МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«БАРАНОВИЧСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет Финансово - правовой

Кафедра Гражданского права и процесса

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: Основы банковского дела**

**Тема: «Особенности правового регулирования валютных отношений»**

Исполнитель: студент 5 курса, 53 группа

Руководитель: зав. Кафедры «Гражданского права и процесса»

Барановичи

2010

РЕФЕРАТ

Курсовая работа : 43с., 21 источник.

ВНЕШЕТОРГОВЙ ДОГОВОР, ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ,

ПЕРЕДАЧА ВАЛЮТЫ

Предметом исследования является изучение валютных отношений по законодательству Республики Беларусь, их виды и особенности.

Объектом данного исследования является изучение путей развития валютных отношений в Республике Беларусь, их усовершенствование – для удовлетворения потребностей всех категорий граждан.

Цель работы рассмотреть и изучить регулирование валютных отношений по законодательству Республики, подробно рассмотреть на основании и Указа № 178 порядок регулирования валютных отношений в Республике Беларусь.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1 ПОНЯТИЕ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1.1 Внешнеторговый договор и основные правила его оформления

1.2 Правовое обеспечение внешнеэкономических валютных отношений

1.3 Типичные ошибки при составлении внешнеэкономических договоров

ГЛАВА 2 ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

2.1 Понятие и виды валютных операций

2.2 Основные правила проведения валютных операций

ГЛАВА 3 ОСОБЕННОСТИ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПЕРЕДАЧИ ВАЛЮТЫ

3.1 Понятие валютного контроля. Органы валютного контроля

3.2 Ответственность в сфере валютных отношений

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

**ВВЕДЕНИЕ**

Внешнеэкономическая деятельность состоит из отдельных операций, каждая из которых имеет конкретную экономическую цель и собственное оформление. В современных условиях заключается большое количество внешнеэкономических сделок (контрактов, договоров, соглашений). Подобные сделки являются основанием возникновения обязательств во внешнем экономическом обороте.

Правовой формой внешнеэкономической операции, фиксирующей факт ее осуществления и порождающей правовые последствия, является внешнеэкономическая сделка. Если сделка «внутренняя», то она лежит в национально-правовом поле и регулируется правом соответствующего государства. Если сделка внешнеэкономическая, то она находится в сфере действия частного права нескольких государств и возникает проблема выбора одного из них, нормы которого должны быть применены.

Как видно из самого названия, внешнеэкономическая сделка включает в себя два понятия: «внешнеэкономическая» и «сделка».

Современные внешнеэкономические сделки носят комплексный характер и могут состоять из нескольких внешнеторговых взаимосвязанных договоров.

Законодательство РБ определения внешнеэкономической сделки не даёт. Чтобы определить критерии отнесения сделки к внешнеэкономической необходимо опираться на определения ст. 1 Указа Президента Республики Беларусь № 178 от 27 марта 2008 г. «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» :

1. внешнеторговый договор – договор между резидентом и нерезидентом Республики Беларусь, предусматривающий возмездную передачу товара, работ, оказание услуг;
2. внешнеторговая операция – каждая экспортная (импортная) отгрузка (поставка) товаров по отдельной таможенной декларации, в рамках одного внешнеторгового договора.

Таким образом, основными критериями отнесения договора к внешнеэкономическому являются:

- небытовой характер договора, то есть ( далее т.е.) заключение сделки  
в ходе профессиональной деятельности сторон для получения коммерческой выгоды;

-иностранный элемент по национальности сторон,  
причем одной из сторон должен являться индивидуальный предприниматель Республики Беларусь или белорусское юридическое лицо.

Ни национальная принадлежность сторон, ни их гражданский или торговый статус, ни характер договора не являются критериями отнесения сделки к международной. Свидетельством международного характера договора является только один признак — расположение коммерческих предприятий - контрагентов в разных государствах. Местонахождение коммерческих предприятий на территории разных государств означает не только то, что стороны находятся в разных государствах, но и то, что они связаны с разными правовыми системами.

Внешнеэкономические (внешнеторговые) сделки обладают спецификой, не позволяющей их смешивать с коммерческими договорами во внутригосударственном обороте.

