

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет»  
(национальный исследовательский университет)

Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Таможенное дело»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, Руководитель  
отделения ПАО Сбербанк,  
Доп. офиса №7003/0377

\_\_\_\_\_ Е.В. Терина  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.э.н.

\_\_\_\_\_ Е.А. Степанов  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Особенности валютного контроля участников ВЭД  
коммерческим банком (на примере ПАО Сбербанк России)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ– 38.05.02.2019.389.ПЗ ВКР

Руководитель работы  
к.э.н, доцент

\_\_\_\_\_ О.А.Николавеская  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор работы  
студент группы ЭУ– 607

\_\_\_\_\_ А.А. Гулина  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролер  
специалист по УМР

\_\_\_\_\_ В.А. Фролова  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Гулина А.А. Особенности валютного контроля участников ВЭД коммерческим банком (на примере ПАО Сбербанк) Челябинск: ЮУрГУ, ЗЭУ-607, 2019 112с., 7 ил., 9 табл., библиогр.список 60 наим, раздаточного материала ф.А4- 13л.

Объектом выпускной квалификационной работы является валютный контроль участников ВЭД в банке.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в разработке направлений деятельности ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД.

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические и методологические основы по теме исследования, наиболее полно отражающие современное состояние и имеющиеся тенденции совершенствования методов оценки эффективности внешнеэкономической деятельности на отечественных предприятиях. Изучены теоретические основы сущности внешнеэкономической деятельности и основные формы валютного контроля, проведен анализ валютного контроля участников ВЭД в ПАО Сбербанк, разработаны направления совершенствования деятельности ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость для деятельности ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	9
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СУЩНОСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОСНОВНЫХ ФОРМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ.....	13
1.1 Содержание и классификация внешнеэкономической деятельности предприятия на мировом рынке .....	13
1.2 Общий порядок валютного контроля над банковскими операциями .....	18
1.3 Мировая практика и режимы правового регулирования валютных операций участников ВЭД в Российской Федерации.....	24
2 АНАЛИЗ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ УЧАСТНИКОВ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПАО СБЕРБАНК .....	40
2.1 Анализ текущего состояния и тенденции развития внешнеэкономической деятельности в РФ.....	40
2.2 Особенности валютного контроля участников ВЭД в ПАО «Сбербанк».....	47
2.3 Оценка рисков при проведении валютного контроля участников ВЭД .....	55
3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ УЧАСТНИКОВ ВЭД.....	64
3.1 Система государственного контроля за соблюдением уполномоченным банком валютного законодательства .....	64
3.2 Направления развития и предложения по улучшению валютного контроля участников ВЭД в рамках ЕврАзЭС.....	75
3.3 Оценка эффективности предложенных направлений совершенствования....	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	89
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	96
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	101
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс на 1 января 2019 года.....	101
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах за 2018 год.....	102
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Бухгалтерский баланс на 1 января 2019 года.....	104
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Отчет о финансовых результатах за 2017 год.....	106

ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Бухгалтерский баланс на на 1 января 2017 года.....	108
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Отчет о финансовых результатах за 2017 год.....	110

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** В условиях интенсивного развития международной экономической интеграции, активного участия России в глобальных мирохозяйственных связях, таких как вступление России во Всемирную торговую организацию и формирование Единого экономического пространства Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан, все большее значение приобретает международная и внешнеэкономическая деятельность хозяйствующих субъектов Российской Федерации.

Одним из наиболее важных факторов, влияющих на включенность экономики России в мировые хозяйственные связи, становится преобладание непосредственного участия предприятий РФ во внешнеэкономической деятельности.

Другим значимым фактором, оказывающим существенное влияние на развитие внешнеэкономической деятельности РФ является распределение экспортно-импортных связей по зарубежным странам, странам СНГ, а также по внутренним регионам Российской Федерации.

В этих условиях, появляется необходимость обособленного исследования внешнеэкономической деятельности и валютного регулирования операций предприятий Российской Федерации, в целях качественной оценки их внешнеэкономического потенциала.

Государственное регулирование валютных отношений представляет собой комплекс мер направленных на предотвращение масштабных колебаний валютного рынка, ограничение оттока значительных валютных ресурсов из национальной экономики и способствующих их концентрации в руках государства в целях финансирования приоритетных отраслей национальной экономики.

Выбор форм и методов валютного регулирования зависят от целого ряда факторов и в первую очередь от условий экономического положения страны, а также состояния мировой и региональной валютных систем. В связи с этим, выделить единую, эталонную модель валютного регулирования, отвечающую требованиям каждого отдельно взятого государства, не представляется возможным.

Таким образом, на первый план выходит проблема поиска и внедрения тех механизмов валютного регулирования и валютного контроля, которые были бы наиболее адекватны в условиях формирования общего валютного рынка.

Таким образом, валютное регулирование и контроль являются одной из ключевых проблем в условиях формирования общего валютного рынка.

Степень изученности проблемы исследования. Теоретическим и практическим изучением внешнеторговой деятельности предприятий занимались многие российские экономисты, такие как Вардомский Л.Б., Коновалова М.Ю., Минько С.В., Тарасов П.С., Вахромова Е.Н.

Проблема валютного регулирования и контроля ВЭД предприятий нашла отражение в работах многих отечественных и зарубежных ученых, в частности, В.Б. Артеменко, А.Ф. Бондаренко, С.В. Валдайцева, Н.П. Гончаровой, М.В. Грачевой, П.Н. Завлина С.Н. Ильяшенко, М.И. Крупки, М.Г. Лапусты, И.Я. Лукасевич, В.Г. Медынского, Л.Н. Оголевой, Л.Г. Шаршуковой, С. Филина и др.

Исследованием теоретических вопросов управления внешнеэкономической деятельности предприятий занимается множество зарубежных и российских ученых и при наличии огромного количества научных разработок, посвященных обеспечению внешнеэкономической деятельности, многие практические и методологические вопросы этого процесса остаются недостаточно исследованными, что и определило цель и основные задачи исследования.

**Цель** выпускной квалификационной работы состоит в разработке направлений деятельности ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД.

**Задачи** выпускной квалификационной работы:

- изучить теоретические основы сущности внешнеэкономической деятельности и основных форм валютного контроля;
- провести анализ валютного контроля участников внешнеэкономической деятельности в ПАО Сбербанк;
- разработать направления совершенствования деятельности ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД;
- оценить эффективность предложенных направлений совершенствования.

**Объект** выпускной квалификационной работы – валютный контроль участников ВЭД в банке.

**Предмет** выпускной квалификационной работы – деятельность ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД.

Теоретической и методологической основой исследования служат нормативные документы РФ, научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, методические материалы научно-практических конференций, семинаров и круглых столов по теме исследования, наиболее полно отражающие современное состояние и имеющиеся тенденции совершенствования методов оценки эффективности внешнеэкономической деятельности на отечественных предприятиях.

**Результаты** выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость для деятельности ПАО Сбербанк в области валютного контроля участников ВЭД.

Инструментарно-методический аппарат работы основан на общенаучных методах познания, включая системный подход, методы сравнения, группировки, классификации данных и обобщения, анализе и синтезе, графических и экспертных методах, принципах логического, структурного и сравнительного анализа при изучении сущности инновационных проектов, методах оценки их экономической эффективности и учета рисков внешнеэкономической деятельности.

Информационную базу составили нормативно – правовые акты Российской Федерации, результаты экспертных опросов, учебные пособия и монографии, материалы периодической научной печати, диссертации зарубежных и отечественных авторов, а также эмпирический материал, содержащийся в публикациях отечественных и зарубежных авторов, ресурсы глобальной информационной сети Интернет.



# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СУЩНОСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОСНОВНЫХ ФОРМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

## 1.1 Содержание и классификация внешнеэкономической деятельности предприятия на мировом рынке

На сегодняшний день существуют разные подходы к понятию и сущности внешнеэкономической деятельности. Такие исследователи, как О.И. Дегтярева, Т.Н. Полянова, С.В. Саркисов характеризуют внешнеэкономическую деятельность как деятельность государственных систем управления.

Примечая, так же, что данная деятельность направлена на развитие внешних и внешнеэкономических связей, а так же на заключение и исполнение внешнеторговых контрактов государством. Смитиенко Б.М предпочитает разделять понятия внешнеэкономических связей и ВЭД, но при этом оставляя государство основным участником ВЭД [21, с.44].

Данные понятия сильно связаны между собой и многие исследователи не разделяют их. И.Н. Иванова придерживается иной точки зрения, выделяя ВЭС, как форму реализации межгосударственных отношений в части научного сотрудничества, обмена передовыми разработками, обмена информацией, иными словами, теми сферами внешнего взаимодействия к которым причастны и политические и дипломатические составляющие [23, с.66].

А.В. Журова так же отмечает, что понятия ВЭД и ВЭС некорректно рассматривать как две отдельно функционирующие сферы, понятия – тесно связаны между собой. Так же подчеркивает, что ВЭС являются основой ВЭД. ВЭД, в отличие от более глобального понятия ВЭС представляет собой более локальную форму [24, с.49].

Внешняя деятельность предприятия, как и любая деятельность способствует увеличению уровня конкурентоспособности компании. Конкурентоспособность, в свою очередь способствует удержанию доли рынка и тем самым повышению эффективности от внешнеэкономической деятельности.

Внешнеэкономическая деятельность реализуется на уровне государства и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. В первом случае основными задачами ведения внешнеэкономической деятельности являются: установление и укрепление международных основ сотрудничества, укрепление межгосударственных отношений, создание правовых, технических, торговых и политических механизмов, стимулирующих развитие и повышения эффективности внешнеэкономических связей.

Рациональная внешнеэкономическая политика государства может привести к повышению темпов роста национального дохода, ускорению научно-технического прогресса, повышению концентрации производства, эффективности капитальных вложений и в конечном итоге – укреплению экономики. Во втором случае задачами ведения деятельности являются: увеличение количества потребителей, оптимизация сбыта, производства и повышение рентабельности за счёт выхода на новые ещё не заполненные рынки [33, с.131].

Организация-участник ВЭД – это самостоятельное юридическое лицо, обладающее обособленным имуществом, имеющее право от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, а также быть истцом в суде, арбитраже и третейском суде. Субъектами внешнеэкономической деятельности также выступают общественные организации и объединения.

Они могут принимать участие в международных объединениях, поддерживать различные международные контакты и заключать необходимые соглашения. Обширную классификацию участников ВЭД можно представить по следующему ряду признаков: по профилю внешнеэкономической деятельности, по характеру совершаемых внешнеторговых операций, по организационно-правовым формам, определяющим порядок их образования, принадлежность капитала и порядок распределения доходов [32, с.132].

Внешнеэкономическая деятельность организации может осуществляться в различных видах и формах. В связи с тем, что понятие ВЭД теоретически

базируется на категории международных экономических отношений – можно составить следующую классификацию форм внешнеэкономического сотрудничества (рис.1)

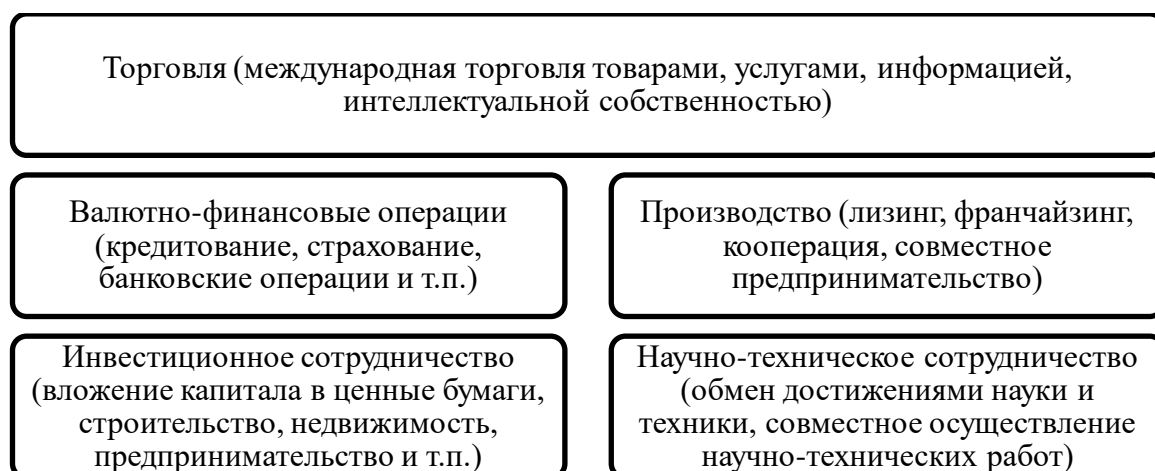


Рисунок 1 – Классификация форм внешнеэкономического сотрудничества

Развитие внешнеэкономической деятельности промышленной организации возможно в определённых рамках, нижней границей, которых является наиболее простая форма сотрудничества – торговые экспортно-импортные операции, а верхней – транснациональная структура функционирования производства и капитала, которая охватывает максимум известных форм ВЭД.

Промежуточным звеном является инвестиционное сотрудничество предприятий, относящееся к числу наиболее эффективных финансовых и организационно – экономических форм партнерства. Управление ВЭД организации – это воздействие на процессы подготовки и реализации внешнеэкономических операций, ориентированное на получение прибыли, повышение рентабельности посредством участия в международном разделении труда [41, с.212].

Внешнеторговая деятельность – деятельность по осуществлению сделок в области торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью на внешних рынках. В российской практике ВЭД реализуется преимущественно через внешнеторговую деятельность [41, с.213].

Внешнеторговая деятельность включает в себя [46, с.82]:

1. Торговля товарами – импорт и (или) экспорт товаров. Объектом внешнеторговой деятельности считается движимое имущество, отнесенные к недвижимому имуществу суда - воздушные, морские, внутреннего и смешанного (река - море) плавания и космические объекты, а также электрическая энергия и другие виды энергии. При этом в качестве товара не рассматриваются транспортные средства, используемые по договорам международных перевозок.

Экспорт – вывоз за границу товаров (услуг), проданных иностранному покупателю или предназначенных для продажи на иностранном рынке. Осуществляя деятельность, связанную с экспортом, предприятие должно иметь чёткие представления о целях экспорта, стратегии экспортной деятельности, требованиях внешнего рынка, своих возможностях и ресурсах в настоящее время и в перспективе, поведении конкурентов, возможные риски и неопределённости, иными словами, оно должно разрабатывать комплексную экспортную политику.

Экспортной составляющей экономики уделяется особое внимание, это связано, прежде всего, с равновесием платежного баланса. К примеру, доля экспорта в ВВП таких стран с развитой экономикой как: Финляндия, Швеция, Германия, Великобритания и США – составляет от 30 до 50 процентов.

Экспортная политика организации предполагает комплексную разработку стратегии и принципов деятельности организации на внешнем рынке, формирование плана и экспортного ассортимента товара, а также определение темпов обновления экспортной продукции, цен, уровня качества, гарантий и сервисного обслуживания [44, с.94].

Важнейшей составляющей экспортной политики организации является формирование и управление особым ассортиментом товаров, предназначенных для экспорта. Основная задача заключается в том, чтобы экспортер своевременно предлагал определенную совокупность товаров, которые соответствуют профилю его производственной деятельности и наиболее полно удовлетворяют требованиям определенных категорий зарубежных покупателей.

Импорт, так же, как и экспорт товаров и услуг, является составной частью внешней торговой деятельности организации. Импорт – это покупка товаров (услуг) у иностранного продавца, ввоз его на таможенную территорию страны покупателя.

2. Торговля услугами – оказание услуг (в том числе выполнение работ), включающие в себя организация производства, распределение, оценка, анализ, маркетинг и доставку услуг (работ). Заметим, что в международной торговле перемещаются из страны в страну не только сами услуги, но также производители и потребители услуг [44, с.95].

Поэтому экспортом услуг считается не только оказание услуг их производителем в другой стране (стране потребления), но и потребление услуг иностранными лицами в той стране, где они производятся

3. Торговля информацией. Она может осуществляться двумя основными способами: информация, выступающая в качестве самостоятельного объекта или в качестве обязательного дополнения к другим объектам. Информация, необходимая для использования поставляемого товара, обычно называется «сопутствующей информацией».

4. Торговля интеллектуальной собственностью – передача прав на объекты интеллектуальной собственности или предоставление права на использование объектов интеллектуальной собственности российским лицом иностранному лицу, либо иностранным лицом российскому лицу. Объектами торговли интеллектуальной собственности признаются научно-технические изобретения и открытия, новые технологии, «ноу-хау», программные продукты, произведения литературы и искусства, реализуемые в виде лицензий, патентов, авторских прав.

Внешнеторговую деятельность сопровождает значительное число сопутствующих функций и операций по обеспечению продвижения товара от продавца к покупателю; по своевременному предоставлению различного рода внешнеторговых услуг; по осуществлению платёжно-расчётных операций; по прохождению таможенных процедур, а также изучением коммерческой

информации о конъюнктуре внешних товарных и валютно-финансовых рынков [19, с.116].

Разнообразие видов и форм внешнеэкономической деятельности предприятий конечно же способствует повышению эффективности внешних связей государства в целом. Это позволит решить такие задачи, как укрепление экономических, политических и культурных связей между государствами, увеличение валютных ресурсов, объёмов торговли, улучшение структуры экспорта и импорта, погашение нынешних долгов, расширение сфер сотрудничества, привлечение капитала и технологий в страну.

Таким образом, внешнеэкономическая деятельность является понятием микроуровня по отношению к внешнеэкономическим связям. На сегодняшний день, экономика страны не способна держаться лишь на ВЭС, каждая организация, задействованная во внешнеэкономической деятельности вносит вклад в экономику страны.

## 1.2 Общий порядок валютного контроля над банковскими операциями

Одной из важнейших составных частей экономической политики является регулирование валютных отношений как между государством и банками, так и между коммерческими банками. Необходимость в этом обусловлена следующим: стимулирование дальнейшего развития внутреннего валютного рынка с целью повышения и укрепления позиции России в международных отношениях; обеспечение поступления валюты по внешнеэкономическим сделкам.

Для выполнения и нормального бесперебойного проведения валютных операций и необходимо создание эффективного правового механизма валютного регулирования. Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование счетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Его необходимость обусловлена стремлением минимизировать валютные риски [19, с. 26].

