

# НОРМАТИВНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ валютных отношений в Беларуси

Нормативная база, регулирующая валютные отношения резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, изменяется достаточно динамично, и ее содержание, корректировку очень трудно отследить даже сотрудникам валютных подразделений уполномоченных банков, предприятий. В этом контексте практический интерес представляет обзор, подготовленный С. И. ПУПЛИКОВЫМ, кандидатом экономических наук, зав. кафедрой банковского дела БГЭУ и Е. А. ПАВЛОВСКОЙ, соискателем кафедры банковского дела БГЭУ, зав. сектором методологии капитальных операций, департамента валютного регулирования Национального банка по состоянию на 1 ноября 2001 года.

Настоящий обзор состояния и основных изменений нормативных документов Национального банка республики по организации валютных отношений касается следующих

сегментов и направлений регулирования текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала (капитальных операций): наличного валютного рынка в части расчетов по валютным операциям с использованием наличных (cash); организации ввоза, вывоза и пересылки наличной валюты, платежных документов в иностранной валюте, памятных монет из драгоценных металлов физическими лицами через таможенную границу РБ; определения Национальным банком РБ сферы внутреннего и внешнего валютных рынков, а также некоторых правил поведения на этих рынках как резидентов, так и нерезидентов РБ; функции уполномоченных банков РБ как агентов валютного контроля и правила визирования банками паспорта сделки; основных изменений в правилах проведения текущих и капитальных валютных операций; обязательной продажи иностранной валюты.

**В** сфере валютного регулирования и валютного контроля Республики Беларусь принято определять внутренний валютный рынок как сферу обращения иностранных валют и национальной денежной единицы РБ в результате совершения:

- сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций между предприятиями-резидентами, между предприятиями-резидентами и уполномоченными банками, между уполномоченными банками;

- сделок купли-продажи иностранной валюты между предприятиями-нерезидентами и предприятиями-резидентами, между банками-нерезидентами и предприятиями — резидентами;

- сделок купли-продажи иностранной валюты между уполномоченными банками и предприятиями-нерезидентами, между уполномоченными банками и банками-нерезидентами, за исключением сделок, совершаемых на биржах иностранных государств.

Внешний валютный рынок определяется как сфера обращения иностранных валют и национальной денежной единицы Респу-

бли Беларусь в результате совершения:

- сделок купли-продажи иностранной валюты между уполномоченными банками и предприятиями-нерезидентами, между уполномоченными банками и банками — нерезидентами, совершаемые на биржах иностранных государств;

- конверсионных операций между уполномоченными банками и банками-нерезидентами, уполномоченными банками и предприятиями-нерезидентами;

- сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций между предприятиями-нерезидентами, банками-нерезидентами, предприятиями-нерезидентами и банками-нерезидентами.

Под сделками купли-продажи иностранной валюты понимается купля-продажа иностранной валюты с оплатой в национальной денежной единице РБ. Под конверсионными операциями понимается купля-продажа валюты одного государства с оплатой в валюте другого иностранного государства.

Предприятия-резиденты вправе покупать иностранную валюту в Республике Беларусь на следующие цели:

- для проведения расчетов с нерезидентами РБ, которые являются

- резидентами государств, входящих в единое таможенное пространство, по поставленным (поставляемым) на территорию РБ товарам с постановкой на учет их в установленном порядке на склад импортера, для проведения расчетов с иными нерезидентами РБ по поставленным (поставляемым) на территорию РБ в таможенном режиме «Выпуск для свободного обращения» товарам, а также для расчетов с нерезидентами РБ по импорту работ, услуг (включая реализацию лечебно-оздоровительных программ) и прав на интеллектуальную собственность, если проведение таких расчетов не противоречит законодательству РБ;

- для осуществления платежей по выплате процентов и основного долга по кредитам уполномоченных банков и заемным средствам в иностранной валюте, полученным от нерезидентов РБ в соответствии с законодательством нашей страны, а также для выплаты доходов от размещенных нерезидентами на территории РБ инвестиций;

- для оплаты расходов, связанных с направлением работников в зарубежные командировки и обучение специалистов за пределами РБ;

• для формирования за счет чистой прибыли страховыми компаниями РБ фонда в иностранной валюте для осуществления страхования в иностранной валюте в пределах норм, определенных в Законе РБ «О страховании в Республике Беларусь»;

• для осуществления дилинговых операций с безналичной иностранной валютой небанковскими финансово-кредитными организациями, получившими лицензию Национального банка РБ;

• для осуществления платежей по исполнительным документам судов о взыскании с должников сумм в иностранной валюте;

• на иные цели с разрешения Национального банка РБ.

