исполнение переводного (трансферабельного) аккредитива в соответствии с условиями договора, заключенного между резидентом, являющимся получателем средств, и вторым получателем средств.

Кроме того, ст. 23 Закона дополнена перечнем документов, которые имеют право запрашивать агенты валютного контроля у резидентов, подтверждающих осуществление резидентами расчетов с использованием переводного (трансферабельного) аккредитива^[4].

В настоящее время внешнеторговые операции с нерезидентами, осуществляющиеся через посредников, занимают значительное место в международной торговле. Как правило, российский поставщик заинтересован в получении от российского посредника, подписавшего внешнеторговый контракт, гарантий оплаты товара до его отгрузки в адрес иностранного покупателя. Потребностям расчетов при таких сделках полностью отвечает переводной (трансферабельный) аккредитив, представляющий собой наиболее оптимальную форму расчетов, надежно защищающий интересы всех сторон, участвующих в сделке: иностранного покупателя, российского посредника и российского поставщика экспортного товара. Использование переводных (трансферабельных) аккредитивов во внешней торговле позволит защитить интересы российских производителей экспортных товаров, гарантируя поступление в их пользу экспортной валютной выручки.

1.2. Сущность и виды валютных операций и валютных ценностей

Валюта РФ:

- 1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Центрального банка РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории России, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

- 1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Виды валюты [\[5\]](#):

- 1) наличная;
- 2) безналичная.

Виды иностранной валюты:

- 1) свободно конвертируемые - валюты тех стран, в которых разрешен их свободный обмен на валюты иных государств;
- 2) частично конвертируемые - валюты, в отношении обмена которых установлены определенные ограничения;
- 3) неконвертируемые - валюты, запрещенные к обмену, используемые лишь внутри определенной страны;

4) международные - искусственные валюты, используемые в международных отношениях (например, евро).

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги, которые представляют собой ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Внутренние ценные бумаги:

1 Эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;

2) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;

Валютные ценности - ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограниченный режим обращения на территории страны.

К валютным ценностям отнесены:

1) иностранная валюта;

2) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

3) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

4) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и alexandrites в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Правительством РФ устанавливаются порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных металлов к валютным ценностям.

Валютные операции:

- 1) обретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- 2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- 3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- 4) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- 5) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;
- 6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

Исходя из положений действующего валютного закона классификация валютных операций может быть проведена по различным критериям.

По объекту можно выделить операции с российской валютой, иностранной валютой, российскими и иностранными ценными бумагами.

По субъекту операций их можно разделить на операции между:

- валютными резидентами,
- нерезидентами,
- валютными резидентами и нерезидентами.

Также валютные операции можно классифицировать:

1. По срокам выполнения. Валютные операции можно разделить на капитальные валютные операции, текущие и кассовые валютные операции.
2. В зависимости от субъектов, принимающих участие в валютных операциях. Валютные операции могут совершаться резидентами и нерезидентами.
3. Валютные операции могут иметь различное назначение и быть направлены на достижение разных целей. К примеру, валютные операции могут совершаться в интересах клиентов или в собственных интересах.
4. В соответствии с особенностями ведения бухгалтерского учета и характером валютных операций валютные операции можно разделить на активные операции и пассивные операции.

Также валютные операции могут быть классифицированы по характеру сделки.

В этом случае можно выделить:

- операции с валютой по банковскому валютному счету клиента банка;
- осуществление экспортно-импортных операций;
- торговлю иностранной валютой;
- приобретение инвалюты страной;
- операции по кредитованию на международном уровне.

Также можно выделить конверсионные операции с валютой, осуществляемые с целью обмена одной инвалюты на другую с учетом разницы курсов, например торговля Forex.

К текущим валютным операциям причислены следующие действия:

- перевод в Россию и из России денежных средств в иностранной валюте для осуществления экспортных и импортных операций;
- выдача и получение ссуд в иностранной валюте;
- перевод в Россию и из России процентов и других выплат, которые связаны с получением доходов;
- перевод в Россию и из России денежных средств в виде заработной платы, премий, пенсий и прочих выплат;
- инвестирование, которое осуществляется в виде приобретения долей в уставном капитале компаний или через покупку ценных бумаг;
- перевод денежных средств с целью покупки имущественных объектов и неимущественных прав.