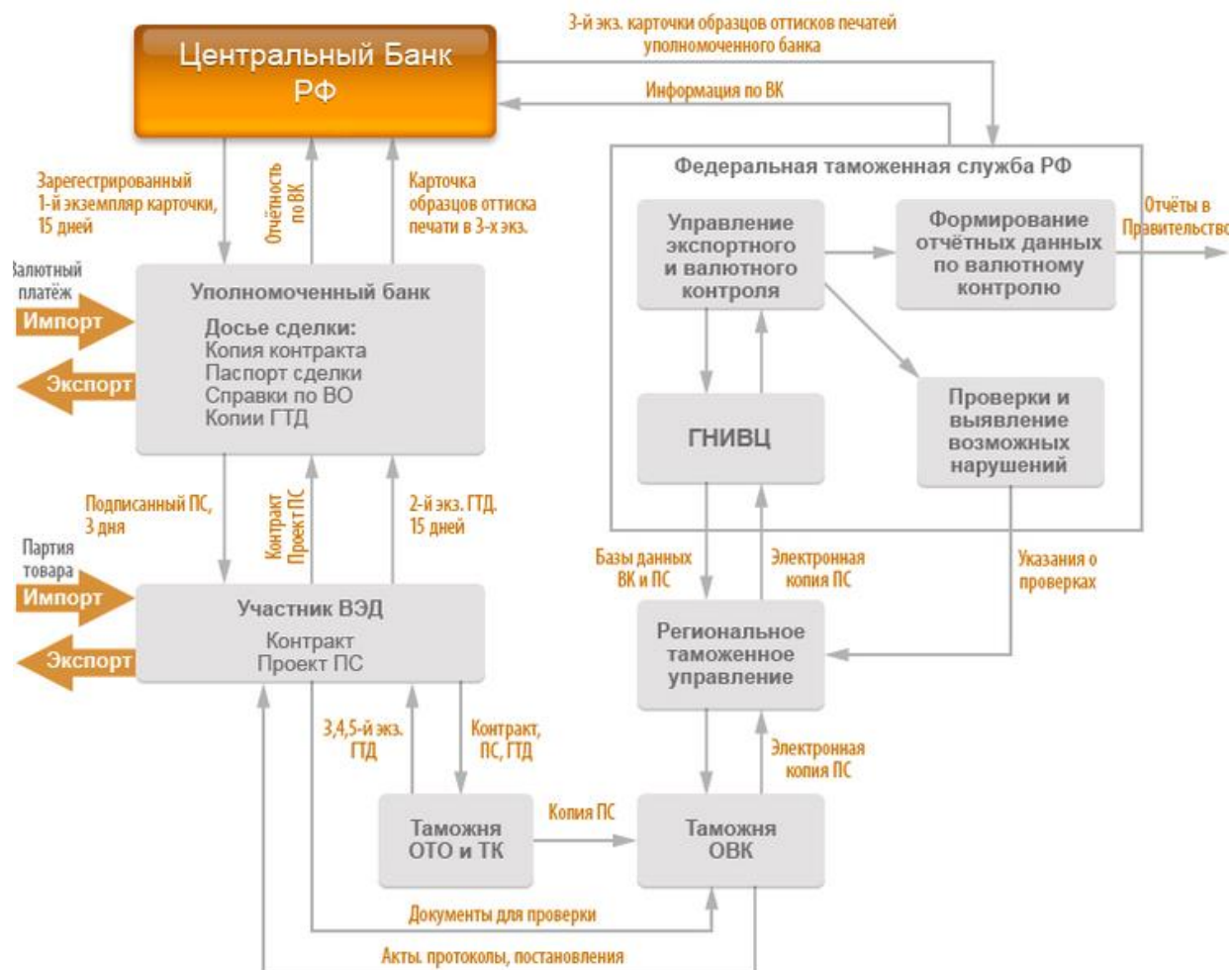
С помощью валютного регулирования ставятся под контроль валютные операции банков. Операции с иностранной валютой являются объектом валютного контроля. Проведение операций с иностранной валютой основано на валютном законодательстве. Государство регламентирует порядок проведения валютных операций и международных расчетов.

Существует несколько способов: прямые, которые подразумевают издание законодательных актов; косвенные, предполагающие воздействие на конкретные субъекты валютного рынка. В отдельный метод можно выделить осуществление регулирования на глобальном межгосударственном уровне для обеспечения возможности координации валютной политики отдельных государств.

Основным нормативным актом, регулирующим осуществление валютных операций, является федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ [7]. Он определяет принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов и агентов валютного контроля и валютного регулирования, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, виды ответственности за нарушение валютного законодательства также нормы, представляющие собой базис всего валютного регулирования.

Согласно ст. 22 ФЗ РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, а также органами и агентами валютного контроля. Органами являются Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации.

На рис.2 представим схему регулирования валютного контроля внешнеторговых сделок на территории России.



ПС - паспорт сделки; БД ПС - база данных паспортов сделки; БД ВК - база данных валютного контроля; ГТД - грузовая таможенная декларация; ОТО и ТК - отдел таможенного оформления и таможенного контроля; ОВК - отдел валютного контроля.

Рисунок 2 – Схема регулирования валютного контроля внешнеторговых сделок на территории России

Агентами признаются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», таможенные органы и налоговые органы [7].

Основное отличие органов валютного контроля от агентов валютного контроля состоит в том, что первые обладают более широкими полномочиями в сфере валютного контроля. В частности, органы валютного контроля вправе



издавать акты по вопросам, отнесенным к их компетенции; запрашивать и получать документы о проведении валютных операций, открытии и ведении счетов; выдавать предписания об устранении выявленных нарушений; применять меры ответственности [38, с. 68].

Банк России на валютном рынке выступает в роли регулятора и контролирующего органа. При проведении определенных форм валютной политики ЦБ РФ устанавливает правила и условия валютной интервенции Банка России, которые применяются для устранения беспорядочных колебаний валютного курса. В сфере деятельности Банка России можно выделить: определение порядка обращения в РФ иностранной валюты; издание нормативных актов, обязательных для исполнения резидентами и нерезидентами; проведение всех видов валютных операций; установление правил проведения валютных операций резидентами и нерезидентами; определение общих правил выдачи лицензий банкам; установление единых форм учета, отчетности, документации валютных операций и др. [42, с. 99].

На Банк России возложена обязанность осуществления контроля над деятельностью кредитных организаций, совершающих валютные операции. За федеральными органами исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агентами валютного контроля закреплен контроль над валютной деятельностью не кредитных организаций. Кроме того, Банк России устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Требования к оформлению документов при совершении сделок по купле/продаже наличной иностранной валюты также определяется Банком России. Как орган валютного контроля Банк России: регулирует деятельность уполномоченных банков - агентов валютного контроля, а также контролирует валютные биржи; является важнейшим институтом в системе валютного контроля внешнеэкономической деятельности; осуществляет контроль валютнообменных

операций, проводимых коммерческими банками; контролирует валютные операции, связанные с движением капитала; проводит мониторинг валютных операций [42, с. 153].

В соответствии с действующим законодательством РФ все операции в иностранной валюте должны осуществляться только через ЦБ РФ или уполномоченные банки. Такими банками признаются кредитные организации, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций. В противном случае операции купли/продажи иностранной валюты считаются противозаконными. Все резиденты независимо от формы собственности обязаны зачислять полученную в результате внешнеэкономической деятельности иностранную валюту на счета уполномоченных банков [42, с. 167].

Российские кредитные организации, имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также филиалы иностранных кредитных организаций, действующие на территории РФ имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте (далее – уполномоченные банки) являются агентами валютного контроля [36, с. 104].

Коммерческие банки как агенты валютного контроля осуществляют валютный контроль за всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством. Уполномоченные банки в рамках выполнения функций агентов валютного контроля имеют право: проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; контролировать достоверность учета и отчетности, а также их полноту по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов [46, с. 310].

Одной из главных составляющих валютного регулирования является валютный контроль. Именно с его помощью проводится идентификация клиентов

банка. В этой связи был создан Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [6]. В настоящее время Банк России регулярно модернизирует данный закон путем внесения изменений в вышеуказанный ФЗ.

Кроме того, уполномоченные банки в соответствии с п. 2.4.3. Указания Банка России 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях», все кредитные организации обязаны проводить инструктаж по ПОД/ФТ в случае изменения действующих и вступления в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ.

Основными направлениями валютного контроля в целом являются: определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству; проверка выполнения резидентами обязательств в инвалюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; проверка обоснованности платежей в инвалюте; проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ [16, с. 234].

Коммерческие банки могут осуществлять рассмотренные ранее операции только при наличии соответствующей лицензии Банка России. Получая лицензию, кредитная организация становится уполномоченным банком. Уполномоченным банкам вменены в обязанность проверки валютных операций своих клиентов. Лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на вид лицензии, перечень банковских операций, которые банк может осуществлять в соответствии с полученной лицензией, а также дату выдачи и номер лицензии.

При рассмотрении вопроса о выдаче банку лицензии проводится проверка страхования вкладов физических лиц. Помимо уже существующего законодательства, в него постоянно вносятся изменения. Так, уязвимой стороной валютного регулирования до недавнего времени являлись интернет-брокеры (так

называемые FOREX-брокеры). Причем реальные объемы сделок, проводимые ими, подсчитать невозможно, можно было лишь сослаться на результаты опросов и экспертные оценки. Широкое распространение подобные компании смогли получить из-за предоставления трейдерам большого кредитного плеча, что является огромным риском для клиентов и одновременно значительной выгодой для компаний.

Фактически, до издания Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 460-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» государственное регулирование FOREX-брокеров не осуществлялось, т.к. в основном эти компании вели счета в оффшорных зонах и не предоставляли отчетность в РФ.

Теперь же в соответствии с указанным законом с 1 октября 2015 г. в России ввелась новая категория профессиональных участников рынка ценных бумаг – FOREX-дилеры. Нововведение стало препятствием для недобросовестных участников рынка FOREX [16, с. 241].

Положительное влияние ФЗ отражается не только на клиентах физических лицах, которые стали менее подвержены обману со стороны рассматриваемых компаний, но и на федеральном бюджете, т.к. часть операций участников FOREX переведены из-за рубежа на территорию нашей страны, что означает приток в налоговую систему РФ.

### 1.3      Мировая практика и режимы правового регулирования валютных операций участников ВЭД в Российской Федерации

Валютное регулирование является составной частью валютной политики каждого государства и включает установленные на законодательном уровне принципы, методы и формы осуществления в стране валютных операций, способы государственного регулирования валютных отношений в целях

повышения экономической эффективности и обеспечения финансовой безопасности.

Целью валютного законодательства, закрепленной в преамбуле к Закону о валютном регулировании, является обеспечение единой государственной политики, устойчивости национальной валюты и стабильности внутреннего валютного рынка как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

В 2014 году Банком России в рамках реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», была проведена работа по совершенствованию технологии валютного контроля в целях повышения его эффективности. Для этого внесены изменения и дополнения в один из нормативных актов Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Установленная законодателем цель достигается посредством осуществления валютного регулирования [17, с. 96].

В Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон) не дано определения валютного регулирования, однако в его структуре содержится ст. 3, закрепляющая принципы валютного регулирования и валютного контроля, а также гл. 2 «Валютное регулирование», нормы, которой устанавливают статус органов валютного регулирования, порядок совершения валютных операций, права и обязанности резидентов и нерезидентов при совершении валютных операций, определяют принципы функционирования внутреннего валютного рынка [7].

Таким образом, валютное регулирование можно определить, как деятельность государственных органов, направленную на регламентирование порядка и совершения валютных операций.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Федерации, в своей деятельности они не имеют права выходить за рамки полномочий, указанных в Законе о валютном регулировании и валютном контроле [7].

Принципы отрасли валютного права представляют собой наиболее общие нормы, которые распространяются на все валютные правоотношения. Их содержание оказывает влияние как на уяснение смысла иных норм валютного права, так и на непосредственное правоприменение.

Необходимо отметить, что принципы, указанные в ст. 3, являются специальными (отраслевыми). Безусловно, на развитие валютного регулирования и валютного контроля также влияют и общеправовые принципы законности, справедливости, равноправия и другие.

Закрепляя такой принцип, как приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования (п. 1 ст. 3 Закона), законодатель исходил из необходимости преимущественного регулирования валютных правоотношений с помощью экономических методов и постепенного отказа от административных методов регулирования. Примером применения экономических мер в реализации государственной валютной политики может быть осуществление валютных интервенций Банком России [7].

Принцип исключения неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов является логическим продолжением предыдущего принципа. Он подчеркивает исключительный характер установления валютных ограничений при осуществлении валютных операций. Императивные элементы в регулировании валютных правоотношений должны быть обоснованными.

Пункт 3 ст. 3 комментируемого закона закрепил принцип единства внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации. В настоящий момент очевидна необходимость интеграции России в мировую экономику. При этом особое внимание должно уделяться поддержанию стабильности национальной денежной системы.

Целью валютного регулирования является проведение эффективной валютной политики. При этом основными задачами валютного регулирования выступают защита национальной валюты, управление обращением валюты, контроль за валютными операциями, воздействие на валютный курс национальной валюты, ограничение использования иностранной валюты внутри государства, установление правил осуществления валютных операций [27, с. 118].

Валютное регулирование представляет собой комплекс экономических и правовых мер в сфере валютных отношений, направленных на упорядочение движения валютных потоков как внутри страны, так и на мировом валютном рынке.

Валютное регулирование включено в систему денежно-кредитного регулирования и наряду с иными мерами государственного регулирования направлено на реализацию приоритетных направлений экономической политики государства.

Тем самым, валютное регулирование является одной из форм государственного воздействия на участников внешнеэкономической деятельности в целях охраны публичных финансовых интересов государства.

Валютное регулирование как особый правовой режим предполагает сочетание валютных ограничений, т.е. нормативно установленных запретов и правил совершения валютных операций, и мероприятий валютного контроля – действий уполномоченных субъектов по наблюдению за валютными операциями и проверке законности их совершения [27, с.121].

В странах с рыночной экономикой валютное регулирование используется для уравнивания платежных балансов, сокращения платежей иностранным государствам, изменения структуры и объема импорта, а так же для концентрации ресурсов валюты в руках государства для использования в интересах развития экономики.

Согласно законодательству стран с развитой рыночной экономикой, валютному регулированию подлежит круг операций в сферах: международного

движения капитала, международных долговых отношений, внешней торговли, торговли золотом и валютными ценностями, а так же операций в сферах международных отношений (выплата репараций, туризм и т. д.). Валютное регулирование осуществляется с помощью определенных инструментов, которые классифицируются на две группы.

Первую группу составляют административные инструменты. В России, например, к ним относят ряд валютных ограничений, закрепленных законодательно.

Так же ранее в данный инструмент входила обязательная продажа валютной выручки экспортера на внутреннем валютном рынке, но на данный момент Центробанк РФ утвердил нормы обязательной продажи валютной выручки, в которых говорится о снижении до нулевого значения норматива обязательной продажи части валютной выручки. Принятое Центробанком решение обусловлено состоянием российской экономики, которая характеризуется ростом и позитивной динамикой, профицитом госбюджета, систематическим превышением предложений валюты над спросом внутри страны.

Вторая группа – это различные рыночные инструменты, в свою очередь, разделяющиеся на подгруппы. Одну из них составляют инструменты прямого регулирования, оказывающие непосредственное влияние на курс национальной валюты – валютные интервенции (операции по покупке или продаже валют Центральным банком) и дисконтная политика (регулирование процентных ставок) [34, с. 87].

Другая подгруппа – косвенные инструменты, они оказывают влияние на валютные отношения посредством макроэкономических факторов и состоят из нескольких видов:

Денежно-кредитные инструменты [12, с. 167]:

– варьирование норматива обязательных резервов в Банке России. Обязательные резервы являются неприкосновенным денежным запасом,



использовать который в своей деятельности коммерческие банки не имеют права. Обязательный резерв служит для контроля совокупной денежной массы в стране.

Увеличение резерва приводит к снижению предложения денег, уменьшению инфляции и росту курса национальной валюты. Уменьшение резервной нормы влечет за собой увеличение объема денежной массы и, соответственно, удешевление собственной валюты страны;

– операции по купле-продаже государственных ценных бумаг, проводимые ЦБ на открытом рынке, в результате которых так же меняется курс национальной валюты.

Налогово-бюджетные инструменты, включающие [12, с. 172]:

– государственные расходы, влияющие на уровень ВВП страны;

– налогообложение, так же оказывающее влияние на ВВП, поскольку увеличение налогов приводит к снижению расходов населения, и, тем самым, к снижению ВВП. Такой же эффект производит увеличение налога на прибыль, так как снижается интерес к инвестированию в экономику страны.

Стимулирующее воздействие на экономику оказывается увеличением государственных расходов и снижением налогов.

Инструменты внешнеторгового регулирования, включающие [29, с. 301]:

– экономические инструменты (введение государственных пошлин и квот на импорт, экспортные субсидии);

– административные инструменты (введение таможенных досмотров и различных процедур проверок, оказывающих влияние на торговлю).

Валютное регулирование в большинстве стран осуществляется министерством финансов, либо центральными эмиссионными банками (Великобритания, Дания), специальными правительственными учреждениями (Франция, Италия). В России органами валютного регулирования являются Центральный банк РФ и Правительство Российской Федерации.

Важной составной частью валютной политики государства является валютный контроль, включающий следующие меры [29, с. 304]:

- контроль в области валютных операций;
- контроль за перемещением валютных ценностей через таможенную границу;
- контроль за исполнением обязательств в иностранной валюте резидентами перед государством.

Валютный контроль нацелен на обеспечение соблюдения законодательства при совершении всех валютных операций.

Проведенный анализ различных источников мировой практики применения режимов валютного контроля, в частности в странах Таможенного Союза, показал, что наибольшие ограничения в организации валютного регулирования в анализируемых странах приходятся на Республику Беларусь, где контроль государства наиболее ощутим, что вызывает определенный перекос в осуществлении деятельности соответствующих межгосударственных структур.

Так в Республике Беларусь, в отличие от Республики Казахстан и Российской Федерации действуют такие валютные ограничения, как обязательная продажа валютной выручки субъектами хозяйствования, ограничения по открытию счетов резидентами в иностранных банках, а также необходимость предъявления паспорта при покупке резидентами и нерезидентами, являющимися физическими лицами - иностранной валюты через банки.

Также было отмечено, что в Республике Беларусь существующий сегодня режим валютного регулирования содержит определенные ограничения по текущему счету платежного баланса, а именно [34, с. 91]:

- существует лимит на сроки завершения внешнеторговых операций;
- определены обязательные разрешающие критерии авансовых платежей по импорту;
- действует механизм целевой покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, при этом введен институт обязательной продажи валюты.