Для покупки иностранной валюты предприятие-резидент представляет в уполномоченный банк, при посредстве которого будет проводиться покупка иностранной валюты, заявку на покупку валюты, обязательными реквизитами которой должны быть наименование покупателя, его юридический адрес, сумма покупки в рублях и/или иностранной валюте (по усмотрению банка), целевое направление покупаемой иностранной валюты, номер текущего счета покупателя и наименование банка, в котором открыт данный счет, если текущий счет открыт в другом банке, подпись и расшифровка подписи руководителя и главного бухгалтера (при его наличии) покупателя, оттиск печати субъекта хозяйствования. В заявке покупатель должен указать желаемый курс купли либо письменно выразить свое согласие купить иностранную валюту по курсу, складывающемуся на валютном рынке (уполномоченный банк депонирует сумму рублевого эквивалента при покупке иностранной валюты на бирже исходя из максимального курса, указанного в заявке клиента (п.2 постановления НБ РБ № 168 от 28 июня 2001 года)). В заявке, кроме этого, указывается размер комиссионного вознаграждения (на бирже — не более 0,3 %, на внебиржевом рынке — не более 1 % суммы сделки), взимаемого уполномоченным банком. Уполномоченный банк вправе самостоятельно устанавливать дополнительные реквизиты заявки, а также типовую форму заявки.

При указании целевого направления использования покупаемой валюты предприятие-резидент в заявке указывает объект оплаты (пред-

мет контракта и т. п.), номер контракта либо иного документа, служащего основанием для покупки иностранной валюты, его дату.

Одновременно с заявкой на покупку иностранной валюты предприятие-резидент представляет в уполномоченный банк копии документов, подтверждающих правомерность покупки валюты (при разумной необходимости банк вправе затребовать и оригиналы коммерческих, внешнеэкономических документов).

Сделки купли-продажи иностранной валюты юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (как резидентами, так и нерезидентами РБ) на биржевом и внутреннем валютном рынках в республике осуществляются на основании постановления НБ РБ № 168 от 28 июня 2001 года.

Что касается особенностей проведения валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке, необходимо отметить следующее:

• для покупки иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» уполномоченные банки обязаны обеспечить предварительное резервирование эквивалентной суммы белорусских рублей, рассчитанной по максимальному курсу, указанному в заявке, на транзитном счете Национального банка в рабочий день, предшествующий дню проведения биржевых торгов;

• расчеты с клиентами банков по заключенным на торгах биржи валютно-обменным сделкам уполномоченный банк вправе проводить на основании биржевого свидетельства;

• курс купли-продажи иностранной валюты на торгах биржи, как правило, определяется на основании спроса и предложения на определенный актив;

• комиссионный сбор по сделкам на торгах биржи взимается с клиента в размере не более 0,3 % суммы сделки, включая сбор биржи.

Валютно-обменные операции на внутреннем внебиржевом валютном рынке имеют следующие особенности:

• курс купли-продажи валют устанавливается на основании договоренностей между контрагентами по сделке;

• комиссионный сбор по сделкам на внутреннем внебиржевом рынке не может превышать 1 % суммы сделки;

• при совершении валютно-обменных операций, в которых торговля осуществляется без использова-

ния белорусского рубля, кросс-курсы устанавливаются по сделке на основании договоренностей между контрагентами, но не могут отличаться более чем на 3 % от кросс-курса по котировке валютам, рассчитанном на основании официальных котировок Национального банка РБ;

• комиссионный сбор удерживается при валютно-обменных операциях, в которых участвует белорусский рубль — в белорусских рублях (при операциях конверсии — как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте);

• срок хранения купленной иностранной валюты до момента использования по назначению (даты платежа по контракту) не должен превышать 7 банковских дней.

