

*Бирюкова О.В.
Попова И.В.*

СУЩНОСТЬ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Аннотация. В статье рассмотрены понятие, сущность и значение валютного контроля, проанализированы взгляды ученых относительно валютного контроля. Внесены предложения по поводу законодательного урегулирования механизма валютного контроля и изменения полномочий органов, которые его осуществляют.

Ключевые слова: банк, валютное регулирование, валютный контроль, валютное законодательство.

Вступление. Валютный контроль занимает ведущее место в системе валютного регулирования при реализации валютной политики государства. Формирование системы валютного регулирования и контроля в Украине началось во второй половине 1990 г. с провозглашением экономической самостоятельности государства. С того момента система валютного регулирования и контроля претерпела немало существенных изменений, но при этом, в основе организации этой системы до сих пор остается принцип использования валютных ограничений [1].

Общетеоретическим вопросам сущности валютного контроля посвящен ряд научных трудов Е.О. Алисова, Ю.О. Блащука, О.В. Дзюблюка, В.С. Загорський, А. Ю. Иоффе, О.И. Кабанця, В.И. Мищенко, С. М. Половко, О. Е. Северина, В.А. Ющенко и др. Необходимо отметить, что проблема определения особенностей валютного контроля в современных условиях, связанных с трансформационными экономико-правовыми процессами, приобретает особую актуальность.

Современное состояние исследований валютного контроля обусловило необходимость обеспечения, прежде всего, теоретического понимания места и роли валютного контроля в механизме правового регулирования валютных отношений с целью формулировки научно обоснованных предложений по совершенствованию законодательства в этой сфере.

Цель статьи заключается в исследовании теоретических и практических проблем валютного контроля в Украине, а также направлений его совершенствования.

Результаты. Валютный контроль - это комплекс административных мер, направленных на сдерживание вывоза и стимулирование возврата валютных средств в страну. Валютный контроль может распространяться как на все операции, предусмотренные платежным балансом страны, так и на их часть. Как правило, он распространяется на движение капиталов для защиты стабильности денежной системы и валютных резервов в период реформирования экономики и является одним из неотъемлемых элементов переходной экономической политики. Валютный контроль как инструмент стабилизации движения капиталов в малых открытых экономиках ограничивает колебания процентных ставок и обменных курсов, пока не будет сформировано развитую рыночную инфраструктуру и не станет возможным регулировать движение капиталов, а значит и динамику обменного курса через влияние на уровень процентных ставок. Ограничивая движение капиталов, страна получает возможность маневра для установления процентной ставки в интересах

реальной экономики, а не исключительно для целей обеспечения курсовой политики или в зависимости от уровня процентных ставок за рубежом.

Государственное управление осуществляется через механизм валютного контроля за внешнеэкономической деятельностью, включающий совокупность органов, институтов, лиц, участвующих в нем, комплекс методов и разнообразных форм реализации. Регулирующая функция валютного контроля сводится к определению объема прав и обязанностей лиц, участвующих в совершении валютных операций. Контролирующая же функция состоит в осуществлении проверок банками при соблюдении действующих регулирующих нормативов, что является действенным инструментом, благодаря которому осуществляется регулирование валютных потоков. Наиболее полное определение цели валютного контроля состоит в соблюдении валютного законодательства при осуществлении валютных операций для поддержания устойчивого курса национальной валюты и противодействия оттоку капитала за границу.

К основным принципам валютного контроля относятся:

- монополия банков на осуществление валютных операций;
- необходимость выполнения валютных операций, которая должна быть доказана;
- репатриация и обязательная продажа резидентами поступлений в иностранной валюте;
- обязательная декларация иностранных авуаров;
- запрет на экспорт и импорт платежных средств;
- изоляция внутреннего рынка национальной валюты от внешнего (резидентам запрещается давать и брать займы в национальной валюте у нерезидентов);
- запрет компенсаций и арбитражных операций;
- контроль за валютными позициями банков [2, 3].

Основным законодательным актом, регламентирующим порядок проведения валютного контроля является Декрет Кабинета Министров Украины «О системе валютного регулирования и валютного контроля», в соответствии с которым основными функциями валютного контроля являются:

- 1) контроль за соответствием валютных операций действующему законодательству, наличием необходимых лицензий;
- 2) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте резидентами и нерезидентами;
- 3) проверка полноты и объективности учета и отчетности по операциям резидентов и нерезидентов [4].