Сравнительный анализ структуры валютного регулирования в странах Таможенного Союза представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительный анализ структуры валютного регулирования  
в странах Таможенного союза

№	Валютное регулирование	Республика Казахстан	Российская Федерация	Республика Беларусь
1.	Существующий орган, для осуществления валютного регулирования	Национальный банк Республики Казахстан	Центральный банк России, Правительство Российской Федерации	Национальный банк Республики Беларусь
2.	Режим существующего валютного курса	Управляемый валютный курс (плавающий курс)	Управляемый валютный курс (плавающий курс)	Управляемый валютный курс (совершенствование механизма плавающего курса)
3.	Существующие сегодня ограничения текущих валютных операций, в том числе	Не применяются	Не применяются	Частично используются
3.1	Установленные ограничения по суммам авансовых платежей связанных с импортом товаров и услуг	Не применяются	Не применяются	Частично используются
3.2	Установленные ограничения по открытию счетов резидентам в иностранных банках	Не применяются	Не применяются	Регулирует Национальный банк
4.	Разрешения на покупку-продажу резидентами и нерезидентами, являющимися физическими лицами - иностранной валюты через банки	Без ограничений	Без ограничений	Без ограничений, (предъявление паспорта)
5.	Разрешение на покупку-продажу хозяйствующими субъектами, являющимися резидентами - иностранной валюты через банки	Без ограничений	Без ограничений	Ограничения, которые носят целевой характер покупки и временной характер
6.	Существующие ограничения по открытию счетов нерезидентов в отечественных банках	Без ограничений	Без ограничений	Без ограничений
7.	Разрешения на проведение операций, по движению капитала	Проверка НБРК обоснованности операции	Без ограничений	Проверка НБРБ обоснованности операции

Источник: составлено автором работы по данным: Тимофеева, Е.Ю. Валютное регулирование и валютный контроль: учебное пособие / Е.Ю. Тимофеева. – СПб: ИЦ Интермедия, 2017

Объяснения такой финансовой политики, осуществляемой властями РБ вполне понятны и объективны. Ведь применяемые там валютные ограничения по движению капитала, сегодня, соответствуют той законодательной базе, которая есть в этой стране, условиям организации экономической деятельности,

национальным интересам и уровню развития финансового рынка, и что способствуют минимизации рисков.

Такой перекос в сфере финансовых, в том числе валютных отношений, правовых документах, валютной политики и пр., является исторически объективным, но по нашему мнению необходимый к устранению, посредством создания единых условий функционирования этих процессов в странах участниках уже бывшего Таможенного союза, а сегодня участников ЕАЭС. Эта проблема должна найти отражение в рамках реализации Соглашения о согласованных принципах валютной политики стран ЕАЭС.

В соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года при регулировании валютных правоотношений на пространстве Евразийского экономического союза различают понятие «резидент государства-члена», то есть лицо, являющееся резидентом одного из государств-членов ЕАЭС в соответствии с валютным законодательством данного государства-члена, также понятие «резидент третьей страны», то есть лицо, не являющееся резидентом ни одного из государств-членов, и понятие «нерезидент», применяемое в соответствии с национальным валютным законодательством.

В настоящее время в валютных законодательствах государств-членов ЕАЭС отсутствуют различия в регулировании валютных правоотношений, участниками которых являются резидент другого государства-члена или резидент третьей страны, так как резидент одного государства-члена ЕАЭС, как и резидент третьей страны, является для другого государства-члена нерезидентом. Данное обстоятельство необходимо учитывать при проведении валютной операции на пространстве ЕАЭС.

Основываясь на положениях Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, классификация режимов валютного регулирования при проведении валютных операций на территории Евразийского экономического союза (ограничительный/свободный) выставляется на основе

соответствия/несоответствия следующим критериям, являющимся валютными ограничениями:

- прямой запрет валютной операции;
- лимит по объемам проведения валютной операции;
- лимит по количеству проведения валютной операции;
- лимит по срокам проведения валютной операции;
- лимит по валюте платежа;
- требования по получению специальных разрешений (лицензий) на проведение валютной операции;
- требования по резервированию части, всей суммы или суммы, кратной всей сумме проводимой валютной операции;
- закрытый перечень операций, проводимых по счету;
- требования об обязательной продаже иностранной валюты.

Кроме того, в предусмотренных Договором о ЕАЭС и соглашением Международного валютного фонда случаях, а также в предусмотренных ими порядке каждое государство-член ЕАЭС в одностороннем порядке может ввести валютное ограничение.

В рамках более эффективного развития деятельности хозяйствующих субъектов в рамках Таможенного союза, предприятия должны будут сформировать различные системы внутреннего контроля в зависимости форм, полноты охвата и применяемых методов контроля.

При разработке системы внутреннего контроля внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов учитывать все вышеуказанные цели. Эти цели определяют направления контроля, которые должны осуществлять конкретные ответственные работники, а также службы внутреннего контроля или внутреннего аудита.

Наиболее оптимальным является вариант сочетания контрольных функций ответственных работников и служб внутреннего контроля, которые представлены в табл.2.

Таблица 2 – Основные направления и полнота контроля внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов

Направления контроля	Соответствующие структуры хозяйствующего субъекта (СВК)	Служба внутреннего аудита	Внешний аудит
Эффективность внешнеэкономической деятельности	полностью, в течение года	выборочно, во время проверки	выборочно, во время проверки
Обеспечение сохранности, всех видов активов на всех этапах товародвижения	полностью, в течение года	выборочно, во время проверки	выборочно, во время проверки
Предотвращение ошибок при отражении экспортно-импортных операций на счетах бухгалтерского учета	полностью, в течение года	выборочно, во время проверки	выборочно, во время проверки
Подготовка своевременной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности	полностью, в течение года	выборочно, во время проверки	выборочно, во время проверки

Источник: составлено автором по данным: Зубенко В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник и практикум / В.В. Зубенко, О.В. Игнатова, Н.Л. Орлова, В.А. Зубенко. – М.: Юрайт, 2016

Основными целями внутреннего контроля деятельности хозяйствующих субъектов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, являются обеспечение повышения эффективности экспортно-импортных операций, сохранности всех видов активов, предотвращение ошибок при отражении экспортно-импортных операций на счетах бухгалтерского учета, подготовка своевременной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Углубление таможенного интеграции органов стран России, Белоруссии, Казахстана, Армении, а контроля также таможенного, других стран приведет к созданию так называемого валютного экономического союза. Валютным союзом принято называть форму международной интеграции, предусматривающую следующее:

- введение таможенного единой валюты,
- осуществление таможенного единой денежно-кредитной политики, включая создание таможенного межнациональных или органов наднациональных эмиссионных центров,

– согласованность и органов координация экономической политики.

Основываясь на тех исследованиях, которые были проведены, мы считаем, что наиболее значимыми мерами, в области валютно-финансового сотрудничества могут стать:

– меры дальнейшей консолидации валютно-финансового и информационного рынка указанных выше стран. Эти процессы могут стать основой для расширения возможностей хозяйствующих субъектов этих стран, их финансовых институтов, развитию конкуренции и укреплению их конкурентных позиций;

– создание условий дальнейшего расширения использования национальных валют в межгосударственных торговых отношениях. Важным представляется создание механизмов использования национальных валют при заключении контрактов, что связано с вопросами совершенствования системы текущих курсовых котировок национальных валют стран участников ЕАЭС;

– совершенствование существующих правил по проведению валютных операций.

ЕАЭС является интеграционным объединением государств, прежде всего, Таможенного союза: Казахстана, Белоруссии и России. ЕАЭС заработало на территории указанных стран с 1 января 2015 года, что объясняет существующие проблемы ЕАЭС, ввиду малого времени для координации процессов интеграции в эту организацию.

Мы предлагаем совершенствовать процессы эффективной валютной интеграции, с целью формирования действенного единого валютного пространства, с выходом, в ближайшем будущем на единую платежную валюту, в рамках стран – участников ЕАЭС. Процесс изменений может быть осуществлен в три этапа:

Первый этап – это реализация механизмов более глубокой интеграции банков стран-участников ЕАЭС. Примером могут служить Российские банки, которые работают на рынках партнеров, в рамках Единого Экономического Пространства.

Второй этап – это движение к созданию единой платежной валюты, платежного средства, которое будет являться коллективной единицей для взаиморасчетов, с целью обслуживания внешнеторгового оборота государств-участниц и исполнения роли инструмента для осуществления единых денежно-кредитной и валютной политик этих государств.

Этот этап должен включать создание общего центрального банка, функциями которого могут стать: реализация денежно-кредитной политики стран-участниц; общий контроль курсообразования в пределах ЕАЭС; мониторинг, анализ и контроль по выполнению валютных соглашений; продвижение общего платежного средства на мировые финансовые рынки и их использование в финансовых операциях. Формирование новой платежной системы, в рамках рассмотренного процесса даст возможность совершенствовать взаиморасчеты по внешнеэкономическим операциям.

Третий этап – это необходимость введения единой наднациональной валюты и организация валютного союза, расширения участников ЕАЭС за счет вступления других стран, что позволит эффективно использовать механизмы эмиссии новой валюты.

**Выводы по первой главе.** Внешняя деятельность предприятия, как и любая деятельность способствует увеличению уровня конкурентоспособности компании. Конкурентоспособность, в свою очередь способствует удержанию доли рынка и тем самым повышению эффективности от внешнеэкономической деятельности. Внешнеэкономическая деятельность реализуется на уровне государства и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов

Рациональная внешнеэкономическая политика государства может привести к повышению темпов роста национального дохода, ускорению научно-технического прогресса, повышению концентрации производства, эффективности капитальных вложений и в конечном итоге – укреплению экономики. Во втором случае задачами ведения деятельности являются: увеличение количества



потребителей, оптимизация сбыта, производства и повышение рентабельности за счёт выхода на новые ещё не заполненные рынки.

Внешнеэкономическая деятельность организации может осуществляться в различных видах и формах. В связи с тем, что понятие ВЭД теоретически базируется на категории международных экономических отношений – можно составить следующую классификацию форм внешнеэкономического сотрудничества.

Внешнеторговая деятельность – деятельность по осуществлению сделок в области торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью на внешних рынках. В российской практике ВЭД реализуется преимущественно через внешнеторговую деятельность.

Внешнеторговую деятельность сопровождает значительное число сопутствующих функций и операций по обеспечению продвижения товара от продавца к покупателю; по своевременному предоставлению различного рода внешнеторговых услуг; по осуществлению платёжно - расчётных операций; по прохождению таможенных процедур, а также изучением коммерческой информации о конъюнктуре внешних товарных и валютно-финансовых рынков.

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование счетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Его необходимость обусловлена стремлением минимизировать валютные риски.

Государство регламентирует порядок проведения валютных операций и международных расчетов. Существует несколько способов: прямые, которые подразумевают издание законодательных актов; косвенные, предполагающие воздействие на конкретные субъекты валютного рынка. В отдельный метод можно выделить осуществление регулирования на глобальном межгосударственном уровне для обеспечения возможности координации валютной политики отдельных государств

Коммерческие банки как агенты валютного контроля осуществляют валютный контроль за всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством. Уполномоченные банки в рамках выполнения функций агентов валютного контроля имеют право: проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; контролировать достоверность учета и отчетности, а также их полноту по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Основными направлениями валютного контроля в целом являются: определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству; проверка выполнения резидентами обязательств в инвалюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; проверка обоснованности платежей в инвалюте; проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Целью валютного регулирования является проведение эффективной валютной политики. При этом основными задачами валютного регулирования выступают защита национальной валюты, управление обращением валюты, контроль за валютными операциями, воздействие на валютный курс национальной валюты, ограничение использования иностранной валюты внутри государства, установление правил осуществления валютных операций

В странах с рыночной экономикой валютное регулирование используется для уравнивания платежных балансов, сокращения платежей иностранным государствам, изменения структуры и объема импорта, а так же для концентрации ресурсов валюты в руках государства для использования в интересах развития экономики.

Валютное регулирование осуществляется с помощью определенных инструментов, которые классифицируются на две группы.

Первую группу составляют административные инструменты.

Вторая группа – это различные рыночные инструменты, в свою очередь, разделяющиеся на подгруппы. Одну из них составляют инструменты прямого регулирования, оказывающие непосредственное влияние на курс национальной валюты – валютные интервенции (операции по покупке или продаже валют Центральным банком) и дисконтная политика (регулирование процентных ставок).

Проведенный анализ различных источников мировой практики применения режимов валютного контроля, в частности в странах Таможенного Союза, показал, что наибольшие ограничения в организации валютного регулирования в анализируемых странах приходятся на Республику Беларусь, где контроль государства наиболее ощутим, что вызывает определенный перекос в осуществлении деятельности соответствующих межгосударственных структур.

Объяснения такой финансовой политики, осуществляемой властями РБ вполне понятны и объективны. Ведь применяемые там валютные ограничения по движению капитала, сегодня, соответствуют той законодательной базе, которая есть в этой стране, условиям организации экономической деятельности, национальным интересам и уровню развития финансового рынка, и что способствуют минимизации рисков.

## 2 АНАЛИЗ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ УЧАСТНИКОВ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПАО СБЕРБАНК

### 2.1 Анализ текущего состояния и тенденции развития внешнеэкономической деятельности в РФ

Внешняя торговля играет значительную роль в развитии каждого государства, поскольку она оказывает влияние на экономический рост и инновационные процессы. Кроме того, государства, которые имеют ограниченную ресурсную базу и узкий внутренний рынок могут компенсировать потребности своего населения за счет зарубежных товаров [49]

Влияние внешней торговли на экономический рост нельзя недооценивать. Внешнеторговые операции могут оказать существенное воздействие на экономический рост посредством стимулирования совокупного предложения. Стимулирование совокупного предложения осуществляется непосредственно через увеличение объемов производства в экспортных отраслях. При достаточной конкурентоспособности произведенных товаров, предприниматели могут реализовывать свою продукцию не только на внутренних, но и на внешних рынках сбыта. В результате экспортных операции полученная от продажи продукции на внешнем рынке иностранная валюта будет являться источником расширения производства и роста экономики в целом. Когда же в торговле происходят сбои, замедляется и развитие производства. Небольшие изменения в объеме импорта и экспорта могут вызвать очень серьезные сдвиги в уровнях доходов, занятости и цен внутри страны [49].

Статистика внешнеэкономических связей (отношений) в условиях рыночной экономики является одним из приоритетных направлений, она позволяет оценить вклад региона в ВЭД всей страны.

В целях проведения анализа внешней торговли Российской Федерации рассмотрим динамику и структуру экспорта и импорта за последний три года, а также определим основанных торговых партнеров РФ.

Экспорт Российской Федерации за последние три года увеличился на 3,95%, за то же время импорт увеличился на 24,09%. Таким образом, наблюдается тенденция опережения темпов роста импорта в России над темпами роста российского экспорта, но несмотря на это объем экспорта по прежнему превышает объем импорта, то есть присутствует положительное сальдо торгового баланса (табл.3).

Таблица 3 – Основные показатели внешней торговли Российской Федерации за 2016 – 2018 года в млн. долл. США

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста (снижения), %		
				2017/2016	2018/2017	2018/2016
Экспорт	343512	285674	357083	-16,84%	25,00%	3,95%
Импорт	182902	182267	226966	-0,35%	24,52%	24,09%
Сальдо	160610	103407	130117	-35,62%	25,83%	-18,99%
Товарооборот	526414	467941	584049	-11,11%	24,81%	10,95%

Источник: составлено автором по данным: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 12.05.2019)

Товарооборот за три анализируемых периода увеличился на 10,95% и составил в 2018 году 357 083 млн. дол. США. Рост внешнего товарооборота говорит о развитии внешней торговли и укреплении внешнеэкономических связей с иностранными партнерами.

В структуре экспорта товаров Российской Федерации согласно данным статистики внешней торговли за 2018 год наибольшую долю занимают минеральные продукты – 50%, на втором месте по спросу находятся металлы и изделия из них, их удельный вес в общем объеме экспорта – 10,7%. При этом необходимо отметить, что доля данных групп товаров за исследуемый период оставалась практически на одном уровне и существенно не изменилась.

Таким образом, экспорт России до сих пор в основном направлен на продажу сырьевых составляющих, таких как природный газ, каменный уголь, сырая нефть (табл.4).

Таблица 4 – Структура экспортируемых товаров Российской Федерации за 2016 – 2018гг. в млрд. долл. США [49]

Группа товаров	2016г.	Доля	2017г.	Доля	2018г.	Доля
Минеральные продукты	177,40	51,60%	134,90	48,5%	178,40	50,00%
Металлы и изделия из них	32,90	9,60%	29,50	10,6%	38,20	10,70%
Машины, оборудование и транспорт	16,12	4,60%	13,98	5,00%	17,48	4,90%
Продукция химической промышленности	18,00	5,20%	13,70	4,90%	16,60	4,60%
Продовольственные товары	16,20	4,60%	16,77	6,00%	20,50	5,60%
Драгоценности	7,89	2,30%	8,87	3,20%	10,70	3,00%
Древесина и изделия из нее	6,32	1,80%	6,48	2,30%	7,75	2,20%
Остальные товары	68,78	20,2%	53,97	19,50%	67,15	18,90%

Источник: составлено автором по данным: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 12.05.2019)

Не сырьевой экспорт составляет около половины продаваемых за рубеж товаров, среди них основная доля приходится на металлы и изделия из них, машины и транспорт, продукцию химической промышленности, продовольственные товары, драгоценности и др.

Доля экспорта машин, оборудования и транспорта в 2018 году незначительно сократилась по сравнению с 2017 годом и составила 4,9%, несмотря на это объем экспорта машин продолжает расти в 2018 году темп роста данной группы товаров составил 25,03%. Объема экспорта машин и оборудования является одним из показателей научно-технического уровня государства, рост данного показателя может свидетельствовать о повышении научно-исследовательской активности, эффективном внедрении инновации, научно-техническом развитии [49].

Продукция химической промышленности является одной из основных групп экспортируемых товаров, ее доля в 2018 году составляет 4,6%. Развитие химической промышленности, также, как и развитие машиностроения является приоритетным и прогрессивным направлением, поскольку не одна современная отрасль индустрии не может обойтись без нефтехимического и химического сегмента, поэтому спрос на данный вид продукции в современном мире находится на высоком уровне, однако экспорт химической продукции России

сталкивается с рядом ограничений в том числе во многих странах мира на товары химического производства России введен карантин или антидемпинговые пошлины. Эти причины делают рынок сбыта более узким.

Основными направлениями сбыта российской химической продукции являются страны СНГ, ЕС и Азиатско-Тихоокеанского региона (АТР). На их долю приходится около 80% всего экспорта [49].