При этом, все операции, которые не вошли в этот список не являются текущими валютными операциями.

1.3 Валютные операции на валютном рынке совершают банки, физические лица и компании.

С 01.07.2016 порядок совершения таких операций значительно упростился в связи с утратой силы ряда положений валютного закона № 173-ФЗ.

На данный момент остается требование о совершении операций по покупке иностранной валюты (валютных чеков) через уполномоченные банки – банки, имеющие лицензию на совершение валютных операций.

Физические лица совершают на внутреннем рынке валютно-обменные операции, покупая валюту или чеки для собственных нужд.

При совершении таких сделок с целью противодействия легализации незаконных доходов могут устанавливаться требования об идентификации личности.

Ограничений по количеству покупаемой таким образом валюты закон не содержит.

Валютные операции в России контролируются агентами и государственными органами валютного контроля.

В целом, контроль за проведением валютных операций осуществляется правительством. Отметим, что к контролирующим органам относятся Центробанк и Министерство финансов. А агентами, которые осуществляют контроль за осуществлением валютных операций операций, являются уполномоченные банки, а также брокеры и дилеры, госкорпорация «Внешэкономбанк» и фискальные органы.

Таким образом, валютные операции представляют собой определенные юридические факты, с которыми валютное законодательство связывает возникновение определенных последствий. Лица совершают валютные платежи и переводы для достижения своих целей, а не для того, чтобы испытать воздействие мер валютных ограничений и контроля. Но сам факт совершения операции, с которой связаны публично-правовые обременения, вовлекает лицо в правоотношение регулятивного характера - валютное правоотношение.

Одновременно валютные операции не просто запускают механизм воздействия валютного регулирования, но и становятся непосредственным предметом такого

воздействия, видоизменяясь под действием его норм.

2. АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПАО «СБЕРБАНК»

2.1. Обращая характеристика ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество Сбербанк — российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежит 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция.

Предоставляет широкий спектр банковских услуг. В рамках стратегии трансформации Сбербанка в технологическую компанию начинает расти доля небанковских услуг, таких как маркетплейсы, телеком, страхование, медицина и пр. Доля «Сбербанка России» в общем объёме активов российского банковского сектора составляла на 1 января 2016 года 28,7 %. На рынке частных вкладов — 46 %. Кредитный портфель соответствовал 38,7 % всех выданных кредитов населению^[6].

В 2018 году ценность бренда «Сбербанка России» составила 670,4 млрд рублей (самый дорогой бренд России).

Филиальная сеть банка на 2019 год включает 11 территориальных банков и около 14 тысяч подразделений по России. Дочерние банки «Сбербанка России» работают в Казахстане, Украине, Белоруссии и в Центральной Европе, в том числе в Германии и Швейцарии. В июне 2010 года «Сбербанк» получил разрешение Китайской банковской регуляторной комиссии на открытие представительства в Пекине, а в сентябре 2010 года Банк России зарегистрировал филиал ОАО «Сбербанк России» в Индии.

У банка имеется дочерняя инвестиционная компания «Сбербанк Капитал», занимающаяся санацией и управлением заложенными в банке активами.

С 1993 по 2010 годы «Сбербанк» участвовал в развитии российской платёжной системы «Сберкарт». С 2010 года банк участвует в проекте создания универсальной электронной карты, являясь одним из учредителей оператора проекта УЭК.

3 февраля 2012 года «Сбербанк» объявил, что создаёт венчурный фонд на базе венчурного подразделения «Тройки Диалог» — «Тройка Венчурз» со стратегией инвестирования в высокотехнологические компании и проекты, начальные инвестиции составят 100 млн долл.

Является крупнейшим в России банком по объёмам операций с физическими лицами.

В первом квартале 2016 года чистая прибыль по международным стандартам финансовой отчётности (МСФО) выросла в 3,8 раза (на 284,6 %) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигла 117,7 млрд рублей. Для оценки и аудита активов и собственности банк пользуется услугами независимых аудиторов. Оценку и аудит имущества и подразделений Сбербанка неоднократно осуществляла компания «Нексиа Пачоли» — одна из десяти крупнейших аудиторских компаний России, входящая в международную сеть Nexia International.