Таким образом, внешнеэкономическая (внешнеторговая) сделка — это деятельность по установлению, изменению, прекращению прав и обязанностей субъектов внешнеэкономической деятельности, принадлежащих разным государствам, по вопросам, связанным с внешней торговлей, инвестиционной, валютной, финансовой, страховой деятельностью, осуществлением совместных экономических проектов с другими странами и другими видами экономической деятельности.

К числу признаков, характеризующих внешнеэкономическую сделку, относятся:

- пересечение товаром государственной границы;

- местонахождение коммерческих предприятий сторон в различных государствах.

Кроме того, внешнеэкономические сделки обладают рядом существенных особенностей по сравнению со сделками внутригосударственными, что оказывает непосредственное влияние на содержание международных торговых и других контрактов:

1. выбор сторонами применимого права и рассмотрения споров в иностранных судах и арбитражах;
2. условия сделки, которые не согласованы сторонами в заключенном между ними контракте, могут быть подчинены иностранному праву, в том числе праву третьей страны;
3. особый порядок подписания и расчетов по сделке; будучи отношениями гражданско-правового характера, они подчинены регулирующему воздействию со стороны тех государств, юридические и физические лица которых вступили во внешнеторговую сделку;
4. результат исполнения сделки — передача товаров и иных объектов внешнеторгового оборота;
5. не являются внешнеэкономическими бытовые сделки (приобретение товара для себя или семьи).

**ГЛАВА 1**

**ПОНЯТИЕ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

* 1. **Внешнеторговый договор и основные правила его оформления**

Согласно п. 1.1 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (далее - Указ № 178) внешнеторговый договор - это договор между резидентом и нерезидентом, предусматривающий возмездную передачу товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполнение работ, оказание услуг.

Данный Указ № 178 предусматривает наличие в документах, посредством которых оформляется заключение внешнеторгового договора, следующих элементов:

* даты и места заключения договора;
* предмета договора;
* количества, цены и (или) стоимости товара (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг;
* условий расчета и поставки товаров;
* наименований и банковских реквизитов договаривающихся сторон, местонахождения нерезидента-контрагента.

Необходимо обратить внимание, что в соответствии с п. 1.1 Указа Президента Республики Беларусь от 07.03.2000 № 117 «О некоторых мерах по упорядочению посреднической деятельности при продаже товаров» (редакция от 01.03.2007) в качестве существенного условия договора должна указываться цель (цели) приобретения товаров (для собственного производства и (или) потребления, вывоза из Республики Беларусь, оптовой и (или) розничной торговли, переработки на давальческих условиях, поставки для государственных нужд или по установленным Советом Министров Республики Беларусь (квотам).

Рассмотрим более подробно предусмотренные в Указе № 178 элементы внешнеторгового договора, которые являются императивными при заключении белорусскими резидентами внешнеторговых сделок с нерезидентом Республики Беларусь

-- дата и место заключения договорА

Как разъясняет п. 2 ст. 1116 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК) внешнеэкономическая сделка, хотя бы одним из участников которой является юридическое лицо Республики Беларусь или гражданин Республики Беларусь, совершается независимо от места заключения сделки в письменной форме.

Согласно п. 3 ст. 163 ГК Республики Беларусь : «Несоблюдение простой письменной формы внешнеэкономической сделки влечет недействительность сделки».

Международные соглашения и конвенции предусматривают следующие требования к предложению о заключении внешнеторгового договора, передаваемого одним из участников внешнеторговой сделки в виде оферты:

* Согласно п. 1 ст. 14 Конвенциии ООН о договорах международной купли-продажи товаров, подписанного в Вене 11.04.1980: «предложение о заключении договора, адресованные одному или нескольким конкретным лицам, если оно достаточно определенно и выражает намерение оферента считать себя связанным в случае акцепта. Предложение является достаточно определенным, если в нем обозначен товар и прямо или косвенно устанавливаются количество и цена либо предусматривается порядок их определения;

Предложение о заключении договора является офертой, если оно достаточно определенно и выражает намерение оферента считать себя связанным в случае акцепта предложение становится офертой в случае если:

а) подразумевается, что результатом принятия предложения станет заключение договора;

б) Согласно ст. 2: 201 Принципов Европейского договорного права: « оно содержит достаточно определенные условия для заключения договора».

