Оглавление

Введение

Глава 1. Понятие валютных операций и их виды

* 1. Валютные операции и валютные ограничения
	2. Классификация валютных операций

Глава 2. Субъекты валютных правоотношений

2.1 Понятие субъектов валютных операций, их права и обязанности

2.2 Валютные ограничения в отношениях с участием физических лиц

Глава 3. Порядок осуществления отдельных валютных операций

3.1 Обязательная продажа иностранной валюты

3.2 Валютно-обменные операции

3.3 Биржевая торговля иностранной валютой

Глава 4. Валютное регулирование экспортно-импортных операций

Заключение

Список использованных источников

Введение

Одним из ключевых направлений внешнеэкономической политики является обеспечение сбалансированности международной торговли, платежеспособности и стабильности национальной денежной единицы. Формирование валютной политики происходит в процессе урегулирования противоречий между степенью вовлеченности страны в международные экономические отношения и необходимостью реализации национальных экономических интересов [58,с.27].

*Целью* настоящей работы является, анализ теоретических и практических аспектов функционирования порядка проведения валютных операций, выяснение роли валютных операций как правового института в сфере регулирования экономических процессов.

Задачи: 1) определение структуры и элементов порядка проведения валютных операций; 2) выявление объективных закономерностей формирования правового механизма валютного регулирования; 3) изучение действующей практики регулирования валютных операций, применения валютных ограничений; 4) определение направлений развития регулирования валютных операций в Республике Беларусь.

Правовое регулирование валютных отношений включает в себя формы и методы организации денежных потоков в иностранной и национальной валюте при проведении внешнеэкономических операций в целях минимизации оттока капитала.

Объектом дипломной работы выступают правоотношения, возникающие по поводу валютных ценностей. Предмет определяется такой категорией как валютные операции. Вопросы, которые явились предметом исследования, можно очертить следующими рамками: изменения в валютном законодательстве, проблемы толкования актов валютного законодательства, научные подходы к регулированию валютных операций, экономическая детерминация правового регулирования валютных отношений.

Была изучена правоприменительная практика по поводу реализации норм валютного законодательства судебными органами. Также по дискуссионным аспектам регулирования был проведен сравнительно-правовой анализ законодательства Республики Беларусь и Российской Федерации.

Дипломная работа основана на научных трудах и взглядах таких авторов как Б.Ю. Дорофеев, Г.А. Тосунян, С.В. Овсейко, В. Эбке. Общее количество источников, использованных в процессе подготовки дипломной работы - 68.

В качестве ключевых инструментов валютного регулирования, в совокупности формирующих порядок проведения валютных операций, выступают: пошлины, лицензирование, квотирование, осуществление валютных операций через уполномоченные банки, режим валютных курсов, девальвация и ревальвация, валютные интервенции, режим счетов, валютные ограничения на форвардные покупки иностранной валюты импортёрами, продажи за рубежом за национальную валюту, репатриация валютной выручки и др.

В процессе исследования такого разнопланового института как валютные операции будем использовать целый ряд научных методов.

Метод анализа и синтеза. Он состоит в возможности расщепления явления на элементы, их детального изучения, и формирования цельного представления об изучаемом явлении, т.е. валютных операциях, на основе полученных знаний.

Метод аналогии. Метод позволяет выделить схожие признаки в смежных правовых институтах.

Структурно-фунциональный метод. С его помощью изучается правовая конструкция порядка проведения валютных операций в контексте выполняемых им в экономической сфере функций.

Метод абстрагирования. Он предоставляет возможность выделения наиболее существенных сторон изучаемого явления с отвлечением от случайных элементов, что способствует формулированию научных понятий.

Компаративный метод. Применение метода обусловлено необходимостью сравнения валютных операций в Республике Беларусь с подобными правовыми образованиями в иных государствах.

Прогнозирования. Использованием данного метода реализуется возможность предвидения эволюции правового регулирования валютных операций в будущем.

В процессе изучения порядка проведения валютных операций предполагается подтвердить *гипотезу* о том, указанный порядок является целостным, где все элементы взаимообусловлены и взаимозависимы, не противоречат друг другу.

Дипломная работа состоит из четырех глав. В первой главе, преимущественно, рассмотрены теория и базовые принципы валютного регулирования, закрепленные в законодательстве. Последующие главы дипломной работы имеют более практический уклон. Раскрыты понятие правового статуса субъекта валютных правоотношений, порядок проведения отдельных видов валютных операций, валютное регулирование экспортно-импортных операций. Особое внимание уделяется новеллам законодательства в сфере проведения внешнеторговых операций, вызванных развивающимся сложным финансовым положением. Объем данной работы составляет 67 страниц.

Глава 1. Понятие валютных операций и их виды

**1.1 Валютные операции и валютные ограничения**

С точки зрения теории валютное регулирование – это комплекс целенаправленных действий государства по формированию и изменению сложившихся общественных отношений по поводу валютных ценностей посредством применения юридических и экономических мер воздействия [61,с.15]. В Законе «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22.07.2003г. (далее − Закон № 226-З) под валютным регулированием понимается установление порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими [7,п.1 ст.1].

В ст.4. Закона № 226-З закрепляет перечень валютных операций, но не содержит их определения. Под валютными операциями понимаются:

* сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;
* сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;
* сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
* ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
* международные банковские переводы. В подготовленном проекте Закона о внесении изменений и дополнений в Закон № 226-З данный пункт конкретизирован и включает: банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абз.2 ст.4; банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абз.3 ст.4; международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами, а также между нерезидентами [45];
* операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (далее - банках), не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;
* операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Представляет интерес разграничение терминов «валютная операция» и «валютная сделка».

Валютной сделкой в специальной литературе предлагается считать любую сделку, в рамках которой предусмотрено совершение валютной операции [61,с.102]. По мнению Г.А. Тосуняна, А.В. Емелина «в категорию валютных операций входят лишь правоотношения, опосредующие собственно *переход вещных прав* на валютные ценности или их *трансграничное перемещение*. Все предваряющие, сопровождающие и последующие правоотношения, оставаясь связанными с валютными операциями, касаются обязательственных прав на валютные ценности» [61,с.103]. Таким образом, валютная операция – это исполнение валютной сделки. Но также названные авторы указывают, что валютные операции как юридически значимые действия могут быть либо связанными с заключением сделки, либо нет [61,с.108].

Соглашаясь в целом с предложенным мнением, хотим обратить внимание на определенные затруднения в дифференциации валютной операции и валютной сделки, в частности, при проведении валютно-обменных операций. Также выводы указанных авторов вступают в противоречие с более широким подходом, закрепленным в законодательстве Республики Беларусь. Подразумеваются нормы ст. 4 Закона № 226:

* операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;
* операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту [7,абз.7,8 ст.4].

Разрешения на проведение валютных операций обязаны получать резиденты. В отличие от налогового права, где для приобретения статуса резидента требуется нахождение лица в течение 183 дней в Республике Беларусь, в валютном законодательстве место фактического нахождения физического лица не имеет значения.

В соответствии с п.7,8 ст.1 Закона № 226-З резидентами и нерезидентами являются:

* физические лица - граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь. Соответственно, иные физические лица – нерезиденты;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь. Иные юридические лица – нерезиденты;
* филиалы и представительства резидентов, находящиеся за пределами Республики Беларусь. Филиалы и представительства нерезидентов, расположенные в Республике Беларусь - нерезиденты;
* дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь. Аналогичные организации иностранных государств, расположенные в Республике Беларусь - нерезиденты;
* Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы. Иностранные государства – нерезиденты.

Также в качестве нерезидентов названы в п.8 ст.1 Закона № 226-З организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, их филиалы и представительства и международные организации [7,п.8 ст.1].

Валютные операции проводятся по поводу обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими. Согласно п.3 ст.1 Закона № 226-Закона № 226-З к таковым относятся:

1. иностранная валюта;
2. платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
3. ценные бумаги в иностранной валюте;
4. белорусские рубли:
	1. при совершении сделок между резидентами и нерезидентами,
	2. сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь,
	3. их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь,
	4. осуществлении международных банковских переводов,
	5. осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках Республики Беларусь;
5. ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь [7,п.3 ст.1].

Валютные операции могут быть как внутригосударственными, так и трансграничными.

В мировой практике возможны 3 варианта валютного регулирования со стороны государства:

1. валютная монополия;
2. система валютных ограничений;
3. режим свободно конвертируемой валюты [47,с.12].

И.В Ханушко определил *валютные ограничения* как «юридические правила, направленные на блокирование оттока «сильных» валют» [68,с.75]. А.Ю. Лисицын формулирует понятие так: «меры публично-правового регулирования, препятствующие прямо (например, путем запрета) или косвенно (например, путем принуждения к заключению договора или нарушения принципа свободы договора в иных формах) возникновению, изменению или прекращению гражданских правоотношений, объектом которых является национальная валюта ценные бумаги, а также валютные ценности, в т.ч. иностранная валюта» [68,с.76].

В литературе предлагается систематизация валютных ограничений, базирующаяся на классической классификации валютных операций на текущие и связанные с движением капитала.

Валютные ограничения по В.И. Анохову [47,с.10-11].

|  |  |
| --- | --- |
| Сферы применения валютных ограничений | Формы валютных ограничений |
| Текущие операции платёжного баланса (торговля и услуги) | 1. Блокирование выручки иностранных экспортёров от продажи товаров в данной стране, ограничение их возможностей распоряжаться этими средствами. |
|  | 2. Обязательная продажа валютной выручки экспортёров полностью или частично центральному и уполномоченным (девизным) банкам, имеющим валютную лицензию центрального банка. |
|  | 3. Ограниченная продажа иностранной валюты импортёрам (лишь при наличии разрешения органа валютного контроля), внесение импортёром денежных средств в национальной валюте на депозит в банк для получения импортной лицензии. |
|  | 4. Ограничения на форвардные покупки импортёрами иностранной валюты. |
|  | 5. Запрещение продажи товаров за рубежом за национальную валюту. |
|  | 6. Запрещение оплаты импорта некоторых товаров иностранной валютой. |
|  | 7. Регулирование сроков и контроль за проведением платежей по экспорту и импорту в связи с развитием операций «лидз энд легз» в условиях нестабильности валютных курсов. |
|  | 8. Установление ограниченных сроков продажи экспортёрами иностранной валюты с целью приобретения национальной валюты для предотвращения спекулятивного использования этих средств. |
|  | 9.Множественность валютных курсов, т.е. применение дифференцированных курсовых соотношений валют по различным видам операций, товарным группам и регионам. |
|  | 10. Ограничения обмена иностранной валюты для резидентов, выезжающих за границу в качестве туристов. |
|  | 11. Распространение валютных ограничений на страхование, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные вознаграждения, перевод прибылей и другие «невидимые операции». |
| Финансовые операции (движение капиталов и кредитов,переводприбылей,налоговых ииныхплатежей) | При отрицательномсальдо платёжногобаланса (при чрезвычайных ситуациях объектомвалютныхограниченийявляется такжезолото) | 1. Лимитирование вывоза национальной и иностранной валюты, золота, ценных бумаг, предоставления кредитов. |
|  |  | 2. Контроль за деятельностью кредитного и финансового рынков: операции осуществляются только с разрешения министерства финансов и предоставлении информации о размере выдаваемых кредитов и прямых инвестиций за рубежом; привлечение иностранных кредитов при условии предварительного разрешения органов валютного контроля. |
|  |  | 3.Ограничение участия национальных банков в предоставлении международных займов в иностранной валюте. |
|  |  | 4. Принудительное изъятие иностранных ценных бумаг, принадлежащих резидентам, и их продажа за валюту. |
|  |  | 5. Полное или частичное прекращение погашения внешней задолженности или разрешение оплаты её национальной валюты и права перевода за границу. |
|  | При активном платёжном балансе в целях сдерживания, как притока капитала, так и повышения курса национальной валюты | 6. Депонирование на беспроцентном счёте в центральном банке новых заграничных обязательств банка. |
|  |  | 7. Запрет на инвестиции нерезидентов и продажи национальных ценных бумаг иностранцам. |
|  |  | 8. Обязательная конверсия займов в иностранной валюте в национальном центральном банке. |
|  |  | 9. Запрет на выплату процентов по срочным вкладам иностранцев в национальной валюте. |
|  |  | 10. Введение отрицательной процентной ставки но вкладам нерезидентов в иностранной валюте. |
|  |  | 11. Ограничение ввоза валюты в страну. |
|  |  | 12. Ограничение на форвардные продажи национальной валюты иностранцам. |
|  |  | 13. Схема принудительных депозитов. |

В таблице размещены возможные правовые меры, устанавливающие ограничения проведения валютных операций, которые не могут быть реализованы все одновременно.

Валютные ограничения – это форма прямого действия, влияния государства на рыночный процесс международного обмена результатами экономической деятельности и денежными средствами.

С изложенных позиций характерными являются правовые нормы п.8 Правил проведения валютных операций, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.04.2004г. (далее − Правила № 72) [27,п.8]:

1. допускается изменение валюты обязательств:
	1. при изменении денежных обязательств резидента, выраженных в иностранной валюте, на денежные обязательства, выраженные в белорусских рублях;
	2. при изменении денежных обязательств нерезидента, выраженных в белорусских рублях, на денежные обязательства, выраженные в иностранной валюте;
2. не допускается изменение валюты обязательств:
	1. денежных обязательств резидента, выраженных в белорусских рублях, на денежные обязательства, выраженные в иностранной валюте;
	2. денежных обязательств нерезидента, выраженных в иностранной валюте, на денежные обязательства, выраженные в белорусских рублях.