По итогам 2018 года Сбербанк получил прибыль более 831 млрд руб., которую председатель правления банка назвал рекордной. Прибыль кредитной организации по сравнению с прошлым годом выросла на 11,1%.

В июле 2019 года Сбербанк возглавил список самых дорогих брендов России по версии Brand Finance. Его стоимость за год выросла на 25,6% и составила 842,1 млрд. рублей. Сбербанк возглавляет данный рейтинг с 2017 года, опережая компании нефтегазового сектора.

В ноябре 2019 года Сбербанк был признан богатейшей компанией России по версии издания РБК. Рейтинг составлялся на основе бухгалтерской отчетности Росстата и самих компаний. Объем накопленных средств на конец 2018 года - 2,3 триллиона рублей^[7].

Глобальные тенденции стимулируют изменения. Спустя десять лет после начала мирового финансового кризиса можно с уверенностью констатировать, что глобальные тенденции изменили банковскую индустрию. Цифровизация и быстрое развитие технологий влияют на поведение клиентов и изменяют существующие бизнес-модели банков. Сегодня банковский бизнес — это прежде всего технологии.

Большие данные, машинное обучение, элементы искусственного интеллекта позволяют банкам во всем мире ежегодно зарабатывать миллиарды долларов. Сбербанк активно работает в этом направлении, являясь на сегодняшний день одним из самых технологичных и эффективных банков в мире. Одной из целей новой Стратегии — 2020 является реализация инициатив, которые позволят Сбербанку конкурировать с глобальными технологическими компаниями в области формирования лучшего клиентского опыта. Для этого банк активно запускает различные цифровые инициативы, вступает в стратегические альянсы, участвует в стартапах, тестирует новые для себя рыночные ниши. С целью сохранения долгосрочной конкурентоспособности Сбербанк активно расширяет предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов в таких сферах жизни, как покупки, дом, отдых, здоровье. Сбербанк развивает свою экосистему, вовлекая в процесс как дочерние компании, так и независимые компании-партнеры.

2.2. Исследование валютных операций и валютных ценностей ПАО «Сбербанк»

Сбербанк производит обменные операции более чем с 20 видами популярных валют. Это дает возможность бизнесу развиваться почти в любой стране мира без лишних проблем.

По сути валютно-обменные операции – это обмен одной денежной единицы валюты на другую по определенному курсу. В Банке такой процесс является обычным, но ему уделяется много внимания, так как он приносит существенный доход банковской организации.

Любые операции с валютой несут в себе большие риски для Банка, так как сложно наперед предугадать все возможные казусы. Поэтому в Сбербанке серьезно относятся к валютно-обменным операциям. В штате есть все необходимые специалисты: одни производят саму операцию обмена, другие занимаются анализом валютного рынка, третьи соблюдением всех норм и законов.

Чтобы оказывать услуги, которые связаны с валютой, банковская организация обязана иметь разрешительные документы от Центробанка и строго соблюдать валютное законодательство. У Сбербанка есть все необходимые лицензии,

позволяющие Банку не только совершать обменные операции, но и работать со счетами в валюте. Поэтому представителям малого бизнеса предлагаются услуги, помогающие вести дела с иностранными партнерами, производить с ними расчеты.

Так как все операции не проводятся анонимно, а только по предъявлению документов, то можно быть уверенными в чистоте сделки. Дополнительно клиентам предоставляется возможность конвертировать валюту онлайн из своего личного кабинета в Сбербанке.

Иногда клиенты обращаются в Банк за экспертизой денежных средств. Это актуально при наличных расчетах между контрагентами. Но не всегда эти сделки заканчиваются хорошо, так как при прогрессивном развитии мошенничества подделка купюр не редкость. Если бизнесмен заподозрил, что с ним рассчитались именно такими банкнотами, то идет в Банк и заказывает экспертизу, которая или подтвердит или опровергнет все подозрения[8].