## КРАТКИЙ ОБЗОР СТРУКТУРЫ И СОДЕРЖАНИЯ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА В ОБЛАСТИ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

### ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

В настоящее время порядок обязательной продажи иностранной валюты на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» разработан Национальным банком на основании Указа Президента от 2 июня 1997 года № 311 «О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты» (с учетом изменений и дополнений к нему). После вступления в силу данного Указа Национальным банком была разработана Инструкция о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и предпринимателями от 30 июля 1997 года № 107, которая действовала до последнего времени. В силу указов Президента № 311 от 2 июня 1999 года и № 545 от 12 октября 2000 года (о дополнительной продаже еще 10 % валютной выручки) Национальный банк разработал новую редакцию Инструкции № 107 и утвердил ее за № 29.10 от 30 декабря 1999 года (Национальный реестр правовых актов РБ, 21 января 2000 года № 8/2614), которая действует с 1 февраля 2000 года.

Данная инструкция представляет компиляцию Инструкции № 107. При этом она имеет ряд новых особенностей, в частности:

• перечень необходимых документов, обосновывающих непрове-

дение обязательной продажи иностранной валюты на основании соответствующих льгот;

- особенности осуществления обязательной продажи валютных средств, которые описывают специфику механизма обязательной продажи тех или иных поступлений теми или иными субъектами хозяйствования;

- для уполномоченных банков продублированы функции, которые они должны выполнять при проведении обязательной продажи средств в иностранной валюте.

Остановимся на действующих особенностях обязательной продажи.

В настоящее время белорусские юридические лица и предприниматели обязаны продавать 30 % средств в СКВ и российских рублях в течение 5 рабочих дней со дня поступления этих средств на счета в белорусских и иностранных банках. В связи с тем, что в бартерных контрактах требования и обязательства контрагентов выражены в товарной форме, объект обязательной продажи отсутствует. Следовательно, при бартерных (товарообменных) операциях обязательная продажа в иностранной валюте не применяется.

Случаи, в которых иностранная валюта не подлежит обязательной продаже, оговорены в Указе Президента № 311 от 2 июня 1997 года.

В случае непредставления в банк платежных документов на обязательную продажу банк самостоятельно осуществляет обязательную продажу средств в иностранной валюте.

За невыполнение требований по обязательной продаже к банку могут быть применены штрафные санкции в соответствии с пунктом 2.7 «Положения о порядке применения Национального банка Республики Беларусь мер воздействия к банкам и небанковским финансовым организациям» № 5 от 8 января 1998 года.

Указ Президента РБ № 100 от 1 марта 2000 года «О некоторых вопросах обязательной продажи иностранной валюты» изменил редакцию пункта 1 Указа Президента от 2 июня 1997 года № 311 «О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты». В связи с этим обязательной продаже подлежала иностранная валюта, поступившая на счета юридических лиц, а иностранная валюта, причитающаяся юридическому лицу и направляемая им на оплату своих обязательств без

зачисления на свои счета, не подлежала обязательной продаже.

Во исполнение вышеназванного Указа правлением Национального банка принято постановление № 11.15 от 18 мая 2000 года «О внесении изменений в Инструкцию о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от 30 декабря 1999 года № 29.10».

В связи со вступлением в силу Указа Президента от 14 августа 2000 года № 443 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 2 июня 1997 года № 311» вновь изменилась редакция части первой пункта 1 вышеназванного Указа, согласно которой белорусские юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны продавать на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» средства в свободноконвертируемой валюте и российских рублях в установленном размере в течение 5 рабочих дней с даты поступления их на счета в белорусских или иностранных банках.

Постановлением Национального банка № 28.6 от 25.10.2000 года определено и то, что в случае, если юридические лица, осуществляющие свою деятельность таким образом, что иностранная валюта, причитающаяся (причитавшаяся) им, направляется (используется) на оплату обязательств данных юридических лиц и поступает не на их счета, то эти средства также подлежат обязательной продаже. Обязательная продажа этих средств осуществляется в течение 5 рабочих дней со дня поступления этих средств на счет получателя и осуществляется из имеющихся в распоряжении средств в иностранной валюте.

## ФУНКЦИИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ КАК АГЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ И ПРАВИЛА ВИЗИРОВАНИЯ БАНКАМИ ПАСПОРТА СДЕЛКИ

К основным актам законодательства, регламентирующим проведение внешнеторговых операций, на данный момент можно отнести:

Указ Президента РБ № 7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций» от 4 января 2000 года (с уче-

том изменений и дополнений в ред. Указа № 316 от 13 июня 2001 года).

Указ Президента РБ № 87 «О совершенствовании системы валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь» от 23 февраля 2000 года.