Посредством урегулирования изменения валюты обязательства поощряется приток иностранной валюты и, соответственно, ограничивается её отток из Республики Беларусь.

При совершении валютных операций между резидентами (кроме банков по банковским операциям) допускается изменение денежных обязательств резидента, выраженных в иностранной валюте, на денежные обязательства, выраженные в белорусских рублях [27,п.11].

**1.2 Классификация валютных операций**

Наиболее важной с практической точки зрения классификацией является закрепленное в Законе № 226-З деление валютных операций на текущие и связанные с движением капитала. Справедливо мнение, что «…выделение видов валютных операций, связанных с движением капитала, обусловлено не строго научными критериями, а тем, что эти операции чаще других встречаются в практике движения капиталов» [50,с.15]. Фактически, в Законе № 226-З являются открытыми как перечень текущих валютных операций, согласно абз.15 ст.6 Закона № 226-Закона № 226-З, так и перечень операций, связанных с движением капитала – на основании абз.7 ст.7 Закона № 226-З.

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт, если срок между датой платежа и датой отгрузки товара (и др.) не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов;

предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;

перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;

операции неторгового характера [7,ст.5].

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;

приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;

расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт, если срок между датой платежа и датой отгрузки товара (и др.) превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов;

предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;

иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям [7,cт.7].

В Законе № 226-З в качестве специфических выделены операции *неторгового характера*, относимые к текущим [7,cт.6]. Такие операции осуществляются с участием физических лиц, государственных учреждений, во исполнение определенных договоров, публично-правовых обязанностей, и не могут быть объединены в единую группу по заданному критерию. Однако операции неторгового характера не создают угрозы оттока капитала, и по этой причине нет необходимости в порядке проведения данных операций создавать дополнительные валютные ограничения.

Обратим внимание на ряд неоднозначных аспектов трактовки валютных операций, связанных с движением капитала, между резидентами и нерезидентами.

Приобретение акций при их распределении среди учредителей (акционерные общества) возможно в двух случаях: при учреждении юридического лица; при дополнительной эмиссии акций.

В абз.3 ст.7 Закона № 226-З подразумеваются как эмиссионные, так и неэмиссионные ценные бумаги, при условии, что они «…не должны выполнять функцию расчётного документа» [55,с.13]: «приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей» [7,абз.3 ст.7].

Приобретение ценных бумаг имеет сходство с операцией использования ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, которые обеспечивают поступление денежных средств в срок, превышающий 180 дней: «…включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности» [7,абз.3,5 ст.7].

Согласно абз.5 ст.7 Закона № 226-З, фактически также происходит приобретение ценных бумаг. В соответствии с абз.3 ст.7 Закона № 226-З валютная операция признается связанной с движением капитала, независимо от срока платежа, а на основании абз.5 – только сроком платежа свыше 180 дней.

В качестве критериев разграничения названных операций с движением капитала предлагаются следующие:

1. абз.3 ст.7 Закона № 226-З охватывает и ценные бумаги, не являющиеся платежными документами;
2. исходить также следует из того, в обмен на что передаются ценные бумаги, способные выполнять функцию расчетного документа? Если в обмен на товар, работу, услугу, охраняемую информацию, исключительные права на объекты интеллектуальной собственности, то применяется абз.5 ст.7 Закона № 226-З. Если же имеет место приобретение ценных бумаг за деньги, иные ценные бумаги, валютные ценности, то данная валютная операция регулируется абз.3 ст.7 Закона № 226-З [50,с.16].

Таким образом, абз.3 ст.7 Закона № 226-З применяется безотносительно к внешнеторговой операции.

Далее рассмотрим соотношение абз.3 ст.7 Закона № 226-З и абз.6 той же статьи: т.е. приобретение ценных бумаг, с экономической точки зрения, опосредующих отношения займа, и предоставление и получение займа. Заём сроком более 180 дней считается валютной операцией, связанной с движением капитала. Согласно Правилам № 72, разрешение Национального банка Республики Беларусь (далее - Национального банка) выдается при заключении договора займа [27,п.18.8]. В Инструкции о порядке выдачи разрешений на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении операций, связанных с движением капитала, утвержденной Постановлением Правления Национального банка (далее − Инструкция № 15) закреплено такое же положение [24,п.32.6].

Если ценная бумага выпущена на срок, свыше либо менее 180 дней, то приобретение её является валютной операцией в соответствии с абз.3 ст.7 Закона № 226-З.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, приобретение ценных бумаг осуществляется также путем их получения в заем [5,ст.760]. В научной литературе представлена позиция, согласно которой «получение ценных бумаг в заём подпадает не под приобретение ценных бумаг…, а под предоставление получение займа» [50,с.18]. Следовательно, данная операция связана с движением, если срок договора превышает 180 дней.

В Письме Национального банка «О займах в иностранной валюте» (далее − Письмо №31-14/1445) [36] констатируется, что, несмотря на норму ст. 11 Закона № 226-З, запрещающую использование иностранной валюты при проведении валютных операций между резидентами, п.3 ст.760 Гражданского кодекса Республики Беларусь установлено, что иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Республики Беларусь. При этом Национальный банк ссылается на Решение Конституционного суда Республики Беларусь от 30.01.2004г. N 3-168/2004: иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа, заключенного между юридическими лицами - резидентами, между юридическим лицом - резидентом и физическим лицом - резидентом на территории Республики Беларусь [36].

Необходимо учитывать, что правовыми нормами об операциях предоставления и получения займа не регулируется отношения коммерческого займа.

При ссылке на абз.4 ст.7 Закона № 226-Закона № 226-З: переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него - важно акцентировать внимание на том, что не все права могут быть отчуждены: напр., пожизненное наследуемое владение, постоянное и временное пользование. Если в абз.5 ст.7 Закона № 226-З речь идёт о любых формах расчётов, то в абз.4, исходя из буквального толкования, - перевод [7,абз.4 ст.7].

В абз.5 ст.7 Закона № 226-З сформулированы понятия: кредит – относительно получения денежных средств у банка, и заём – получение иных вещей, определенных родовыми признаками. Притом заёмные операции находятся вне сферы регулирования Закона № 226-З, если не имеют отношения к ст.4 того же Закона. В частности, «…в соответствии с абз.4 ст.7 и ст.4 передача недвижимого имущества без получения платежа (напр., в качестве взноса в уставный фонд юридического лица) не рассматривается ни в качестве капитальной, ни в качестве вообще валютной операции» [55,с.18].

Заявление на проведение капитальной валютной операции включает её экономическое обоснование. Если проводится операция, связанная с движением капитала, закреплённая в абз.2 ст.7 Закона № 226-З: приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов, - то прилагается копия выписки из торгового регистра страны учреждения юридического лица-нерезидента, в уставный фонд которого осуществляется инвестирование денежных средств [7,абз.2 ст.7].

Также прилагается копия устава и (или) учредительного договора. Копии должны быть удостоверены согласно законодательству иностранного государства (легализация, проставление апостиля). Отмеченные документы предоставляются и при предоставлении кредита резидентом нерезиденту.

Перечень операций, связанных с движением капитала, для проведения которых требуется получение разрешения Национального банка Республики Беларусь, закреплен в п. 3 Инструкции № 15 [24,п.3].

К таковым, в частности, относятся для физических лиц – I) приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента; II) ценных бумаг; III) в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу; IV) размещение денежных средств в банках-нерезидентах; V) операции по предоставлению займов на срок более 180 дней.

В отношении субъектов валютных операций применяются правила аналогичные вышеизложенным пунктам. Также для них обязательно получение разрешения для осуществления операций, связанных с движением капитала в следующих ситуациях:

1. на проведение резидентами (кроме банков) валютных операций, предусматривающих расчеты по договору лизинга, предусматривающему получение резидентом (кроме банка) объекта лизинга в срок, превышающий 180 дней с даты осуществления первоначальной оплаты;
2. размещение денежных средств в банках-нерезидентах либо передача денежных средств нерезидентам (кроме банков-нерезидентов) на условиях доверительного управления;
3. расчеты по обязательствам, возникшим у субъекта валютных операций - резидента (кроме банка) перед нерезидентом на основании заключенного между ними договора поручительства, гарантии;
4. проведение валютных операций между субъектами валютных операций - резидентами (кроме банков) с использованием иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте на территории Республики Беларусь;
5. расчеты по обязательствам, возникшим у субъекта валютных операций - резидента (кроме банка) перед нерезидентом на основании заключенного между ними договора перевода долга или уступки требования;
6. расчеты по договору коммерческого займа, предусматривающего уплату процентов по ставке, превышающей уровень, установленный Советом директоров Национального банка, за отсрочку (рассрочку) оплаты поставки товара;
7. на расчеты с банком-нерезидентом по аккредитиву, по условиям которого субъект валютных операций - резидент получает финансирование на срок, превышающий 180 дней, и процентная ставка за пользование денежными средствами превышает уровень, установленный Советом директоров Национального банка;
8. др. операции [23,п.3].

Разрешение выдается в течение 15 дней. Если запрашивалась дополнительная информация, то разрешение выдаётся не позднее 10 дней с даты поступления информации.

Копии разрешений на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, предусмотренных направляются в налоговый орган по месту постановки на учет субъекта валютных операций - резидента либо по месту жительства физического лица.

В разрешениях может быть установлена обязанность субъекта валютных операций представить отчётность об операциях, по которым выдано разрешение.

На основании п.19 Инструкции № 15, в выдаче разрешения может быть отказано:

1. представление заявителем ненадлежащим образом оформленных документов и (или) непредставление заявителем документов;
2. представление заявителем недостоверной информации;
3. наличие информации о невыполненных обязательствах, возникших в результате нарушения резидентом законодательства в области банковского, налогового, таможенного, валютного регулирования, в т.ч. числе нарушения условий ранее выданных лицензий, разрешений Национального банка;
4. проведение на дату обращения в Национальный банк валютной операции, с просьбой о выдаче разрешения на осуществление которой обращается заявитель;
5. наличие на дату обращения резидента задолженности по налогам, иным обязательным платежам в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, контроль за уплатой которых в соответствии с законодательством возложен на налоговые органы;
6. неустойчивое финансовое положение субъекта валютных операций;
7. обращение за получением разрешения до истечения 1 года со дня вынесения решения о прекращении действия;
8. в иных случаях, установленных Инструкцией [24,п.19].

В российской литературе выделяют *подлицензионные* (кумулирующие) капитальные валютные операции – операции, право на осуществление которых автоматически приобретается с получением лицензии на проведение определенного вида валютных операций [61,с.113].

Утверждается, что действие абз.5 ч.5 ст.10 Закона № 226-З, расчеты по договорам аренды имущества, распространяется и на лизинговые операции [55,с.19].

Сфера действия абз.6 ч.5 ст.10 Закона № 226-З (взносы в международные организации) не касается организаций как коммерческих, так и некоммерческих, участниками которых являются субъекты гражданского права.

Требует разъяснений вопрос о квалификации валютных операциях залога денежных средств. В соответствии со ст.4 Закона N 226-З к валютным операциям (кроме прочих) относятся сделки, предусматривающие использование иностранной валюты. Когда во внешнеторговом договоре предусмотрено получение резидентом не только оплаты, но и денежных средств, служащих обеспечением проведения платежа нерезидентом (напр., НДС), то отнесение проводимой валютной операции к определенному виду производится исходя из условий *основной сделки* по экспорту товара. Однако если залог предусмотрен отдельным договором, то такая уплата (возврат) будет являться самостоятельной валютной операцией - в соответствии с абз.7 ст.7 Закона N 226-З валютной операцией, связанной с движением капитала.

Под валютными операциями, осуществляемыми на территории Республики Беларусь, понимаются:

в части валютных операций, предусматривающих осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим передачу товара, - валютные операции, предусматривающие осуществление расчетов по сделкам, по которым передача и получение товаров осуществляются на территории Республики Беларусь независимо от места передачи, перечисления и/или зачисления денежных средств по данным валютным операциям;

в части валютных операций, предусматривающих осуществление расчетов по сделкам, не предусматривающим передачу товара, - валютные операции, предусматривающие осуществление расчетов по сделкам, по которым передача наличных денежных средств производится на территории Республики Беларусь, зачисление наличных денежных средств осуществляется на счета в банках Республики Беларусь либо перечисление денежных средств осуществляется со счета на счет, открытые в банках;

валютные операции, предусматривающие осуществление расчетов по сделкам по отчуждению недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь [27, ч.2 п.1].

Под валютными операциями, осуществляемыми за пределами Республики Беларусь, понимаются все иные валютные операции, не относимые к валютным операциям, осуществляемым на территории Республики Беларусь[27, ч.3 п.1].

Необходимо упомянуть о т.н. праве *субституции:* право заменить иностранную валюту уплатой соответствующего эквивалента в национальной. При этом данное право может быть исключено путем оговорки «эффективного платежа». Правовая норма, закрепляющая данное положение, установлена в законодательстве Республики Беларусь [27,п.11].