В некоторых случаях клиенту требуется обратиться в Сбербанк, чтобы сдать на инкассо банкноты, которые изношены, повреждены или выведены из обращения, так как такими купюрами уже нельзя расплачиваться, они считаются неплатежными.

Сбербанк предлагает организациям, которые занимаются финансами, а также корпоративным клиентам, электронную платформу, дающую доступ к валютным рынкам.

Компаниям, которые ищут выгоду, Банк предлагает возможность воспользоваться валютными свопами.

Если бизнесмен не силен в понимании процесса валютных операций и валютного законодательства, то в Сбербанке проводятся семинары для клиентов по этим вопросам, а также имеется возможность проконсультироваться со специалистом. При желании можно заключить договор, по которому Банк будет вести за предпринимателя все его валютные дела.

Проанализируем и определим объем валютных активов за анализируемый период с 2016–2018 гг. с помощью таблицы 1.

Таблица 1

Изменение объема валютных активов ПАО «Сбербанк»

Показатель	2016	2017	2018	Темп роста 2018/2016, %
Итого активы, выраженные в иностранной валюте	2754,44	3102,48	2947,8	145
Общие активы	25200,8	27334,7	25368,5	134

*Источник: Годовые отчеты ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг.

Согласно таблице 1, сумма валютных активов в 2018 году на 45 % выше, чем в 2016 году. Увеличение активов, выраженных в иностранной валюте, может быть оценено положительно, так как это указывает на увеличение стоимости ликвидных активов. Диверсификация активов банка в связи с расширением операций с иностранной валютой. Рост валютных активов в банке вызван текущей переоценкой счетов в иностранной валюте в связи с изменением обменного курса рубля к доллару США и евро.

Чтобы оценить эффективность валютных операций для банка, необходимо проанализировать динамику чистой прибыли от операций с иностранной валютой.

Данные таблицы 2 показывают, что чистая прибыль банка за отчетный период снизилась на 62,5 млн. рублей с 9,5 млн. рублей в 2016 году до 53,4 млн. рублей в 2018 году. Позитивные результаты переоценки активов не покрыли убытки банка от проведения операций в Валютный рынок.

Таблица 2

Динамика чистой прибыли банка от операций с валютными операциями

Показатель	2016	2017	2018	Отклонение, 2018–2016
Доходы за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	1	81,5	3,5	-2

Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов в иностранной валюте	-	70,6	-	-44,8
	161,4		42,2	
Доход за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	168,5	-69	-	-16,1
			14,7	
Всего	8,1	83,1	-	-62,5
			53,4	

*Источник: Годовые отчеты ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг.

 В результате этих операций и появления открытой валютной позиции банк подвергается валютному риску, который определяется степенью несоответствия между размером активов и обязательств в определенной валюте.

Сейчас в условиях развития банковских операций, актуальной является задача усиления валютного контроля. Так, реформу валютного контроля, предполагающую либерализацию валютного рынка в России, предложили ЦСР и РАНХиГС. Ее можно было бы завершить уже в 2019 году. Идеи выглядят прогрессивно, но могут поставить под фатальный удар курс российской валюты в случае кризиса, подобного наступившему в 2014 году.

Центр стратегических разработок (ЦСР) представил доклад с предложениями о либерализации валютного рынка. Предлагается ликвидировать соответствующий федеральный закон, отказаться от принципа обязательной репатриации валютной выручки, объединить понятия валютного и налогового резидентства в Налоговом кодексе и усилить исполнение Росфинмониторингом норм FATF. Если все это будет сделано, реформа может завершиться уже в 2019 году.

Главная идея — отмена закона «О валютном регулировании» с переносом части его норм в Гражданский кодекс (ст. 140) и закон «О рынке ценных бумаг». В результате понятия налогового резидента и валютного резидента совпадут.

Норму об обязательной репатриации капитала авторы предлагают просто ликвидировать, и модифицировать норму, по которой расчеты между резидентами должны осуществляться в национальной валюте [\[9\]](#).

Проблему контроля Росфинмониторингом отмывания денег предлагается решить приведением базового подзаконного акта ведомства (приказа 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок») в соответствие нормам FATF.

