

*Карнатовский Илья Алексеевич
Студент Владивостокского Государственного Университета*

*Kornatovsky Ilya Alekseevich
Student of Vladivostok State University*

Особенности деятельности коммерческого банка как агента валютного контроля

Статья посвящена анализу роли коммерческого банка в обеспечении валютного контроля в экономике. В статье рассматриваются основные функции коммерческого банка как агента валютного контроля, такие как мониторинг и контроль за операциями с иностранной валютой, предотвращение незаконных схем оборота валюты, соблюдение требований законодательства о валютном регулировании и другое.

Ключевые слова: коммерческий банк, валютный контроль, агент, мониторинг, операции с иностранной валютой, законодательство, регулирование.

Features of the activity of a commercial bank as an agent of currency control

The article analyzes the role of a commercial bank in ensuring currency control in the economy. The article discusses the main functions of a commercial bank as an agent of currency control, such as monitoring and control of foreign currency transactions, prevention of illegal currency turnover schemes, compliance with the requirements of legislation on currency regulation and much more.

Key words: commercial bank, currency control, agent, monitoring, foreign currency transactions, legislation, regulation.

Введение. Коммерческие банки играют важную роль в системе валютного контроля, осуществляя функции агента по контролю за валютными операциями. В связи с этим, их деятельность подвергается особому вниманию со стороны государства и регуляторных органов. В данной статье будет рассмотрено, какие особенности характеризуют деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.

Цель исследования. Целью данного исследования является выявление основных особенностей деятельности коммерческого банка в качестве агента валютного контроля. Будут рассмотрены задачи, функции и ответственность банка при осуществлении контроля за валютными операциями.

Материалы и методы исследования. Для достижения поставленной цели будет проведен анализ законодательных актов, нормативных документов и методических указаний, касающихся валютного контроля в Российской Федерации. Также будет проанализирована практика работы коммерческих банков в данной сфере, на основе открытых источников.

Результаты исследования и их обсуждение. Исследование позволило выявить следующие особенности деятельности коммерческого банка как агента валютного контроля.

В Российской Федерации контроль над валютными операциями осуществляется в соответствии с законодательством, в том числе согласно Федеральному закону № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Этот закон устанавливает основы правовой базы и комплекс мер, направленных на непрерывное функционирование органов валютного регулирования.

Существуют различные точки зрения на определение "валютного контроля", выраженные в работах ученых, таких как Гармаев Б.М., Зыбина Е.В., Камалова В.Т. и Хаматханова И.Б. В данном исследовании понятие валютного контроля рассматривается как деятельность государственных органов, направленная на соблюдение законодательства в Российской Федерации в области проведения операций с иностранной валютой [2].

В рамках законодательства о валюте, осуществляется регулирование деятельности государственных органов, отвечающих за валютное регулирование, и устанавливаются правила проведения операций на внутренних и внешних валютных рынках. Этот законодательный акт также определяет обменные курсы национальной валюты, обеспечивает защиту прав на валютные операции и способствует развитию международных экономических отношений.

Государственный валютный контроль является ключевым инструментом для проведения валютной политики и обеспечения равновесия в платежном балансе. С учетом глобальных мировых тенденций к интеграции, важно, чтобы государство разрабатывало четкую валютную политику для защиты внутреннего валютного рынка и привлечения иностранных инвестиций, соблюдая баланс между регулированием и свободой рынка.

Поэтому государственные органы валютного контроля должны гибко применять как административные, так и рыночные механизмы регулирования, в зависимости от текущей экономической ситуации.

Контроль за валютой представляет собой институт финансово-правового характера, который включает в себя набор финансово-правовых норм и методов, используемых для осуществления контроля над оборотом валюты. Федеральный закон № 173-ФЗ уполномочивает Центральный банк и Правительство России на регулирование валютных операций, определение целей и методов контроля [3]. В России валютное регулирование является отдельной сферой финансовой деятельности, ведомственные полномочия включают установление правовых основ рынка, финансово-валютное регулирование, а также другие экономические функции [1].

В Российской Федерации действует валютное законодательство, которое устанавливает правила и обязанности для участников валютных операций. Соблюдение этих правил также подвергается контролю. Объектами валютного законодательства являются иностранная валюта, ценные бумаги и валютные ценности, установленные на территории России.

Международное право, включая соглашения с Международным валютным фондом и соглашения в рамках Евразийского экономического сообщества, также являются основой валютного контроля. Федеральный закон № 173-ФЗ, а также другие законы и постановления, включая нормативные акты Центробанка и Правительства, играют важную роль в обеспечении регулирования валютного контроля и в определении ответственности за нарушения валютного законодательства. [2].

Постановления и определения Конституционного Суда играют важную роль в области валютного контроля и учитываются судебной практикой при принятии решений по делам о нарушениях валютных законов. Органы исполнительной власти обязаны соблюдать общеправовые принципы и законы в области валютного регулирования, чтобы обеспечить правовую основу валютного контроля. В целом, валютный контроль является инструментом для обеспечения законности и регулирования в сфере валюты, направленный на регулирование финансовых отношений между участниками этой области.