Глава 2. Субъекты валютных правоотношений

* 1. **Понятие субъектов валютных операций, их права и обязанности**

В целом для валютного законодательства характерна дивергенция регулирования по субъектному составу правоотношений, которая проявляется в объёме и характере валютных ограничений, применимых соответственно к резидентам и нерезидентам, субъектам валютных операций и физическим лицам.

Поскольку основной объем нормативно-правового регулирования направлен на упорядочение отношений с участием резидентов Республики Беларусь, то обратимся к раздельному анализу этой категории субъектов права: субъекты валютных операций и физические лица.

Утвержденные Национальным банком, Правила проведения валютных операций [27,абз.4 п.2] под *субъектами валютных операций* подразумевают следующие категории:

* юридические лица Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь, юридические лица иностранных государств, находящиеся за пределами Республики Беларусь;
* находящиеся за пределами Республики Беларусь филиалы и представительства юридических лиц Республики Беларусь;
* находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами филиалы и представительства юридических лиц иностранных государств;
* дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, иностранных государств;
* Республика Беларусь, иностранные государства, их административно-территориальные единицы, международные организации, их филиалы и представительства;

организации, не являющиеся юридическими лицами, их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами.

В отношении индивидуальных предпринимателей действует порядок, установленный для субъектов валютных операций, с изъятиями, прямо поименованными в законодательстве.

Наличная иностранная валюта, принятая в кассу субъекта валютных операций, подлежит обязательной сдаче в кассу банка. Наличная иностранная валюта подлежит зачислению на текущий (расчётный) счет.

Субъекты валютных операций - резиденты вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с субъектами валютных операций - нерезидентами: 1) по договорам, предусматривающим экспорт; 2) в качестве оплаты за участие конференциях, выставках, других мероприятиях; 3) при возврате займа (процентов по нему); 4) в качестве вкладов в уставный фонд как зарегистрированного юридического лица, так и вновь создаваемого; 5) в качестве безвозмездной помощи.

От резидентов разрешается принимать наличную иностранную валюту: 1) в оплату страховых услуг; 2) в оплату обязательств экспедитора перед международным перевозчиком.

Цели, в соответствии с которыми субъекты валютных операций - резиденты вправе использовать наличную иностранную валюту и, соответственно, получать её в кассе обслуживающего банка, следующие:

* для оплаты расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь;
* индивидуальные предприниматели - для расчетов за пределами Республики Беларусь по сделкам, предусматривающим импорт;
* для оплаты консульских и иных сборов.

Снятие наличной иностранной валюты на иные цели предполагает получение разрешения Национального банка, за исключением случаев, установленных актами валютного законодательства.

Валютные операции совершаются при участии банков. Ранее действовавшими нормативными актами разрешалось получение кредитов нерезидентами в белорусских банках только для реализации инвестиционных проектов на территории республики. В соответствии с требованиями ст.8 Закона Республики Беларусь N 226-З и п.21 Правил №72 на данный момент банки осуществляют кредитование нерезидентов на основании лицензий Национального банка [27,п.21].

При формирования пакета документов для предоставления в Национальный банк, по общему правилу, прилагаются письменное заявление произвольной формы, содержащее экономическое обоснование, копия документа о государственной регистрации, копия документа, служащего основанием проведения соответствующей сделки.

Для привлечения уполномоченными банками кредитов в иностранной валюте от банков-нерезидентов на срок, превышающий 180 дней, не требуется разрешения Национального банка.

На основании разрешения Национального банка банки Республики Беларусь осуществляют операции связанные с движением капитала:

* приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;
* переводы в пользу нерезидентов по обязательствам о приобретении резидентом в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу [27,п.22].

Субъект валютных операций должен получить разрешение Национального банка и в случае расчётов по обязательствам, вытекающим из договора поручительства или гарантии. Надо заметить, что получение разрешения в таком случае носит превентивный и информационный характер, и не ограничивает свободу договора.

Для получения разрешения Национального банка с целью проведения операций, связанных с движением капитала, указанных в абз.2-4, 6 (*предоставление займа*) Закона № 226-З требуется предоставление справки инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь об отсутствии/наличии задолженности по уплате налогов, сборов, иных обязательных платежей в бюджет, целевые бюджетные фонды. Также подобная справка необходима при размещении денежных средств в банках-нерезидентах либо передаче денежных средств нерезидентам (кроме банков-нерезидентов) на условиях доверительного управления.

Если операции, связанные с движением капитала, имеют своей целью *получение займа*, то получение разрешения Национального банка нужно только при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1. процентная ставка за пользование займом превышает уровень, установленный Советом директоров Национального банка. В настоящее время её размер в долларах США, евро - 12 % годовых; в иных иностранных валютах, белорусских рублях - увеличенный на 3 % размер ставки рефинансирования соответствующего центрального банка, действующей на дату осуществления субъектом валютной операции - резидентом расчетов по данной валютной операции [33,п.1];
2. процентная ставка за просрочку возврата займа превышает уровень, установленный Советом директоров Национального банка;
3. в договоре между субъектом валютных операций - резидентом и нерезидентом наряду с процентной ставкой за пользование денежными средствами установлена обязанность осуществлять иные дополнительные платежи (кроме процентной ставки за просрочку возврата кредита (займа). Данная норма не распространяется на валютные отношения банка и банка-нерезидента;
4. сумма займа направляется на оплату денежных обязательств заемщика резидента, минуя его счет в банке;
5. исполнение обязательств по возврату займа осуществляется не со счета заемщика;
6. заимодавец зарегистрирован в государстве (на территории), в котором действует льготный налоговый режим или не предусматриваются раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны);

Возможно открытие юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями только *одного счёта* в иностранной валюте. Открытие нескольких счетов в различных валютах допускается только в одном банке. Для того чтобы открыть несколько счетов в иностранной валюте в нескольких банках, необходимо разрешение Национального банка.

Для зачисления поступивших в пользу бенефициара средств в иностранной валюте, отличной от валюты его счета, согласно п.51 Инструкции № 66, банк-получатель вправе произвести конверсию поступившей суммы, если это предусмотрено в договоре между банком-получателем и бенефициаром [17,п.51]. В частности, присутствует одно условие: конверсия иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, возможна исключительно в иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже.

Специальный валютный счет для хранения купленной на внутреннем рынке иностранной валюты до момента её использования открывается в банке, в котором уже открыт текущий счет в иностранной валюте. При отсутствии такового, он открывается, в банке, где открыт счёт заявителя в белорусских рублях. Если счёт в белорусских рублях также отсутствует, то вопрос об открытии специального валютного счёта разрешается Национальным банком.

Впоследствии валюта перечисляется в соответствии с целями, на которые она приобреталась, притом валюта должна быть использована в течение *7 дней*, начиная со следующего после зачисления на счёт дня. Цели использования могут изменяться в рамках п.20 Инструкции № 112 [22,п.20].

Срок увеличивается до 30 дней - только по разрешению Главного управления Национального банка. В названные сроки не включается период наложения ареста. Если иностранная валюта не использована, то она должна быть реализована банку. Банк проводит реализацию валюты самостоятельно, при отсутствии платежного поручения в последний день 7-дневного срока, в течение 2 дней.

Субъекту валютных операций (его обособленному структурному подразделению) также может быть открыт субсчёт. Субсчёт, как правило, используется для аккумулирования денежных средств и их перечисления на текущий счёт. Субсчёт открывается по ходатайству субъекта валютных операций и разрешения банка, в котором открыт его текущий счёт [60,20].

Операции по зачислению сумм безвозмездной помощи проводятся только после представления в банк копии удостоверения Департамента по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь.

Для достижения экономических целей: выравнивание платежного баланса, поддержание валютного курса, концентрация валютных ценностей у государства – может производится *блокирование* счетов – официальное запрещение свободно распоряжаться средствами на счетах.

Открытие счёта юридическим лицом возможно с точки зрения процедуры в 3 вариантах:

1. без получения разрешения Национального банка. Открываются счета по учёту кредитных операций, счета официальных представительств, консульских учреждений;
2. в уведомительном порядке. Субъекты валютных операций - резиденты в уведомительном порядке открывают счета своих представительств в банках государств - участников Евразийского экономического сообщества в национальной валюте того участника Сообщества, на территории которого открывается счет представительства. Уведомление представляется в Национальный банк не позднее 10 дней с даты заключения договора с банком-нерезидентом на открытие счёта. Национальный банк рассматривает уведомление и в течение 10 дней направляет юридическому лицу свидетельство об уведомлении. Когда счёт закрывается, юридическое лицо-резидент направляет в Национальный банк письмо произвольной формы с приложением документов, подтверждающих закрытие счёта, выписки по счёту из банка-нерезидента о переводе остатка денежных средств в банк Республики Беларусь. Данная норма не распространяется на банки и бюджетные учреждения;
3. на основании разрешения Национального банка. Для того, чтобы получить разрешение юридические лица-резиденты представляют в Национальный банк:
4. заявление;
5. копии документа о государственной регистрации, учредительных документов;
6. смету-расчёт и обоснование движения денежных средств по счету;
7. бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках.

Счета в банках-нерезидентах, открываемых на следующие цели:

* для содержания за пределами Республики Беларусь представительства, филиала;
* для содержания оздоровительных учреждений за пределами Республики Беларусь;
* для финансирования строительно-монтажных, строительно-ремонтных, геолого-изыскательских и других работ разъездного характера, выполняемых за пределами Республики Беларусь;
* для осуществления расчетов по сделкам, связанным с осуществлением производственно-хозяйственной деятельности на территории иностранного государства;
* для привлечения кредита, займа от банка-нерезидента, если условиями договора предусматривается открытие контокоррентного счета;
* для размещения денежных средств (за исключением средств, полученных из бюджета) на депозитном счете, залоговом, гарантийном счете в банке-нерезиденте.

В ситуации, когда юридическое лицо намерено открыть счёт для содержания в иностранном государстве представительства, филиала, оздоровительного учреждения, должны быть также представлены смета затрат, копия положения о представительстве, копия документа о регистрации (легализованная и с переводом на государственный язык).

Установлена норма, согласно которой счета представительств не могут использоваться для проведения операций, связанных с предпринимательством, инвестированием, приобретением прав на недвижимое имущество, кроме аренды. Счёт используется для *выполнения функций представительства*, платежей публично-правового характера в государстве пребывания, и оплаты услуг банка. После закрытия счёта остаток в течение 5 банковских дней переводится на счёт в банк Республики Беларусь.

В случае несанкционированного открытия за пределами Республики Беларусь в отношении субъекта хозяйствования наступает административная ответственность в виде штрафа [6,cт.11.5].

Банки открывают счета в иностранной валюте и белорусских рублях в банках-нерезидентах по общему правилу без разрешения Национального банка. Однако оно необходимо, если счёт открывается для содержания представительства, филиала, санатория, иного оздоровительного учреждения либо иного структурного подразделения банка на территории иностранного государства. Внесение и снятие наличных белорусских рублей разрешается в общем порядке.

Что касается юридических лиц-нерезидентов, то ограничений по режиму счетов не установлено. В соответствии с п.44 Правил №72, нерезиденты имеют право осуществлять операции по текущему счету без ограничений по видам [27,п.44,].

Текущий счёт типа «Т» юридическое лицо-нерезидент отрывает только на имя своего представительства (филиала). На рублевые счета типа "Т", а также на рублевые корреспондентские счета банков-нерезидентов могут зачисляться:

1. поступления от резидентов;
2. выручка в рублях от продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь;
3. суммы привлекаемых от банков (резидентов и нерезидентов) кредитов в рублях, а также суммы, поступающие в погашение ранее предоставленных кредитов в рублях;
4. суммы штрафных санкций, взыскиваемых с резидентов по договорам, заключенным с нерезидентом — владельцем счета;
5. поступления от резидентов в виде переводов неторгового характера;
6. суммы, поступающие в качестве арендной платы;
7. суммы страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования [49,с.77].

Притом ограничений по видам операций по данному счёту нет. Счёт типа «С» предназначен для целей инвестирования денежных средств юридическим лицом-нерезидентом в краткосрочные облигации Национального банка или государственные ценные бумаги Республики Беларусь.

Внесение и снятие наличные белорусских рублей с указанного типа счетов запрещено.

Банки-нерезиденты вправе открывать в белорусских банках как корреспондентские, так и иные счета. Притом внесение наличной иностранной валюты и белорусских рублей на корреспондентский счет в иностранной валюте (в белорусских рублях) банка-нерезидента и снятие наличной иностранной валюты и белорусских рублей с корреспондентского счета в иностранной валюте (в белорусских рублях) банка-нерезидента без разрешения Национального банка запрещается [27,п.54].

**2.2 Валютные ограничения в отношениях с участием физических лиц**

В данной главе будут рассмотрены правовые аспекты взаимоотношений субъектов валютных операций с физическими лицами по поводу обращения валютных ценностей, а также правоотношения в связи с перемещением физическими лицами валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь.

В соответствии с п.29 Правил № 72 использование иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций на территории Республики Беларусь разрешается:

1. в отношениях между физическими лицами-резидентами - при проведении валютных операций, установленных Законом № 226-З, а также в иных случаях, установленных актами валютного законодательства;
2. в отношениях между физическим лицом-резидентом и физическим лицом-нерезидентом, а также между физическими лицами-нерезидентами - по валютным операциям, предусматривающим дарение (в том числе в виде пожертвований), отмену дарения, предоставление займов, возврат займов и процентов за пользование ими, передачу на хранение и их возврат, а также в иных случаях, установленных актами валютного законодательства;
3. в отношениях между субъектом валютных операций и физическим лицом - по валютным операциям, указанным в п.31 [27,п.29].