Россия экспортирует большую часть своей продукции в отдельные страны Европейского союза и Китайскую Народную Республику (рис.3).

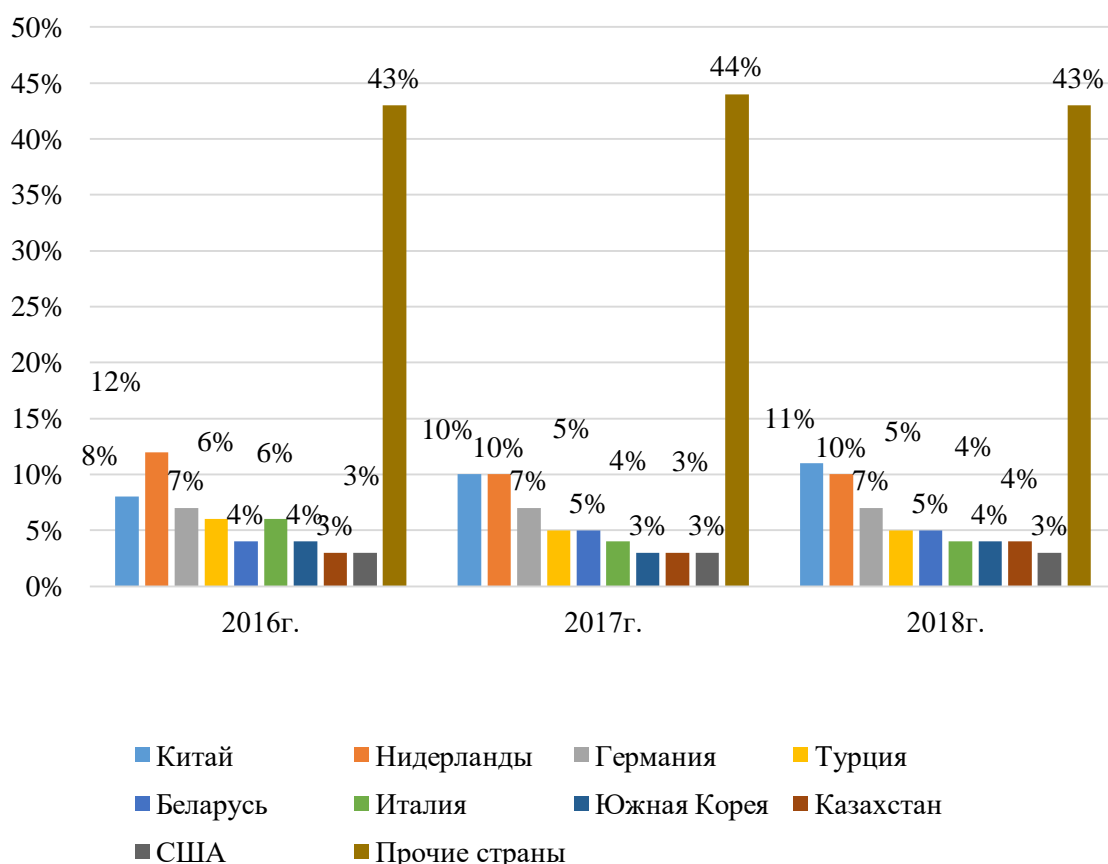


Рисунок 3 – Страны экспорта товаров Российской Федерации  
2016 – 2018 гг.

В отличие от экспорта в структуре импортируемых товаров в 2018 году наибольший удельный вес приходится на машины, оборудование, транспорт и продукцию химической промышленности 42,20% и 12,50% соответственно (табл.5).

Таблица 5 – Структура импортируемых товаров в Российскую Федерацию за 2016 – 2018 гг. в млрд. долл. США [49]

Группа товаров	2016г.	Доля, %	2017г.	Доля, %	2018г.	Доля, %
Машины, оборудование и транспорт	72,3	39,5	74,3	41,3	93,2	42,2
Продукция химической промышленности	23,6	12,9	23,2	12,9	27,7	12,5
Продовольственные товары	26,58	14,6	24,26	13,4	28,34	12,8
Металлы и изделия из них	11,7	6,4	11,1	6,2	15,1	6,8
Пластмассы, каучук и резина	10,4	5,7	10,2	5,6	12,1	5,5
Текстиль	8,31	4,5	8,3	4,6	9,92	4,5
Инструменты и аппараты, часы	5,46	3	5,45	3	6,47	2,9
Остальные товары	24,49	13,4	23,73	13	28,51	12,9

Источник: составлено автором по данным: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 12.05.2019)

Наибольший прирост импорта России в 2018 году по сравнению с 2017 годом зафиксирован по следующим товарным группам: металлы и изделия – 36,03%, машины, оборудования и транспортные средства – 25,44%, текстильная продукция – 19,51%.

Основным торговым партнером России, по прежнему, остается Китайская Народная Республика, ее доля в импорте России – 21%. Значительную долю также занимали страны ЕС – 38%, из них Германия – 11%, Италия – 4%, Франция – 4% и др. (рис.4).

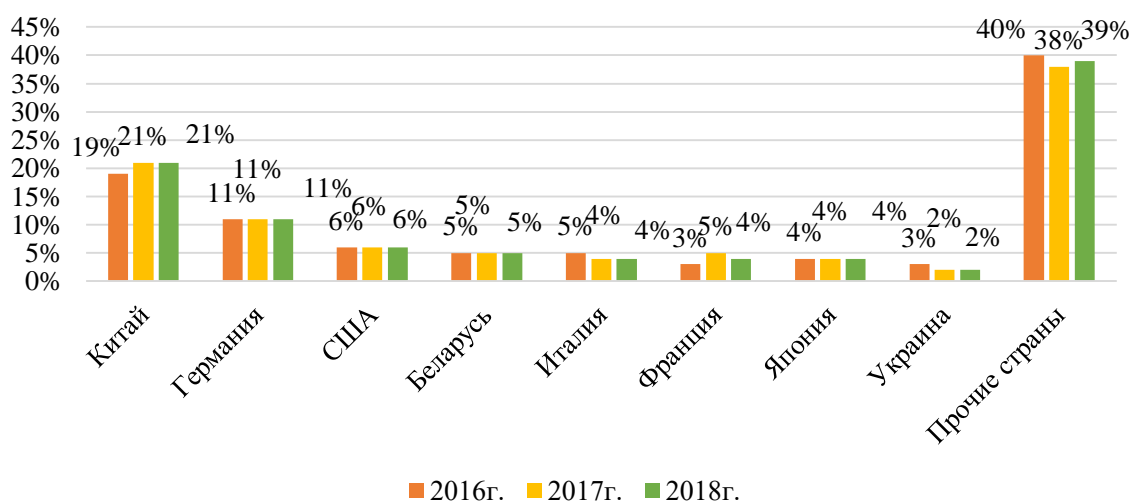


Рисунок 4 - Страны импортёры Российской Федерации 2016 – 2018 гг.



Необходимо отметить, что доля импорта и экспорта стран дальнего зарубежья за последние три года возрастает, в отличие от стран СНГ, товарооборот с которыми начал снижаться после 2014 года.

Таким образом, внешняя торговля России, не смотря на принятые санкционные ограничения растет и развивается. Состояние внешней торговли Российской Федерации можно охарактеризовать следующими особенностями:

- темпы роста импорта превышают темпы роста экспорта;
- основными торговыми партнерами являются Китай и страны ЕС;
- основными группами экспортируемых товаров являются минералы, металлы и изделия из них;
- объемы экспорта в период 2016-2018 гг. превышают объемы импорта;
- в импортной продукции преобладают химические товары, а также машины, оборудование и транспорт.

Среди основных тенденций развития внешней торговли можно выделить:

- поддержка и развитие экспорта, путем достижения глобальной конкурентоспособности обрабатывающих отраслей и сферы услуг;
- стимулирование привлечения иностранных технологий и инвестиции;
- рационализация приобретения иностранных товаров, приобретение инновационных продуктов и услуг не имеющих аналогов в самом государстве;
- совершенствование действия экономических таможенных режимов;
- интеграция России в глобальную транспортную систему и реализация транзитного потенциала российской экономики;
- расширение использования рубля во внешнеторговом обороте;
- содействие созданию в России производств конечной продукции;
- повышение роли России в обеспечении глобальной энергетической безопасности и укрепление ее позиций на рынке углеводородов и др.

Таким образом, действующие сегодня экономические вызовы не должны стать тормозом российской экономики, а, напротив, выступить фактором начала стремительного движения по выбранным ключевым приоритетам развития,

используя сложившуюся конъюнктуру как трамплин для прыжка в лидеры мировой экономики и международного разделения труда.

Для реализации ключевых положений, необходимы подготовка и осуществление комплекса мероприятий:

Во-первых, выход на внешние рынки – естественная стратегия развития конкурентоспособного бизнеса и российской экономики, необходимо осуществление государственной поддержки и стимулирования экспортеров, включающее:

- подготовку и реализацию целевой федеральной программы развития экспорта с обязательным включением в нее целевых индикаторов роста объемов не сырьевого экспорта;

- стимулирование экспорта высокотехнологичных товаров, включающее государственное гарантирование и страхование внешнеэкономических рисков; государственное кредитование экспорта товаров; государственное кредитование и субсидирование ориентированных на экспорт НИОКР, освоение наукоемкой и высокотехнологичной продукции.

Во-вторых, формирование и отладка целостного механизма администрирования налоговых и таможенных платежей; сокращение контрольных органов и совершенствование процедур при экспорте российских товаров, формирование и внедрение принципа «одного окна».

В-третьих, стимулирование конкурентоспособных экспортоориентированных и импортозамещающих производств, по следующим ключевым направлениям:

- создание и гарантирование стабильных налоговых условий для инвесторов, вкладывающих средства в проекты импортозамещения;

- реализация возможности регионов снижать ставку налога на прибыль до нуля в рамках инвестпроектов, реализуемых в рамках специальных инвестиционных контрактов;

- отмену таможенных пошлин на импорт или лизинг уникального оборудования, предназначенного для модернизации экспортоориентированных и

импортозамещающих предприятий, в том числе с использованием института экономических таможенных процедур;

– создание высокотехнологичных экспортоориентированных и импортозамещающих зон с участием производителей конкурентоспособной продукции, с предоставлением льготных налоговых условий, включая снижение до нуля ставки налога на прибыль и отмену или снижение таможенных пошлин.

В-четвертых, стимулирование импортозамещающего производства и экспорта сельскохозяйственной продукции, опираясь на естественные преимущества России и растущие потребности мирового рынка в качественных и экологических продуктах:

– предоставление российским производителям сельхозмашиностроения адекватной поддержки в форме экспортного кредитования, что позволит нарастить долю отечественных машиностроителей как на внутреннем, так и на мировом рынке;

– применение льготного тарифного регулирования импорта уникального сельскохозяйственного оборудования, не производимого в стране, ввозимого для формирования или обновления основных производственных фондов предприятий сельского хозяйства;

– увеличение присутствия российских сельскохозяйственных производителей на мировых аграрных рынках с конкурентоспособной продукцией и поэтапное снижение зависимости от импорта продуктов питания, вытесняя их отечественными конкурентными аналогами.

## 2.2 Особенности валютного контроля участников ВЭД в ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является кредитной организацией. Органами управления банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет банка, Правление банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления банка.

Свою деятельность кредитная организация осуществляет на основании выданных ЦБ РФ лицензий. Банк входит в банковскую систему России. ПАО Сбербанк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года.

Исторически сложившаяся развитая территориальная сеть (почти 17,5 тыс. подразделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов) способствует успехам банка на рынке розничного кредитования.

Сбербанк также активно развивает свои приложения «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн» с внушительной клиентской базой, насчитывающей более чем по 30 млн активных пользователей.

По аналитическим данным ПАО Сбербанка на банк приходится 28,9% активов всех банков страны. Банк является важнейшим кредитором отечественной экономики, доля кредитования юридических лиц – 31,7% от всех выданных кредитов. Вклады также составляют значительный удельный вес – 46%.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн. человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов банка более 1 млн. предприятий.

Далее рассмотрим основные финансовые показатели деятельности банка. В таблице 6 представлен анализ основных финансово-экономических показателей банка.

Данные для дальнейших расчетов взяты из отчетности банка, представленной приложениях А – Е.

Таблица 6 – Динамика состава основных показателей финансово –  
экономической деятельности ПАО Сбербанк за  
2016 – 2018гг., млрд. руб.

Основные показатели	2016	2017	2018	Темп роста, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Собственные средства банка	2 828,92	3 359,15	3 800,30	118,74	113,13
Уставный капитал банка	67,76	67,76	67,76	0	0
Привлечённые средства банка	18 736, 31	18 798, 08	22 047,12	100,33	117,28
Кредитный портфель банка	16 221,62	17 466,11	20 142,85	107,67	115,33
Чистая прибыль банка	498,29	653,57	782,65	131,16	119,75

Источник: составлено автором по данным: отчетность банка

Анализ данных, представленных в таблице 6 показал, что кредитный портфель банка вырос в 2018г. по отношению к 2017г. на 15,33% или на 2 676,74 млрд. руб., что свидетельствует о том, банк повысил темпы кредитования и соответственно повысится прибыль банка от процентов, полученных от кредитов.

Привлечённые средства банка в 2018г. по отношению к 2017г. выросли на 17,28% и можно сделать вывод, что банк обеспечен привлечёнными ресурсами и может выдавать ссуды своим клиентам. Несмотря на то, что банк обеспечен привлечёнными средствами клиентов для своей деятельности, но и собственные средства банка растут.

Как можно видеть из данных, представленных в таблице 1 общий объем источников собственных средств банка в 2018г. по отношению к 2017г. увеличился на 13,1% или на 441,14 млрд. руб., банк работает достаточно эффективно и собственные средства имеются в достаточном количестве.

Чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2018 году выросла до 782,65 млрд. руб., от показателя 2017г. в 653,56 млрд. руб., произошел росте чистой прибыли на

19,75% или на 129,09 млрд руб., что показывает, что в банк работает очень прибыльно.

Выполняя функции валютного контроля, банк проводит работу по экспертной оценке платежных условий контрактов, подписываемых клиентами банка, оказывает помощь в составлении и ведении внешнеэкономических контрактов для клиентов в проведении операций по внешнеторговым сделкам.

ПАО Сбербанк и клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

Работа банка в области валютного контроля ведется по следующей схеме (рис.5).

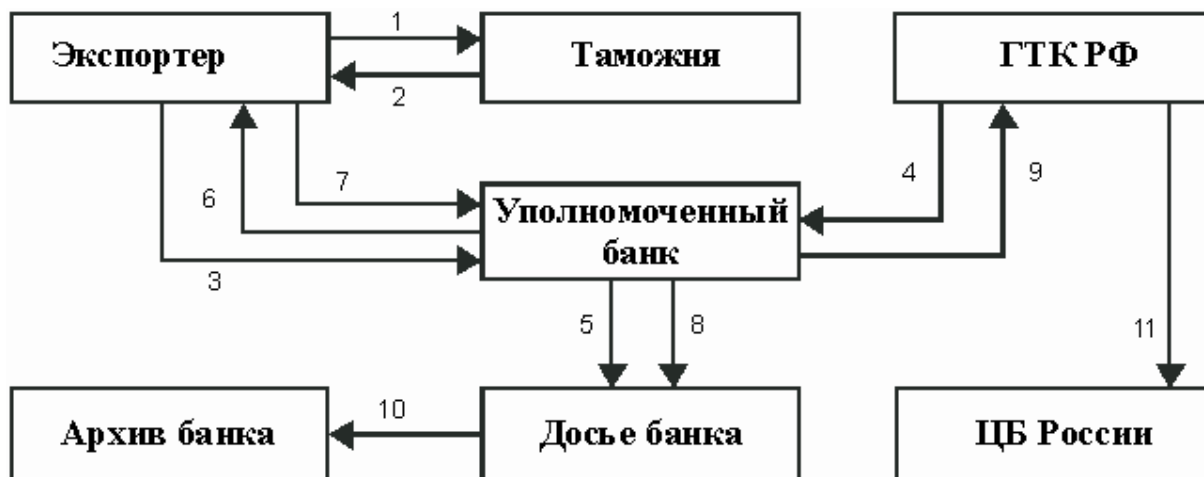


Рисунок 5 – Схема ведения ПАО Сбербанк валютного контроля

Обмен между ПАО Сбербанк и клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 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» и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ.

Обмен между ПАО Сбербанк и клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажных носителях через ВСП.

Внешнеэкономическая деятельность клиентов ПАО Сбербанк начинается от проекта договора и заканчивается оплатой за поставленную продукцию или ее поставкой. На любом из этих этапов могут скрываться подводные камни, которые, в свою очередь, могут сильно навредить бюджету и, что немаловажно, репутации. Зачастую небольшие компании, желая сэкономить, предпочитают оценить контракт силами собственных юристов.

Однако если опыта в подобном анализе недостаточно, есть риск не заметить подводных камней в прописанных в документе условиях. Специалисты ПАО Сбербанк могут оперативно оценить условия контракта по сделке и выдать свое заключение с важными пометками и рекомендациями.

В частности, с 20 ноября 2018 г. вступило в силу Указание Банка России от 05.07.2018 № 4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И.

Изменения устанавливают контроль за возвратом резидентами от нерезидентов предоставленных займов и процентов по ним на свои счета в уполномоченных банках. Обязанность резидентов по возврату займов и процентов установлена Законом № 64-ФЗ с 14.04.2018 для следующих договоров займа:

- заключенных после 14.04.2018;
- заключенных до 14.04.2018, в условия которых внесены существенные изменения после 14.04.2018.

Для постановки на учет договора о предоставлении займа нерезиденту резидент обязан представить в ПАО Сбербанк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ.

Ожидаемые сроки рассчитываются в соответствии с Инструкцией № 181-И :

- сроки возврата займа и процентов определяются на основании кредитного договора или рассчитываются резидентом самостоятельно;
- в расчет прибавляется срок осуществления кредитными организациями перевода денежных средств;
- ожидаемый срок репатриации денежных средств не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору займа.

Информация о представленных резидентом ожидаемых сроках отражается ПАО Сбербанк в ведомости банковского контроля по кредитному договору «Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей».

Ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению от нерезидента средств, причитающихся по договорам займа, установлена частью 4 статьи 15.25 Кодекса административных нарушений Российской Федерации (в редакции Закона № 64-ФЗ и Закона № 325-ФЗ<sup>5</sup>).