Вопрос о либерализации валютного контроля нужно разделить на две части. С одной стороны — классические виды борьбы с отмыванием доходов. С другой стороны, возникает обязательность репатриации валютной выручки. Предложения РАНХиГС и ВАВТ, выглядят шагом в направлении финансовой либерализации, но на деле могут привести к ситуации, когда в условиях очередной спекулятивной атаки на российский рубль в государственной казне просто не будет валюты для поддержания её курса.

Сведения обо всех операциях наших компаний и предпринимателей за рубежом местные банки через свои налоговые органы будут сообщать российским службам, используя IT-системы передачи больших баз данных. Принципиально и революционно меняется подход к контролю. Поэтому для него не нужно возвращать выручку в страну, можно без этого учитывать операции и отслеживать сомнительные сделки по требованиям FATF.

2.3 Мероприятия по совершенствованию валютных операций в ПАО «Сбербанк России»

В общем, повысить доходность от валютных операций, возможно, такими способами как:

- внедрение новых продуктов и технологий;
- хеджирование текущих операций от потенциальных рисков.

В связи с этим ПАО «Сбербанк России» в сегменте валютного обслуживания клиентов для роста динамики и повышения эффективности валютных операций, а также снижения валютных рисков рекомендовано:

- проведение на постоянной основе аттестаций и организация обучения сотрудников кассовых подразделений по повышению уровня их профессионализма и знаний в сфере работы по определению подлинности денежных знаков, осуществлению действий в случае обнаружения признаков подделки,

сомнительных и неплатежеспособных денежных знаков;

- проведение ревизии полноты и качества, имеющегося в кассовых подразделениях оборудования, используемого при работе с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;

- разработка и внедрение новых банковских продуктов для привлечения средств в иностранной валюте, в том числе, депозитный вклад для частных лиц, позволяющий управлять средствами за счет их перераспределения по различным валютам согласно текущей ситуации на валютном рынке, а также получения процентного дохода;

- а также разработка депозитного вклада для юридических лиц, позволяющий предоставить дополнительное обеспечение по взятым кредитам (в том числе, кредитам, в иностранной валюте) и повышающий шансы клиента на одобрение кредитной заявки на выгодных условиях;

- оптимизация методов, форм и инструментов продвижения продуктов, связанных с осуществлением валютных операций; оптимизация операций с использованием инструментов хеджирования валютных контрактов.

Главным фактором возникновения валютных рисков является коротко- и долгосрочные колебания обменных курсов, которые зависят от спроса и предложения валюты на национальных и международных валютных рынках. В целом, валютный риск имеет спекулятивный характер и может привести к прибыли или убытку не только вследствие изменения направления движения валютного курса, но и в силу того, у банка есть длинная или короткая неттопозиция (чистая позиция) в иностранной валюте. Если банк имеет долгую валютную позицию, то снижение курса национальной валюты даст банку чистую прибыль, а повышение курса этой валюты, соответственно, приведет к убыткам.

В основу минимизации риска сделки или операционного валютного риска положено прогнозирование изменений плавающих валютных курсов, которое основывается на различных методах и моделях. Например, таких, как анализ временных рядов динамики курса валют, технический анализ динамики курса, фундаментальный анализ и т.д. Соответственно, для защиты от неблагоприятных изменений курса отдельных валют применяют инструменты хеджирования.

Целью эффективной программы хеджирования имеет быть не полное устранение риска, а достижения оптимальной структуры риска, то есть соотношение между

преимуществами хеджирования и его стоимости. В частности, важно правильно оценить величину возможных потерь, которые банк может понести в случае отказа от хеджа. Так, если возможные потери есть незначительные, а прибыль от хеджирования может оказаться меньше, чем затраты на его осуществление, то в таком случае лучше отказаться от реализации хеджа. Кроме того, как и любая другая финансовая деятельность, хеджирование требует разработки соответствующих внутрибанковских правил и процедур.

В данном случае мы предлагаем ПАО «Сбербанк России» оптимизировать операции по предложению форвардных сделок.

