

Социальные издержки законодательства могут появиться вследствие дисбаланса активности, с которой органы, ответственные за его разработку, либо недостаточно сильно, либо излишне интервенционистски стремятся регулировать данный объект.

К сожалению, в большинстве случаев баланса издержек при разработке нового законодательства не существует. Это ведет к излишней концентрации на технических деталях, и не имеет результатом поведение субъектов, соответствующее идее или стандарту, в соответствии с которым был разработан данный нормативный акт.

Проблема высокого уровня интервенции государства в экономическую деятельность усугубляется с ускорением темпа развития технологии. Проблема разумного баланса издержек и будущей прибыли должна быть рассмотрена на уровне заинтересованных институтов, в первую очередь – экономических агентов и законодательных органов.

Дергачева А.В.
БГЭУ (Минск)

ФУНКЦИИ БАНКОВ КАК АГЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Валютный контроль в Республике Беларусь до настоящего времени, несмотря на многочисленные попытки со стороны уполномоченных государственных органов его упростить и свести к минимуму, оставался одним из наиболее сложных и проблемных направлений в банковской деятельности.

Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 №226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее Закон) является одним из основополагающих законодательных актов в области валютного регулирования и валютного контроля и определяет значение основных понятий, классифицирует валютные операции на текущие и связанные с движением капитала, затрагивает обязательную продажу иностранной валюты и открытие счетов.

В ст.27 Закона содержатся функции банков как агентов валютного контроля. Ими являются:

- осуществление контроля за своевременностью предоставления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;
- осуществление контроля за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;
- получение документов, объяснений, справок и сведений об осуществлении валютных операций;
- приостановление операций по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не предоставлена документация о проводимых операциях;
- осуществление иных функций, предусмотренных законодательством.

Однако в Законе функции банков как агентов валютного контроля прописаны не как обязанности, а как права. Ч.3 ст.27 Закона гласит: «Банки и небанковские кредитно-финансовые организации как агенты валютного контроля впра-

ве...» и далее перечисляются функции. Можно ли говорить о том, что банки могут и не выполнять своих функций? Но в то же время постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 января 2001г. №3 установлена ответственность банков за нарушение функций агентов валютного контроля.

Ситуация с ролью банков в валютном контроле проявилась после того как появился комплексный нормативный правовой акт, регулирующий вопросы валютного контроля, так как до этого был целый ряд разрозненных документов.

Таким правовым актом с сентября 2006 г. является Инструкция по выполнению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.06.2006 №89. Следует отметить, что данная Инструкция воспроизводит те же функции, что ст.27 Закона. Но при этом она детализирует каждую из них, определяет предмет валютного контроля. Основной формой банковского контроля является документальный контроль.

Следует сказать, что для банка функция агента валютного контроля имеет двойственную природу. С одной стороны, это его обязанность перед государством, за неисполнение которой он несет ответственность перед соответствующими государственными органами; с другой – его право отказать в исполнении договорных обязательств перед клиентом либо дополнительно потребовать от него представления определенных документов. Однако выполняя функции агента валютного контроля и выходя за пределы предоставленных законодательством полномочий, банк рискует быть привлеченным клиентом к ответственности за неисполнение обязательств по договору текущего счета.

Долгополова Д. А., Гуринович В.М.
БГЭУ (Минск)

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ТАМОЖЕННОГО РЕЖИМА СВОБОДНОЙ ТАМОЖЕННОЙ ЗОНЫ

Государственным таможенным комитетом Республики Беларусь издано Постановление «О таможенном режиме свободной таможенной зоны и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Государственного таможенного комитета Республики Беларусь по вопросам таможенного оформления товаров» от 23.09.2005 № 67 (далее – Постановление № 67). Основанием для принятия названного документа явилось вступление в силу Указа Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах деятельности свободных экономических зон на территории Республики Беларусь» от 09.09.2005 № 262 (далее – Указ № 262). Кроме того, назрела необходимость пересмотреть некоторые аспекты правового регулирования деятельности свободных таможенных зон (далее – СТЗ).

Как известно, территория свободной экономической зоны (далее – СЭЗ) и находящиеся на ней СТЗ являются частью таможенной территории Республики Беларусь со специфическим налоговым и таможенным режимом. При этом для