Поэтому процесс заключения внешнеторгового договора состоит из следующих действий:

* + - предложение заключить договор (оферта);
  + - принятие предложения (акцепт). При этом молчание или бездействие сами по себе не являются акцептом. Акцепт оферты вступает в силу в момент, когда указанное согласие получено оферентом.

Значит, датой заключения внешнеторгового договора, совершаемого путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, будет являться дата получения акцепта оферентом.

При заключении внешнеторгового договора путем составления одного документа первая сторона подготавливает проект договора и передает его второй стороне, которая после подписания возвращает его первой стороне.

Как разъясняет п. 3 ст. 408 ГК Республики Беларусь, совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.д.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законодательством или не указано в оферте.

Такой порядок вступления в силу акцепта оферты соответствует порядку, изложенному в международных конвенциях и соглашениях.

Стороны имеет право сами устанавливать место заключения договора. В случае отсутствия в договоре места заключения согласно ст. 414 Гражданского кодекса Республики Беларусь договор признается заключенным в месте жительства гражданина или месте нахождения юридического лица, направившего оферту.

Место заключения договора имеет значение для определения подлежащего применению законодательства. Например, в соответствии со ст. 11 е) «Соглашения о порядке разрешения споров, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности» (совершено в Киеве 20.03.1992), права и обязанности сторон по сделке определяются по законодательству места совершения, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

- Предмет договора

Предметом внешнеторгового договора можно назвать любые вещи, за исключением запрещенных законодательством. Например, Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров не применяется к продаже товаров, которые приобретаются для личного, семейного или домашнего использования, за исключением случаев, когда продавец в любое время до или в момент заключения договора не знал и не должен был знать, что товары приобретаются для такого использования, а также, если предметом договора являются ценные бумаги или деньги, суда и электроэнергия.

При заключении внешнеторгового договора необходимо помнить о том, что Положением о лицензировании внешней торговли отдельными видами товаров, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь 27.09.2006 № 1267 «О лицензировании внешней торговли отдельными видами товаров» (редакция от 23.07.2008), установлены следующие перечни товаров:

* товаров, экспорт которых осуществляется по лицензиям, выдаваемым Министерством торговли Республики Беларусь;
* товаров, импорт которых осуществляется по лицензиям, выдаваемым Министерством торговли Республики Беларусь;
* товаров, экспорт которых осуществляется по специальным лицензиям образца Европейского союза для торговли текстильными изделиями, выдаваемыми Министерством торговли Республики Беларусь.

- Количество товара

Указание количества товаров является существенным условием внешнеторгового договора. «Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров» допускает устанавливать в договоре определения количества товаров.

Статья 435 ГК Республики Беларусь также устанавливает, что количество товара, подлежащего передаче покупателю, предусматривается договором купли-продажи в соответствующих единицах измерения или в денежном выражении. Условие о количестве товара может быть согласовано путем установления в договоре порядка его определения. Если договор не позволяет определить количество подлежащего передаче товара, договор не считается заключенным.

- Цена и стоимость товара

Во внешнеторговом договоре купли-продажи устанавливается цена, по которой покупатель обязан оплатить товар.

В случае отсутствия цены в договоре и порядка ее определения согласно ст. 55 «Конвенции ООН о договорах международной купли-продажи товаров» разъясняет, что стороны подразумевали ссылку на цену, которая в момент заключения договора обычно взималась за такие товары, продававшиеся при сравнимых обстоятельствах в соответствующей области торговли.

Если применимым правом внешнеторгового договора будет установлено белорусское законодательство, то согласно п. 3 ст. 394 ГК Республики Беларусь в случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

При исполнении внешнеторговых операций для того, чтобы не нарушать условия и порядок расчетов, предусмотренных Указом №178, белорусским резидентам следует обратить внимание на следующие особенности:

а) в случаях прекращения обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте путем поступления денежных средств за переданные товары (охраняемую информацию, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), выполненные работы, оказанные услуги согласно внешнеторговому договору и путем получения страхового возмещения по договору страхования экспортного риска, заключенному между экспортером (банком) и страховой организацией либо нерезидентом и страховой организацией, поступление денежных средств осуществляется только на счета экспортеров, за исключением денежных средств:

- используемых при расчетах, производимых в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;

- направляемых на уплату налогов согласно законодательству иностранного государства;

- направленных нерезидентами на оплату расходов экспортеров, связанных со строительными работами за пределами Республики Беларусь в период их выполнения;

- полученных от проведения выставок, спортивных и иных культурно-массовых мероприятий за пределами Республики Беларусь, направленных на оплату расходов по их проведению;

- полученных представителями международных перевозчиков (резидентами) от нерезидентов за пределами Республики Беларусь в качестве авансов в счет оплаты расходов по договорам транспортной экспедиции (перевозке грузов) и используемых для этих целей;

- поступивших по внешнеторговым договорам, заключенным на основании сделок, совершенных на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа»;

- причитающихся экспортерам по внешнеторговым договорам и направленных ими без поступления на их счета на оплату своих обязательств перед банками, в том числе перед банками-нерезидентами (кроме обязательств по уплате комиссионного вознаграждения банку, обслуживающему счет экспортера в Республике Беларусь, и обязательств по договорам, заключаемым с банками и предусматривающим осуществление банками деятельности для собственных нужд);

- причитающихся экспортерам в иных случаях, определенных Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь;

б) при импорте расчеты по внешнеторговым операциям осуществляются только со счетов импортеров, за исключением расчетов, производимых:

- с использованием кредитов банка, выданных импортерам;

- в форме аккредитивов;

- путем исполнения банком обязательств по выданным гарантиям по данным внешнеторговым договорам;

- посредством исполнения банком обязательств по валютно-обменным операциям;

- по внешнеторговым договорам, заключенным на основании сделок, совершенных на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа»;

- в иных случаях, определенных Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь;

в) сроки прекращения обязательств нерезидентами не должны превышать при экспорте - не позднее 90 календарных дней с даты отгрузки товаров (передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнения работ, оказания услуг;

г) указаны следующие случаи прекращения обязательств по внешнеторговым операциям, совершаемых при экспорте, путем:

- поступления денежных средств за переданные товары (охраняемую информацию, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), выполненные работы, оказанные услуги согласно внешнеторговому договору;

- получения страхового возмещения по договору страхования экспортного риска, заключенному между экспортером (банком) и страховой организацией;

- зачета встречных однородных денежных требований, вытекающих из двусторонних внешнеторговых договоров, а также в соответствии с международными договорами о взаимных безналичных расчетах, осуществляемых на основе клиринга;

- обмена на эквивалентное по стоимости товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг, оформленного двусторонним внешнеторговым договором;

- возврата переданных по внешнеторговому договору резидентами товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности);

д) предусмотрены следующие случаи прекращения обязательств по внешнеторговым операциям, совершаемых при импорте путем:

- получения товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнения работ, оказания услуг и платы за них согласно внешнеторговому договору;

- обмена на эквивалентное по стоимости количество товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг, оформленного двусторонним внешнеторговым договором;

- зачета встречных однородных требований, выраженных в эквивалентном по стоимости количестве товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненных работ, оказанных услуг, вытекающих из двухсторонних внешнеторговых договоров, а также в соответствии с международными договорами о взаимных безналичных расчетах, осуществляемых на основе клиринга;

- получения страхового возмещения по договору страхования предпринимательского риска, заключенного между импортером и страховой организацией либо нерезидентом и страховой организацией;

- получения денежных средств по банковской гарантии;

- возврата денежных средств (за вычетом комиссий банков-нерезидентов), ранее перечисленных в качестве платы за товары (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполненные работы, оказанные услуги;

е) сроки прекращения обязательств могут быть продлены (без взимания платы) по объективным причинам, подтвержденным соответствующими документами, по заявлению резидента Национальным банком (его главными управлениями по областям) до начала фактической реализации внешнеторговой операции либо в ходе ее реализации в порядке, установленном им по согласованию с Комитетом государственного контроля;

ж) по каждому внешнеторговому договору, предусматривающему экспорт (импорт) товаров в сумме, эквивалентной 3 000 евро и более (за исключением сделки с товарами на биржевых торгах ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа»), до начала отгрузки товаров или их поступления сделка должно быть зарегистрирована в банке.