Указом Президента № 7 утверждено также Положение о порядке контроля за проведением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями внешнеторговых операций (постановление ГТК от 26 января 2000 года № 2 «О порядке осуществления валютного контроля таможенными органами»).

Касательно банков основополагающими документами, конкретизирующими их функции как агентов валютного контроля, являются: постановление Национального банка № 13.3 «О функциях банков как агентов валютного контроля» от 13 июня 2000 года, постановление Национального банка, № 13.2 «Правила визирования банками паспорта сделки и осуществления контроля внешнеторговых операций» от 13 июня 2000 года.

В силу наибольшей заинтересованности практических работников уполномоченных банков в особенностях визирования паспортов сделок при контроле за внешнеэкономическими операциями представляется целесообразным наиболее подробно остановиться на данном аспекте валютного регулирования.

Правила визирования банками паспорта сделки и осуществления контроля внешнеторговых операций, утвержденные постановлением правления Национального банка РБ от 13 июня 2000 года № 13.2, разработаны с целью упорядочения нормативной базы, регламентирующей осуществление банками своих функций в части контроля за совершением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями экспортно-импортных операций.

Необходимость принятия данного документа была вызвана выходом Указа Президента № 7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций» от 4 января 2000 года. До выхода данного Указа и вышеуказанного положения ГТК порядок визирования паспорта сделки банками регламентировался нормативными документами Национального банка № 497 от 3 марта 1995 года и № 855 от 13 февраля 1997 года.

Новый нормативный документ Национального банка Республики Беларусь, в отличие от приведенных выше представляет, похоже, наиболее полную и содержательную инструкцию. Прежде чем Правила были утверждены на правлении Национального банка, проект Правил обсуждался в Комитете государственного контроля и Государственном таможенном комитете.

В данных Правилах оговорены следующие позиции:

- за уполномоченными банками закреплена обязанность по осуществлению контроля внешнеторговых операций;

- по каждому внешнеторговому договору (в том числе по договору с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями государств-участников Таможенного союза), предусматривающему экспорт (импорт) товаров, общая стоимость которых в эквиваленте превышает 1500 евро, экспортер обязан до начала исполнения договора зарегистрировать паспорт сделки в соответствующем таможенном органе (Указ № 316 от 13 июня 2001 года). Регистрация контрактов стоимостью ниже 1500 евро не производится;

- в Правилах подробно описан алгоритм действий банка при визировании паспорта сделки, а также оговорены случаи, в которых требуется визирование отдельного паспорта сделки. Так, если внешнеторговый договор предусматривает проведение платежей с нескольких банковских счетов плательщика (т. е. текущих или иных счетов, открытых в разных банках), визируется отдельный паспорт на каждый банковский счет плательщика. Если же платежи проводятся с текущего или каких-либо иных счетов, открытых в одном банке (например, ссудного, специального счета для хранения купленной валюты на внутреннем валютном рынке), визируется один паспорт сделки.

Если, например, в договоре предусмотрено, что часть из общей стоимости товаров оплачивается в долларах США, а часть — в немецких марках, то на каждый вид валюты визируется отдельный паспорт сделки. С другой стороны, если в договоре не указаны конкретные суммы в той или иной валюте, но допускается платеж разными видами валют, визируется один паспорт сделки.

Главы 3, 4 приведенных Правил

разъясняют содержание контроля за экспортно-импортными операциями.

Наибольший интерес уполномоченных банков вызывает содержание пункта 7 главы 2 и соответствующего пункта 17.3 главы 3 Правил в части визирования паспорта сделки в том случае, когда по внешнеэкономическому контракту платежи осуществляются с различных счетов. В пункте 7 фраза «иных счетов, открытых с разрешения Национального банка» исключает применение в данном контексте ссудных счетов, т. к. на их открытие в уполномоченных банках-резидентах не требуется разрешение Национального банка.

В данный пункт Правил постановлением правления Национального банка № 21.4 от 31 августа 2000 года внесены изменения после слов «нескольких текущих счетов и иных счетов, открытых с разрешения Национального банка».

В целях совершенствования валютного контроля 28 сентября 2000 года правление Национального банка приняло инструкцию по составлению отчетности по формам 1018 (Сведения о поступлении платежей по внешнеторговым договорам по экспорту) и 1019 (Сведения о проведении платежей по внешнеторговым договорам по импорту). По данным формам не включается информация по работам и услугам (ф.2209).

## НАЛИЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК В ЧАСТИ РАСЧЕТОВ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НАЛИЧНЫХ (CASH)

Порядок организации наличного валютного рынка в части расчетов по валютным операциям с использованием наличных (cash) ранее был регламентирован Положением Национального банка РБ «О ведении кассовых операций с иностранной валютой на территории Республики Беларусь» № 132 от 1 марта 1993 года (протокол № 7). Постановлением правления Национального банка от 22 мая 2001 № 115 утвержден новый документ, а точнее, новая редакция существовавшего ранее положения: Правила ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории РБ. Однако п. 2.1 и 2.2 Положения № 132 от 01.03.1993 утрачивают силу только с 01.01.2002.

Еще один документ Национального банка распространяется на указанные операции: Положение об использовании наличной иностранной валюты на территории РБ от 02.06.1998 № 51. В Положении сформулированы источники поступления иностранной валюты в кассы предприятий, которые в исчерпывающем порядке были изложены ранее в письме Национального банка № 10022/406 от 15 апреля 1993 года.

Среди главных изменений в части использования наличной валюты в расчетах можно выделить:

- в Положении № 51 нет ограничений по суммам иностранной валюты, которую субъект хозяйствования может принять в кассу (письмо № 10022/406 от 15 апреля 1993 года ограничивало максимальный размер поступления наличными по одному контракту суммой, эквивалентной 25 000 долларов США);

- в Положении № 51 нет нормы, определяющей легальность источника происхождения наличной иностранной валюты (не требуется представление справок, подтверждающих снятие наличной валюты нерезидентом со своего счета в банке, таможенной декларации);

- снятие наличных для оплаты обязательств по внешнеэкономическому контракту в пользу нерезидента запрещено (исключение составляли случаи, когда расчеты осуществлялись в российских рублях до 1 января 1999 года или когда получено разрешение Национального банка РБ);

- снятие наличных со счета допускается под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, а также для оплаты открытия виз, для приобретения ГСМ, оплаты страховок (сборов, налогов) при направлении сотрудников в командировку за границу, для возмещения понесенных затрат.

Ответственность за нецелевое использование иностранной валюты ложится на субъект хозяйствования. В соответствии с Указом Президента «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций» № 7 от 4 января 2000 года за нецелевое использование и (или) невозвращение в установленный срок средств в иностранной валюте, выданных под отчет, в том числе на оплату расходов по командировкам за пределы Республики Беларусь, к предприятию применяются экономические санкции.

Изменения в организации ввоза, вывоза и пересылки наличной валюты, платежных документов в иностранной валюте, памятных монет из драгоценных металлов физическими лицами через таможенную границу РБ, правилах осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте, правилах осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц.

Постановлением правления Национального банка № 19.1 от 31 июля 2000 года утверждены новые Правила ввоза, вывоза и пересылки наличной валюты, платежных документов в иностранной валюте, памятных монет из драгоценных металлов физическими лицами через таможенную границу (регистрационный № 8/3887 НЦПИ РБ от 11 августа 2000 года). Правила вступили в силу с 1 сентября 2000 года.

Данные Правила, в отличие от ранее действовавшего Положения № 901 от 29 мая 1997 года, содержат ряд особенностей.

Вывоз из республики физическими лицами наличных белорусских рублей разрешается в сумме, не превышающей на одно лицо 100 минимальных заработных плат, установленных в РБ на дату выезда. Ввоз в Беларусь физическими лицами наличных белорусских рублей ограничен в сумме, не превышающей на одно лицо 100 минимальных заработных плат, установленных в РБ на дату въезда. Ранее была установлена норма, ограничивающая вывоз до 100 минимальных заработных плат. Норма ввоза наличных белорусских рублей была установлена в пределах суммы, вывезенной из Беларуси данным физическим лицом с соблюдением таможенного законодательства.

В целях унификации указанного порядка с аналогичной процедурой в Российской Федерации у нас существенно изменились нормы вывоза наличной иностранной валюты.

Норма вывоза наличной иностранной валюты, действовавшая ранее, ограничивалась суммой, эквивалентной 500 долл. США в обычных случаях и 2000 долл. США при выезде физического лица на постоянное место жительства.