Итак, главной целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства в сфере осуществления валютных операций, которые выступают его объектом. Нормативное закрепление цели валютного контроля позволит более четко отграничить этот вид деятельности от похожих видов контрольной деятельности, предмет которых может пересекаться с валютным контролем.

В мировой практике валютный контроль активно использовался на определенных этапах развития во Франции, Великобритании, Ирландии, Японии, Германии, Австрии, Италии, Испании и других странах [5, с. 60-62].

При этом каждое государство имело собственную специфику в определении форм и методов осуществления валютного контроля, что определялось особенностями экономического и политического развития.

Множественность органов валютного контроля присуще общемировой практике. Например, в Великобритании валютный контроль возложен на следующие органы:

Банк Англии, Казначейство, таможенные и акцизные органы, уполномоченные банки [6, с. 234-286].

В системе валютного контроля контроль органов банковской системы занимает лидирующую позицию, поскольку в основном валютные операции осуществляются именно посредством уполномоченных банков, и именно поэтому эти финансовые учреждения наделены правами агентов валютного контроля по таким операциям [7, с. 98].

Учитывая положительный мировой опыт и анализируя современное состояние нормативно-правового регулирования валютного контроля в Украине, целесообразно с целью совершенствования правового регулирования валютного контроля и надзора принять Закон Украины «О валютном регулировании и валютном контроле», так как Декрет «О системе валютного регулирования и валютного контроля» уже не соответствует современному состоянию валютной политики государства.

Украина должна отказаться от валютного контроля с целью либерализации валютных отношений и перейти к валютному надзору, который требует соответствующего обеспечения и нормативно-правового регулирования.

Для этого необходимо сформулировать и законодательно закрепить такие определения:

«Валютный надзор – это урегулированная нормами права разновидность финансового надзора, который осуществляется специально уполномоченными органами с помощью наблюдательных методов по условия нарушение валютного законодательства при осуществлении валютных операций подконтрольными субъектами (резидентами и нерезидентами)».

«Валютные операции – урегулированные нормами права действия, сделки, совершаемые между субъектами валютных отношений, признаком которых является движение валютных ценностей в виде перехода права собственности и других прав на них и использование в качестве средства платежа иностранной валюты, ценных бумаг, платежных документов, номинированных в иностранной валюте, перемещения валютных ценностей».

Поскольку основным методом валютного контроля в соответствии с действующим законодательством является проверка, то необходимо отметить, что существует проблема определения продолжительности валютной проверки, поскольку не указано, сколько может она продолжаться. Отсутствие конкретно установленного срока для проведения проверки может стать основанием для необоснованного затягивания проверки, не способствовать планированию деятельности органов валютного контроля, а также создавать препятствия нормальной деятельности подконтрольного субъекта. В Законе «О валютном регулировании и валютном контроле» целесообразно четко установить срок, в течение которого может продолжаться проверка соблюдения валютного законодательства.

Для совершенствования деятельности главного органа валютного контроля и надзора – Национального банка Украины – необходимо принять специальный нормативно-правовой акт о регулировании порядка проведения проверок относительно соблюдения субъектами валютных правоотношений требований валютного законодательства Украины, в котором:

- 1) определить виды валютных операций, контроль за которыми имеет право осуществлять именно Национальный банк Украины;
- 2) четко определить право Национального банка как главного органа валютного контроля на осуществление контроля за всеми участниками валютных правоотношений.

Указанные выше предложения относительно внесения изменений в действующее законодательство Украины позволят урегулировать механизм проведения проверок субъектов валютных правоотношений за соблюдением последними норм валютного законодательства и избежать злоупотреблений со стороны органов валютного контроля при осуществлении ими проверок.

На законодательном уровне государством должны быть установлены определенные критерии, при соблюдении которых внешнеэкономические операции считаются законченными, а информация о них может предоставляться от одного контролирующего государственного органа к другому.

Действующее законодательство Украины, в частности ст. 11 Таможенного кодекса Украины, определяет, что к задачам таможенных органов Украины в сфере реализации таможенной политики Украины относится контроль за соблюдением правил перемещения валютных ценностей через таможенную границу Украины [9].