При необходимости продления сроков внешнеторговых операций следует использовать Инструкцию о порядке выдачи разрешений на продление сроков прекращения обязательств при осуществлении внешнеторговых операций, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2008 № 100.

Виды валютных операций и их осуществление регулируются:

- Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72 «Об утверждении правил проведения валютных операций».

* 1. **Правовое обеспечение внешнеэкономических валютных отношений**

Основу правового регулирования внешнеэкономической сделки в Республике Беларусь составляет раздел 7 Гражданского кодекса Республики Беларусь. В соответствии со ст. 1093 ГК Республики Беларусь: «гражданско-правовые отношения с участием иностранных граждан или иностранных юридических лиц либо осложненным иностранным элементом регулируется правом, определяемым на основании Конституции Республики Беларусь, Гражданского кодекса, иных законодательных актов, международных договоров Республики Беларусь и не противоречащих законодательству Республики Беларусь международных обычаев».

Особенностью национально-правового регулирования внешнеэкономических договоров Республики Беларусь является контроль со стороны государства.

В качестве основополагающих законов Беларуси, регулирующих внешнюю торговлю и внешнеэкономическую деятельность, можно назвать:

1. Закон от 06 января 1998 г. №130 (ред. от 01.11.2004) «Об экспортном контроле», который регулирует порядок установления и осуществления порядка ввоза и вывоза на таможенную территорию Республики Беларусь, использования, транзита и вывоза за ее пределы специфических товаров, связанных с национальной и международной безопасностью объектов экспортного контроля;

2. Закон от 25 ноября 2004 г. № 346 «О мерах по защите экономических интересов Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами», который определяет меры по защите экономических интересов Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами, порядок введения, применения, пересмотра, отмены таких мер.

3. Закон от 25 ноября 2004 г. № 347 «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности», закрепляющий методы государственного регулирования внешнеторговой деятельности, определяющий государственные органы, которые осуществляют государственное регулирование внешнеторговой деятельности;

4. Указ Президента от 27 марта 2008 г. № 178 (ред. от 19.02.2009) «О порядка проведения и контроля внешнеторговых операций», который регулирует вопросы обеспечения поступления выручки от продажи по экспорту-импорту товаров (работ, услуг), порядок расчетов резидентов с нерезидентами по внешнеэкономическим сделкам. Указом также установлены требования к оформлению внешнеторгового договора.

5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального Банка Республики Беларусь от 30.04.2009 г. № 548/8 «О неденежном прекращении обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте»;

6. Указ Президента Республики Беларусь от 12.05.2009 № 240 «О некоторых вопросах в области валютного регулирования»;

7. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 11.11.2008 № 165 « О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт».

8. Письмо национального Банка Республики Беларусь от 15.01.2009 г. № 31 – 14/12 «Разрешение на проведение импортерами авансовых платежей по внешнеторговым операциям за счет выручки в иностранной валюте»

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 16.04.2009 № 46 «Об утверждении инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно – финансовыми организациями функций агентов валютного контроля».

Некоторые условия внешнеэкономической сделки могут прямо регулироваться международными соглашениями.

Иностранным юридическим лицам в РБ предоставляется национальный режим, что, является важной основой для установления плодотворных деловых отношений с зарубежными партнерами.

К форме сделки применяется, как правило, право места совершения сделки. Согласно общепринятому принципу форма договора определяется по закону места ее заключения, а в отдельных случаях с учетом личного закона участников сделки. Для внешнеэкономических сделок с участием граждан и юридических лиц Республики Беларусь предусмотрено специальное правило об обязательности письменной формы. Причем, несоблюдение письменной формы внешнеэкономической сделки влечет ее недействительность.

Исковая давность определяется по праву страны, применяемому для регулирования соответствующего отношения.

Ст. 1124 ГК Республики Беларусь регулирует отношения по договорным обязательствам. Ею предусмотрено, что стороны, как при заключении договора, так и в последующем могут по соглашению между собой избрать право, которое подлежит применению к их правам и обязанностям по этому договору, если это не противоречит законодательству. Договорные отношения регулируются либо правом, названным самими контрагентами (ст. 1124), либо, с некоторыми исключениями (предусмотренными п. 3 ст. 1125) правом страны, где имеет основное место деятельности сторона, осуществляющая исполнение договора. (п. 1,4 ст. 1125) .