Требования статьи 19 Закона № 173-ФЗ о возврате займов и процентов по ним на счета в уполномоченных банках распространяется также на резидентов – физических лиц. Указанием № 4855-У утвержден порядок представления заимодавцами- физическими лицами в Банк документов и информации по договорам займа, в том числе:

- при списании иностранной валюты или валюты РФ по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте 3 (три) миллиона рублей физическое лицо – резидент должно представить в уполномоченный банк также информацию об ожидаемых сроках репатриации денежных средств;
- при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа физическое лицо – резидент должно сообщить уполномоченному банку информацию о назначении такого платежа в срок не



позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет физического лица.

Специалисты ПАО Сбербанк знакомят клиента со всеми изменениями законодательства и помогут разобраться в них. Специалисты консалтингового центра ПАО Сбербанк помогут прописать в контракте условия и способы расчетов, минимизирующие риски неисполнения иностранным контрагентом своих обязательств по сделке. Кроме того, ПАО Сбербанк, при необходимости, предоставляет консультации по вопросам применения валютного законодательства и порядку проведения валютных операций на протяжении всех этапов реализации сделки с иностранным контрагентом.

Свежий профессиональный взгляд позволяет уловить даже малейшие нюансы во взаимоотношениях фирмы с ее партнерами и контрагентами. И главная цель здесь – сделать эти отношения максимально эффективными и взаимовыгодными.

За получением этих и других консультационных услуг клиент может обратиться как непосредственно в отделение банка, так посредством электронных систем дистанционного банковского обслуживания:

- «Сбербанк Бизнес Онлайн»;
- АС «Клиент-Сбербанк».

Помимо экспертизы внешнеэкономического контракта, ПАО Сбербанк предоставляет услуги по оформлению документов валютного контроля. Можно заказать каждую услугу по отдельности или комплекс услуг.

Например, опция «Обслуживание внешнеэкономической сделки «Под ключ» подразумевает, что банк осуществляет мониторинг необходимости оформления документов валютного контроля (Справки о валютных операциях, Справки о подтверждающих документах и пр.), затем последующее их оформление и подписание на основании имеющейся у банка информации (о зачислениях денежных средств на счета клиентов, о зарегистрированных декларациях на товары по паспортам сделок).

Таким образом, во-первых, клиент минимизирует риск возникновения штрафных санкций за несвоевременно представленные в банк документы валютного контроля, во-вторых, у клиента может не возникнуть необходимости содержания в штате специалиста по внешнеэкономической деятельности.

Перечень тарифов и услуг, оказываемых клиентам ВЭД в ПАО Сбербанк (действуют с 30.11.2018) представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Перечень тарифов и услуг, оказываемых клиентам ВЭД в ПАО Сбербанк

Наименование услуги	Стоимость услуги в рублях
<b>Консалтинговые услуги по обслуживанию внешнеэкономической деятельности и валютному контролю</b>	
Оформление: – справки о подтверждающих документах – заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту, заявления о снятии с учета контракта	100 руб. за подтверждающий документ (min 500 руб. за справку) 1 000 руб. за контракт
Экспертиза контракта на соответствие валютному законодательству РФ, консультация по разработке	2 000 руб. за один контракт
Консультация по вопросам применения валютного законодательства РФ	1 000 руб. за консультацию
Проведение семинара по внешнеэкономической деятельности и валютному контролю: – за общий семинар – за индивидуальный семинар	1 000 руб. за час 3 000 руб. за час
Обслуживание внешнеэкономической сделки «Под ключ»:	
Мониторинг необходимости оформления документов валютного контроля по внешнеэкономическому договору	1 000 руб. в месяц за один договор ВЭД
Оформление: – справки о подтверждающих документах – заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту, заявления о снятии с учета контракта	100 руб. за подтверждающий документ (min 500 руб. за справку) 1 000 руб. за контракт
Консультация по вопросам применения валютного законодательства РФ	1 000 руб. за консультацию
Оформление и учет сведений о валютной операции	100 руб. за операцию по контракту <sup>1,2</sup> (min 500 руб. за сведения)

Источник: составлено автором по данным: официальный сайт ПАО «Сбербанк»

Специалисты ПАО Сбербанк ежедневно обрабатывают огромный массив информации, готовя документы для нескольких тысяч сделок в день по всей России. Они готовы поделиться своим опытом, поэтому ПАО Сбербанк проводит на регулярной основе семинары, где рассказывает об изменениях и особенностях

применения валютного законодательства, возможных нарушениях и применяемых штрафных санкциях.

Семинары, проводимые специалистами ПАО Сбербанк, позволяют сотрудникам компании, отвечающим за реализацию сделок с иностранными контрагентами, быть в курсе изменений валютного законодательства и избежать спорных ситуаций и ошибок, которые могут привести к немалым штрафам.

В качестве альтернативы очному посещению семинаров можно приобрести видеозаписи семинаров банка по основам валютного законодательства, нарушениям валютного законодательства с приложением соответствующих актуальных презентаций и комплектов документов по семинарам в электронном виде на флеш-носителях с фирменным логотипом ПАО Сбербанк.

### 2.3 Оценка рисков при проведении валютного контроля участников ВЭД

Деятельность компаний во всех аспектах связана с многочисленными рисками: недобросовестность контрагентов, неопытность руководящего звена, стихийные бедствия и др. Очевидно, что данные риски многократно увеличиваются при ведении внешнеэкономической деятельности (далее ВЭД) компанией.

К наиболее общим трудностям выхода на внешнеторговый рынок относят:

- сверхзатраты на изучение особенностей зарубежной бизнес-среды (географические, политико-правовые, экономические, социальные, культурные и др.);
- дополнительные сложности в управлении компанией: необходимость найма/подготовки квалифицированных кадров, свободно владеющих иностранными языками, знакомство со спецификой проведения переговоров, с предпочтениями потребителей за рубежом;
- потребность в адаптации и модификации товаров/работ/услуг на международных рынках;
- трудности поиска зарубежных партнеров и риски работы с ними.

Итак, риски при ведении ВЭД характеризуются вероятными неблагоприятными событиями, в результате которых возможно появление убытков или имущественного ущерба для участников ВЭД.

При этом риски ВЭД имеют свою классификацию (рис. 6).

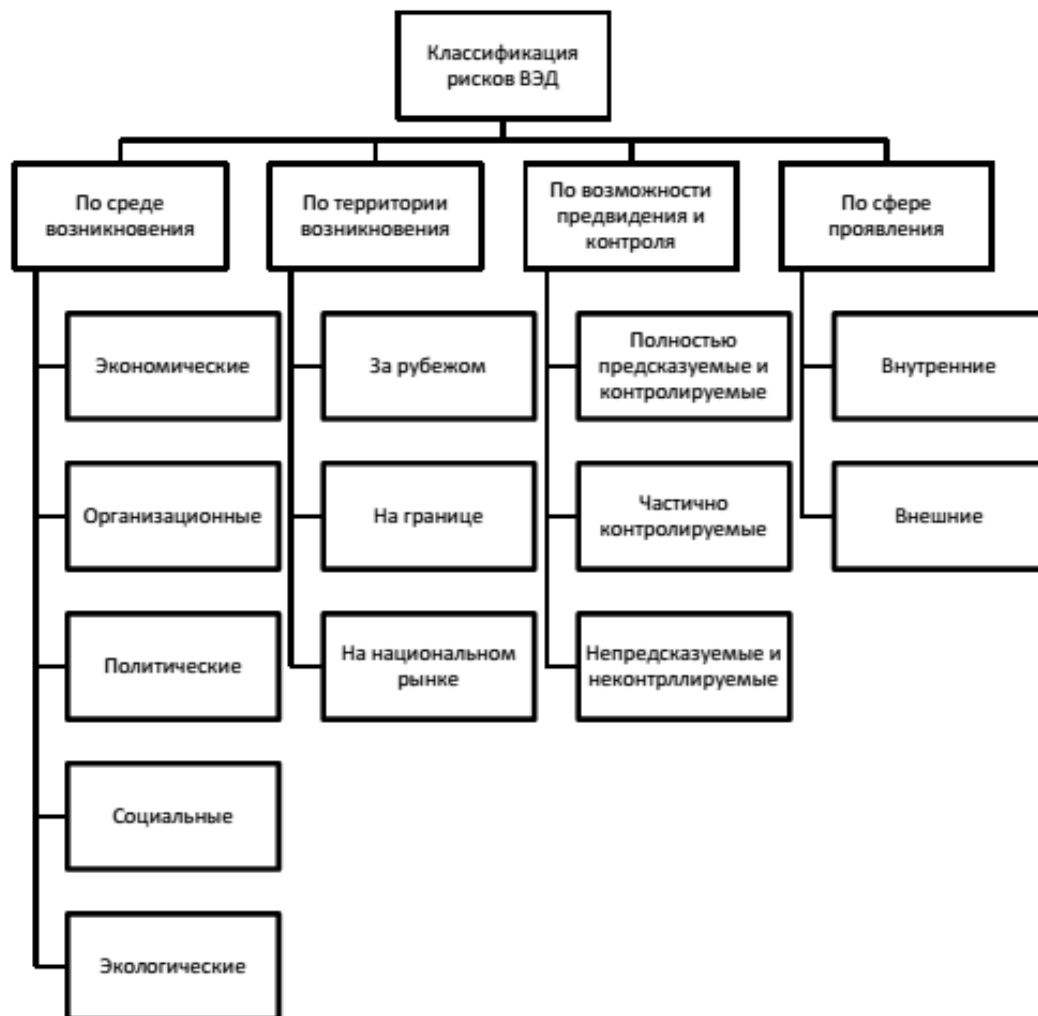


Рисунок 6 - Схема классификации рисков ВЭД компаний

Наиболее важными рисками интернационализации, которые необходимо учитывать компаниям в своей деятельности, являются:

- сбытовые или рыночные, которые связаны со спадом спроса и цен на мировых рынках;
- политические, характеризующиеся изменением социально- политической среды в стране-импортере, осложнением международных отношений и др.;

- производственные;
- коммерческие, а именно недобросовестность или неплатежеспособность контрагента;
- финансовые: колебания курсов валют, изменение процентных ставок по кредитам, темпов инфляции и др.;
- научно-технические: препятствия при достижении заданного результата в ходе освоения технологических ноу-хау, совместных НИОКР и т.д.

Большинство рассмотренных нами рисков могут контролироваться компаниями при наличии грамотного менеджмента. Наиболее общие способы управления ими представлены на рис.7.

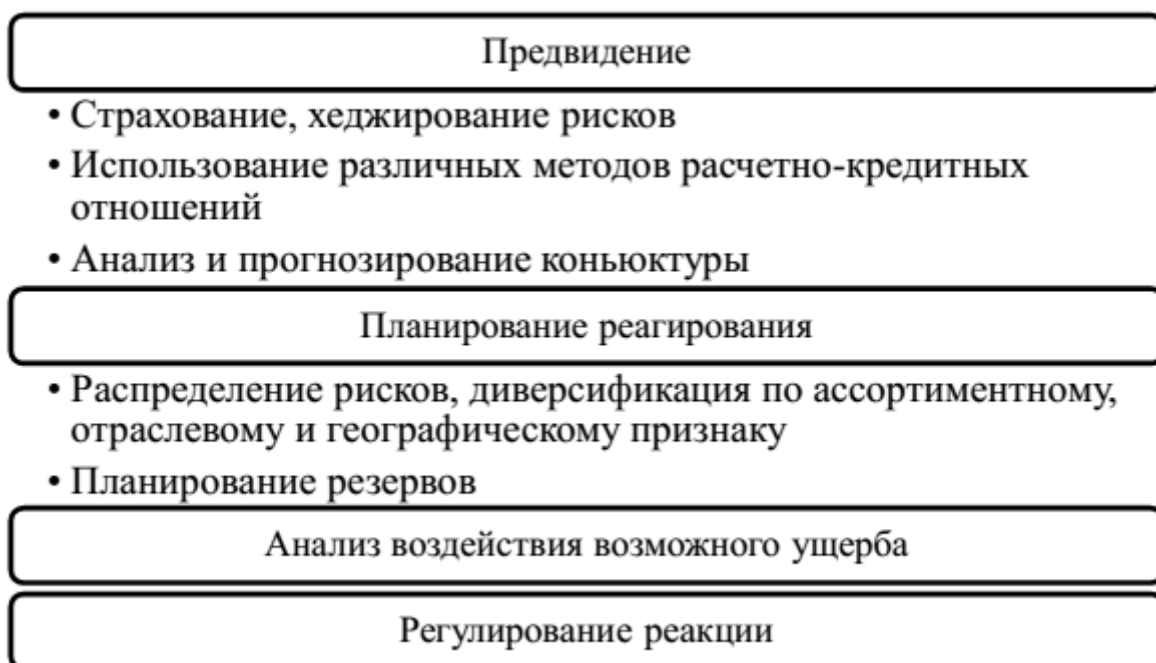


Рисунок 7 - Схема способов управления рисками ВЭД

Умение контролировать риски интернационализации и управлять ими служит гарантией защиты интересов участвующих во внешнеэкономической сделке сторон. Сделка по экспорту должна производиться в соответствии с внешнеэкономическим контрактом, содержание которого зависит от множества факторов, а его текст зачастую является предметом длительных обсуждений, в результате которых стороны вынуждены пойти на определенные уступки.

Принятие решений о порядке отражения операций в финансовой отчетности и правильности налогообложения основывается на условиях экспортного контракта.

Так, необходимо обратить внимание на такие аспекты контракта, как:

- условия поставки товара;
- момент перехода права собственности к иностранному покупателю;
- порядок, форма и сроки расчетов по контракту.

В международной практике для регулирования вопросов поставки товаров используется свод базисных правил Инкотермс. Проблема для российских поставщиков заключается в том, что Инкотермс не содержит понятия «переход права собственности», однако в нем упоминается переход рисков и повреждения товара.

В российском законодательстве, а именно в Гражданском кодексе РФ, момент перехода права собственности особенно подчеркивается, а применение Инкотермс при заключении контрактов на международном уровне является добровольным.

В связи с этим, для предварительного устранения сопутствующих проблем, желательно в контракте прописать момент перехода права собственности на товар. Основной целью Инкотермс является создание свода международных правил толкования наиболее распространенных терминов, встречающихся во внешней торговле.

Знание этих условий позволит управленческому персоналу правильно сформулировать условия договора и получить максимальную выгоду от контракта. При импорте товаров на таможенную территорию РФ перевозчику необходимо представить документы и сведения в таможенный орган в зависимости от транспорта, осуществившему перевозку.

С того момента, как товары предъявляются в месте их прибытия, они приобретают статус товаров, находящихся на временном хранении. После

перемещения товаров через границу они должны быть задекларированы соответствующими органами.

При заключении договора между экспортером и импортерами предусматриваются способы страхования на случай недобросовестных действий со стороны контрагента, которыми являются:

- банковская гарантия;
- использование финансовых условий;
- внесение дополнительных условий в контракт;
- фирменные гарантии.

Риски по валютному контролю можно разделить на две группы. Внутренние риски охватывают сферу анализа и управления. Внешние риски проявляются в трудностях реализации самого механизма валютного контроля.

Наиболее часто риски встречаются при осуществлении операций по расчетам, в том числе:

- несоответствие доходов от ВЭД реальным затратам;
- искажение и потеря информации по данным операциям. Конкретнее рассмотрим риски валютного контроля, возникающие на определенных этапах (табл. 8).

Таблица 8 - Риски валютного контроля

Этап валютного контроля	Риски валютного контроля
Консультирование контрагента	Несоответствие доходов и реальных затрат Искажение информации сотрудником
Прием поручений от контрагента на проведение валютных операций	Несоответствие доходов и реальных затрат Искажение информации сотрудником Нарушение валютного законодательства
Проведение расчетов по валютным операциям	Несоответствие доходов и реальных затрат Несо согласованность действий подразделений банка Потеря информации о валютных операциях Потери в связи с мошенничеством
Внесение документов валютного контроля в досье	Несоответствие доходов и реальных затрат Потеря информации о валютных операциях Потери в связи с мошенничеством
Контроль над проведением обратной операции по внешнеторговому договору	Несоответствие доходов и реальных затрат Потери в связи с мошенничеством
Передача сведений в органы валютного контроля	Несоответствие доходов и реальных затрат Потеря информации о валютных операциях Распространение неверной информации по системе

Источник: выявлено автором работы

Таким образом, можно привести следующие рекомендации по снижению рисков ВЭД:

1. Усиление и развитие внутренних систем контроля в валютных подразделениях, в том числе проведение функциональное разделение объема работы между подразделениями валютного дилинга, обслуживания сделок, бухгалтерского учета и обслуживания сделок.

2. Выделение ответственных лиц (отдела) в целях выявления риска недобросовестности иностранного контрагента, в том числе необходимо обеспечить данных лиц (отдел) доступом в соответствующие системы по проверке иностранного контрагента (например, Dun&Bradstreet).

3. Ведение требований при заключении валютных сделок (специальные формы учета, отслеживание срочных контрактов и др.).

4. Разработка внутренних положений, регламентов, инструкций по выявлению и оценке рисков. Если они имеются – необходимо постоянно оценивать их актуальность и модернизировать.

5. Систематический мониторинг рисков. Вышерассмотренные меры полезны для отдельных компаний, однако не действенны при прочих внешних рисках (например, связанных с международной политикой).

Для снижения рисков возможных потерь при ведении ВЭД в масштабах всей страны решения должны быть приняты высшими властными структурам на основе приоритетных направлений в развитии ВЭД страны.

**Выводы по второй главе.** Статистика внешнеэкономических связей (отношений) в условиях рыночной экономики является одним из приоритетных направлений, она позволяет оценить вклад региона в ВЭД всей страны. Анализ показал, что экспорт Российской Федерации за последние три года увеличился на 3,95%, за тоже время импорт увеличился на 24,09%. Таким образом, наблюдается тенденция опережения темпов роста импорта в России над темпами роста российского экспорта, но несмотря на это объем экспорта по прежнему



превышает объем импорта, то есть присутствует положительное сальдо торгового баланса.

Товарооборот за три анализируемых периода увеличился на 10,95% и составил в 2018 году 357 083 млн. дол. США. Рост внешнего товарооборота говорит о развитии внешней торговли и укреплении внешнеэкономических связей с иностранными партнерами. В структуре экспорта товаров Российской Федерации согласно данным статистики внешней торговли за 2018 год наибольшую долю занимают минеральные продукты – 50%, на втором месте по спросу находятся металлы и изделия из них, их удельный вес в общем объеме экспорта – 10,7%. При этом необходимо отметить, что доля данных групп товаров за исследуемый период оставалась практически на одном уровне и существенно не изменилась.