Аналогичная норма относительно выполнения функции валютного контроля таможенными органами содержится и в Декрете [4]. Анализ законодательства позволяет сделать вывод, что к органам этого вида валютного контроля относится специально уполномоченный центральный орган исполнительной власти в области таможенного дела, а к агентам - региональные таможни.

В таможенном законодательстве и таможенной практике не уделяется должное внимание процедурам осуществления валютного таможенного контроля, считается, что их четкое определение и закрепление в правовых предписаниях не имеет существенного значения. Это обусловлено отсутствием надлежащих теоретических наработок и нормативно-определенных процедур валютного таможенного контроля. Необходимо тщательно регламентировать процедуры валютного таможенного контроля.

Для повышения эффективности валютного контроля целесообразно реорганизовать существующую систему государственных органов контроля и порядок их взаимодействия. С этой целью предлагаем создать единый координационный орган - Государственный комитет валютно-финансового надзора. Главной функцией данного органа должна быть разработка единой общегосударственной валютной политики и осуществление комплекса мероприятий в сфере организации надзора за соблюдением законодательства Украины в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций.

Современное состояние функционирования механизма валютного контроля указывает на необходимость принятия Закона Украины «О валютном регулировании и валютном контроле в Украине» № 3043, который прошел первое чтение в Верховной Раде Украины 22 марта 2007 года и принят за основу 11 апреля 2007 года [8].

В законопроекте предлагается: уточнение терминологического аппарата в сфере валютного регулирования и валютного контроля, в частности, введение новых терминов; определение принципов валютного регулирования и валютного контроля; введение обязательной продажи резидентами иностранной валюты на валютном рынке Украины; предоставление разрешения физическим лицам-резидентам Украины открывать счета в учреждениях банков за пределами Украины, а также физическим лицам-резидентам и нерезидентам без ограничений вывозить валюту Украины за ее пределы; установление порядка осуществления резидентами и нерезидентами резервирования средств; внедрение предыдущей регистрации налоговыми органами счетов в банке за пределами Украины; установление особенностей осуществления расчетов по экспортным и импортным операциям; уточнение порядка и механизма

осуществления валютного контроля и применения санкций за нарушение валютного законодательства.

Выводы. Совершенствование правового регулирования отношений в сфере валютного контроля будет способствовать становлению и развитию Украины как демократического, правового государства, обеспечению защиты ее национальных интересов и формированию основ гражданского общества.

Литература

1. Перебийніс М. Г. Особливості валютного регулювання і контролю в Україні і його вплив на національну економіку [Електронний ресурс] / М. Г. Перебийніс. – Режим доступу: <http://www.donntu.edu.ua>.

2. Завальна Ж.В. Валютне право України: Навч. посібник. / Завальна Ж.В., Старинський М.В. – 2-ге вид., перероб. і допов. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2006. – 384 с.

3. Загорський В.С. Центральний банк і грошово-кредитна політика/ В.С. Загорський: Навч.-метод. посіб. – Л.: Видавництво Львівської комерційної академії, 2003. – 180с.

4. Декрет Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» від 19.02.1993 р. № 15-93 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

5. Лысикова Е. В. Обоснование валютной составляющей в механизме управления экономической безопасностью России: дис. канд. экон. наук : 08.00.05 / Лысикова Евгения Васильевна. – М., 2000. – 180 с.

6. Валютный рынок и валютное регулирование / [под ред. И. Н. Платоновой]. – М.: БЕК, 1996. – 457 с.

7. Кравченко Л. М. Валютне регулювання і валютний контроль в Україні : навч. посіб. / Кравченко Л. М., Шапошников О. О. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2001 – 245 с.

8. Про валютне регулювання та контроль в Україні: проект Закону України від 22.03.2007 р. № 3043. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>

9. Митний кодекс України від 11.07.2002 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2002. – № 38. – Ст. 288.

10. «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» [закон України № 185/94-ВР: прийнятий Верховною Радою 23.09.1994р.: станом на 20.01.2010р.] [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України. – Електронні текстові дані. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>

Summary. The article considers the essence, and the value of the currency control, analysis of the views of scientists on foreign exchange control. Proposals on the legislative regulation of the mechanism of foreign exchange control and change of authority bodies, that his conduct.

Keywords: bank, currency regulation, currency control, currency legislation.

Стаття надійшла до редакції 09.04.2012