Возникновение и прекращение права собственности на имущество по сделке определяются, согласно ст. 1120 ГК Республики Беларусь, по праву места совершения сделки, если иное не установлено соглашением сторон. Специальное правило предусмотрено в отношении права собственности на движимое имущество, находящееся в пути по сделке. Право собственности на такое имущество определяется по праву страны, из которой оно отправлено, если иное не установлено соглашением сторон.

После того, как определено право, подлежащее применению к внешнеэкономической сделке, все возможные вопросы разрешаются сторонами или судом в соответствии с этим правом.

* 1. **Типичные ошибки при заключении внешнеторговых договоров**

1. Типичной ошибкой является стремление использовать стандартный контракт для оформления любой конкретной сделки, без внесения необходимых изменений, уточнений, добавлений, обусловленных видом товара, транспортировки, условиями расчетов и т.д. Некорректным является использование практически одинаковых условий при поставке продовольственных, сырьевых, Машино - технических товаров.

Использование типовых контрактов, публикуемых в различных изданиях специалистами, не имеющими достаточной подготовки в определенной сфере, чаще всего не помогает, а усугубляет ошибки, ведущие к неизбежным финансовым и другим потерям.

2. Нередко Контракты примерно одинакового содержания составляются независимо от того, с партнерами из какой страны они заключаются. Здесь необходимо учитывать важный юридический аспект. Отношения сторон во внешнеторговых сделках регулируются не только условиями самого контракта, но и нормами применимого права. А по многим вопросам, касающимся контрактных отношений, имеются существенные расхождения в праве различных государств. Особенно это касается различных штрафов, возмещения убытков и др.

3. Наряду с очень краткими контрактами, содержащими минимум условий, стремятся заключать и многостраничные, очень подробные контракты, предусматривающие значительное число дополнительных условий. Заключение кратких контрактов требует четкого представления о том, чем будут восполняться пробелы контракта. А тут вступают в силу и нормы применимого права, обычаи международной торговли, соответствующая деловая практика, о которых в большинстве своем наши субъекты хозяйствования не имеют достаточного представления.

Также не всегда оправдано заключение многостраничных контрактов. Стремление предусмотреть в контракте условия на все случаи, которые могут возникнуть при его исполнении, осложняет переговоры. Практика показывает, что всё предусмотреть в контракте невозможно.

Необходим оптимальный вариант;

- При составлении контракта целесообразно соблюдение единообразия в используемых формулировках терминов, условий, обозначений. Несоблюдение требования о стандартизации употребляемых слов и выражений, разнобой в словоупотребелении создает невозможность правильного толкования принимаемых сторонами обязательств.

- Подписанный контракт является результатом совместного творчества сторон: экспортера и импортера, которые берут на себя конкретные обязательства, содержащиеся в условиях контракта. Очень важно постараться записать эти права и обязанности в полном объеме, четко и ясно.

Но довольно часто встречаются противоречия между отдельными условиями контракта, и нередко сами условия формулируются недостаточно четко, а порой двусмысленно, что вызывает споры.

Между тем, то или иное толкование может обойтись для одной из сторон очень дорого. Нарушение принципа добросовестности в межд. торговле в виде намеренного искажения своих обязательств ведет к толкованию положений контракта в сторону, прямо противоположную выгоде нарушившего принцип контрагента.

В любом случае при разрешении спорных вопросов по толкованию условий контракта суды и арбитражи будут исходить из следующих принципов (в порядке приоритетности):

1)прежде всего, принимается во внимание буквальное значение, содержащихся в контракте выражений;

2)при неясности буквального смысла какого-либо из условий контракта оно устанавливается путём сопоставления этого условия с другими;

3)Если по этим правилам нельзя определить содержание контракта, то пытаются выяснить действительно общую волю сторон с учётом цели контракта. При этом будут приниматься во внимание все сопутствующие обстоятельства, включая предшествующие контракту переговоры и решения, практику, установившуюся во взаимоотношениях  
сторон, обычай делового оборота, последующее поведение сторон (после заключения контракта).