Для уменьшения рисков внешнеэкономической деятельности предприятий Банком России разрабатываются меры по осуществлению валютного контроля, в которой банкам отводится роль агентов, способных в порядке наблюдения выявлять попытки осуществления незаконных внешнеэкономических сделок объектами валютного контроля, а органам валютного контроля - роль «карателей», способных в законном порядке заставить объекты валютного контроля действовать в рамках предписанных норм [4].

Коммерческий банк, как агент валютного контроля, играет важную роль в обеспечении стабильности финансовой системы и экономики страны. Основными задачами банка в качестве агента валютного контроля являются контроль за оборотом и обменом иностранной валюты, предотвращение незаконных операций с иностранной валютой, соблюдение валютного законодательства и обеспечение прозрачности финансовых операций.

Функции агентов валютного контроля представляют собой широкий спектр действий, направленных на регулирование и контроль валютных операций в стране [4].

Агенты валютного контроля отслеживают валютные операции на территории страны, контролируют обмен валюты, платежи за границу, денежные переводы и другие валютные операции. Это позволяет предотвращать незаконные сделки и соблюдать валютный режим.

Агенты валютного контроля отвечают за управление валютными резервами страны, следят за объемом и структурой резервов, осуществляют операции с целью их увеличения или снижения. Управление валютными резервами имеет

важное значение для обеспечения стабильности национальной валюты и экономической безопасности.

Агенты валютного контроля участвуют в разработке и внедрении валютного законодательства, которое регулирует валютные операции и обеспечивает их надлежащее проведение. Они контролируют соблюдение законодательства и принимают меры по предотвращению нарушений.

Агенты валютного контроля взаимодействуют с другими органами власти, финансовыми учреждениями, центральным банком и международными организациями для обмена информацией, координации действий и совместного решения вопросов, связанных с валютным контролем.

Таким образом, функции агентов валютного контроля играют важную роль в обеспечении стабильности финансовой системы страны, защите национальной валюты от негативных воздействий и обеспечении соблюдения валютного законодательства. Их деятельность направлена на создание условий для устойчивого экономического развития и защиты финансовых интересов государства.

Основные направления валютного контроля - юридическое, бухгалтерское и информационно-статистическое.

Юридическое направление включает проверку соблюдения законодательства и актов органов регулирования с возможным применением запретов и ограничений к нарушителям.

Бухгалтерское направление занимается анализом учета и отчетности по валютным операциям.

Направление валютного контроля, ориентированное на получение и обработку информации, выполняется с целью собирать, хранить и обменивать информацию между уполномоченными органами и регистрировать валютные операции. Банки, в основном, взаимодействуют со своими клиентами и участниками внешнеэкономической деятельности через подразделения юридической и бухгалтерской работы в области валютного контроля, используя информационно-статистическое направление как дополнительную поддержку для принятия решений.

Хотя система валютного контроля соответствует современным требованиям и уровню развития финансовой системы, существует высокий риск сомнительных операций через банки из-за двусмысленности их функций. Это может привести к недостаточному вниманию к незаконным сделкам и ухудшению контроля за наиболее ценными клиентами.

Для решения этого противоречия необходимо использовать опыт банков в оценке финансовых и юридических рисков, а также в финансовом консультировании. Предоставление клиентам банков консультаций по снижению рисков внешнеэкономической деятельности может повысить лояльность клиентов к банку и помочь им уменьшить риски при внешнеторговых операциях.

Эта практика будет взаимовыгодной для всех сторон: государство получит дополнительные доходы от успешных внешнеторговых операций, участники международных сделок смогут уменьшить риски и увеличить прибыль, а банки укрепят свою позицию на рынке и увеличат лояльность клиентов. Таким обра-

зом, банки могут успешно сочетать функции агентов валютного контроля и коммерческих организаций, предоставляя услуги по снижению рисков внешнеэкономической деятельности и повышая свою прибыль и конкурентоспособность.

Один из аспектов деятельности банков, который требует особого внимания и ответственности, это контроль за валютными операциями. Банки должны следить за тем, чтобы их клиенты соблюдали законодательство о валютном регулировании и не занимались незаконной деятельностью в этой области.

Ответственность банка при осуществлении контроля за валютными операциями включает в себя несколько аспектов.

Во-первых, банк должен проверить легитимность и происхождение средств, которые поступают на счет клиента и которые клиент собирается использовать для валютных операций. Банк имеет право запросить дополнительную информацию или документы, чтобы убедиться в том, что эти средства не являются результатом незаконной деятельности.

Во-вторых, банк должен следить за тем, чтобы клиент не нарушал законодательство о валютном регулировании. Банк должен быть в курсе всех изменений и требований законодательства в этой области и предупредить клиента, если он собирается совершить операцию, которая может быть незаконной или иметь негативные последствия.

Если банк обнаруживает, что клиент нарушает законодательство в области валютного регулирования, он должен принять меры для предотвращения дальнейших нарушений и сообщить об этом соответствующим органам власти. Банк несет ответственность за соблюдение законодательства о валютном регулировании и должен активно предотвращать незаконную деятельность своих клиентов в этой области.

