

Секция «Юриспруденция»

**Уполномоченные банки в системе валютного контроля:**

**международно-правовой аспект.**

**Кораблин Владислав Вадимович**

*Аспирант*

*Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Юридический факультет, Москва, Россия*

*E-mail: korablin.vladislav@mail.ru*

В сложившейся в России в конце 2013 – начале 2014 гг. экономической ситуации, характеризующейся плавной девальвацией рубля и ростом оттока капитала, актуальным является обращение к вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

Мягкое валютное регулирование в России в настоящий момент предполагает активное осуществление валютного контроля.

Основная нагрузка по его осуществлению в нашей стране ложится на уполномоченные банки, которые используются для реализации всех целей, поставленных перед валютным контролем, то есть соблюдение законности в валютной сфере, обеспечение валютных ограничений и сбор информации о валютных операциях.

Расчеты по валютным операциям, конверсионные операции осуществляются через уполномоченные банки. По ряду операций необходимо оформление паспорта сделки.

Возможное усиление валютного контроля в свете обозначенных выше экономических тенденций определяет практическую значимость исследования зарубежного опыта использования уполномоченных банков в целях валютного контроля в странах, которые также начинали свой путь с режима валютной монополии, решавших насущные вопросы защиты национальной валюты и борьбы с вывозом капитала.

Исследование места уполномоченных банков целесообразно проводить с точки зрения объема их полномочий; направленности действий на достижение целей валютного контроля; порядка осуществления контроля и отчетности.

Первым примером функционирования уполномоченных банков являются страны, где банки используются для реализации всех целей, которые ставятся перед валютным контролем. Банки наделены максимальным объемом полномочий, расчеты по валютным операциям и конверсионные операции сосредоточены в уполномоченных банках, однако самостоятельно привлекать к ответственности они права не имеют, отчитываются перед органами валютного контроля. Контроль осуществляется, прежде всего, на основании документов клиента.

В КНР основную роль в валютном контроле осуществляют финансово-кредитные учреждения. Они используются в целях осуществления с их помощью мер контроля (которые по факту являются валютными ограничениями); надзора за соблюдением валютного законодательства на всех этапах осуществления операции (также до и после) и для сбора информации об осуществляемых операциях.

Установлена обязанность по запросу документов и их разумной проверке, по сообщению о выявленных валютных правонарушениях, предоставлению отчетности в Управление валютного регулирования КНР.

Схожая ситуация в Казахстане и Таджикистане, где банки осуществляют «контрольную» и «информационную» функции валютного контроля, а также наделены обшир-

ными полномочиями для их реализации. Они наделены правом отказать в проведении валютной операции при непредставлении документов. Особое значение придается банкам как лицам, осуществляющим мониторинг источников спроса, предложения и направлений использования иностранной валюты. В ряде случаев полномочия уполномоченного банка сводятся лишь к уведомлению Национального банка о потенциальном нарушении закона, куда передается вся собранная информация.

В Казахстане на уполномоченные банки возложена функция по учетной регистрации контрактов, заменившая паспортизацию сделок. Учетная регистрация контрактов позволила возродить таможенно-банковский контроль и обеспечить сплошной учет операций.

В Белоруссии несмотря на жесткое валютное регулирование уполномоченный банк контролирует как законность проводимых операций, так и обеспечивает учет и отчетность. Банк вправе отказать в проведении валютной операции, а также обязан уведомлять о ней уполномоченные государственные органы. Отчетность предоставляется в Национальный банк. Для реализации контрольной и информационной функций валютного контроля уполномоченные банки осуществляют регистрацию валютных сделок.

Вторым примером являются страны, осуществляющие жесткое валютное регулирование или придерживающиеся валютной монополии. Уполномоченные банки либо не используются в целях валютного контроля, либо используются исключительно в целях контроля соблюдения требований валютного законодательства. Валютный контроль банком осуществляется путем сверки действующего режима в отношении операции (уведомление, регистрация) с представленным клиентом разрешительным документом; отчеты представляются в главный разрешительный валютный орган – как правило, Центральный банк.

В условиях валютной монополии, как в Венесуэле, уполномоченные банки не используются в качестве агентов, все полномочия сосредоточены в руках Центробанка, а администрирование операций преследует цель пресечения нарушений и наказания виновных.

При жестком валютном регулировании, как в Аргентине, уполномоченные банки контролируют наличие необходимых разрешений, проверяют факт уплаты налога на конверсионные операции, используются для обязания субъектов капитальных операций осуществлять резервирование средств или «блокировку» определенной суммы на установленный срок.

На Украине основная функция банков сводится к тому, что они осуществляют контроль соблюдения участниками операций требований законодательства. Именно путем регулирования порядка деятельности уполномоченных банков законодатель устанавливает ограничительные меры в виде запретов на приобретение валюты.

Таким образом, в международной практике усматриваются различные место и способы использования уполномоченных банков в системе валютного контроля для реализации его целей, с большим или меньшим количеством их функций. Банки можно рассматривать также и как агентов финансового контроля с несвойственными юридическим лицам полномочиями, но без права составления протоколов о правонарушениях.

### **Литература**

1. Декрет Кабмина Украины от 19.02.1993 № 15-93//zakon2.rada.gov.ua.

2. Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле»//www.nbrb.by.
3. Закон Республики Венесуэла от 13.05.2010 «О валютном регулировании» //www.bcv.org.ve.
4. Закон Республики Казахстан от 13.06.2005 № 57-III «О валютном регулировании и валютном контроле»//www.nationalbank.kz.
5. Закон Республики Таджикистан от 13.06.2013 № 964 «О валютном регулировании и валютном контроле»//www.nbt.tj.
6. Нормы и правила Госсовета КНР от 26.01.1996 № 193 «О валютном регулировании» //chinalawinfo.ru.
7. Постановление Правительства Аргентины от 09.06.2005 № 616/2005//www.bcra.gov.ar.
8. Постановление Правления НБРБ от 30.04.2004 № 72//www.nbrb.by.
9. Постановление Правления НБРБ от 16.04.2009 № 46//www.nbrb.by.
10. Постановление Правления НБРК от 28.04.2012 № 154//www.nationalbank.kz.
11. Постановление Правления НБ Украины от 06.02.2014 № 49//zakon2.rada.gov.ua.