УДК 336.743 (043) Набок І.І**.**

канд .екон. наук, доцент,

доцент кафедри міжнародних

економічних відносин і бізнесу

Національного авіаційного університету

**РОЛЬ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛЮВАННЯ І ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЮ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ РОЗВИТКУ УКРАЇНИ**

Тісні економічні зв'язки між країнами мають як негативний, так і позитивний вплив на стан світової та національної валютних систем. Саме механізми валютного регулювання забезпечують стабільність валютних відносин в окремій державі і в світі, захищають національні валютні системи від негативного впливу зовнішніх і внутрішніх факторів, що стимулюють розвиток зовнішньоекономічних зв'язків, сприяють вирішенню економічних проблем держави.

Валютне регулювання - це напрям державного регулювання економіки, що визначається як вплив на суспільні відносини державної влади для їх упорядкування та стабілізації. Валютне регулювання здійснює держава через вироблення і встановлення порядку і правил здійснення валютних операцій.

З огляду на те, що валютне регулювання є однією з найбільш динамічних складових як національної, так і світової валютно-фінансових систем, визначення особливостей побудови і розвитку системи валютного регулювання в умовах ринкової трансформації економіки є важливою науковою і практичною проблемою.

Подаються такі шляхи трансформації системи валютного контролю, що в даний час можна вважати найбільш продуктивними:

1. Поєднання попереднього і подальшого принципів валютного контролю. У багатьох зарубіжних країнах операції по угоді, що має ознаки легалізації незаконно отриманих доходів або інші підозрілі ознаки, можуть бути припинені кредитною організацією. Про це інформується у відповідних компетентних органах, або ж в проведенні такої операції клієнту відмовлено. Досвід Італії в цьому відношенні найбільш показовий, де законодавство найбільш ефективне в попередженні «відмивання» кримінальних капіталів і в якості зразка для уніфікації національних законодавств у цій галузі рекомендовано ЄС. Наприклад, законодавство Італії встановлює 150 ознак, що свідчать про можливість приналежності до розряду кримінальної банківської операції. Банками передається інформація про такі операції до спеціального Валютному бюро для перевірки. Якщо підтверджується підозра в здійсненні фінансової злочинної акції, то далі направляється інформація до слідчого департаменту по боротьбі з мафією при Міністерстві внутрішніх справ і в службу валютної поліції Фінансової гвардії для проведення слідчих заходів [2, с. 45].

2. Перетворення валютного контролю має відбуватися паралельно створенню системи державного фінансового контролю і в перспективі має стати його складовою частиною. Для боротьби з відмиванням кримінальних капіталів і для забезпечення прозорості фінансових операцій валютний контроль існує в багатьох розвинених країнах і в країнах з перехідною економікою. Його існування при цьому не є протиріччям ліберальної моделі ринкової економіки. Міжнародний досвід свідчить про те, що в тому чи іншому вигляді система валютного контролю має на увазі моніторинг валютних операцій для запобігання протиправним діям в кредитно-фінансовій, бюджетній і податковій сферах, а також працездатну і чітку організаційну структуру, яка складається з спеціалізованих державних органів, що наділені відповідними повноваженнями. Міжнародний досвід по відношенню свідчить про те, що багато в чому висока ефективність державного фінансового контролю це наслідок роботи, що виконується спеціалізованими організаціями [1, с. 34].

У всіх індустріально розвинених країнах системи державного контролю за фінансовими операціями прийшли на зміну валютного контролю. Валютне регулювання і контроль на сьогоднішній день в Україні єдиний інструмент, здатний протидіяти відпливу капіталу. Тому різка лібералізація валютного контролю, або ж скасування його може позначитися несприятливо на економічну ситуацію в цілому, так як законодавча база, що передбачає комплексне застосування інструментів, при використанні яких ефективно борються з витоком капіталу і з відмиванням злочинних доходів, знаходиться в даний час на стадії становлення.

Велика роль в системі валютного регулювання і валютного контролю належить уповноваженим банкам. Застосування норм валютного законодавства на практиці свідчить про те, що з вини уповноважених банків відбуваються порушення валютного законодавства часто. Їх поділяють на свідомі й несвідомі, і в основному через недосконалість валютного законодавства вони відбуваються.

Робота в сфері валютних операцій і міжнародних розрахунків уповноважених банків визначає проблеми до чинного валютного законодавства. Згідно з існуючим законодавством тягар відповідальності за відповідність проведених операцій вимогам валютного законодавства України в основному лягає на уповноважені банки як агентів валютного контролю. Треба вказати при цьому, що ускладнює практичну діяльність учасників системи валютного контролю саме відсутність нормативних документів, які регулюють проведення окремих видів операцій [3, с. 120]. Так, доказом цього є відсутність чіткого порядку здійснення розрахунків за послуги, роботи, результати інтелектуальної діяльності, а також порядок розрахунків в іноземній валюті між фізичними особами.

Встановлення порядку проведення операцій, що не знайшли свого відображення в чинних законодавчих і нормативних актах, є одним з основних напрямків, що можуть спростити і вдосконалити роботу учасників розрахунків і контролюючих органів.

Для вдосконалення системи валютного регулювання і валютного контролю, можна також використовувати збільшення числа користувачів інформаційної бази даних серед органів валютного контролю. Це в процесі інформаційного обміну по каналах електронного зв'язку дозволить залучити всі контролюючі органи (наприклад, податкові органи). Використання телекомунікаційного обміну в широкому форматі дозволить скоротити значно документообіг і трудомісткість роботи, що проводиться уповноваженими банками за поданням інформації, яка часто дублюється в різних інстанціях.

Ясно, що охопити весь спектр можливих операцій не зможе навіть найдосконаліша нормативна база. Також, завжди існують моменти, які неможливо охопити нормативною базою. У більшості випадків не дозволяє оперативно отримувати відповідь наявна практика звернення уповноважених банків в НБУ за консультаціями. З цієї причини в законодавчому плані було б доцільно визначити конкретні терміни надання відповіді з боку Національного банку України.

Вирішення зазначених проблем валютного регулювання і валютного контролю, створення ефективної функціонуючої системи, спрощення між учасниками обміну інформацією можливо лише при взаємодії всіх елементів системи, вдосконалення нормативної бази, а також уніфікації методів контролю.

**Список використаних джерел**

1. [Казарінов Д. В.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%80%D1%96%D0%BD%D0%BE%D0%B2%20%D0%94$) Роль валютного регулювання в забезпеченні макроекономічної рівноваги реального сектора економіки України / Д. В. Казарінов // [Вісник Східноєвропейського університету економіки і менеджменту. Сер. : Економіка і менеджмент](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%96100024:%D0%95%D0%BA.,%20%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B4%D0%B6.). - 2012. - № 1. - С. 29-40.
2. Корнелиус Л. Торговля на мировых валютных рынках. М., 2015 - 720 с.
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 576 с.