Рассмотренный материал охватывают только некоторые основные моменты контрактной практики, но, возможно, он поможет активизировать внешнеэкономическую деятельность предприятий и избежать недоразумений и потенциального материального ущерба.

**ГЛАВА 2**

**ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

* 1. **Понятия и виды валютных отношений**

Два вида всех валютных отношений:

1. Текущие валютные операции:

- расчеты по экспортно-импортным сделкам, если срок между датой поступления платежа (денежных средств) и датой поступления товара, выполнения работ, оказание услуг, не превышает 180 дней.

- предоставление и получение кредитов и займов (срок не выше 180 дней)

- перевод и получения %, дивидендов, иных доходов по вкладам, инвестициям, заемных кредитных операций.

- операций не торгового характера (выплата зарплаты, стипендия, переводы на получения длительных средств по договору дарения, выплата денежных средств по наследственным делам и т.д.)

2 .Валютная операция с движением капиталов.

- расчеты по экспортно-импортным сделкам, если срок между датой поступления платежа и датой поступления товаров превышает 180 дней.

- предоставление и получение кредитов и займов, на срок превышающих 180 дней.

- приобретение акций и других ценных бумаг при их распределении и учредителей, а т.ж. доли в УФ.

- переводы для осуществления расчетов по обязательствам предусматривающим передачу имущества относительного законом РБ к недвижимому либо передачи прав на это имущество.

- иные валютные операции не относящиеся к текущим.

**2.2 Основные правила проведения валютных операций**

Валютные операции юридическими лицами и резидентами проводятся через уполномоченные банки (это коммерческий банк, который в установленном порядке получил лицензию национального банка на осуществление операций с валютными ценностями). Юридические лица резиденты хранят f или иностранную валюту на валютных счетах уполномоченных банках, а т.ж. в своих валютных кассах.

В разрешаемых национальным банком случаях, денежные средства юридических лиц (резидентов) могут находится на их счетах в иностранных банках за пределами РБ.

Расчеты в иностранных валютах осуществляются резидентами в пределах имеющегося в их распоряжении валютных средств. Валютные средства должны иметь легальной происхождение и могут быть получаемы 3 путем из Источников:

1. Средства государственно валютного фонда РБ
2. Валютный фонд местных органов власти.
3. Валютная выручка от разрешаемой деятельности по уставным нормативам.
4. Взносы в УФ.
5. Кредиты иностранных валют от уполномоченных банках, а т. ж. от иностранных банках и финансовых учреждений, других иностранных юридических лиц либо другие заемные привлеченные средства в иностранной валюте.
6. иностранная валюта приобретенная на внутреннем валютном рынке РБ.
7. Дары, пожертвования.

Поступления денежных средств от экспорта товара, работ, услуг осуществления только на счетах экспортеров уполномоченных банков. В свою очередь расчеты по импорту товаров, работ, услуг, осуществляются только со счетов импортеров.

Расчеты юридических лиц резидентов в иностранной валюте и в белорусских рублях при проведении валютных операций осуществляются только в безналичном порядке.

ИП проводят валютные операции в порядке установленном законом РБ для юридических лиц.

**ГЛАВА 3**

**ОСОБЕННОСТИ ОБЯЗАННОСТЕЙ**

**ПЕРЕДАЧИ ВАЛЮТЫ**

**3.1 Понятие валютного контроля. Органы валютного контроля**

Валютный контроль – это деятельность уполномоченных государственных органов направленная на выявления и пресечения нарушений действующего валютного законодательства.

Валютный контроль является составной частью финансового контроля:

Основными направлениями в Республике Беларусь.

- определяет соответствие проведения валютных операций законодательству.

- обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и других валютных ценностей через таможенную границу РБ.

- предотвращение дохода, полученных неизвестным путем.

- проверка полноты учета по валютным операциям.

- анализ информации получаемой в результате проверки.

Органы валютного контроля в Республике Беларусь.

-Совет министров

-Национальный банк Республике Беларусь.

- комитет государственного контроля

- государственно таможенный комитет.

Национальный банк, как орган национального валютного контроля осуществляет валютный контроль за соблюдением банковскими и не банковскими кредитно финансовыми учреждениями валютных операций.

Государственно таможенный комитет осуществляет организацию валютного контроля за резидентами и нерезидентами через таможенную границу РБ валютных ценностей.