Суть операции с форвардом в коммерческом банке такова: приобретение права со стороны банка и клиента на покупку или продажу форварда на оговоренную условиями форварда дату с фиксацией цены реализации на момент продажи форварда. Клиент в момент покупки уплачивает некоторую комиссию банку за возможность через условленное время купить или продать валюту по заранее определенному курсу. Есть другой вариант: Банк может изначально заложить в форвардный курс вероятные убытки, что завышает или занижает курсы валюты при покупке/ продаже в счет доходов банка, однако в данном случае комиссия с клиента не берется, так как она уже заложена в курс валюты.

Преимущества данной операции для клиента – возможность застраховать свои риски убытков, если курс валюты резко пойдет в другую сторону, а также возможность приобрести или продать валюту по выгодной цене. Комиссия за проведение данной операции для клиента всегда ниже вероятности возможных убытков. Преимущества данной операции для банка - привлечение дополнительных денежных средств, увеличение комиссионных доходов банка, дает возможность спланировать работу в неторговых операциях, суммируя все проданные форварды и рассчитывая, сколько и по какому курсу следует продать или купить иностранную валюту через определенный промежуток времени.

Основным недостатком данной операции является риск резкого изменения курса против запланированного, следовательно, необходимо будет продавать или покупать валюту на невыгодных для банка условиях. Однако данный риск регулируется несколькими способами, можно выделить такие как:

1. Четкий и своевременный учет и ведение платежного календаря по данным обязательствам.

2. Использование специальных технологий при расчете форвардных курсов и прогнозировании динамики валюты и т.д.

Также в данном случае банк должен устанавливать лимиты на размер несоответствий сроков в пакетах валютных операций. Такие лимиты могут выражаться в предельной суммарной величине всех действующих валютных контрактов с определенными сроками реализации и устанавливаться, например, ежедневно на контракты со сроком погашения в течение следующих одного или двух недель, или раз в две недели по контрактам, срок которых заканчивается в течение шести месяцев.

Реализация предложенного комплекса мер послужит выведению на новый качественный уровень работы ПАО «Сбербанк России» в сфере валютного обслуживания.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В связи со сложившейся экономической ситуацией на сегодняшний день, а также с экономическим положением России на международной финансовой арене необходимо понимать, что коммерческий банк – это «проводник» международных финансовых отношений. Российская экономика сегодня – это сложный синтез институциональных отношений, как внутри страны, так и за её пределами. Внешнеэкономические отношения стремительно развиваются каждый день и требуют особого инструмента, с помощью которого финансовые субъекты, действующие на международном финансовом рынке, имели бы возможность взаимодействовать друг с другом. Один из таких инструментов – валютные операции коммерческих банков. Для успешного существования на банковском рынке, насыщенном конкурентами, коммерческий банк должен уметь правильно анализировать свою деятельность, в том числе и валютные операции, а также искать направления увеличения доходов от совершения таких операций.

Принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции 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 определяются в Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Определяя понятие иностранной валюты, Закон распространяет его, во-первых, на денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки, и, во-вторых, на средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Под валютными ценностями в Законе понимаются:

- иностранная валюта;
- ценные бумаги в иностранной валюте — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
- драгоценные металлы — золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;
- природные драгоценные камни — алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Валютные ценности являются объектами гражданских прав и могут находиться в собственности как резидентов, так и нерезидентов. Право собственности на валютные ценности защищается в Российской Федерации на общих основаниях.

Валютные операции – это действия, направленные на исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средств платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности.

Так к валютным операциям относятся:

- операции продажи или купли иностранной валюты;
- использование иностранной валюты как средства платежа;
- оплата внешнеэкономических обязательств национальной валютой;
- вывоз, пересылка валютных ценностей за рубеж и ввоз из-за рубежа.

Валютные операции появляются:

- 1) при конвертировании юридическими или физическими лицами денежных средств из одной валюты в другую;
- 2) при их использовании в международном обращении валютных ценностей в качестве средств платежа;
- 3) при ввозе, пересылке, перевозе на территории этой страны валютных ценностей и за ее границы.

В курсовой работе было представлено исследование валютных операций и валютных ценностей ПАО «Сбербанк».