Не сырьевой экспорт составляет около половины продаваемых за рубеж товаров, среди них основная доля приходится на металлы и изделия из них, машины и транспорт, продукцию химической промышленности, продовольственные товары, драгоценности и др.

В отличие от экспорта в структуре импортируемых товаров в 2018 году наибольший удельный вес приходится на машины, оборудование, транспорт и продукцию химической промышленности 42,20% и 12,50% соответственно

Наибольший прирост импорта России в 2018 году по сравнению с 2017 годом зафиксирован по следующим товарным группам: металлы и изделия – 36,03%, машины, оборудования и транспортные средства – 25,44%, текстильная продукция – 19,51%.

Таким образом, внешняя торговля России, не смотря на принятые санкционные ограничения растет и развивается.

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является кредитной организацией. Свою деятельность кредитная организация осуществляет на основании выданных ЦБ РФ лицензий. Анализ показал, что чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2018 году выросла до 782,65 млрд. руб., от показателя 2017г. в 653,56

млрд. руб., произошел росте чистой прибыли на 19,75% или на 129,09 млрд руб., что показывает, что в банк работает очень прибыльно.

Выполняя функции валютного контроля, банк проводит работу по экспертной оценке платежных условий контрактов, подписываемых клиентами банка, оказывает помощь в составлении и ведении внешнеэкономических контрактов для клиентов в проведении операций по внешнеторговым сделкам.

Внешиэкономическая деятельность клиентов ПАО Сбербанк начинается от проекта договора и заканчивается оплатой за поставленную продукцию или ее поставкой. На любом из этих этапов могут скрываться подводные камни, которые, в свою очередь, могут сильно навредить бюджету и, что немаловажно, репутации. Зачастую небольшие компании, желая сэкономить, предпочитают оценить контракт силами собственных юристов.

Помимо экспертизы внешнеэкономического контракта, ПАО Сбербанк предоставляет услуги по оформлению документов валютного контроля. Можно заказать каждую услугу по отдельности или комплекс услуг. Семинары, проводимые специалистами ПАО Сбербанк, позволяют сотрудникам компании, отвечающим за реализацию сделок с иностранными контрагентами, быть в курсе изменений валютного законодательства и избежать спорных ситуаций и ошибок, которые могут привести к немалым штрафам.

Риски при ведении ВЭД характеризуются вероятными неблагоприятными событиями, в результате которых возможно появление убытков или имущественного ущерба для участников ВЭД

Большинство рассмотренных в данной главе рисков могут контролироваться компаниями при наличии грамотного менеджмента. Умение контролировать риски интернационализации и управлять ими служит гарантией защиты интересов участвующих во внешнеэкономической сделке сторон. Сделка по экспорту должна производиться в соответствии с внешнеэкономическим контрактом, содержание которого зависит от множества факторов, а его текст

зачастую является предметом длительных обсуждений, в результате которых стороны вынуждены пойти на определенные уступки.

Риски по валютному контролю можно разделить на две группы: внешние и внутренние. Внутренние риски охватывают сферу анализа и управления. Внешние риски проявляются в трудностях реализации самого механизма валютного контроля.

### 3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ УЧАСТНИКОВ ВЭД

#### 3.1 Система государственного контроля за соблюдением уполномоченным банком валютного законодательства

Важность проблематики государственного контроля за соблюдением уполномоченным банком валютного законодательства заключается в том, что от надлежащего исполнения уполномоченными банками своих обязанностей зависит уровень законности в сфере осуществления валютных операций; выявление правонарушений и сомнительных операций, а также перспективы нормативного правового регулирования в различных сферах финансовой деятельности, определение перспектив развития валютной и денежно-кредитной политики, принятие мер юридического и экономического характера.

Именно посредством наделения уполномоченных банков дополнительными полномочиями и предлагается улучшить механизм осуществления валютного контроля, обеспечить создание единой системы валютного контроля. Государству в лице его уполномоченных органов намного проще контролировать исполнение своих функций уполномоченными банками, чем деятельность и операции каждого резидента [20].

Посредством создания надлежащим образом функционирующей системы деятельности уполномоченных банков государство сможет достичь тех целей, которые поставлены перед валютным контролем. Это может обеспечиваться с помощью тщательного и эффективного контроля над уполномоченными банками, а также путем наказания тех из них, которые допускают соответствующие нарушения. Уполномоченный банк на валютном рынке действует в двух основных направлениях.

Во-первых, как участник валютных операций, который от своего имени вступает в сделки, совершает валютные операции или по поручению клиентов выполняет расчеты по валютным операциям. Такая роль свойственна банку как

коммерческой организации, цель которой состоит в извлечении прибыли в результате вступления в гражданско-правовые отношения, характеризующиеся равноправием и автономией воли.

Как участник валютных операций, уполномоченный банк подвергается контролю. Особенность правового положения банка в качестве участника валютных операций заключается в том, что в соответствии с Указанием Банка России от 28.04.2004 № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками» ряд валютных операций банк проводит от своего имени и за свой счет без ограничений и запретов.

Среди таких операций стоит выделить [27]:

- операции, отнесенные к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- операции, связанные с исполнением обязательств по выплате иностранной валюты в соответствии с договорами поручительства и договорами залога, исполнение регрессных требований поручителей;
- операции с внешними ценными бумагами;
- операции, связанные с привлечением за пределами территории Российской Федерации, проведения по таким счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), для уполномоченных банков устанавливаются Банком России.

До настоящего времени такой порядок действующим законодательством не предусмотрен, в связи с чем уполномоченные банки свободны в совершении перечисленных действий. Во-вторых, уполномоченный банк – это валютный контролер, который по поручению государства в силу статуса, полученного им в установленном порядке, и закона, предоставившего соответствующие полномочия, выполняет публично правовые функции, при этом он наделен необходимыми правами, которые одновременно составляют его обязанности перед государством.

При осуществлении такого рода контрольных действий уполномоченный банк не обладает правом усмотрения, действует в рамках, предусмотренных законом. В данном случае нельзя говорить об автономии воли или о каком-либо равноправии сторон правоотношения [27].

Уполномоченный банк действует в роли сильной стороны (представителя государства, осуществляющего публичные функции и наделенного соответствующими полномочиями) – в отношении с участниками валютных операций; в роли слабой стороной (в отношении которой могут быть применены меры принуждения, запрошены документы и выданы обязательные для исполнения предписания) – в правоотношениях, возникающих с контролирующими его деятельность органами валютного контроля.

Таким образом, несмотря на особое, специфическое положение уполномоченный банк в своей деятельности не предоставлен самому себе, за ним проводится контроль сразу по двум направлениям его деятельности на предмет соблюдения им требований законодательства: – как участником валютных операций, являющимся обычным резидентом; – как агентом валютного контроля. Логичным было бы совмещение этих контрольных функций в одном контрольном органе, особенно с учетом создания на базе Банка России «мегарегулятора», то есть органа, контролирующего и регулирующего деятельность финансового рынка и всех его участников, что получило юридическое закрепление в Федеральном законе от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [17].

Однако на данный момент нет однозначного ответа на вопрос о лицах, контролирующих деятельность уполномоченных банков на валютном рынке в качестве агентов валютного контроля. Действующая редакция ст. 22 Закона «О валютном регулировании» указывает, что уполномоченные банки признаются агентами валютного контроля, а контроль за осуществлением валютных операций

кредитными организациями осуществляет Центральный банк Российской Федерации. Согласно Постановлению Правительства РФ от 04.02.2014 № 77 «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» упомянутый орган исполнительной власти осуществляет контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций) валютного законодательства, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений [17].

В то же время порядок осуществления контроля за деятельностью агентов валютного контроля действующим законодательством не урегулирован. Необходимо различать понимание контроля за соблюдением резидентами и нерезидентами законодательства и за исполнением агентами валютного контроля требований, возложенных на них законом как на контролируемых субъектов.

Агенты валютного контроля относятся к категории резидентов, и в связи с этим можно утверждать, что приведенная норма подчиняет деятельность всех агентов валютного контроля, кроме уполномоченных банков, Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Но существуют и весомые правовые основания для несогласия с такой позицией.

Во-первых, постановление определяет, что Федеральная служба финансово-бюджетного надзора контролирует всех, кроме кредитных организаций; использовано не сочетание «уполномоченные банки», а термин «кредитные организации» [17].

Во-вторых, исходя из этой нормы, по-прежнему, вся деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг (как участников валютных операций и как агентов валютного контроля) подчинена не Банку России как мегарегулятору (в том числе для его наделения такими полномочиями вносились изменения в действующее законодательство), а другому органу валютного контроля, являющемуся органом исполнительной власти.

В соответствии с действующей редакцией п. 2.1 Указания Банка России № 500-У в случае нарушения уполномоченным банком федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля, в частности, за проведение валютных операций клиентов без обосновывающих документов, к уполномоченному банку может быть применена мера воздействия в виде ограничения проведения операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Ранее редакция п. 2.1 Указания Банка России № 500-У содержала более объемное разъяснение нарушения уполномоченным банком актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля [17].

В соответствии с прежней редакцией было указано, что ответственность уполномоченного банка наступает за проведение валютных операций клиентов без обосновывающих документов, за не направление в установленный срок информации о нарушениях или о подозрительных операциях в Банк России, за продажу иностранной валюты клиенту либо приобретение иностранной валюты по поручению клиента в нарушение требований подзаконных актов Банка России.

Таким образом, в настоящее время в соответствии с Указанием Банка России № 500-У предусмотрена возможность применить к уполномоченному банку санкции за нарушение им федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

Такое положение Указания Банка России № 500-У можно рассматривать и как возможность привлечь уполномоченный банк к ответственности за нарушения в ходе осуществления им деятельности агента валютного контроля. За такие нарушения, которые по своей правовой природе являются административными правонарушениями, предлагается применение к банку санкций (пусть и названных мерами воздействия), не предусмотренных законодательством об административных правонарушениях [17].



В связи с этим возникают вопросы, насколько обоснованно наделение Банком России самого себя полномочиями по контролю за действиями агентов валютного контроля, являющихся уполномоченными банками, и применение к ним мер воздействия, когда прямо законом такое право Банка России не предусмотрено. В настоящее время момент порядок проведения проверок кредитных организаций, инспекционной деятельности в отношении них установлен Инструкцией Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и Инструкцией Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Согласно п. 1.1 Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся [36].

Банком России для реализации функций банковского регулирования и надзора. Основная цель проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) состоит в оценке соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Среди полномочий Банка России в ходе осуществления проверки указано его право запрашивать документы, связанные с проведением кредитной организацией (ее филиалом) валютных операций, а также документы и информацию, хранящиеся в досье валютного контроля. При наличии признаков нарушений требований валютного законодательства Российской Федерации еще до завершения проверки может быть составлен промежуточный акт проверки в случае необходимости незамедлительного применения к кредитной организации мер реагирования.

Пункт 1.2 Инструкции Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка

России)», принятой во исполнение ст. 73 Закона «О Банке России» (согласно которой проведение проверок осуществляется в целях банковского регулирования и надзора), указывает, что проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) проводится, в том числе, для контроля за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) валютного законодательства Российской Федерации, а также законодательства о противодействии легализации преступных доходов [36].

Таким образом, Банк России в нормативных актах о порядке проведения проверок и инспекционной деятельности кредитных организаций отдельно не выделяет осуществление контроля деятельности уполномоченных банков как агентов валютного контроля, определяя в целом соблюдение валютного законодательства кредитными организациями (не употребляя термин «уполномоченный банк»).

Кроме того, упомянутые нормативные акты приняты в целях обеспечения банковского регулирования и банковского надзора. Главные цели банковского регулирования и надзора состоят в поддержании стабильности банковской системы Российской Федерации и защите интересов вкладчиков и кредиторов. Проверки кредитных организаций проводятся именно в целях банковского регулирования и банковского надзора.

Поэтому при проверках кредитных организаций на соблюдение ими валютного законодательства Банк России преследует не цели валютного регулирования и реализации валютной политики, а цели исключительно банковского регулирования и надзора, которые существенно отличаются от целей валютного регулирования. По мнению ряда исследователей, «валютное регулирование является основным видом банковского регулирования вместе с пруденциальным регулированием и денежно-кредитным регулированием», а валютный контроль входит в банковский надзор [36].

Однако действующее законодательство и те цели, которые ставятся перед валютным регулированием и контролем, не позволяют судить о вхождении

валютного регулирования в банковское, а валютного контроля – в банковский надзор.

Таким образом, в силу существующего толкования нормативных актов возможны обе точки зрения о контроле за уполномоченными банками как агентами валютного контроля [36]:

– формулировка «проверка соблюдения законодательства» предполагает под собой проверку соблюдения также обязанностей кредитных организаций как агентов валютного контроля;

– тот факт, что на законодательном уровне не сформулировано положение о контроле Банка России за деятельностью агентов валютного контроля и уполномоченных банков; тот факт, что проверки кредитных организаций проводятся в целях банковского регулирования и надзора, а не валютного регулирования; то обстоятельство, что функции Банка России («организация и осуществлении валютного регулирования и валютного контроля», «реализация политики валютного регулирования и валютного контроля») сформулированы довольно узко, – все это может свидетельствовать о том, что в силу существующих законодательных положений не Банк России должен контролировать деятельность уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Принятие Банком России самостоятельно подзаконного акта, наделяющего себя такими полномочиями, в том числе полномочиями по наложению административных санкций на уполномоченные банки, незаконно. Но если руководствоваться духом закона, общими принципами права, идеей законодателя о создании «мегарегулятора», то именно Банк России должен контролировать деятельность уполномоченных банков и в качестве участников валютных операций, и в качестве субъектов валютного контроля.

Другого подхода быть не может, так как именно Банк России представляет собой вершину банковской системы, он призван контролировать исполнение банками возложенных на них функций и обязанностей, он является специалистом

в финансовой сфере. Однако остается вопрос, заключающийся в том, что данная область (валютный контроль) для банков не является профильной; помимо Банка России в указанной сфере есть еще один судья – Правительство РФ в лице уполномоченного им органа исполнительной власти. Все это свидетельствует о том, что в связи с существующим пробелом в действующем законодательстве целесообразно на законодательном уровне установить порядок осуществления контроля над банками при выполнении ими не свойственных функций и полномочий (в том числе функций агента финансового контроля); при исполнении государственного поручения по выполнению контрольных функций в финансовой сфере [17].

Данный пробел в правовом регулировании должен быть разрешен не только для валютного контроля, но и для других направлений контрольной деятельности, где уполномоченный банк наделен контрольными полномочиями.

Преодоление данного пробела и нормативное закрепление контролирующего уполномоченные банки субъекта зависит от того, какой подход будет выбран в области государственной политики обеспечения надлежащего исполнения своих обязанностей хозяйствующими субъектами, наделенными контрольными полномочиями.

Существуют следующие возможные варианты правового регулирования в данной области [17]:

- передача контроля за исполнением не свойственных уполномоченным банкам обязанностей специализированному органу, главному контролирующему субъекту в каждом конкретном виде государственного контроля (Федеральная служба финансово-бюджетного надзора; Федеральная налоговая служба; Федеральная служба по финансовому мониторингу и т.д.);

- возложение полномочий по осуществлению контроля за деятельностью агентов финансового контроля (в том числе за уполномоченными банками) на тот орган, которому подчиняются агенты по направлению своей основной деятельности (для уполномоченных банков это Банк России);

– существует и компромиссный вариант, при котором сведения о деятельности агентов аккумулирует орган, являющийся главным по направлению их основной деятельности (Банк России), и передает специализированным контрольным органам (Федеральной службе финансово-бюджетного надзора).

Этот вариант вполне уместен, так как позволяет исключить вмешательство в текущую деятельность агентов контроля различных по направлениям деятельности субъектов, одновременно исключает возможность признания Банка России субъектом, являющимся специалистом и судьей во всех областях осуществления контрольной деятельности.

Использование единой информационной системы валютного контроля может позволить отслеживать исполнение агентами своих обязанностей путем ознакомления, все ли документы собраны для проведения валютной операции; не было ли ограничений на проведение валютной операции; своевременно ли доведена информация о подозрительных операциях или нарушениях; предприняты ли уполномоченным банком все необходимые действия для выявления законности валютной операции; осуществляется ли им мониторинг валютных операций (в случае, если такие обязанности будут возложены на уполномоченные банки) .

В таком случае Банк России получает соответствующие сведения и пояснения от уполномоченного банка и передает их отраслевому органу, который изучает законность или незаконность действий уполномоченного банка. Инициирование процедуры расследования возможно как по указанию системы при отсутствии соответствующих документов в случае отнесения операции к категории сомнительных, так и по инициативе органов контроля (Банка России или отраслевого органа).

Тем самым удастся установить четкий контроль за действиями банка как агента финансового контроля, что обеспечит повышение уровня финансовой дисциплины, большую информированность государства в валютной сфере, а также строгое исполнение банком своих обязанностей в качестве агента контроля.

Наибольший удельный вес в общем объеме выявленных за последние месяцы 2018 года нарушений валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования составляют нарушения порядка и сроков предоставления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций. А также сроков предоставления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами более чем на 30 дней, на которые приходится 27% от общего числа нарушений [50].

На втором месте – нарушения установленных единых правил оформления паспортов сделок, на которые приходится по 16% от общего числа нарушений, затем следуют нарушения установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими не более чем на 30 дней и не зачисление валютной выручки при экспорте, на которые приходится по 15%.

На нарушения установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документам не более чем на 10 дней приходится 14% от общего числа нарушений [50].

На долю не возврата авансовых платежей при импорте приходится 8,3% от общего числа нарушений. Наиболее распространенными во всех без исключения проверяемых отраслях являются нарушения, ответственность за которые предусмотрена частью 6 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях [50].

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности страны необходимо совершенствовать валютный контроль в условиях ЕврАзЭС.

### 3.2 Направления развития и предложения по улучшению валютного контроля участников ВЭД в рамках ЕврАзЭС

9 декабря 2010 г. государствами – членами ЕврАзЭС было заключено Соглашение о согласованных принципах валютной политики в государствах – участниках Единого экономического пространства. Оно определяет принципы проводимой сторонами валютной политики и направлено на развитие сотрудничества в валютно-финансовой сфере.

Документ предусматривает проведение сторонами валютной политики, в т.ч. на основе поэтапной гармонизации и сближения подходов к формированию и проведению валютной политики, создания необходимых организационно – правовых условий на национальном и межгосударственном уровнях для развития интеграционных процессов в данной сфере, повышения доверия к национальным валютам сторон, как на внутреннем валютном рынке каждого государства – участника, так и на международных валютных рынках [46].