Предоставление займа в иностранной валюте, как указано в п.В, получило неоднозначную трактовку в правоприменительной практике. По вопросу правомерности взыскания судами в доход государства иностранной валюты как предмета договоров займа, заключаемых гражданами между собой, возник спор, ставший предметом разбирательства в Конституционном Суде Республики Беларусь.

В Решении «О правовом регулировании заключения физическими лицами договоров займа в иностранной валюте» от 19 июля 2002г., основываясь на нормах Гражданского кодекса Республики Беларусь, действовавших на тот момент Правил проведения валютных операций, связанных с движением капитала, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 апреля 2001 г. N 100, Конституционный Суд Республики Беларусь отметил, что законодательством Республики Беларусь разрешено физическим лицам – резидентам без оформления в Национальном банке отдельного разрешения на проведение валютной операции получать заем в иностранной валюте на срок более 180 дней от нерезидентов [2].

Перечень валютных операций между субъектом валютных операций и физическим лицом, когда допускается использование иностранной валюты, ценных бумаг и платежных документов в иностранной валюте закреплен в Правилах № 72 [27,п.31]. Таковыми являются, на основании разрешения Национального банка, розничная реализация товаров на автомобильных дорогах с нумерацией «М», страховые, туристические услуги, получение оплаты по договору перевозки пассажиров, багажа за пределы Республики Беларусь и из-за пределов Республики Беларусь. Иные валютные операции, поименованные в отмеченном пункте, осуществляются без разрешения Национального банка: напр., услуги в поездах Белорусской железной дороги, расчёты по государственным ценным бумагам, внесение вклада в уставный фонд юридического лица-резидента и др.

На проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами – резидентами разрешение Национального банка требуется только в случаях:

* приобретения акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента;
* приобретения у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;
* приобретения в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;
* размещения денежных средств в банках и иных кредитных организациях иностранных государств;
* предоставления займов на срок, превышающий 180 дней [7,ч.3 ст.10].

Вышеперечисленные случаи получения разрешения Национального банка не применяются в отношении индивидуальных предпринимателей и физических лиц-резидентов, непрерывно находящихся за пределами Республики Беларусь более 1 года и не занимающихся предпринимательством.

Порядок ввоза и вывоза регулируется Инструкцией о порядке ввоза, вывоза и пересылки иностранной валюты, белорусских рублей, платежных документов в иностранной валюте, документарных ценных бумаг в белорусских рублях и иностранной валюте физическими лицами через таможенную границу Республики Беларусь, утвержденной совместным Постановлением Национального банка и Государственного таможенного комитета Республики Беларусь 30.04.2004г. [20]

Ввоз в Республики Беларусь физическими лицами иностранной валюты осуществляется без ограничений суммы с соблюдением порядка таможенного оформления. При ввозе иностранной валюты свыше суммы эквивалентной 3000 дол. США на одно лицо, рассчитанной согласно курсу Национального банка на день таможенного оформления, осуществляется обязательное декларирование.

Касательно вывоза иностранной валюты установлены некоторые ограничения. Если сумма вывозимой валюты, рассчитанная согласно курсу Национального банка на день таможенного оформления, в эквиваленте превышает 10000 дол. США, то требуется предоставление разрешительных документов. При вывозе иностранной валюты свыше суммы эквивалентной 3000 дол. США на одно лицо, рассчитанной согласно курсу Национального банка на день таможенного оформления, также необходимо обязательное декларирование.

Банковским документом, разрешающим вывоз иностранной валюты из Республики Беларусь является *справка ф. №0406007*. Данная справка выдается по требованию физического лица одновременно с выдачей иностранной валюты. Справка оформляется на бланке строгой отчетности на имя покупателя. Последующая выдача справки не производится. Справка выдается банками в следующих случаях:

1. на сумму иностранной валюты, ввезенной либо переведенной на территорию Республики Беларусь и внесенной на счет физического лица. Справка выдается при наличии следующих документов: 1.1 для иностранной валюты, поступившей на счет в безналичной форме – платежное поручение, авизо банка-нерезидента; 1.2 если валюта внесена в наличной форме – разрешительный документ при неистечении срока его действия. Далее требуется разрешение уполномоченного лица банка-резидента, которое представляет собой резолюцию на расходном кассовом документе [20,п.23.1];
2. для оплаты расходов, связанных с направлением работника, индивидуального предпринимателя в служебные командировки за пределы Республики Беларусь;
3. выдача валюты представителю нерезидента (кроме физических лиц) с его счёта в банке;
4. выдача валюты банком, в котором открыт валютный счет таможенного органа, на основании документов таможенного органа, подтверждающих возврат ранее внесенной в счет обеспечения уплаты таможенных платежей валюты, ввезенной в Республику Беларусь;
5. на сумму валюты, выдаваемой банками за счет средств, полученных физическими лицами из- за границы по международной платежной системе.

Изложенный выше перечень не является исчерпывающим.

Банки за выдачу справки № 0406007 могут взимать вознаграждение. Можно также отметить, что ввоз и вывоз документарных ценных бумаг и платежных документов в иностранной валюте могут осуществляться без обязательного декларирования и без ограничения суммы.

Важным является обратить внимание на особый режим перемещения валютных ценностей, реализуемый в рамках *Таможенного союза*. Ввоз-вывоз рублей Республики Беларусь допускается без ограничений суммы и без обязательного декларирования. Относительно иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, ценных бумаг в иностранной валюте рублях Республики Беларусь ограничений по сумме также не установлено. Однако если имеет место перемещение между государствами-участниками Таможенного союза валюты в сумме, эквивалентной более чем 3000 дол. США, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля на день таможенного оформления, то проводится обязательное таможенное оформление.

В отношении *пересылки* валютных ценностей в почтовых отправлениях законодательством установлены строгие ограничения. Пересылка белорусских рублей и документарных ценных бумаг в белорусских рублях запрещена. Пересылка в Республику Беларусь и из Республики Беларусь иностранной валюты в письмах с объявленной ценностью разрешается в сумме, не превышающей в эквиваленте 200 дол. США, рассчитанной на день приема в организации связи. Пересылка валюты без объявления ценности запрещена. Пересылка в Республику Беларусь и из Республики Беларусь платежных документов и документарных ценных бумаг в иностранной валюте допускается без ограничения суммы при условии, что объявленная ценность не будет превышать 200 дол. США, рассчитанная по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте.

Физические лица вправе открывать счета по учёту кредитных операций в банках-нерезидентах без разрешения Национального банка. Разрешение на открытие счета в банке-нерезиденте выдается на срок не более 1 года [24,п.63]. Не требуется получение разрешения Национального банка для открытия счета в банках-нерезидентах физическими лицами-резидентами в период их проживания за пределами Республики Беларусь. Для подтверждения факта проживания в иностранном государстве необходимо представление вида на жительство, визы, разрешения на временное пребывание, иного документа, свидетельствующего факт нахождения за рубежом на законных основаниях.

По окончании пребывания за границей физическое лицо-резидент обязано закрыть счёт и перевести остаток средств в Республику Беларусь либо ввезти с соблюдением таможенных правил. Также можно получить разрешение Национального банка на открытие счёта за рубежом в общем порядке. Еще один момент: если физическое лицо-резидент в течение срока, указанного в документе, разрешающем проживание в иностранном государстве, въезжает в Республику Беларусь, а затем убывает в страну временного пребывания, то счет, открытый в банке-нерезиденте можно не закрывать.

Чтобы получить разрешение Национального банка, необходимо представить заявление произвольной формы и копию документа, удостоверяющего личность. В заявлении указывается обоснование необходимости открытия счёта, местонахождение и наименование банка-нерезидента.

В отношении открытия счетов на территории Республики Беларусь физическими лицам-нерезидентам установлен порядок, идентичный порядку для резидентов[27,п.34].

Глава 3. Порядок осуществления отдельных валютных операций

* 1. **Обязательная продажа иностранной валюты**

Согласно п.1 Указа Президента Республики Беларусь «Об обязательной продаже иностранной валюты» 17.07.2006г. (далее – Указ №452) резиденты: юридические лица и индивидуальные предприниматели - осуществляют обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь в размере *30 %* от суммы выручки в иностранной валюте. При этом банками, страховыми организациями, резидентами свободных экономических зон Республики Беларусь обязательная продажа иностранной валюты не осуществляется [8,п.4.1].

В судебной практике является неоднозначным правовое положение резидентов свободных экономических зон (далее - СЭЗ) ввиду применения льгот, установленных Указом №452. В этом плане дискуссионным с точки зрения квалификации юридически значимых аспектов хозяйственной деятельности резидентов СЭЗ является Постановление Кассационной коллегии Высшего Хозяйственного суда Республики Беларусь от 28 июня 2005г.

В кассационной жалобе истец просит принятые судебные постановления отменить, ссылаясь на Закон Республики Беларусь "О свободных экономических зонах" и Положение о свободной экономической зоне "Брест", утверждённое Правительством, которыми, по мнению истца, предусмотрено освобождение от обязательной продажи валютной выручки, полученной от экспорта товара на территории свободной экономической зоны.

В хозяйственном суде установлено, что выручка получена от экспорта товара и поступила на счета резидента СЭЗ. Как указал ответчик, резидент СЭЗ "Брест" имеет право осуществлять любые внешнеэкономические операции по товарам, произведенным на ее территории, и освобождается от обязательной продажи валютных средств, полученных от экспорта товаров на территории СЭЗ "Брест". Поскольку реализация мебели на экспорт осуществлялась со складов в г. Пинске, за пределами свободной экономической зоны, истец нарушил законодательство и штрафные санкции применены обоснованно. В соответствии Положением резиденты СЭЗ "Брест" освобождаются от обязательной продажи на валютной бирже средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях, полученных от экспорта товаров (работ, услуг) на территории СЭЗ "Брест" [43].

Отказывая в удовлетворении исковых требований, хозяйственный суд сослался на то, что истцом была реализована продукция не собственного производства, а был осуществлен ряд торгово-посреднических внешнеэкономических сделок по реализации товара, произведенного не на территории СЭЗ, и отгрузка товара на экспорт производилась за пределами территории свободной экономической зоны. Согласно ст.3 Закона Республики Беларусь "О свободных экономических зонах" (далее - Закон) деятельность в СЭЗ регулируется законодательством, которое состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Беларусь, регламентирующих деятельность СЭЗ [43].

Как установила Кассационная коллегия, вопрос освобождения резидентов конкретной экономической зоны от обязательной продажи валюты не является предметом регулирования Указа. Поскольку валютная выручка от экспорта товара поступила на территории СЭЗ "Брест", т.е. в данном случае на счет истца, у инспекции не было оснований для применения мер ответственности. Таким образом, кассационная жалоба истца была удовлетворена [43].

Также освобождаются обязательной продажи иностранной валюты, поступившей по сделкам с юридическими лицами - нерезидентами и физическими лицами - нерезидентами от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, в том числе от сдачи имущества в аренду, коммерческие организации, в т.ч. с иностранными инвестициями в течение пяти лет со дня их создания [14,п.1.1]. Данная норма распространяет своё действие на населённые пункты с численностью населения не свыше 50 тыс. человек. Перечень населённых пунктов с численностью населения свыше 50 тыс. человек, в которых нормы Декрета №1 неприменимы, формируется Советом Министров Республики Беларусь.

Обязательная продажа иностранной валюты осуществляется до исполнения платежных инструкций по бесспорному списанию денежных средств со счетов юридического лица и индивидуального предпринимателя. Обязательная продажа иностранной валюты реализуется на основании платежной инструкции, представляемой юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем в банк Республики Беларусь, не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на их счета.

Далее возможно 2 варианта действий субъекта хозяйствования:

* иностранная валюта реализуется через банки и на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
* в случае, если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота, установленного на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», такая продажа осуществляется банкам Республики Беларусь.

*Выручкой* в иностранной валюте являются денежные средства согласно перечню иностранных валют, подлежащие обязательной продаже, поступающие юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на их счета в банках Республики Беларусь, в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь по сделкам, предусматривающим [29]:

1. с юридическими лицами-нерезидентами и физическими лицами-нерезидентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, – на возмездной основе передачу товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, оказание услуг;
2. с банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, а также с банками и иными кредитными организациями за пределами Республики Беларусь – финансирование под уступку денежного требования (факторинг) по денежным обязательствам, вытекающим из сделок, указанных в подпункте 2.1 настоящего пункта, или учет (покупку) ценных бумаг, выполняющих функцию расчетных документов по сделкам, указанным в подпункте 2.1 настоящего пункта;
3. с физическими лицами – реализацию за иностранную валюту товаров (работ, услуг) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
4. с закрытым акционерным обществом «Белорусская нефтяная компания» – реализацию нефтепродуктов [8,п.2].

Порядок продажи валюты регламентирован Инструкцией о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006г (далее - № 129). Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, не может превышать 0,2% от суммы сделки, включая биржевой сбор [29,п.7].