В настоящее время вывоз из Беларуси физическими лицами наличной иностранной валюты без предъявления разрешительных документов разрешен на одно лицо в сумме, эк-

вивалентной 1500 долл. США. В случае вывоза физическими лицами наличной иностранной валюты сверх установленной нормы таможенным органам предъявляются в обязательном порядке разрешительные документы на вывоз иностранной валюты.

Ввоз в республику физическими лицами наличной иностранной валюты, как и ранее, производится без ограничения суммы с соблюдением требований таможенного законодательства.

Правилами установлены следующие виды разрешительных документов на вывоз наличной иностранной валюты:

- таможенная декларация или валютное удостоверение, свидетельствующее о ввозе наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте на территорию государств—участников Таможенного союза;

- банковский документ, выдаваемый уполномоченными банками государств—участников Таможенного союза, разрешающий вывоз наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте из государств—участников Таможенного союза.

При этом разрешительные документы, на основании которых физические лица осуществляют вывоз наличной иностранной валюты, подлежат обязательной сдаче таможенному органу, осуществляющему таможенное оформление вывозимой валюты. Разрешительные документы имеют силу в пределах их срока действия.

Новшество Правил проявилось в определении вывоза и ввоза физическими лицами платежных документов в иностранной валюте и памятных монет из драгоценных металлов. При ввозе наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, памятных монет из драгоценных металлов в Беларусь с территории государств—участников Таможенного союза отсутствуют ограничения как по суммам, так и по декларированию.

Нормы пересылки наличной иностранной валюты не изменились (эквивалент до 200 долл. США).

## ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ПРАВИЛАХ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И КАПИТАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Напряжение в расчетах по внешнеэкономическим договорам снято

с введением единого валютного курса и отменой ограничений в части использования в качестве валюты платежа белорусских рублей. Разрешена покупка иностранной валюты с оплатой в белорусских рублях со счетов типа «Т» и корреспондентских счетов банков нерезидентов типа «лоро» (постановление Национального банка № 166 от 28 июня 2001 года). Еще ранее были разрешены платежи в белорусских рублях со счетов резидентов на корреспондентские счета типа «лоро» банков нерезидентов (постановление Совмина и Национального банка № 1448/48 от 20 сентября 2000 года). Необходимо помнить, что платежи в белорусских рублях проводятся только при наличии межправительственных соглашений или соглашений между центральными банками государств, если иное не предусмотрено законодательством республик бывшего СССР (п.3.1. Положения № 768 от 1 августа 1996 года в ред. пост. Нац. банка № 8.20 от 30.03.2000 г.).

Непосредственно для уполномоченных банков основным ведомственным нормативным документом в области валютного регулирования является Положение Национального банка РБ № 768 «О порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь» от 1 августа 1996 года.

Постановлением правления Национального банка от 28.04.2001 № 101 внесены изменения и дополнения в указанное Положение. Дополнение вступило в силу с 1 июля 2001 года. В новой редакции изложен раздел 1 Положения «Основные термины». Это обусловлено тем, что терминология, определение основных понятий является отправной точкой в разработке и построении всей нормативной базы в области валютного регулирования. Например, из перечня валютных ценностей исключены драгоценные камни. Выделены для целей Положения понятия «банк», «уполномоченный банк» и оговорен общий порядок проведения валютных операций уполномоченными банками, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

В основу классификации валютных операций заложен принцип «резидентства», т. е. на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала,

подразделяются только валютные операции, осуществляемые между резидентами и нерезидентами. Важным моментом является то, что в Дополнении (п. 1.13.) определены валютные операции, относящиеся к переводам неторгового характера, т. е. приведен их конкретный перечень, отсутствие которого ранее вызывало определенные проблемы.

Постановлением правления Национального банка РБ № 100 от 28 апреля 2001 года утверждены Правила проведения валютных операций, связанных с движением капитала.