Соглашением также предусматривается, что в целях проведения согласованной валютной политики стороны принимают меры по координации политики обменного курса национальных валют, обеспечению конвертируемости национальных валют по текущим и капитальным статьям платежного баланса без ограничений, созданию условий и обеспечению прямых взаимных котировок национальных валют сторон, обеспечению проведения взаимных расчетов между участниками внешнеэкономической деятельности государств – участников Соглашения в их национальных валютах, формированию тремя странами общего интегрированного валютного рынка.

В развитие указанных рекомендаций предлагаем руководствоваться следующими направлениями гармонизации (унификации) и совершенствования

законодательства государств – членов ЕврАзЭС в сфере валютного регулирования и валютного контроля:

1. Более четкая дифференциация объектов правового регулирования в национальных законах о валютном регулировании и контроле.

2. Продолжение работы по либерализации и гармонизации (сближению) национального законодательства по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, а также по имплементации принципов и норм общепризнанных международных правовых актов с учетом положений Концепции сотрудничества государств – членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере.

3. Ускорение проведения внутригосударственных процедур по ратификации Соглашения об основополагающих принципах валютной политики государств – членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала.

Государствам – членам ЕврАзЭС при осуществлении мер по гармонизации (унификации) национальных законодательных актов по вопросам валютного регулирования и валютного контроля рекомендуется руководствоваться следующими подходами:

– предоставление всем субъектам равных условий и прав на проведение разрешенных внутренним законодательством валютных операций;

– сокращение норм, требующих принятия подзаконных актов в сфере валютного регулирования и контроля, в частности, касающихся репатриации иностранной и национальной валюты, ввоза/вывоза наличной валюты;

– постепенный отказ от разрешительной системы проведения валютных операций;

– разработка унифицированных форм отчетности по валютным операциям, а также, основываясь на опыте Республики Беларусь, рассмотрение возможности замены процедуры оформления паспорта сделки процедурой регистрации сделки в банке по заявительному принципу.



Ядром интеграционных процессов в рамках ЕврАзЭС в финансовой и таможенной сферах является Таможенный союз России, Беларуси и Казахстана.

Создание Таможенного союза порождает необходимость гармонизации странами - участницами союза всего внешнеэкономического и в т.ч. валютного законодательства, а также в синхронизации темпов либерализации валютной политики [42].

К вопросам, нуждающимся в скорейшем согласовании и правовом оформлении, можно отнести следующие:

1. Либерализация валютного регулирования внешнеторговой деятельности в направлении сокращения количества и унификации режимов сохраняющихся валютных ограничений, в том числе:

– в части определения порядка перемещения физическими лицами наличной валюты и ценных бумаг через таможенную границу Таможенного союза;

– в части репатриации валютной выручки внутри Таможенного союза и в торговых операциях резидентов стран - участниц Таможенного союза с третьими странами.

2. Унификация процедур таможенно-банковского валютного контроля и стандартизация документальной основы валютного контроля.

3. Создание системы информационного взаимодействия таможенных органов стран-участниц между собой, с национальными и уполномоченными банками стран, с иными органами государственной власти государств – участников Таможенного союза.

В трехсторонних консультациях надлежит решить множество вопросов, связанных с коллизией принимаемых в рамках Таможенного союза правовых актов с внутригосударственными правовыми актами.

Рассмотрим последовательно вышеназванные направления гармонизации валютного законодательства.

1. Определение порядка перемещения наличной валюты и ценных бумаг через таможенную границу.

По ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ к административной ответственности привлекались в т.ч. физические лица, вывозившие из РФ денежные средства в эквиваленте свыше 10 тыс. долл. США без подтверждения того, что они ранее были ввезены или переведены в Россию.

Однако с началом действия Договора возникает правовая коллизия, поскольку международный акт разрешает ввозить и вывозить валюту без ограничений. Единственным неременным условием является письменное декларирование суммы свыше 10 тыс. долл. США.

Исходя из изложенного и с учетом письма ФТС России от 23.11.2010 N 01-11/56802, ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ в настоящее время не применяется в части, предусматривающей ответственность за вывоз физическим лицом с территории РФ валюты на сумму свыше 10 тыс. долл. США. После ратификации Договора потребуется внести соответствующие изменения во внутреннее валютное законодательство страны [17].

2. Репатриация валютной выручки внутри Таможенного союза и в торговых операциях резидентов стран – участниц Таможенного союза с третьими странами.

Предстоит решить вопрос о репатриации валютной выручки внутри Таможенного союза. Спорность наличия данного валютного ограничения проявляется не только в том, что оно, как правило, применяется в связке с другим валютным ограничением – уже отмененной с 1 января 2007 г. обязательной продажей части валютной выручки.

Необходимо отметить и внутренние технико-юридические сложности, проявляющиеся в квалификации данного правонарушения и привлечении к административной ответственности по ч. 4 и 5 ст. 15.25 КоАП РФ либо уголовной ответственности по ст. 193 УК РФ [46].

Так, среди проблем применения норм об ответственности за нарушение требования о репатриации валютной выручки в качестве основной отмечают проблему определения виновности лица при привлечении к административной ответственности.

Согласно ч. 2 ст. 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ предусмотрена ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Таким образом, должностным лицом, рассматривающим дело, должна быть дана оценка мерам, принятым лицом для зачисления выручки от экспорта товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности или возврата денежных средств, перечисленных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности.

3. Унификация процедур таможенно-банковского валютного контроля и стандартизация документальной основы валютного контроля.

Статьей 183 Таможенного кодекса Таможенного союза установлено, что при таможенном декларировании необходимо представлять документ, подтверждающий соблюдение требований в области валютного контроля – паспорт сделки.

Происходить это должно в соответствии с валютным законодательством государств – членов Таможенного союза.

### 3.3 Оценка эффективности предложенных направлений совершенствования

Система валютного контроля как механизм реализации валютной политики является неотъемлемой частью экономической политики страны, так как инструменты валютного регулирования и контроля обеспечивают необходимую динамику развития внешней торговли, одновременно защищая национальный финансовый рынок от негативного воздействия иностранного спекулятивного капитала и некоторой утечки национального капитала.

Страны Таможенного союза на разных этапах использовали различные режимы валютного курса, что является эффективным инструментом экономической политики. Практика регулирования валютного курса показала и подтвердила необходимость государственного вмешательства в данный процесс, особенно в кризисный и после кризисный период, так как различные методы государственного регулирования валютного курса позволили достичь относительной стабилизации [46].

Исследование практического опыта показало, что периоды развития валютного рынка в этих странах схожи, также было отмечено, что на разных этапах развития валютного рынка в этих странах применялись схожие методы укрепления своих национальных валют.

В результате удалось обосновать, что рассматриваемые страны на разных этапах использовали различные режимы валютного курса, что является эффективным инструментом экономической политики.

По результатам анализа специальной литературы было выявлено, что например в Республике Беларусь, в отличие от Российской Федерации и Республики Казахстан, достаточно активно использовались валютные ограничения. Только в Республике Беларусь использовались такие валютные ограничения как обязательная продажа валютной выручки субъектами хозяйствования, ограничения по открытию счетов резидентами в иностранных банках, необходимость предъявления паспорта при покупке физическими лицами (резидентами и нерезидентами) иностранной валюты через банки.

В Республике Беларусь режим валютного регулирования, помимо жесткого контроля за оттоком капитала из страны, по-прежнему содержит ряд существенных ограничений по текущему счету платежного баланса.

Обоснованы основные направления формирования и реализации общей политики курсообразования в странах Таможенного союза [46]:

– определение методологии взаимозависимого определения курсов национальных валют. Тогда страны-участницы ЕЭП смогут на основе единого подхода устанавливать курсы национальных валют к другим валютам;

– разработка механизма определения обменного курса национальные валют к общему платежному средству

Учитывая факторную связь между валютным курсом и экспортно- импортным операциями, было отмечено, что искусственное занижение обменного курса национальной валюты, позволит стимулировать экспорт, производство и сбережения через ограничение импорта и потребления (таблица 9).

Таблица 9 - Прогнозируемые результаты занижения и завышения национальной валюты

Позитивные последствия		Негативные последствия	
занижение	завышение	занижение	завышение
Стимулирование развития реального сектора экономики и сферы услуг	Снижение издержек предприятий, использующих для производства импортные материалы и комплектующие изделия	Возрастание издержек предприятий, использующих для производства импортные материалы и комплектующие изделия	Торможение развития реального сектора экономики и сферы услуг
Стимулирование притока иностранного капитала в экономику			Снижение притока иностранного капитала в экономику
Стимулирование экспорта	Уменьшение валютных рисков	Увеличение валютных рисков	Стимулирование импорта
Увеличение доходов государственного бюджета	Уменьшение инфляции и возрастание реальных доходов населения	Возрастание инфляции и уменьшение реальных доходов населения	Снижение доходов государственного бюджета

Источник: предложено автором работы

Практическое применение теорий паритета покупательной способности (далее – ППС) для расчета валютного курса стран Таможенного Союза обосновано следующими положениями:

– снижение нагрузки на платежный баланс за счет сокращения утечки капитала и платежей по обслуживанию долга, что будет способствовать росту положительного сальдо в торговле и соответственно снижению дефицита

финансирования внешнеторговых операций (взаимной торговли в первую очередь);

– сознательная политика властей, направленная на занижение валютного курса создает дополнительные стимулы экспортоориентированного роста реального сектора экономики, с учетом процессов глобализации (членство РФ в ВТО) снижение курса также может способствовать импортозамещению на внутреннем рынке Таможенного союза.

Расчет валютного курса на основании теории ППС при всех его положительных эффектах не решает проблемы низкой конкурентоспособности национальных производителей стран Таможенного союза.

Для преодоления отсталости реальному сектору стран Таможенного союза необходимо расширение инвестиционной базы и использование эффективного механизма регулирования товарных и финансовых потоков. Таким механизмом может стать расчет валютных курсов на базе корзины валют, коллективной валюты стран Таможенного союза.

При расчете коллективной расчетной валюты (далее – КРВ) происходит завышение курса, что отражает реальное соотношение экономического потенциала стран Таможенного союза.

Завышенный курс стимулирует импорт (что является отрицательным фактором), но в тоже время защищает от курсовых колебаний с учетом того, что КРВ не просто расчетная единица, а выполняет функцию кредитования торговых операций и является основным инвестиционным ресурсом для участниц ТС (по аналогии с СДР), тогда завышенный курс создает благоприятные условия для импорта сырья и материалов, технологий, используемых при производстве экспортоориентированной и импортозамещающей продукции, а целевое финансирование этих операций дает наднациональным органам высоко эффективный инструмент регулирования товарных и финансовых потоков.

Соответственно применение КРВ может способствовать решению следующих задач:

1. Организации целенаправленных товарных и финансовых потоков в те сектора экономики, которые нуждаются в поддержке;

2. Может способствовать решению проблемы модернизации и развитию конкурентных технологий через программы инвестирования приоритетных отраслей экономики;

3. Перенаправление торговых потоков на внутренний рынок, с целью усиления собственных конкурентных позиций по отношению к импорту из третьих стран;

4. Увеличить уровень финансовой безопасности за счет создания собственного центра инвестирования.

Таким образом, различное сочетание применения указанных сценариев может способствовать решению проблем развития конкурентного потенциала всех стран Таможенного союза, роста их инвестиционных возможностей и как следствие, развитие реальных секторов экономик и уровня благосостояния населения.

Разработаны направления сближения систем валютного регулирования и контроля в странах Таможенного союза. Обоснованы интеграционные нововведения в области валютной политики в рамках Таможенного союза

Во-первых, это постепенное устранение препятствующих интеграции валютных ограничений в отношении валютных операций и открытия или ведения счетов резидентами государств – участников Таможенного союза в банках, расположенных на территории данных государств. Иными словами, нет никаких преимуществ для резидентов стран – участниц Таможенного союза во взаимных валютно-финансовых отношениях, что в рамках Единого экономического пространства является недопустимым и, соответственно, ограничивает свободное перемещение денежных средств между странами - членами Таможенного союза

Во-вторых, выделить исключительные случаи, когда страны – члены Таможенного союза имеют права вводить валютные ограничения, причем оговорен срок введения данных ограничений: он не должен превышать одного года.

Таким образом, стремление стран – членов Таможенного союза к интеграции всех сфер взаимных отношений, в т.ч. и валютно-финансовой сферы, является положительным результатом создания и функционирования Таможенного союза.

Причем рассмотренные принципы интеграции валютной политики и направления реализации данных принципов показывают, что в ближайшем будущем будут разработаны и согласованы нормы по проведению валютных операций резидентами и нерезидентами внутри Единого экономического пространства, а в дальнейшем и в валютно-финансовых отношениях стран – членов Таможенного союза с третьими странами.

**Выводы по третьей главе.** Как участник валютных операций, уполномоченный банк подвергается контролю. Уполномоченный банк действует в роли сильной стороны (представителя государства, осуществляющего публичные функции и наделенного соответствующими полномочиями) – в отношениях с участниками валютных операций; в роли слабой стороной (в отношении которой могут быть применены меры принуждения, запрошены документы и выданы обязательные для исполнения предписания) – в правоотношениях, возникающих с контролирующими его деятельность органами валютного контроля

Однако на данный момент нет однозначного ответа на вопрос о лицах, контролирующих деятельность уполномоченных банков на валютном рынке в качестве агентов валютного контроля/ Агенты валютного контроля относятся к категории резидентов, и в связи с этим можно утверждать, что приведенная норма подчиняет деятельность всех агентов валютного контроля, кроме уполномоченных банков, Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Но существуют и весомые правовые основания для несогласия с такой позицией

В настоящее время в соответствии с Указанием Банка России № 500-У предусмотрена возможность применить к уполномоченному банку санкции за



нарушение им федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля

Среди полномочий Банка России в ходе осуществления проверки указано его право запрашивать документы, связанные с проведением кредитной организацией (ее филиалом) валютных операций, а также документы и информацию, хранящиеся в досье валютного контроля. При наличии признаков нарушений требований валютного законодательства Российской Федерации еще до завершения проверки может быть составлен промежуточный акт проверки в случае необходимости незамедлительного применения к кредитной организации мер реагирования

Таким образом, Банк России в нормативных актах о порядке проведения проверок и инспекционной деятельности кредитных организаций отдельно не выделяет осуществление контроля деятельности уполномоченных банков как агентов валютного контроля, определяя в целом соблюдение валютного законодательства кредитными организациями (не употребляя термин «уполномоченный банк»).

Данный пробел в правовом регулировании должен быть разрешен не только для валютного контроля, но и для других направлений контрольной деятельности, где уполномоченный банк наделен контрольными полномочиями.

Наибольший удельный вес в общем объеме выявленных за последние месяцы 2018 года нарушений валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования составляют нарушения порядка и сроков предоставления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций. А также сроков предоставления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами более чем на 30 дней, на которые приходится 27% от общего числа нарушений.

На втором месте – нарушения установленных единых правил оформления паспортов сделок, на которые приходится по 16% от общего числа нарушений, затем следуют нарушения установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими не более чем на 30 дней и не зачисление валютной выручки при экспорте, на которые приходится по 15%.

На долю не возврата авансовых платежей при импорте приходится 8,3% от общего числа нарушений. Наиболее распространенными во всех без исключения проверяемых отраслях являются нарушения, ответственность за которые предусмотрена частью 6 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности страны необходимо совершенствовать валютный контроль в условиях ЕврАзЭС.

Государствам – членам ЕврАзЭС при осуществлении мер по гармонизации (унификации) национальных законодательных актов по вопросам валютного регулирования и валютного контроля рекомендуется руководствоваться следующими подходами:

- предоставление всем субъектам равных условий и прав на проведение разрешенных внутренним законодательством валютных операций;
- сокращение норм, требующих принятия подзаконных актов в сфере валютного регулирования и контроля, в частности, касающихся репатриации иностранной и национальной валюты, ввоза/вывоза наличной валюты;
- постепенный отказ от разрешительной системы проведения валютных операций;
- разработка унифицированных форм отчетности по валютным операциям, а также, основываясь на опыте Республики Беларусь, рассмотрение возможности

замены процедуры оформления паспорта сделки процедурой регистрации сделки в банке по заявительному принципу.

Практическое применение теорий паритета покупательной способности (далее – ППС) для расчета валютного курса стран Таможенного Союза обосновано следующими положениями:

– снижение нагрузки на платежный баланс за счет сокращения утечки капитала и платежей по обслуживанию долга, что будет способствовать росту положительного сальдо в торговле и соответственно снижению дефицита финансирования внешнеторговых операций (взаимной торговли в первую очередь);

– сознательная политика властей, направленная на занижение валютного курса создает дополнительные стимулы экспортоориентированного роста реального сектора экономики, с учетом процессов глобализации (членство РФ в ВТО) снижение курса также может способствовать импортозамещению на внутреннем рынке Таможенного союза.

Расчет валютного курса на основании теории ППС при всех его положительных эффектах не решает проблемы низкой конкурентоспособности национальных производителей стран Таможенного союза

При расчете коллективной расчетной валюты (далее – КРВ) происходит завышение курса, что отражает реальное соотношение экономического потенциала стран Таможенного союза.

Применение КРВ может способствовать решению следующих задач:

1. Организации целенаправленных товарных и финансовых потоков в те сектора экономики, которые нуждаются в поддержке;

2. Может способствовать решению проблемы модернизации и развитию конкурентных технологий через программы инвестирования приоритетных отраслей экономики;

3. Перенаправление торговых потоков на внутренний рынок, с целью усиления собственных конкурентных позиций по отношению к импорту из третьих стран;

4. Увеличить уровень финансовой безопасности за счет создания собственного центра инвестирования.

Таким образом, различное сочетание применения указанных сценариев может способствовать решению проблем развития конкурентного потенциала всех стран Таможенного союза, роста их инвестиционных возможностей и как следствие, развитие реальных секторов экономик и уровня благосостояния населения.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Внешнеторговая деятельность – деятельность по осуществлению сделок в области торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью на внешних рынках. В российской практике ВЭД реализуется преимущественно через внешнеторговую деятельность.

Внешнеторговую деятельность сопровождает значительное число сопутствующих функций и операций по обеспечению продвижения товара от продавца к покупателю; по своевременному предоставлению различного рода внешнеторговых услуг; по осуществлению платёжно - расчётных операций; по прохождению таможенных процедур, а также изучением коммерческой информации о конъюнктуре внешних товарных и валютно-финансовых рынков.

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование счетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Его необходимость обусловлена стремлением минимизировать валютные риски.