С целью учета средств в иностранной валюте при осуществлении операций, связанных с обязательной продажей, юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю открываются специальные счета:

* транзитный счет;
* счет для аккумулирования. Если валюта на транзитном счёте отличатся от валюты, в которой открыт счёт для аккумулирования, то предваряя перевод, может быть проведена конверсия. Аналогичные действия могут быть реализованы, если валюта счёта для аккумулирования отличается от валюты, в которой необходимо провести платеж в соответствии с целью аккумулирования валютных средств.

Транзитный счет открывается на отдельном лицевом счете балансового счета, на котором открывается счёт в иностранной валюте. Данный счет открывается банком самостоятельно без предоставления субъектами хозяйствования каких-либо документов.

Не позднее следующего дня после поступления иностранной валюты на транзитный счет банк представляет владельцу счёта в иностранной валюте выписку. В свою очередь, субъекты хозяйствования в течение 7 дней со дня поступления валютной выручки, препровождают в банк документы:

* реестр распределения иностранной валюты;
* платежное поручение на сумму иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже на бирже;
* платежное поручение на сумму валюты менее лота, установленного на торгах биржи;
* платежное поручение на перечисление валюты с транзитного счета на счет юридического лица и индивидуального предпринимателя, оставшейся после обязательной продажи [29,п.14].

Необходимо учитывать, что реестр распределения составляется в разрезе поступлений валютной выручки. Также недопустимо представление реестра в отношении части поступившей валютной выручки.

Реестр распределения оформляется в 2 экземплярах и может представляться:

* в письменном виде;
* с помощью телетрансмиссионных средств;
* в форме электронного документа.

Если имеет место зачисление иностранной валюты на счет в *банке-нерезиденте*, то выполнением правовых норм об обязательной продаже будет перевод валюты на счет в банке-резиденте только в части, подлежащей продаже на внутреннем валютном рынке. При этом 7-дневный срок для представления документов в банк, открывший транзитный счёт, начинает течь с даты поступления средств в иностранной валюте на счет в банке-нерезиденте.

Из изложенного правила законодательством установлено исключение. Если на текущем счете в банке-резиденте присутствует сумма иностранной валюты, которая требуется для осуществления обязательной продажи, то субъект хозяйствования может провести обязательную продажу с указанного счёта без перевода валюты со счёта в банке-нерезиденте.

Продажа валюты на бирже производится банком не позже 2-го рабочего дня после получения реестра распределения и платежного поручения. Если валюта не была продана, то банк по соглашению с клиентом осуществляет её в конверсию в другую валюту. Кросс-курс конверсии формируется на основе официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующим валютам на дату конверсии. Белорусские рубли зачисляются на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя на следующий день после их поступления на счёт банка.

Если переводится иностранная валюта, отличная от валюты счёта, то по соглашению с получателем иностранной валюты банк может зачислить поступившую валюту с конверсией.

При поступлении валюты на счет *обособленного структурного подразделения*, последнее обязано перевести выручку или её часть, подлежащую обязательной продаже на транзитный счет юридического лица. Если структурное подразделение управомочено юридическим лицом, то оно может осуществлять обязательную продажу самостоятельно.

Национальным банком также закреплен перечень случаев, когда субъекты хозяйствования освобождаются от обязательной продажи валюты:

1. организации электросвязи и почтовой связи по выручке в валюте, направляемой ими в течение 30 дней для оплаты услуг международной связи;
2. юридические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие лицензии на осуществление перевозок пассажиров и грузов не для собственных нужд, при направлении валютной выручки в течение 30 дней для оплаты транспортных расходов, страхования, экспедирования, налогов, сборов в иностранной валюте;
3. в процессе осуществления посреднической деятельности по выручке, перечисляемой в течение 30 дней согласно договорам поручения или комиссии нерезидентами
4. если выручка, зачисляемая на счёт для аккумулирования средств, направляется с целью погашения задолженности по:
* кредитам, займам (в т.ч. проценты по ним), ссудам, предоставленным по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под его гарантию;
* кредитам, займам (в т.ч. проценты по ним), предоставленными нерезидентами или банками Республики Беларусь и использованные на приобретение объекта лизинга либо имущества, относимого к основным средствам, и используемого в собственном производстве;
* лизингу;
1. если валютная выручка в 7-дневный срок направляется:
* банку (фактору) на основании договора факторинга;
* с целью покупки государственных ценных бумаг и (или) ценных бумаг Национального банка, номинированных в иностранной валюте, при нахождении их в собственности непрерывно в течение 30 дней;
1. освобождены от обязательной продажи банки и страховые организации.
2. в иных случаях по решению Президента Республики Беларусь.

Если освобождение от обязательной продажи затрагивает случаи 1 – 3, то субъекты хозяйствования препровождают в банк:

* не позднее 7 дней с даты получения валютной выручки - реестр распределения и документы, обосновывающие неосуществление обязательной продажи;
* при неполном расходовании на установленные цели – платежные поручения на продажу части неиспользованного остатка и на перечисление с транзитного на текущий счет юридического лица или индивидуального предпринимателя;
* в течение 30 дней – платежное поручение на зачисление валютной выручки, не подлежащей обязательной продаже, на текущий счёт, в т.ч. на счёт для аккумулирования.

Относительно указанных выше случаев 4, 5, 7 не позже 7 рабочих дней в банк передаются документы:

1. реестр распределения;
2. платежное поручение о переводе валюты с транзитного счета на соответствующую цель либо на текущий счет владельца;
3. документы, подтверждающие необязательность продажи валюты.

В ситуации, когда валюта транзитного счёта отличается от валюты, в которой проводится исполнение согласно цели, юридическое лицо и индивидуальный предприниматель могут действовать в трех вариантах и передавать:

1. платежное поручение на перевод с транзитного счета на текущий и перевод с конверсией;
2. платежные поручения на перевод с конверсией с транзитного счёта на текущий, и последующий перевод средств на соответствующую цель;
3. платежное поручение на перевод с конверсией с транзитного счёта на указанную цель[29, п.30].

Несвоевременная обязательная продажа иностранной валюты, а также необоснованное занижение суммы валютных средств, подлежащих обязательной продаже, влекут за собой административную ответственность в виде штрафа [6,ст.11.3].

**3.2 Валютно-обменные операции**

Следует иметь в виду, что на формирование валютного курса оказывают влияние как структурные, так и конъюнктурные факторы. Национальный банк устанавливает номинальные курсы обмена валют. В теории предлагается термин «естественный уровень долларизации» - степень использования доллара США в качестве средства расчётов и накопления в той или иной стране. Данный уровень зависит от инфляции.

Для изучения данного вопроса обратимся вначале к правилам валютно-обменным операций с участием физических лиц. Валютно-обменные операции могут совершаться с валютами, в отношении которых Национальным банком установлены официальные курсы [31,3].

В Российской Федерации предельное отклонение курсов покупки и продажи валюты установлено в пределах 15% [62,с.41]. В течение дня обменный курс может изменяться с обязательным изданием приказа, в котором указывается время, с которого действует новый курс [26,п.21]. Работник обменного пункта отмечает сведения о валютных курсах в специальном журнале. Допускается установление *различных курсов* для разных обменных пунктов, а также *изменение курсов* обмена валют в течение операционного дня.

При этом проведение операций только по покупке или по продаже иностранных валют в Российской Федерации запрещено [62,с.42]. Согласно ч.2 п.4 Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001г. (далее - Правила № 170) в Республике Беларусь Национальный банк правомочен разрешать проведение обменных операций исключительно по покупке либо продаже валюты. Кроме того являются неправомерными ограничения по номиналу, годам эмиссии, сумме покупки или продажи иностранной валюты, за исключением ситуаций, когда фактический остаток недостаточен для проведения тех или иных операций.

Валютно-обменные операции включают в себя:

1. продажа / покупка иностранной валюты;
2. конверсия иностранной валюты;
3. продажа / покупка платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли;
4. продажа / покупка платежных документов в иностранной валюте за иностранную;
5. размен наличной иностранной валюты;
6. обмен наличной иностранной валюты;
7. инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте.

Валютно-обменные операции, предусматривающие перечисление денежных средств в безналичном порядке, кроме покупки наличной иностранной валюты за безналичные рубли Республики Беларусь в обменных пунктах не совершаются.

Если подлинность банкнот вызывает сомнения, то последние предъявителю не возвращаются. Банкноты задерживаются с выдачей предъявителю справки о приеме денежных знаков на экспертизу.

Обменные пункты создаются на основании приказа уполномоченного банка. В течение 3 дней об открытии пункта информируется Главное управление Национального банка по области. Обменный пункт оборудуется стендом, содержащим следующую информацию:

1. наименование банка, номер обменного пункта;
2. перечень совершаемых валютно-обменных операций;
3. обменные курсы покупки и продажи, конверсии иностранных валют;
4. о возможности получения банковского документа, разрешающего вывоз иностранной валюты из Республики Беларусь;
5. о близлежащих обменных пунктах;
6. др. [26,п.14].

Обменный пункт должен быть оснащен круглой печатью, штампом, каталогами отличительных признаков определения подлинности иностранной валюты и платежных средств в иностранной валюте, техническими средствами для определения подлинности банкнот. Таковые должны позволять осуществлять не менее 5 видов контроля, а именно: магнитный, в УФ-диапазоне спектра, при десятикратном увеличении, в проходящем и отраженном световом потоке.

Если операции предусматривают выдачу/получение наличной иностранной валюты, то такие операции фиксируются с помощью *чека*, в котором содержится информация о дате операции, наименование банка, филиала, наименование валюты, сумма иностранной валюты и белорусских рублей.

Работник обменного пункта должен иметь паспорт или удостоверение сотрудника, копию приказа об открытии пункта, выписку из приказа о назначении его на должность.

В соответствии с п. 20 Инструкции о порядке совершения валютно–обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005г. (далее - Инструкция №112) субъекты валютных операций приобретают иностранную валюту для строго установленных целей:

1. 1.1 - в рамках проводимых с нерезидентом текущих валютных операций; 1.2 - валютных операций, связанных с движением капитала:
2. осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт, если срок между датой платежа и датой поступления товара превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает уплату денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты поступления товара;
3. осуществление расчетов по договорам аренды имущества, находящегося на территории Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;
4. осуществление расчетов по договору финансовой аренды (лизинга);
5. осуществление переводов иностранной валюты в качестве членских взносов в связи с участием в международных организациях;
6. осуществление расчетов по получению кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней.
7. осуществление расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь;
8. уплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;
9. расходы, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь;
10. осуществление расчетов по валютной операции с банком;
11. осуществление расчетов по договору финансовой аренды (лизинга), заключенному с субъектом валютных операций - резидентом.
12. оплата страхового взноса, осуществление расчетов по договорам страхования, сострахования, перестрахования между субъектами валютных операций - резидентами.
13. осуществление расчетов по исполнительным документам судов [22,п.20].

Иностранная валюта, приобретенная без ее зачисления на специальный счет, может быть использована на приобретение у банка *дорожных чеков* для выдачи их направляемым за пределы Республики Беларусь лицам.

Зачисленная на специальный счет иностранная валюта, а также в случае возврата ранее перечисленной со специального счета валюты, должна быть использована резидентом в течение 7 рабочих дней начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на специальный счет.

Определенную специфику в регулирование валютно-обменных операций на внебиржевом рынке с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вносит Письмо Национального банка «О проведении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке» от 12.11.2008г. N 31-14/1510. Корректировка состоит в том, что субъекты валютных операций - резиденты до совершения сделки *покупки* иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке представляют в исполняющий банк следующие сведения:

* отраслевая и ведомственная принадлежность (в том числе облисполкомам) при ее наличии;
* сумма покупаемой иностранной валюты;
* целевое направление покупаемой иностранной валюты (при приобретении иностранной валюты для оплаты импортных контрактов необходимо указать наименование покупаемого товара) [37].

Головные банки обязаны формировать реестр предварительных заявок на покупку иностранной валюты резидентами. Только после выполнения указанных формальностей, банк вправе осуществлять продажу иностранной валюты субъекту валютных операций – резиденту, притом на следующий рабочий день после представления реестра в Национальный банк Республики Беларусь. В целом, данные меры не создают значительных препятствий в обороте валютных ценностей, и имеют скорее информативный характер.

Кодеком об административных правонарушениях 2003г. установлена ответственность за нецелевое использование валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке за белорусские рубли [6,ст.11.46], а также несоблюдение сроков использования валютных средств, приобретенных аналогичным образом [6,ст.11.48].

Поскольку оплата поставки товара, как правило, исполняется контрагентом по истечении определенного периода времени после заключения договора, обе стороны несут валютные риски, связанные с изменением курсов [58,с.102].

**3.3 Биржевая торговля иностранной валютой**

Для того, чтобы изучить данный вопрос, необходимо выяснить значение ряда специальных терминов, активно используемых в данной области финансовых отношений. В биржевой валютной торговле валюту, которая покупается или продается, называется *торгуемой*, а валюта, которая служит для оценки торгуемой валюты, - *валютой котировки* [59,с.22]. Обычно иностранная валюта выступает в качестве торгуемой, а национальная – валютой котировки.

Различие между курсами покупки и продажи именуется *спредом*. Банки готовы работать с небольшим спредом, когда валюта обладает высокой ликвидностью. Если валютная позиция не закрыта по истечении дня работы валютной биржи, то она именуется *овернайт*. Для минимизации потерь в случае изменения курсов участники валютного могут заключать соглашения о предоставлении *стоп-лосс-поручений*, согласно которым контрагенты реализуют валюту при достижении её курса заданного лимита отклонения.