Таким образом, ответственность банка при осуществлении контроля за валютными операциями является важным аспектом его деятельности. Банк должен быть готов к предотвращению и выявлению незаконной деятельности клиентов в области валютного регулирования, чтобы обеспечить безопасность и законность финансовых операций.

Коммерческий банк АО "ББР Банк" является одним из ведущих банков в России, который активно участвует в международных финансовых операциях. Один из ключевых аспектов работы данного банка является его деятельность в качестве агента валютного контроля. В рамках своей работы как агент валютного контроля, АО "ББР Банк" выполняет следующие функции:

1. Контроль валютных операций. Банк следит за соблюдением валютного законодательства и требований Центрального банка России при проведении валютных операций клиентами. Также банк осуществляет мониторинг и анализ возможных рисков и принимает меры по их предотвращению.

2. Предотвращение незаконных операций. Банк активно борется с финансовым мошенничеством и отмыванием денег, проводя тщательный анализ всех валютных операций и проверяя клиентов на наличие признаков незаконной деятельности.

3. Соблюдение требований Центрального банка. Банк регулярно сдает отчетность и предоставляет информацию о своей деятельности в соответствии с

требованиями Центрального банка, что позволяет ликвидировать любые нарушения и предотвращать возможные проблемы.

4. Участие в международных финансовых операциях. Благодаря своему статусу агента валютного контроля, банк имеет возможность участвовать в международных финансовых операциях и обеспечивать клиентов доступом к мировым финансовым рынкам.

Таким образом, работа коммерческого банка АО "ББР Банк" как агента валютного контроля является крайне важным элементом финансовой системы России. Благодаря своей профессиональной деятельности и соблюдению всех требований Центрального банка, банк обеспечивает стабильность и надежность финансового рынка, а также защищает интересы своих клиентов и страны в целом [5].

Следовательно, основные особенности деятельности коммерческого банка в качестве агента валютного контроля включают следующие аспекты:

1. Проведение валютных операций: банк осуществляет куплю-продажу иностранной валюты на рынке, предоставляет услуги по конвертации валюты, обеспечивает ликвидность и стабильность курса валют.

2. Контроль за соблюдением валютного законодательства: банк следит за тем, чтобы клиенты соблюдали законы и правила, касающиеся валютных операций, обязательно проводит идентификацию клиентов, применяет процедуры «антиотмывания» и антикоррупционные меры.

3. Предоставление отчетности и документации: банк осуществляет ведение учета и отчетности по валютным операциям, предоставляет клиентам документацию о совершенных операциях, соблюдает конфиденциальность и безопасность данных.

4. Сотрудничество с государственными органами: банк взаимодействует с Центральным банком, налоговыми службами, правоохранительными органами и другими учреждениями по вопросам валютного контроля, предоставляет необходимую информацию и сотрудничает в рамках проведения проверок.

В целом, деятельность коммерческого банка в качестве агента валютного контроля является важным элементом финансовой системы и экономики страны, стремясь обеспечить надежность и стабильность валютных операций, защиту интересов клиентов и соблюдение законодательства. Важно, чтобы банк соблюдал все требования и нормы валютного регулирования, предоставлял качественные услуги и обеспечивал прозрачность и безопасность операций.

Выводы или заключение. Исследование позволило выявить следующие особенности деятельности коммерческого банка как агента валютного контроля:

- Осуществление контроля за соблюдением валютного законодательства: коммерческий банк обязан следить за соблюдением клиентами установленных законодательством правил и ограничений при проведении валютных операций.

- Предоставление информации и отчетности: банк должен предоставлять регулятору информацию о валютных операциях клиентов, а также формировать и представлять отчетность по данным операциям.

- Обучение персонала: коммерческий банк обязан обучать своих сотрудников особенностям валютного контроля, чтобы предотвратить возможные нарушения в этой сфере.

- Ответственность за нарушения: в случае обнаружения нарушений валютного законодательства при проведении операций, банк несет ответственность и может быть привлечен к административной или уголовной ответственности.

Таким образом, деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля является ответственной и требует строгого соблюдения законодательства и нормативных правил. Важно, чтобы банк осуществлял контроль за операциями своих клиентов с соблюдением всех требований, чтобы поддерживать стабильность валютного рынка и обеспечивать безопасность финансовых операций.

Список литературы

1. Каранец Снежана Михайловна **ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ, ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ** // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В. Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2020. №3 (75).

2. Кулекин С.И. **СУЩНОСТЬ И НОРМАТИВНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ** // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. №1-3 (76).

3. О валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 (последняя редакция). [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: сайт. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

4. Сиранюк Е.С. **ПОВЫШЕНИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТИ БАНКОВ В ИСПОЛНЕНИИ ФУНКЦИЙ АГЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ** // Мировая наука. 2018. №11 (20).

5. Сулейманова М.Р., Махачев Д.М. Валютные операции и их роль в формировании доходов коммерческих банков // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2019. №4.