Документ вступил в силу с 01.07.2001. Среди особенностей новых правил можно выделить следующие. Правила регулируют проведение валютных операций, связанных с движением капитала, не только юридическими лицами, предпринимателями и уполномоченными банками, но также и физическими лицами, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и банками, не имеющими генеральной или внутренней лицензии Национального банка на осуществление операций с иностранной валютой. Принципиально новым моментом в регулировании валютных операций, связанных с движением капитала, является то, что Правила определяют не только операции, которые осуществляются в разрешительном, регистрационном порядке, но и устанавливают перечень валютных операций, связанных с движением капитала, проведение которых допускается при условии соблюдения иных требований законодательства РБ, без получения отдельного разрешения (лицензии) Национального банка. Перечень разрешенных операций приведен для физических лиц в п. 22, для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — в п. 9 Правил. Если валютная операция, осуществляемая между резидентами и нерезидентами, не отнесена к текущим валютным операциям (не приведена в перечне текущих), она является валютной операцией, связанной с движением капитала. Для проведения таких операций требуется разрешение Национального банка. В Правилах регламентировано привлечение кредитов, займов не только в денежной форме, но и в виде иных валютных ценностей (глава 6). Сюда, например, можно отнести привлечение вексельных займов. Пункт 35 главы 5 Правил определяет порядок проведения операций по приобретению по договорам комиссии, поручения цен-

ных бумаг, эмитированных нерезидентами. В соответствии с Правилами Национальный банк вправе устанавливать предельный размер процентов ставок по кредитам, займам, привлекаемым юридическими лицами и предпринимателями на срок более 180 дней. Так, на сегодняшний день письмом Национального банка № 31—22/5622 от 08.12.2000 процентная ставка по кредитам, займам, привлекаемым от нерезидентов, не являющихся банками, не должна превышать шестимесячной ставки ЛИБОР + 5 %, а по кредитам, привлекаемым от банков-нерезидентов — 20 % годовых.

Открытие резидентами счетов в банках и иных кредитных организациях за пределами Беларуси осуществляется на основании лицензии (разрешения) Национального банка на открытие счета в иностранном банке. Перечень документов, необходимых для получения лицензии Национального банка, определен главой 9 Правил. Порядок получения такой лицензии не изменился. Допускается открытие физическими лицами счетов в иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Беларуси на период их пребывания за границей, а в иных случаях — с разрешения Национального банка. Открытие резидентами, в том числе физическими лицами, счетов в белорусских рублях в банках и иных кредитных организациях за пределами РБ запрещается.

Уполномоченные банки открывают счета для содержания своего представительства, филиала, санатория либо иного оздоровительного учреждения на территории иностранного государства на основании лицензии Национального банка на открытие счета в иностранном банке. Корреспондентские и иные счета, используемые в банковской практике, уполномоченные банки открывают в соответствии с законодательством Беларуси (на основании генеральной либо внутренней лицензии на осуществление операций с иностранной валютой).

Необходимо также отметить, что Национальным банком разработаны новые Правила по осуществлению валютно-обменных операций с участием физических лиц (постановление № 170 от 28 июня 2001 года) и новые Правила по операционной технике счетов граждан (постановление № 169 от 28 июня 2001 года).

Касательно особенностей Правил осуществления операций по текущим

(расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте (постановление № 169 от 28.06.2001) можно отметить следующие.

Физическому лицу может быть открыт текущий счет в иностранной валюте (открывается банком физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, по договору текущего (расчетного) банковского счета) либо вкладной счет в иностранной валюте (открывается банком физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, по договору банковского вклада (депозита)). Для текущих счетов физических лиц жестко оговорен перечень операций по зачислению (п. 12 вышеуказанных Правил) и списанию (п. 13). Это же касается и вкладных счетов физических лиц (пп.18-19). В соответствии с Правилами установлен запрет на использование иностранной валюты для взимания банками комиссионного вознаграждения за открытие и закрытие текущих счетов физических лиц и взимание комиссионного вознаграждения за привлечение иностранной валюты на вкладной счет.

В отношении постановления № 170 от 28.07.2001, которым утверждены Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, представляется целесообразным отметить следующие моменты.

Принципиально новым является введение такого термина, как «платежные документы в иностранной валюте». В соответствии с Правилами к ним относятся выраженные в иностранной валюте дорожные, банковские и иные чеки, эмитированные банками и иными кредитными организациями, а также чеки Tax-Free.

Кроме того, перечень валютно-обменных операций дополнен операцией по выдаче наличных денежных средств по банковским пластиковым карточкам.

Определены такие термины, как «валютная касса» и «обменный пункт». Прописан порядок организации работы обменных пунктов, а также обязанности кассира по продаже иностранной валюты. Например, в п. 26 Правил предусмотрены случаи, когда кассир вправе не осуществлять продажу физическому лицу имеющейся в обменном пункте иностранной валюты. Определены и меры ответственности за нарушение порядка проведения валютно-обменных операций (глава 7 рассматриваемых Правил). ■