Сделки с валютой на бирже совершаются в период дня, именуемый торговой сессией. Валюта выступает предметом торгов на бирже в форме ***финансового инструмента***, который должен соответствовать таким признакам:

а) лот – минимальная сумма иностранной валюты, которая может быть предложена к покупке и/или продаже, конверсии;

б) валюта лота – иностранная валюта, в которой номинирован лот;

в) сопряженная валюта – белорусские рубли или иностранная валюта, являющаяся единицей измерения обменного курса валюты лота. В отношениях купли/продажи иностранной валюты сопряженной валютой выступает белорусский рубль;

г) особые условия проведения торгов и расчетов [41,п.2].

Классическими биржевыми операциями с валютой являются: «спот» (текущие валютные операции) и «форвард» (срочные валютные операции). Спот – это покупка одной валюты за другую на текущих рыночных условиях, т.е. по стоимости, зафиксированной в день заключения сделки, с датой валютирования не позднее второго банковского дня со дня заключения сделки. Форвард заключается с условием передачи валюты покупателю в согласованный сторонами срок в будущем, но не ранее двух банковских дней со дня заключения сделки. *Форвардный курс* отличается от курса "спот" на величину форвардной маржи. Маржа может быть в виде премии — тогда курс "форвард" выше курса "спот"; или в виде дисконта — тогда курс "форвард" ниже курса "слот". Эти сделки применяются в основном для страхования платежей и активов от инфляции и падения курса национальной валюты.

Существует также сделка «своп» - комбинация двух сделок, указанных выше: покупка валюты на условиях «спот» и одновременной её форвардной реализацией. В результате такой сделки происходит обмен между двумя банками на определенное время двумя валютами с возвратом друг другу в конце сделки первоначальных валют.

Как правило, сделка «валютный своп» проводится с одним контрагентом, то есть обе валютные операции осуществляются с одним и тем же банком. Это так называемый чистый своп. Однако допускается называть свопом комбинацию двух противоположных валютных сделок с разными датами валютирования на одинаковую сумму, заключенных с разными банками — это сконструированный своп.

В Республике Беларусь операции «своп» осуществляются только с валютами: доллар США, евро и рубль Российской Федерации [32,п.3]. Оперируя биржевыми инструментами, данные сделки проводятся на внутреннем межбанковском валютном рынке, минуя валютную биржу.

Стандартной сделкой «своп» в Республике Беларусь является своп овернайт - со сроком исполнения обратной сделки на следующий рабочий день после совершения прямой сделки. Национальный банк не вправе отказать банкам в проведении постоянно доступных сделок «своп» при выполнении ими требований, предусмотренных Национальным банком. Существуют и двусторонние сделки «своп», по которым необходимо согласие Национального банка на их проведение. Своп проводятся Национальным банком в соответствии с заключенным с банком генеральным договором на проведение сделок.

Курс прямой сделки равен официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком и действующему на момент заключения сделки.

Дата валютирования – банковский день, когда соответствующие средства в валюте должны поступить в распоряжение сторон по сделке.

В международной биржевой практике торговли валютой применяются фьючерсные контракты – соглашение купли-продажи валюты, схожее с форвардной сделкой, однако в отличие от форварда фьючерсный контракт может перепродаваться покупателем, т. е. переходить от одного покупателя к другому, вплоть до указанной в нем даты исполнения. Еще есть валютный арбитраж— это покупка валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы валютных курсов. Ввиду их спекулятивной природы, данные биржевые валютные сделки в Республике Беларусь распространения не получили.

Правила биржевой торговли валютой должны быть унифицированными для всех участников торгов.

Биржа вправе осуществлять торги иностранными валютами, официальный курс белорусского рубля по отношению к которым устанавливается Национальным банком.

Биржей может быть установлена минимально возможная разница между обменными курсами, указанными в заявках на покупку и/или продажу финансового инструмента, именуемая*шаг цены*. На основании действующего Операционного регламента к доллару США, евро, гривне шаг установлен в единичном размере, российскому рублю – 0,01.

Отношения биржи с участниками торгов строятся на договорной основе.

По результатам торгов образуютсянетто-обязательство и нетто-требование: сумма, которую соответственно необходимо перечислить Национальному банку, другому участнику торгов, либо на получение которой Национальный банк, другой участник торгов правомочны.

Устанавливается режим расчётов, предусматривающий предварительное бронирование денежных средств в валюте и белорусских рублях в полном объёме продажи или приобретения, указанном в соответствующей предварительной заявке.

В целях ограничения рисков, связанных с невыполнением участниками торгов своих обязательств по итогам торгов, согласно п.12 Операционного регламента, для каждого финансового инструмента, расчеты по которым осуществляются через отдельные лицевые счета Национального банка, устанавливается коэффициент обеспечения обязательств по предварительным заявкам участников торгов [42,п.12]. К таковым финансовым инструментам относятся USD/BYR (Доллар США),RUB/BYR (Российский рубль), EUR/BYR (Евро), UAH/BYR (Гривна).

Согласно требованиям Национального банка производится предварительное депонирование денежных средств. В соответствии с п.13 Инструкции о порядке биржевой торговли иностранной валютой, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2007 (далее – Инструкция № 220) для участия в торгах участники торгов предварительно перечисляют денежные средства в белорусских рублях и (или) иностранной валюте на отдельные лицевые счета [23,п.13]. При подаче участником торгов предварительной заявки на покупку финансового инструмента торговой системой производится проверка выполнения следующего условия:

 ≤ *Ср\_бел.руб*,

где

 - объем заявки участника торгов на покупку *l* финансового инструмента, выраженный в валюте лота *l* финансового инструмента;

 - размер лота для *l* финансового инструмента;

 - базовый курс по *l* финансовому инструменту (за базовый курс принимается официальный курс, установленный Национальным банком на рабочий день, предшествующий дню проведения торгов);

 - коэффициент обеспечения обязательств по предварительным заявкам участников торгов по *l* финансовому инструменту;

*Ср\_бел. руб* - сумма зачисленных участником торгов средств в белорусских рублях для участия в торгах.

Участник торгов может перечислять денежные средства на отдельные лицевые счета несколькими банковскими переводами.

Торги на бирже проводятся с использованием метода фиксинга: цена купли-продажи валюты устанавливается на уровне, когда объем заявок на приобретение валюты становится равным объему её реализации. Заявка означает согласие участника торгов заключить сделку на указанных в ней условиях.

К участию в торгах могут быть допущены банки, имеющие лицензию Национального банка с правом осуществления валютно-обменных операций. В соответствии с п. 6, право на участие в торгах на Бирже может быть представлено только членам Секции [41,п.6]. Для вступления в секцию необходимо соблюдение ряда условий:

* наличие лицензии с правом осуществления валютно-обменных операций;
* наличие аудиторского заключения за год, предшествующий году вступления в члены Секции;
* отсутствие убытков по состоянию на последнюю отчетную дату перед приемом в члены Секции;
* соблюдение нормативов безопасного функционирования [40,п.33-35].

Также банк обязан ежеквартально представлять на биржу документы: регистрационную карточку; бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках. По истечении года представляется годовой отчёт.

Банки-нерезиденты вправе участвовать на биржевом валютном рынке, если это предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.

Банк оказывает услуги клиенту по покупке-продаже валюты на возмездной основе. Например, ОАО «Беларусбанк» при осуществлении операций покупки-продажи на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» взимает комиссионное вознаграждение в следующих размерах:

- покупка иностранной валюты на торгах - 0,5% от суммы эквивалента в белорусских рублях по биржевому курсу.

- продажа иностранной валюты на торгах - 0,3% от суммы эквивалента в белорусских рублях по биржевому курсу.

- обязательная продажа иностранной валюты - 0,2% от суммы эквивалента в белорусских рублях по биржевому курсу.

Торги иностранной валютой проводятся в торговой системе. В торговой системе в ходе торгов, а также по их итогам осуществляются:

* прием, контроль и регистрация заявок на покупку, продажу, конверсию иностранной валюты;
* определение обменного курса по биржевым сделкам;
* заключение сделок покупки, продажи, конверсии иностранной валюты;
* контроль за обеспечением нетто-обязательств участников торгов;
* определение требований и обязательств участников торгов по результатам заключенных биржевых сделок.

Совокупность программ, технологий, баз данных, составляющих техническую сторону организации торгов, является конфиденциальной информацией биржи.

В соответствии с п.20, по итогам заключенных в торговой системе сделок и поданных участниками торгов заявок оформляются биржевые свидетельства [42,п.20]. Это документ, подтверждающий факт купли, продажи валюты на биржевых торгах, содержащий информацию об образовавшихся в результате торгов обязательствах участников, который служит основанием для проведения расчётов и содержит номера счетов.

Биржевое свидетельство выдается в 3 экземплярах, которые подписываются трейдером участника сделки, представителем Национального банка и ведущим торгов, а также скрепляются печатью Биржи [42,п.21].

Расчёты могут производится:

* посредством счетов в Национальном банке, который гарантирует исполнение обязательств по зачислению валюты;
* между участниками торгов на основании договора [23,п.21].

Если срок осуществления банковского перевода выпадает на установленный праздничный либо выходной день, то банковский перевод осуществляется в первый банковский день после праздничного либо выходного дня.

При проведении расчетов через отдельные лицевые счета Национальный банк гарантирует, что белорусские рубли либо иностранная валюта будут зачислены на счета участников торгов в установленные в сроки при условии выполнения участником торгов своих обязательств согласно биржевым свидетельствам.

Белорусская валютно-фондовая биржа не отвечает по обязательствам участников торгов.

Биржа ведет учетный реестр заключенных биржевых сделок. Биржевая сделка на торгах считается заключенной после регистрации в учетном реестре [23,п.17].

Трейдер выступает на торгах биржи от имени участника торгов в пределах полномочий, предоставленных ему доверенностью. Биржа не несет ответственности за результаты ошибочных действий трейдеров или действий трейдеров, превысивших свои полномочия, которые не были одобрены участниками торгов.

Глава 4. Валютное регулирование экспортно-импортных операций

При анализе в настоящей главе, принимая во внимание то, что данный вопрос является многоплановым, сконцентрируемся на моментах правового регулирования, имеющих интерес с точки зрения валютного законодательства. Согласно п.8,9 ст.1 Закона № 226-З под экспортно-импортными операциями понимается экономическая деятельность, осуществляемая на возмездной основе, презюмирующая участие субъектов хозяйствования из разных государств [7,п.8,9 ст.1].

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008г. «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (далее – Указ № 178) понятие внешнеторговой операции включает в себя:

* каждая экспортная отгрузка товаров, которая должна быть *завершена поступлением денежных средств;*
* каждый этап выполнения работ, оказания услуг, передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности*,* который должен быть *завершен поступлением денежных средств;*
* *каждый проведенный платеж*, который должен быть завершен получением товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнением работ, оказанием услуг [12,абз.5-7 п.1].

К экспорту и импорту относятся сделки со следующими признаками:

1. - пересечение товарами государственной границы;
2. - оплата производится за границей или валютные средства поступают из-за границы;
3. - участие в сделке нерезидента.

Ряд валютных операций, которые соответствуют требованиям ст.4 Закона № 226-З, относятся Указом № 178 и к внешнеторговым. Но действие данного Указа на них не распространяется: финансовая аренда (лизинг), договоры страхования, договоры займа и кредитные договоры, расчеты по которым осуществляются индивидуальными предпринимателями, наличными денежными средствами за пределами Республики Беларусь и др. [12,п.1.2].

Денежные обязательства по внешнеторговым экспортным операциям могут быть прекращены следующим образом:

1. Поступление денежных средств на счёт экспортёра;
2. Получение страхового возмещения по договору страхования экспортного риска;
3. Поступление денежных средств (за вычетом дисконта) по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), заключенному между экспортером и банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) [12,п.1.7].

Датой поступления товаров считается дата их помещения под таможенные режимы, предусмотренные Таможенным кодеком Республики Беларусь.

Примечательно, что, по общему правилу, при экспорте расчеты в белорусских рублях резидентом по внешнеторговым договорам, заключенным между другим резидентом и нерезидентом, не допускаются [12,п.1.3].

При импорте внешнеторговая операция может быть завершена путем исполнения следующих денежных обязательств:

1. получения страхового возмещения по договору страхования предпринимательского риска, заключенного между импортером и страховой организацией либо нерезидентом и страховой организацией;
2. получения денежных средств по банковской гарантии;
3. возврата денежных средств (за вычетом комиссий банков-нерезидентов), ранее перечисленных в качестве платы за товары (охраняемую информацию, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), выполненные работы, оказанные услуги [12,п.1.9].

При проведении экспортных расчётов резиденты обязаны обеспечить зачисление денежных средств в полном объёме не позднее 90 календарных дней с даты исполнения своих обязательств. В свою очередь, при импорте резиденты обязаны обеспечить прекращение денежных обязательств в течение 60 календарных дней. Датой проведения платежа по импорту является дата списания денежных средств со счёта импортёра. Резиденты обязаны, по общему правилу, обеспечить при импорте поступление товаров на таможенную территорию Республики Беларусь[12,ч.2 п.1.4].