ПАО «Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)», создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 года. Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк России». Он входит в банковскую систему РФ и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, и нормативными документами Банка России.

 Проведение валютных операций является наиболее сложным и рискованным видом банковской деятельности, что может принести ему большую прибыль и нанести значительный ущерб.

Поэтому были разработаны рекомендации по совершенствованию валютных операций в ПАО «Сбербанк России»:

- повышение квалификации сотрудников в сфере валютно-обменных операций;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов для привлечения средств в иностранной валюте, в том числе, создание различных валютных депозитов для юридических и физических лиц с более высокими процентными ставками или дополнительными возможностями для притока новых денежных средств и получения дополнительного дохода банком, оптимизация методов, форм и инструментов продвижения продуктов, связанных с осуществлением валютных операций;
- оптимизация валютных операций с использованием инструментов хеджирования валютных контрактов.

Реализация предложенного комплекса мер позволит получить дополнительный комиссионный доход в связи с минимизацией для них негативных последствий от неблагоприятного изменения курсов валют.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/
3. Артемов, Н. М. Валютные рынки [Текст] / Н.М. Артемов. - М.: Профобразование, 2016. - 96 с.
4. Балабанов, И.Т. Валютные операции / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 144 с.
5. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
6. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник /Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 2014. – 365 с.
7. Белов, В. А. Государственное регулирование рынка ценных бумаг / В.А. Белов. - М.: Высшая школа, 2016. - 352 с.
8. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
9. Жучкова Я. Д. Валютное регулирование в Российской Федерации //Экономика и социум. — 2018. — №. 1-1. — С. 614–616.
10. Каменков Международное регулирование внешнеэкономической деятельности / Каменков, В.С. и. - М.: Дикта, 2017. - 800 с.
11. Ковалеко, В.П. Автоматическое регулирование возбуждения и устойчивость судовых синхронных генераторов / В.П. Ковалеко. - М.: Судостроение, 2018. - 272 с.
12. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
13. Кузнецов, В. С. Международный валютный фонд и мирохозяйственные связи / В.С. Кузнецов. - М.: Российская политическая энциклопедия, 2014. - 432 с.

14. Кучеров, И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: Монография / И.И. Кучеров. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 417 с.
15. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
16. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. — 2018. — С. 170-172.
17. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2016, 2017, 2018 гг. [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО «Сбербанк», 2019. — Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>
18. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
19. Паращук И. А., Даурцев В. В., Кириллов Н. А., Гришанова А. В. Валютные операции и их риски //Инновационное развитие. — 2018. — №. 5. — С. 59-60.
20. Хаменушко, И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации. Правила, контроль, ответственность / И.В. Хаменушко. - М.: Норма, 2014. - 352 с.
21. Хаменушко, И.В. Валютное регулирование в РФ: правила контроль ответственность. Учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко. - М.: Норма, 2015. - 208 с.
22. Хаменушко, И.В. Валютный контроль в РФ / И.В. Хаменушко. - М.: ФБК-Пресс, 2018. - 480 с.
23. Шалашов, В.П. Валютные расчеты и бухгалтерский учет валютных операций в РФ: моногр. / В.П. Шалашов, Н.Т. Шалашова. - М.: Интел-Синтез; Издание 3-е, перераб. и доп., 2017. - 640 с.
24. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 27.12.2019)

1. Паращук И. А., Даурцев В. В., Кириллов Н. А., Гришанова А. В. Валютные операции и их риски //Инновационное развитие. — 2018. — №. 5. — С. 59-60. [↑](#)
2. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. — 2018. — С. 170. [↑](#)

3. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. — 2018. — С. 171. [↑](#)
4. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. — 2018. — С. 172. [↑](#)
5. Шалашов, В.П. Валютные расчеты и бухгалтерский учет валютных операций в РФ: моногр. / В.П. Шалашов, Н.Т. Шалашова. - М.: Интел-Синтез; Издание 3-е, перераб. и доп., 2017. - 640 с. [↑](#)
6. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 27.12.2019) [↑](#)
7. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 27.12.2019) [↑](#)
8. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 27.12.2019) [↑](#)
9. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. — 2018. — С. 170-172. [↑](#)