

**МО ШАОЦУН**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **Т. С. Родионова**

## **МЕТОДЫ УСТРАНЕНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ НЕДОСТАТКОВ КОНТРОЛЯ КРУПНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КИТАЕ**

С быстрым развитием экономики и общества Китая масштабы и количество транзакций между хозяйствующими субъектами продолжают расти, а с быстрым развитием финансовой электроники в последние годы безналичные платежные и расчетные инструменты, представленные банковскими картами и онлайн-банкингом, быстро стали универсальными. Однако объем наличных средств, используемых для операций между хозяйствующими субъектами, не сократился, а продолжает сохранять тенденцию к быстрому росту. Серьезной проблемой является значительное увеличение крупных операций с наличными деньгами между хозяйствующими субъектами. Поэтому очень важно совершенствовать политику управления крупными суммами наличности и усилить контроль их использования.

С развитием рыночной экономики Китая правила управления операциями с денежными средствами не дали четкого определения новой ситуации, что привело к новым проблемам, таким как массовое использование наличных расчетов в товарных операциях частных предприятий и предпринимателей, снятие большого количества наличных денег с помощью кредитных карт и перевод средств на расчетные счета. В результате операции с крупными денежными суммами в больших объемах становятся основным способом отмывания денег. Контроль операций с денежными средствами влияет на развитие предприятий, функционирование и стабильность рынка и даже экономическую безопасность страны.

Выделим основные институциональные недостатки контроля крупных денежных операций в Китае:

1 На личных расчетных счетах физических лиц отсутствуют ограничения на ввод и вывод наличных. Физические лица не связаны правилами управления денежными средствами при использовании наличных денег и могут снимать наличные по желанию, пока баланс счета не превышен.

2 Отсутствуют ограничения на расчеты с аффилированными лицами, меры по администрированию транзакций на крупную сумму и необходимость сообщения о подозрительных транзакциях финансовых учреждений. Поэтому необходимо изменить и усовершенствовать финансовые законы и нормативные акты и ограничить возможности расчетов наличными для частных предприятий и физических лиц.

3 Отсутствуют банковские ограничения на ввод и вывод наличных средств с открытых счетов юридических лиц. Банки порой игнорируют источники крупных сумм наличных денег, и даже намеренно скрывают незаконный источник наличных денег. Незаконное использование наличных со счета делает управление денежными средствами бесполезным и ослабляет функцию управления денежными средствами в банках. Некоторые банки рекомендуют клиентам открывать несколько счетов.

4 Отсутствует ограничения на перевод средств между индивидуальными расчетными счетами.

5 Отсутствует система согласования и увязки с законами и нормативными актами по борьбе с отмыванием денег, которая ограничивается управлением крупными суммами наличных денег.

Ввиду институциональных недостатков нынешнего контроля за крупными денежными операциями предлагается пять методов их устранения и содействия более научному, стандартизированному, разумному и оптимальному развитию управления крупными операциями с денежными средствами в Китае.

Во-первых, усовершенствовать существующую систему управления и уточнить обязанности банковской отрасли по управлению денежными средствами. Пересмотреть и усовершенствовать правила управления денежными средствами и правила их применения, такие как лимит остатков, объем использования наличных средств. Уточнить полномочия и обязанности Народного банка Китая и банковских финансовых учреждений по управлению денежными средствами. Предложение состоит в том, чтобы сформулировать меры по надзору и управлению крупными депозитами и снятием крупных сумм наличных.

Во-вторых, поощрять использование инструментов безналичных расчетов и ускорять процесс электронных платежей. Чтобы решить проблему необходимо активно продвигать инструменты безналичных расчетов и активно создавать хорошую платежную среду.

В-третьих, строго осуществлять процесс аудита крупных операций с наличностью и усилить их проверку. Народный банк Китая должен усилить надзор и администрирование, чтобы банковская отрасль своевременно сообщала о крупных подозрительных операциях с наличными денежными средствами в Центр мониторинга по борьбе с отмыванием денег Китая.

В-четвертых, улучшить качество отчетов по крупным операциям с наличными в банковской сфере, осуществлять обмен информацией и мониторинг крупных кассовых операций в Интернете.

В-пятых, использовать экономические и неэкономические средства для внедрения новой модели управления крупными операциями с денежными средствами.

Предлагаемые способы усиления нового режима управления крупными денежными операциями:

- внедрить систему взимания платы за внесение и снятие наличных в крупных размерах с расчетных счетов;

- установить трехуровневую систему одобрения крупного снятия наличных и систему резервирования для крупного снятия наличных. Трехуровневая система утверждения крупных операций по снятию наличных определяет управленческую ответственность членов структуры, управляющих денежными средствами и старших менеджеров, а также предоставляет им полномочия по утверждению. Система бронирования для крупного снятия наличных подразумевает необходимость резервирования в банке крупной суммы наличных денежных средств в устной или письменной форме как минимум за сутки;

- создание механизма административной проверки правоохранительными органами с участием Народного банка Китая.

Новый режим управления крупными денежными операциями заключается в сосредоточении внимания на углублении контроля, в сочетании с расследованием и блокированием, а также в использовании экономических и неэкономических средств для усиления мониторинга и инспектирования.

Предлагаемые методы устранения институциональных недостатков контроля крупных денежных операций помогут обеспечить надежную основу для разработки научно обоснованной и разумной политики управления операциями с денежными средствами в Китае.