Согласно последним изменениям, внесенным в Указ № 178, зафиксирован приоритет международных договоров Республики Беларусь, устанавливающих иные сроки прекращения обязательств по внешнеторговым операциям [12,ч.5 п.1.4].

При проведении экспортных операций, если стоимость товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг) по внешнеторговому договору (отдельно подписанному приложению) составляет *3000 евро* в эквиваленте и более, за исключением внешнеторговых договоров, предусматривающих предварительное исполнение обязательств нерезидентом в полном объеме, оформляется паспорт сделки. Регистрация сделки осуществляется по заявительному принципу в день представления экспортером (импортером) документов [12,п.1.11].

Экспортер должен зачислить выручку от экспорта на счет в банке, оформившем паспорт сделки. В банк должен быть представлен перевод контракта, составленного на иностранном языке. Субъект хозяйствования без дополнительного разрешения уплачивает неустойку при неисполнении условий договора о качестве, количестве и сроках поставки. Также, если на белорусскую сторону возлагаются риски безвозвратной утраты товара вследствие непреодолимой силы, то она несет расходы в этой связи без дополнительных разрешений.

Обращает на себя внимание тот факт, что уплата неустойки не упомянута в числе текущих операций. Верным будет утверждать, что неустойка является одним из способов обеспечения обязательств. Это значит, что её правовой режим должен следовать режиму основного обязательства. И если основное обязательство относится к текущим валютным операциям, то такой же статус имеет и неустойка.

Примечательно то, что при расчётах в иностранной валюте сторонам договора не обеспечиваются все способы защиты гражданских прав, предусмотренные гражданским законодательством. В частности, речь идет о ст.366 Гражданского кодекса Республики Беларусь. Хозяйственный суд Гомельской области рассмотрел в судебном заседании гражданское дело следующего содержания. Истец - ООО "А" просит взыскать с ответчика - ОАО "Б" 1213453 российских рубля, составляющих сумму 1066093 российских рубля основного долга за оказанные услуги по договору N 89 от 30.12.05г. и 147360 российских рублей процентов за пользование чужими денежными средствами на основании ст. 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь. Согласно подписанным сторонами актам по договору было оказано услуг на сумму 1066093 рубля Российской Федерации.

Ответчик не представил в судебное заседание доказательства погашения суммы долга 1066093 российских рубля за оказанные услуги, требование истца не оспорил, в связи с чем с ответчика в пользу истца подлежит взысканию 1066093 российских рубля основного долга.

Требование истца о взыскании с ответчика 147360 рублей Российской Федерации процентов за пользование чужими денежными средствами на основании ст.366 Гражданского кодекса Республики Беларусь не подлежит удовлетворению. Подобное решение суда обусловлено тем, что ставка рефинансирования Национального банка устанавливается только для обязательств в белорусских рублях, а официально установленной ставки Национального банка по обязательствам в иностранной валюте не существует. При использовании иностранной валюты в расчетах по обязательствам в случаях, порядке и на условиях, допускаемых и определяемых законодательством, нормы ст.366 Гражданского кодекса Республики Беларусь не применяются, если иное не установлено законодательством или договором [44].

Экспортер в течение 15 дней после выпуска товара представляет в банк копию таможенной декларации. Если заключен договор комиссии, то паспорт сделки оформляет не собственник экспортируемого товара, а комиссионер, который и является экспортером, несет ответственность за поступление валютной выручки на счёт в уполномоченном банке.

Если во внешнеторговом договоре в качестве валюты платежа названа одна и дополнительно соглашения об изменении валюты нет, то возникает вопрос: «Может ли клиент изменить её на другую?» Ответ кроется в абз.5 ч.4 ст.19 Закона № 226-З: банки проверяет соответствие операции валютному законодательству, но не условиям договора [4,ст.19]. Та же норма повторяется в п. 19.2 Инструкции по выполнению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденной Постановлением Правления Национального банка от 27 июня 2006г.№ 89 [19, п.19.2].

В Российской Федерации зачисление резидентом на свой счет, открытый в уполномоченном банке, сумм в оплату экспортируемого им товара до таможенного оформления на экспорт, приема результата выполнения работ, оказания услуг осуществляется без разрешения Банка России [48,c.106].

В перечисленных ниже случаях банк делает сообщение в Банк России:

1. В договоре не определена уплата контрагентом-нерезидентом штрафных санкций за несоблюдение условий договора;
2. В договоре, предусматривающем экспорт резидентом либо платежи импорту в пользу нерезидента, зарегистрированного в оффшорной зоне;
3. Установлен аванс платежа в пользу нерезидента, превышающий 30% от цены импортируемого товара, либо превышающий сумму, эквивалентную 100 000 USD.
4. В кредитном договоре уплата резидентом процентов и других дополнительных платежей в пользу нерезидента в совокупности со составляет более 20% от основной суммы долга;
5. Получателем денежных средств либо товара выступает нерезидент, не являющийся стороной по договору, предусматривающем импорт, экспорт товара;
6. Договор от имени резидента заключен юридическим лицом, период функционирования которого с момента государственной регистрации не превышает 3 мес. [62,c.41].

В соответствии п.1.10 Указа №178 расчёты по внешнеторговым операциям производятся *со счетов импортеров*. Исключения составляют:

* с использованием кредитов банков, выданных импортерам, ссуд, займов, предоставленных импортерам нерезидентами;
* со счета другого резидента в соответствии с условиями договора перевода долга, заключенного между импортером и данным резидентом. При этом новый должник становится импортером;
* путем исполнения банком обязательств по выданным гарантиям по данным внешнеторговым договорам;
* посредством исполнения банком обязательств по валютно-обменным операциям;
* в иных случаях, определенных Национальным банком [12,п.1.10].

М. Щербина высказывает мнение, что «…ограничения, установленные Постановлением № 165, распространяются на платежи импортеров … именно со своих счетов» [65,c.5]. Однако далее автор обращает внимание: если Постановление Правления Национального банка «О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт» от 11 ноября 2008 г. (далее - Постановление № 165) неприменимо в отношении исключений, урегулированных пп. 1.10 Указа №178, то не обеспечивается цель, которая преследовалась при разработке Постановления № 165: запрет платежей до исполнения нерезидентом своих обязательств по поставке. Таким образом, данный вопрос не находит однозначного ответа. Это значит, что целесообразнее исходить из буквального толкования, в соответствии с которым сужается круг прав сторон по сделке, но реализуется цель издания нормативного правового акта.

Национальный банк рекомендовал обеспечивать платежи импортерами с помощью банковских гарантий, страхования предпринимательских рисков, аккредитива.

Национальным банком конкретизировано то, что требования Постановления № 165 не распространяются на проведение импортером платежей посредством аккредитивной формы расчетов, поскольку аккредитив является самостоятельным обязательством, вытекающим из договора купли-продажи.

Совместным Письмом Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка «О разъяснении порядка применения Постановления Национального банка Республики Беларусь» 24.11.2008г. установлена процедура получения разрешений государственными организациями. Путём централизованного рассмотрения обращений импортеров, входящих в подведомственность определенного государственного органа, оформляются ходатайство, которое и направляется в Национальный банк за подписью заместителя Премьер-министра, курирующего данный государственный орган [35].

С целью недопущения наступления неблагоприятных последствий для экспортёров, являющихся одновременно импортёрами, закупающих на условиях авансовых платежей сырье для обеспечения производства экспортно ориентированной продукции было издано Письмо № 31-14/12 от 15.01.2009. Согласно Письму № 31-14/12 разрешается проведение импортёрами платежей в пользу нерезидента со счетов, открытых в иностранной валюте в банках Республики Беларусь по внешнеторговым операциям до даты прекращения нерезидентом своих обязательств за счёт *имеющейся в распоряжении* импортёра выручки в иностранной валюте [66].

Субъекты хозяйствования имеют различные источники поступления иностранной валюты: экспортная выручка, от резидентов, займы, взносы в уставный фонд. Под *выручкой* понимаются денежные средства в иностранной валюте, поступившие на счета в банках Республики Беларусь: 1) по сделкам 2) учёт ценных бумаг, выполняющих функции расчётных документов; 3) реализация товаров физическими лицами за иностранную валюту на территории Республики Беларусь, и за её пределами [27,п.30,31]; 4) реализация нефтепродуктов ЗАО «Белорусская нефтяная компания» [11,п.2].

Однако «…норма об учёте банком ценных бумаг…неприменима, поскольку исчерпывающий перечень способов [прекращения обязательств] приведен в п.1.7. Указа № 178» [66,с.6-7].

В проведении подобных операций должно быть отказано, если представлена платежная инструкция со специального валютного счёта для хранения купленной иностранной валюты, либо инструкция на перевод с покупкой валюты, а также при проведении платежа за счёт заёмных средств.

В виду изложенного, может возникнуть ситуация следующего содержания. Нерезидент отгружает товар в порту зарубежного государства, тем самым прекращая свои обязательства по договору. В п.1.6.2 указано, что датой прекращения обязательств нерезидента при импорте считается дата поступления товаров. П.1.6.3 Указа № 178 установлено, что датой поступления товаров считается дата их помещения под *таможенные режимы*, предусмотренные Таможенным кодексом Республики Беларусь [12,п.1.6.3]. Значит, оплата нерезиденту может быть осуществлена только после выполнения нормы п.1.6.3 Указа № 178.

Выдвигается версия о том, что Постановление № 165 вступает в коллизию со ст.VIII(2)(а) Статей соглашения МВФ: ни одно государство не может вводить ограничения на платежи и переводы по текущим международным сделкам [55,с.16]. Но также в литературе отмечается, что несоблюдение указанной нормы является повсеместной практикой, подписавших соглашение, государств.

Отсутствие лицензии либо других разрешительных документов, паспорта сделки, статистической декларации или периодической статистической декларации в установленных законодательством Республики Беларусь случаях влечет административную ответственность в виде штрафа [6,cт.11.45].

Заключение

Резюмируя вышеизложенное можно утверждать, что в условиях перманентного дефицита иностранной валюты и открытости экономики правовое регулирование обращения валютных ценностей в Республике Беларусь демонстрирует свою эффективность.

Поддержание стабильности на валютном рынке является важным направлением внешнеэкономической политики нашей страны. Валютная политика, выражением которой выступает и нормотворчество, призвана обеспечить эквивалентный обмен продукции национальной экономики на мировых рынках [58,с.25].

В итоге можно сделать ряд выводов:

1. регулирование данной области отношений должно способствовать прозрачности внешнеэкономической деятельности;
2. установление ограничений необходимо в отношениях, где вероятно нарушение национальных экономических интересов;
3. регулирование порядка проведения валютных операций находится в зависимости от согласования интересов Республики Беларусь с государствами - торговыми партнерами;
4. ключевым направлением правового регулирования должна быть либерализация порядка инвестирования и внедрения инновационных технологий.

Справедливым будет признать то, что мер правового воздействия объективно недостаточно для сохранения и развития благоприятных тенденций на валютном рынке. При этом, в самом правовом регулировании присутствуют некоторые *противоречия*. Напр., разграничение отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала, проведение платежей по импорту, освобождение от обязательной продажи иностранной валюты резидентами свободных экономических зон, снижение правовых гарантий для участников внешнеторговых операций.

В Конституции Республики Беларусь установлено: «На территории Республики Беларусь проводится единая … валютная политика» [1,ч.2 ст.132].

Можно констатировать, что в Республике Беларусь сложилась детальная, имеющая *единую направленность* система правового регулирования валютных отношений. Базовые нормативные акты, регулирующие порядок проведения валютных операций: Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22.07.2003 № 226-З, Правила проведения валютных операций, утвержденные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004г. № 72.

Примечательно, что при ведущей роли Национального банка в проведении валютной политики и правотворчестве, последний активно взаимодействует с Советом Министров Республики Беларусь, чему служит подтверждением значительное число нормативных актов, изданных совместно.

В настоящее время в Республике Беларусь предпринимаются необходимые меры по поддержанию равновесия платежного баланса, сохранению золотовалютных резервов. В условия мирового финансового кризиса увеличение размера государственного долга и рост отрицательного сальдо платежного баланса может привести к *усилению правового регулирования* в сфере проведения валютных операций. Данное обстоятельство вызвано в т.ч. необходимостью препятствования импорту и обеспечения социальных гарантий. Таким образом, утверждать об актуальности либерализации порядка проведения валютных операций преждевременно.

Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996г. и 17 октября 2004г.). – Мн.: Амалфея, 2004. – 48с.
2. О правовом регулировании заключения физическими лицами договоров займа в иностранной валюте: Решение Конституционного Суда Республики Беларусь от 19 июля 2002г. N Р-145/2002 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2002. - N 83. - 6/334.
3. Соглашение об обеспечении свободного и равного права пересечения физическими лицами границ государств - участников Таможенного союза и беспрепятственного перемещения ими товаров и валюты (в ред. Протокола, подписанного в г. Москве 28 октября 2003г.): Заключено в г. Москве 24.11.1998г. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003. - N 40. - 3/710; 2004. - N 40. - 5/13910.
4. Банковский кодекс от 25.10.2000 N 441-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2006. - N 113. - 2/1243; 2007. - N 305. - 2/1398; 2008. - N 172. - 2/1466; N 172. - 2/1469; N 175. - 2/1494.
5. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-З // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
6. Кодекс об административных правонарушениях от 21 апреля 2003г. N 194-З // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003г. №226-з // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003. - N 85. - 2/978; 2006. - N 107. - 2/1235; 2008. - N 14. - 2/1414.
8. Об обязательной продаже иностранной валюты: Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 2006г. N 452 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2006. - N 112. - 1/7753; 2007. - N 83. - 1/8471; 2007. - N 289. - 1/9155; 2008. - N 3. - 1/9256; 2008. - N 29. - 1/9393; N 287. - 1/10229.
9. Об отдельных вопросах осуществления банками финансовых операций: Указ Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008г. N 601 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - N 265. - 1/10195.
10. Об оффшорном сборе: Указ Президента Республики Беларусь от 12 марта 2003 г. № 104 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003. - № 32. - 1/4445; 2003. - № 127. - 1/5083; 2004. - № 86. - 1/5546; 2005. - № 137. - 1/6734; 2006. - № 86. - 1/7619; 2007. - № 83, 1/8471.
11. О некоторых вопросах торговли нефтепродуктами: Указ Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2007г. N 681 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - N 3. - 1/9256; 2008. - N 212 - 1/10000.
12. О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций: Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008г. № 178 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. -№ 80. – 1/9574; 2009. - № 27. – 1/10431; N 53. - 1/10496.
13. О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц: Декрет Президента Республики Беларусь от 30 июня 2000 г. № 15 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2000. - № 64. - 1/1401.
14. О стимулировании производства и реализации товаров (работ, услуг): Декрет Президента Республики Беларусь от 28 января 2008 г. N 1 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - N 29. - 1/9381; N 92. - 1/9606; N 197. - 1/9918.
15. Положение об определении размеров арендной платы за общественные, административные и переоборудованные производственные здания, сооружения и помещения и условиях предоставления их в безвозмездное пользование: утв. Указом Президента Республики Беларусь от 30 сентября 2002 N 495 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
16. Об утверждении Основных условий выпуска, размещения и погашения государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 декабря 1999г. N 1929 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2000. - N 2. - 5/2219; 2001. - N 63. - 5/6277; 2002. - N 65. - 5/10550; N 77. - 5/10721; 2006. - N 123. - 5/22648; N 206. - 5/24354; 2009. - N 44. - 5/29298; - N 54. - 5/29298.
17. Инструкция о банковском переводе: утв. Постановлением Правления Национального банка от 29.03.2001 № 66 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2001. - №49. – 8/5770; N 91. - 8/7204; 2002. - N 84. - 8/8322; 2003. - N 15. - 8/9014; N 87. - 8/9813; 2004. - N 19. - 8/10459; N 78. - 8/10989; 2005. - N 20. - 8/12048; N 163. - 8/13237; 2007. - N 42. - 8/15706; 2008. - N 28. - 8/17909; N 214. - 8/19371.
18. Инструкция о порядке регистрации паспорта сделки и контроля банками за проведением резидентами внешнеторговых операций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02 сентября 2008г. № 130 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - № 236. – 8/19515.
19. Инструкция по выполнению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: утв. Постановлением Правления Национального банка от 27 июня 2006г. N 89 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - N133. - 8/14877; 2007. - N 172. - 8/16799; 2008. - N 54. - 8/18267; N 236. - 8/19516; N 237. - 8/19534.
20. Инструкция о порядке ввоза, вывоза и пересылки иностранной валюты, белорусских рублей, платежных документов в иностранной валюте, документарных ценных бумаг в белорусских рублях и иностранной валюте физическими лицами через таможенную границу Республики Беларусь: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь и Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 30.04.2004 №73/38 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2004. - № 8/10990; 2006. - N 72. - 8/14367.
21. Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь: утв. Постановлением Правления Национального банка от 28 июня 2004 г. N 98 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2004. - N 112. - 8/11261; 2007. - N 40. - 8/15656; 2008. - N 55. - 8/18266; 2008. - N 253. - 8/19676.
22. Инструкция о порядке совершения валютно–обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005г. № 112 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2005. - № 112. - 8/13081; 2006. - № 72. – 8/14381; 2007. -№ 95. – 8/16304; №205 – 8/17764; 2009. - N 16. - 8/20165; № 79. – 8/20672*.*
23. Об утверждении Инструкции о порядке биржевой торговли иностранной валютой: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2007 N 220 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - N 16. - 8/17756.
24. Об утверждении Инструкции о порядке выдачи разрешений на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении операций, связанных с движением капитала, и внесении изменения в Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 августа 2007г. N 159: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 28 января 2008г. N 15 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - N 53. – N 8/18212; N 188. - 8/19190.
25. Об утверждении Инструкции о порядке выпуска, размещения и погашения государственных облигаций, номинированных в свободно конвертируемой валюте: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 05 июля 2000г. N 70 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2000. - N 70. - 8/3719; 2002. - N 90. - 8/8416; 2007. – N 6. - 8/15524.
26. Об утверждении Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001г. № 170 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2001. – 8/6408; 2003. – №22. – 8/9118; 2004. - №185. -; 2005. - №10. – 8/11995; 2006. - №110. – 8/144667; 2007. - №82. – 8/16051.
27. Об утверждении Правил проведения валютных операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. N 72 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2004. - N 8/10973; 2008. - N 174. - 8/19109; 2009. - N 31. - 8/20302.
28. Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 N 1 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2007. - N 79. - 8/16007; 2008. - N 173. - 8/19110.
29. О порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006г. N 129 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2006. - N 152. - 8/15050; 2007. - N 82. - 8/16051; 2008. - N 54. - 8/18269; N 174. - 8/19130.
30. О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 ноября 2008 г. N 165 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - N 279. - N 8/19845.
31. О порядке установления официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 августа 2001 г. N 208 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2001.- N 85. - 8/6929; 2002. - N 12. - 8/7629; 2007. - N 300. - 8/17554; 2008. - N 214. - 8/19350.
32. Об утверждении Инструкции о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь сделок «своп» с банками Республики Беларусь: Постановление Совета директоров Национального Банка Республики Беларусь 21 декабря 2005 г. N 395 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2006. - N 21. - 8/13802; 2007. - N 68. - 8/15915; 2008. - N 161. - 8/19049.
33. Об уровне процентных ставок по проводимым субъектами валютных операций - резидентами (кроме банков) валютным операциям, связанным с движением капитала, при превышении которого требуется получение разрешения Национального банка Республики Беларусь: Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 февраля 2008г. N 42 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - N 54. - 8/18270; N 279. - 8/19783.
34. О согласовании цен в валюте: Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 13 ноября 1998г. N 96 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
35. О разъяснении порядка применения Постановления Национального банка Республики Беларусь от 11.11.2008г. № 165: Письмо Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 24 ноября 2008г. № 39/187, № 31-14/1527 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
36. О займах в иностранной валюте: Письмо Национального банка Республики Беларусь от 16.06.2004 N 31-14/1445 // Банковский вестник. - 2004. - N 18.
37. О проведении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке: Письмо Национального банка Республики Беларусь от 12 ноября 2008г. N 31-14/1510 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
38. О применении норм Инструкции о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке: Письмо Национального банка Республики Беларусь от 15 ноября 2006г. N31-14/1306 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
39. О применении норм Инструкции о выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: Письмо Национального банка Республики Беларусь от 3 октября 2006 г. N 21-20/931 // Банкаўскi веснiк. - 2006. - N 29.
40. Положение о Секции валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»: утв. Протоколом Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 27.12.2007 № 28 // Белорусская валютно-фондовая биржа [Электронный ресурс]. - Минск, 2009. – Режим доступа: http://www.bcse.by/valuta/Section/pol\_sek.doc – Дата доступа: 31.01.2009.
41. Регламент проведения торгов иностранными валютами в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" от 26.11.2002 № 116: утв. Протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (с изм. и доп., утв. протоколами заседаний Наблюдательного совета от 31.12.2003 №61, 30.08.2006 №26, 27.12.2007 №28, 04.02.2008 №5, 21.10.2008 №40) // Белорусская валютно-фондовая биржа [Электронный ресурс]. - Минск, 2009. – Режим доступа: http://www.bcse.by/valuta/Normatives/ReglTorg200810.doc – Дата доступа: 31.01.2009.
42. Операционный регламент торгового дня по сделкам покупки, продажи, конверсии иностранной валюты в ОАО ”Белорусская валютно-фондовая биржа”: утв. Решением Правления ОАО ”Белорусская валютно-фондовая биржа” от 27.12.2007 № 125 (с изм. и доп., утв. решениями Правления от 05.11.2008 № 109, 12.11.2008 № 119) // Белорусская валютно-фондовая биржа [Электронный ресурс]. - Минск, 2009. – Режим доступа: http://www.bcse.by/valuta/Normatives/ReglTorg200811\_12.doc – Дата доступа: 31.01.2009.
43. Постановление Кассационной коллегии Высшего Хозяйственного суда Республики Беларусь от 28 июня 2005г. (дело N 120-3/2004-369К) // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
44. Решение Хозяйственного суда Гомельской области от 29 ноября 2007г. (дело 524-10 / 2007) // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000. [Эл. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
45. О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле»: Проект Закона Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2009. – Режим доступа: http://www.pravo.by/kbdpz/text.asp?RN=2008108001 – Дата доступа: 04.03.2009.
46. Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле: Информационное письмо Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 31.05.2000 N 52 // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2009.
47. Анохов, В.И. Валютное регулирование и его роль в противодействии утечке капитала из Украины на современном этапе: автореф. дис. … канд. экон. наук: 08.00.14 / В.И. Анохов; МГУ им. М.В Ломоносова. – М., 2005. – 27 с.
48. Бирюков, Д.О некоторых аспектах валютного регулирования в сфере иностранных инвестиций / Д. Бирюков // Хозяйство и право. - 2006. - N 9. - С. 104-112.
49. Дорофеев Б.Ю., Земцов Н.Н., Пушин В.А. Валютное право России: учебное пособие / Под общ. ред. к.ю.н. Б.Ю. Дорофеева – М.: Издательство НОРМА, 2000. – 360с.
50. Калимов, Д. Валютные операции, связанные с движением капитала: проблемы разграничения отдельных видов операций / Д. Калимов // Валютное регулирование и ВЭД. - 2007. - N 4. - С. 14-18.
51. Киблов, В.И. Валютное регулирование в Республике Беларусь / В.И. Киблов. – Мн.: ИПА «Регистр», 2008. – 195с.
52. Киблов, В. Ввоз, вывоз и пересылка физическими лицами валютных ценностей / В. Киблов // Юрист Республики Беларусь. - 2007. - N 4(71). - С. 76-77.
53. Маркусенко, М.В. Международная валютная ликвидность страны и конвертируемость национальной валюты: проблемы и их решение / М.В. Маркусенко // Вестник Полоцкого государственного университета. Сер. D, Экономические и юридические науки. - 2006. - N 8. - С. 25-28.
54. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. 3-е изд., пер. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 576с.
55. Овсейко, С.В. Валютные операции, связанные с движением капитала: понятие и правила осуществления / С.В. Овсейко // Валютное регулирование и ВЭД. - 2009. - N 1. - С.12-26.
56. Овсейко, С.В. Покупка и продажа иностранной валюты организациями / С.В. Овсейко. – Мн.: Регистр, 2007. – 140с.
57. О курсовой политике в 2009 году: Пресс-релиз 01.01.2009 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Минск, 2009. - Режим доступа: http://www.nbrb.by/press/?nId=505. – Дата доступа: 04.02.2009.
58. Пупликов, С.И. Валютные операции : теория и практика валютных операций в трансформационной экономике / С.И. Пупликов. – Мн.: Тонпик, 2004. - 316с.
59. Сурен, Л. Валютные операции = Grundlagen und Praxis des Devisenhandels : Основы теории и практики / Л. Сурен; Пер.с нем. С.С.Любининой; Академия нар. хозяйства при Правительстве РФ. - М.: Дело, 1998. - 175с.
60. Томкович, Р. Основные виды валютных счетов юридических лиц / Р. Томкович // Валютное регулирование и ВЭД. - 2007. - N 1. - С. 18-22.
61. Тосунян, Г.А. Валютное право Российской федерации / Г.А. Тосунян, А.В. Емелин. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2004. – 366с.
62. Филатов, А. Приобретение и реализация иностранной валюты // Хозяйство и право. – 2001. - № 7. – С.38-43.
63. Чернюк, А. Приобретение и продажа иностранной валюты / А. Чернюк // Финансы, учет, аудит. - 2007. - N 10. - С. 30-36.
64. Шакаров, А.Б. Валютные ограничения / А.Б. Шакаров, С. Б. Абдужабборов // Вопросы гуманитарных наук. - 2005. - N 3 (18). - С. 74-74.
65. Щербина, М. О запрете авансовых платежей по импорту / М. Щербина // Валютное регулирование и ВЭД. - 2008. - N 12. - С. 4-9.
66. Щербина, М. О разрешениях Национального банка на осуществление авансовых платежей в рамках Постановления № 165 / Щербина, М. // Валютное регулирование и ВЭД. - 2009. - N 2. - С. 4-10.
67. Эбке, В. Международное валютное право: Пер. с нем. – М.: Международные отношения, 1997. – 336с.
68. Янушко, Р.Л. Определение критериев выделения валютных ограничений / Р. Л. Янушко // Известия вузов. Правоведение. - 2006. - N 1. - С. 74-80.