Государство регламентирует порядок проведения валютных операций и международных расчетов. Существует несколько способов: прямые, которые подразумевают издание законодательных актов; косвенные, предполагающие воздействие на конкретные субъекты валютного рынка. В отдельный метод можно выделить осуществление регулирования на глобальном межгосударственном уровне для обеспечения возможности координации валютной политики отдельных государств.

Коммерческие банки как агенты валютного контроля осуществляют валютный контроль за всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством. Уполномоченные банки в рамках выполнения функций агентов валютного контроля имеют право: проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

контролировать достоверность учета и отчетности, а также их полноту по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Основными направлениями валютного контроля в целом являются: определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству; проверка выполнения резидентами обязательств в инвалюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; проверка обоснованности платежей в инвалюте; проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Целью валютного регулирования является проведение эффективной валютной политики. При этом основными задачами валютного регулирования выступают защита национальной валюты, управление обращением валюты, контроль за валютными операциями, воздействие на валютный курс национальной валюты, ограничение использования иностранной валюты внутри государства, установление правил осуществления валютных операций.

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является кредитной организацией. Свою деятельность кредитная организация осуществляет на основании выданных ЦБ РФ лицензий. Анализ показал, что чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2018 году выросла до 782,65 млрд. руб., от показателя 2017г. в 653,56 млрд. руб., произошел рост чистой прибыли на 19,75% или на 129,09 млрд руб., что показывает, что в банк работает очень прибыльно.

Выполняя функции валютного контроля, банк проводит работу по экспертной оценке платежных условий контрактов, подписываемых клиентами банка, оказывает помощь в составлении и ведении внешнеэкономических контрактов для клиентов в проведении операций по внешнеторговым сделкам.

Внешиэкономическая деятельность клиентов ПАО Сбербанк начинается от проекта договора и заканчивается оплатой за поставленную продукцию или ее

поставкой. На любом из этих этапов могут скрываться подводные камни, которые, в свою очередь, могут сильно навредить бюджету и, что немаловажно, репутации. Зачастую небольшие компании, желая сэкономить, предпочитают оценить контракт силами собственных юристов.

Помимо экспертизы внешнеэкономического контракта, ПАО Сбербанк предоставляет услуги по оформлению документов валютного контроля. Можно заказать каждую услугу по отдельности или комплекс услуг. Семинары, проводимые специалистами ПАО Сбербанк, позволяют сотрудникам компании, отвечающим за реализацию сделок с иностранными контрагентами, быть в курсе изменений валютного законодательства и избежать спорных ситуаций и ошибок, которые могут привести к немалым штрафам.

Риски при ведении ВЭД характеризуются вероятными неблагоприятными событиями, в результате которых возможно появление убытков или имущественного ущерба для участников ВЭД

Большинство рассмотренных рисков могут контролироваться компаниями при наличии грамотного менеджмента. Умение контролировать риски интернационализации и управлять ими служит гарантией защиты интересов участвующих во внешнеэкономической сделке сторон. Сделка по экспорту должна производиться в соответствии с внешнеэкономическим контрактом, содержание которого зависит от множества факторов, а его текст зачастую является предметом длительных обсуждений, в результате которых стороны вынуждены пойти на определенные уступки.

Риски по валютному контролю можно разделить на две группы: внешние и внутренние. Внутренние риски охватывают сферу анализа и управления. Внешние риски проявляются в трудностях реализации самого механизма валютного контроля.

Как участник валютных операций, уполномоченный банк подвергается контролю. Уполномоченный банк действует в роли сильной стороны (представителя государства, осуществляющего публичные функции и

наделенного соответствующими полномочиями) – в отношениях с участниками валютных операций; в роли слабой стороной (в отношении которой могут быть применены меры принуждения, запрошены документы и выданы обязательные для исполнения предписания) – в правоотношениях, возникающих с контролирующими его деятельность органами валютного контроля

Однако на данный момент нет однозначного ответа на вопрос о лицах, контролирующих деятельность уполномоченных банков на валютном рынке в качестве агентов валютного контроля. Агенты валютного контроля относятся к категории резидентов, и в связи с этим можно утверждать, что приведенная норма подчиняет деятельность всех агентов валютного контроля, кроме уполномоченных банков, Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Но существуют и весомые правовые основания для несогласия с такой позицией

В настоящее время в соответствии с Указанием Банка России № 500-У предусмотрена возможность применить к уполномоченному банку санкции за нарушение им федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля

Среди полномочий Банка России в ходе осуществления проверки указано его право запрашивать документы, связанные с проведением кредитной организацией (ее филиалом) валютных операций, а также документы и информацию, хранящиеся в досье валютного контроля. При наличии признаков нарушений требований валютного законодательства Российской Федерации еще до завершения проверки может быть составлен промежуточный акт проверки в случае необходимости незамедлительного применения к кредитной организации мер реагирования

Таким образом, Банк России в нормативных актах о порядке проведения проверок и инспекционной деятельности кредитных организаций отдельно не выделяет осуществление контроля деятельности уполномоченных банков как агентов валютного контроля, определяя в целом соблюдение валютного



законодательства кредитными организациями (не употребляя термин «уполномоченный банк»).

Данный пробел в правовом регулировании должен быть разрешен не только для валютного контроля, но и для других направлений контрольной деятельности, где уполномоченный банк наделен контрольными полномочиями.

Наибольший удельный вес в общем объеме выявленных за последние месяцы 2018 года нарушений валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования составляют нарушения порядка и сроков предоставления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций. А также сроков предоставления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами более чем на 30 дней, на которые приходится 27% от общего числа нарушений.

На втором месте – нарушения установленных единых правил оформления паспортов сделок, на которые приходится по 16% от общего числа нарушений, затем следуют нарушения установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими не более чем на 30 дней и не зачисление валютной выручки при экспорте, на которые приходится по 15%.

На долю не возврата авансовых платежей при импорте приходится 8,3% от общего числа нарушений. Наиболее распространенными во всех без исключения проверяемых отраслях являются нарушения, ответственность за которые предусмотрена частью 6 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности страны необходимо совершенствовать валютный контроль в условиях ЕврАзЭС.

Государствам – членам ЕврАзЭС при осуществлении мер по гармонизации (унификации) национальных законодательных актов по вопросам валютного регулирования и валютного контроля рекомендуется руководствоваться следующими подходами:

- предоставление всем субъектам равных условий и прав на проведение разрешенных внутренним законодательством валютных операций;
- сокращение норм, требующих принятия подзаконных актов в сфере валютного регулирования и контроля, в частности, касающихся репатриации иностранной и национальной валюты, ввоза/вывоза наличной валюты;
- постепенный отказ от разрешительной системы проведения валютных операций;
- разработка унифицированных форм отчетности по валютным операциям, а также, основываясь на опыте Республики Беларусь, рассмотрение возможности замены процедуры оформления паспорта сделки процедурой регистрации сделки в банке по заявительному принципу.

Практическое применение теорий паритета покупательной способности (далее – ППС) для расчета валютного курса стран Таможенного Союза обосновано следующими положениями:

- снижение нагрузки на платежный баланс за счет сокращения утечки капитала и платежей по обслуживанию долга, что будет способствовать росту положительного сальдо в торговле и соответственно снижению дефицита финансирования внешнеторговых операций (взаимной торговли в первую очередь);
- сознательная политика властей, направленная на занижение валютного курса создает дополнительные стимулы экспортоориентированного роста реального сектора экономики, с учетом процессов глобализации (членство РФ в ВТО)

снижение курса также может способствовать импортозамещению на внутреннем рынке Таможенного союза.

Расчет валютного курса на основании теории ППС при всех его положительных эффектах не решает проблемы низкой конкурентоспособности национальных производителей стран Таможенного союза

При расчете коллективной расчетной валюты (далее – КРВ) происходит завышение курса, что отражает реальное соотношение экономического потенциала стран Таможенного союза.

Применение КРВ может способствовать решению следующих задач:

1. Организации целенаправленных товарных и финансовых потоков в те сектора экономики, которые нуждаются в поддержке;

2. Может способствовать решению проблемы модернизации и развитию конкурентных технологий через программы инвестирования приоритетных отраслей экономики;

3. Перенаправление торговых потоков на внутренний рынок, с целью усиления собственных конкурентных позиций по отношению к импорту из третьих стран;

4. Увеличить уровень финансовой безопасности за счет создания собственного центра инвестирования.

Таким образом, различное сочетание применения указанных сценариев может способствовать решению проблем развития конкурентного потенциала всех стран Таможенного союза, роста их инвестиционных возможностей и как следствие, развитие реальных секторов экономик и уровня благосостояния населения.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция РФ. -М.: Юристъ,2015. – 199с.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации с научно-практическими комментариями от 2018. – М.: Юрист – 956с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2-х ч.: Федеральный Закон от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 «О банках и банковской деятельности». – ред. от 27.12.2018г.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – ред. От 27.12.2018г
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – ред. от 23.04.2018г.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г., № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». – ред. от 28.11.2018г.
8. Федеральный закон от 08.12.2003 г., № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». – ред. от 28.11.2018г.
9. Распоряжение Правительства РФ «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» от 17.11.2008 г., № 1662-р. – ред. от 10.02.2017
10. Банковское дело: учебник для вузов / Под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономистъ, 2015. – 751 с.
11. Банковское дело: – учебник / Под ред. Колесникова В. И. – 3-е изд. перераб. и доп.- М.: КНОРУС, 2016. – 512с.
12. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2018. – 236 с.
13. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина: учебник. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.

14. Банковское дело. Управление и технологии: учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 671 с.
15. Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина: учебник. -3-е изд. перераб. – М.: КноРус,2018. – 384с.
16. Банки и банковские операции: учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 401с.
17. Банковское право Российской Федерации / Отв. ред. Е. Ю. Грачева: учебник для магистратуры. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2018. – 513с.
18. Березной, А.В. Транснационализация российского бизнеса / А.В. Березной // Мировая экономика и международные отношения. – 2018. – №1. – С.23 – 27.
19. Бирюкова, О.В. Регулирование международной торговли услугами: учебное пособие / О.В. Бирюкова. – М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2016. – 205с.
20. Валитов, Ш.М. Организация экспортной деятельности промышленного предприятия в условиях вхождения России в ВТО: учебное пособие / Ш.М. Валитов, А.Г. Гилемханов. – М.: Проспект, 2015. – 80 с.
21. Внешнеэкономическая деятельность : учебник / под ред. Смитиенко Б.М. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Академия», 2016. – 319с.
22. Внешнеэкономическая деятельность : учебник / под ред. Прокушева Е.Ф. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и КО», 2016. – 566с.
23. Внешнеэкономическая деятельность предприятия: учебник /под ред. И.Н. Иванова. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 297 с.
24. Журова, А.В. Торговля услугами в Евразийском экономическом союзе: учебное пособие. – М.: Проспект, 2016. – 176 с.
25. Зубенко, В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник и практикум / В.В. Зубенко, О.В. Игнатова, Н.Л. Орлова, В.А. Зубенко. – М.: Юрайт, 2016. – 409 с

26. Качалин, В.В. Конкуренция в России и конкурентоспособность российских компаний на международных рынках / В.В. Качалин // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2017. – № 8. – С. 131–135.
27. Курбангалеева, О.А. Валютные операции: учебник для вузов. – М.: Вершина, 2015.– 403с.
28. Лаврушин, О. И. Банковское дело: учебник. – 12 – е изд., стер.– М.: Кнорус, 2016. - 800с.
29. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 802с.
30. Мартыненко, Н.Н. и др. Банковские операции: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2018. – 612 с.
31. Маслаченок, Ю.С. и др. Экономика банка: учебник. – М.: – Издательская группа «БДЦ- пресс», 2017. – 146с.
32. Михалкин, В.А. Международный бизнес: учебное пособие / В.А. Михалкин. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 320 с.
33. Международный бизнес: учебное пособие / В.К. Поспелов [и др.]; под ред. В.К. Поспелова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 256 с.
34. Международные валютно-кредитные отношения: учебник и практикум / под ред. А.И. Евдокимова, И.А. Максимцева, С.И. Рекорд. – М.: Юрайт, 2015. – 335 с.
35. Наточеева, Н.Н. Банковское дело: учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2018. – 272 с.
36. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник для магистров /А. Тавасиев, В. Мехряков, О. Ларина. – М.: Юрайт,2016. – 736с
37. Польшкина, А.Ю., Сухоручкин Ю.А. Факторы конкурентоспособности российских предприятий / А.Ю. Польшкина, Ю.А. Сухорускова // Молодой ученый. – 2016. – № 7. – С. 27 – 29.

38. Радионов, А.С., Чепик Д.А. Экономика: учебное пособие / А.С. Радионов, Д.А. Чепик. – М.: Научный консультант, 2016. – 182 с.
39. Сапир, Е.В., Карачев И.А. Экспортный потенциал российских фармацевтических предприятий в формирующихся региональных кластерах / Е.В. Сапир, И.А. Карачев // Экономика региона. – 2016. – Т. 12. – № 4. – С. 1194 – 1204.
40. Сапожников, Н.В. Валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование: практическое пособие. – М.: Юристъ, 2019. – 499с.
41. Скудалова, Т.В. Валютное регулирование и валютный контроль: учебник / Т.В. Скудалова. – СПб: ИЦ Интермедия, 2017. – 376 с.
42. Тимофеева, Е.Ю. Валютное регулирование и валютный контроль: учебное пособие / Е.Ю. Тимофеева. – СПб: ИЦ Интермедия, 2017. – 256 с.
43. Холопов, К.В. Экономика и организация транспортного обеспечения внешнеэкономической деятельности: учебник / К.В. Холопов, А.М. Голубчик, М.А. Исакова. – М.: ВАВТ, 2016. – 236 с.
44. Шестакова, Е.В. Международные контракты: правила составления / Е.В. Шестакова. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 287 с.
45. Шимко, П.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник и практикум / П.Д. Шимко. – М.: Юрайт, 2015. – 392 с.
46. Чеботарев, Н.Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения / Н.Ф. Чеботарев. – М.: Дашков и К, 2016. – 352 с.
47. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. -М.: ИНФРА-М, 2016. - 412с.
48. Официальный сайт Минпромторга России. – [http://minpromtorg.gov.ru/opendata/?cat\\_30=19](http://minpromtorg.gov.ru/opendata/?cat_30=19) (дата обращения: 14.12.2018г.).
49. Федеральная служба государственной статистики. – <http://www.gks.ru> (дата обращения: 12.05.2019).
50. Официальный сайт Центрального банка России. – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 01.05.2019г.)

51. Сайт банковской информации Банки.ру. – [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения 01.05.2019г.)
52. Abel-Koch J. Who uses intermediaries in international trade? Evidence from firm-level survey data / J. Abel-Koch // Research paper series: Globalisation, Productivity and Technology, 2011. – № 25. – 35 p.
53. Akerman A. A theory on the role of wholesalers in international trade based on economies of scope / A. Akerman // Canadian Journal of Economics / Revue canadienne d' 'economie, 2018. – № 51 (1). – P. 156 – 185.
54. Békés G. Internationalisation modes of European firms / G. Békés, B. Muraközy // EFIGE Working Paper, 2012. – № 52. – 29 p.
55. Bernard A.B. The Empirics of Firm Heterogeneity and International Trade / A.B. Bernard, J.B. Jensen, S.J. Redding, P.K. Schott // The Annual Review of Economics, 2012. – № 4. – P. 283 – 313.
56. Bernard A.B. Intermediaries in international trade: Direct versus indirect modes of export / A.B. Bernard, M. Grazzi, C. Tomasi // Working Paper Research, 2010. – № 199, 46 p.
57. Bulletin of Ural Federal University. Series Economics and Management. 2017. Vol. 16. No 3. PP. 403 – 423 // Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. – 2017. – Том 16. – № 3. – С. 403 – 423
58. Crozet M. Wholesalers in international trade / M. Crozet, G. Lalanne, S. Poncet // European Economic Review, 2013. – № 58, 33 p.
59. Felbermayr G.J. Trade intermediation and the organization of exporters // G.J. Felbermayr, B. Jung // Tübinger Diskussionsbeitrag. 2011. – № 311, 39 p.
60. Utar H. Characteristics of International Trade Intermediaries and Their Location in the Supply Chain / H. Utar In: B. Christensen, C. Kowalczyk (eds) // Globalization. Springer, Berlin, Heidelberg. – 2017. – 41 p.



**ПРИЛОЖЕНИЯ**  
**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2019 года**

*Квартальная (Годовая)*

Наименование кредитной организации	ПАО Сбербанк
Регистрационный номер (порядковый номер)	1481
Адрес (место нахождения) кредитной организации	117997 г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2		
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	198 280 654	91 468 983
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	20 142 853 304	17 466 111 114
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 966 414 621	2 517 864 732
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	803 429 663	664 464 539
8	Требование по текущему налогу на прибыль		695 703 652	645 442 126
9	Отложенный налоговый актив		17 250 172	372 664
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	21 930 576	21 311 177
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	500 047 693	483 555 870
12	Прочие активы	5.9	9 406 429	11 364 582
13	Всего активов		387 749 066	251 808 469
<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		26 899 929 935	23 158 919 939
15	Средства кредитных организаций	5.10	567 221 798	591 164 171
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	989 893 489	464 300 153
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20 490 078 076	17 742 620 034
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 911 175 956	11 777 377 023
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	133 852 197	82 400 673
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		538 280 337	575 341 051
20	Отложенное налоговое обязательство		1 678 302	11 241 468
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	319 358 404	270 017 973
23	Всего обязательств		59 271 263	62 686 684
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	23 099 633 866	19 799 772 207
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		228 054 226	228 054 226
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3 527 429	3 527 429
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-11 998 855	54 667 423
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		34 547 801	39 933 964
31	Переоценка инструментов хеджирования		-706 118	-17 982
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		2 696 928 726	2 311 656 423
35	Всего источников собственных средств		782 182 016	653 565 405
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 800 296 069	3 359 147 732
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		14 043 679 980	10 134 992 202
38	Условные обязательства некредитного характера		1 483 669 611	1 341 462 264
			142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш (подпись)  
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский (подпись)  
(Ф.И.О.)



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) (подпись)

СБЕРБАНК  
Место печати

М.С. Рашицкий  
(Ф.И.О.) (подпись)

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2018 года

*Квартальная (Годовая)*

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчётный год, тыс. руб.
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы	5.1	158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
<b>II. Пассивы</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
<b>III. Источники собственных средств</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
<b>II. Пассивы</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487
<b>III. Источники собственных средств</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0



	долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Раздел 1. О прибылях и убытках

*тыс. рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
----	-------------------------------------	---	-------------	-------------

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