КГК формирует на основе информации получаемых от иных органов валютного контроля базу данных по вопросам валютного контроля. В пределах своей компетенции осуществляют контроль за выполнением органами валютного контроля своих функций.

Агенты валютного контроля: таможни и банки (осуществляют первичный контроль при осуществлении резидентами валютных органов).

Органы валютного контроля в праве осуществлять проверки, истребовать в процессе осуществления проверки необходимые документы, в праве приостанавливать операции по счетам как резидентов так и не резидентов, они в праве применять штрафные санкции субъектами хозяйствования.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» содержит механизм органа валютного контроля в процессе осуществления валютного контроля.

Органы валютного контроля обязаны предавать КГК предавать информацию о проведении валютной операции резидентов. Если какой либо орган валютного контроля вывит нарушения, но в его компетенцию не входит контроль за этим, то такой орган обязан передать информацию подведомственности.

**3.2 Ответственность за нарушение в сфере валютных отношений**

Установление ответственности за нарушение обязательств по международному коммерческому договору продиктовано интересом потерпевшей стороны. Нарушение при этом понимается в двух значениях: как неисполнение обязательства и как ненадлежащее его исполнение.

Существует несколько способов защиты и видов ответственности:

* возмещение убытков
* уплата предусмотренной контрактом неустойки (штрафа, пени).

Убытки как общая и главная форма ответственности всегда взыскиваются с нарушителя в пользу потерпевшей стороны.

Во избежание разногласий по поводу взыскиваемых убытков и их размера в контракте следует оговаривать, какие убытки подлежат возмещению.

Во многих международных внешнеэкономических договорах устанавливается ограниченный размер взыскиваемой помимо убытков штрафной неустойки, например, не более определенного процента от цены товара, стоимости работ, услуг. Основанием для взыскания неустойки является существенное нарушение контракта.

Исходя из возможности нарушения обязательств сторон, одной из функций договора является защита нарушенных прав сторон. Поэтому во внешнеэкономическом договоре должен быть указан порядок разрешения споров. Контрагенты вправе защищать свои права самостоятельно либо с помощью специально созданных органов, которые делятся на две категории: государственные судебные органы и третейские (арбитражные) суды.

В ходе исполнения внешнеэкономической сделки могут возникнуть обстоятельства, препятствующие исполнению договора, которые невозможно было предвидеть и предусмотреть при его заключении. Такие обстоятельства называются непредвиденными, или форс-мажорными. Поэтому почти все внешнеэкономические договоры содержат условие, разрешающее переносить срок исполнения договора или освобождающее стороны от полного или частичного выполнения обязательств по договору в случае наступления форс-мажорных обстоятельств. К форс-мажорным обстоятельствам относятся как различного рода стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, пожары, ураганы), так и различные политические или торгово-политические действия (война, блокада, запрет экспорта и импорта).

В договорах предусматривается конкретный перечень таких обстоятельств и порядок действия сторон при их наступлении.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Национальные экономики связаны между собой многообразными отношениями, в рамках которых происходит движение материальных и интеллектуальных ресурсов. Это, прежде всего сырье, полуфабрикаты, машины и оборудование, готовые изделия, технологии, то есть то, что относится к категории товара.

Для современного периода развития мировой экономики характерно дальнейшее расширение и углубление внешнеэкономических связей, т. е. отношений между хозяйственными организациями, предпринимателями различных стран. Предприятия и организации, находящиеся в разных государствах, вступают в хозяйственные связи в сфере науки, техники, производства, сбыта, обслуживания.

Наряду с традиционной формой экономических связей - торговлей - получили свое развитие и иные формы сотрудничества:

1) экспорт и импорт предпринимательского капитала, т. е. долгосрочные инвестиции, позволяющие создавать за границей, а также в республике иностранные и совместные предприятия, филиалы, дочерние компании;

2) инвестиции в форме вложения капитала в, иностранные облигации, акции зарубежных предприятий и другие ценные бумаги с целью получения дохода; кредитные операции.

Внешние экономические связи позволяют достичь экономического эффекта за счет импорта тех товаров, издержки производства которых в республике выше по сравнению с другими государствами, и экспортировать товары, национальные издержки производства которых относительно ниже. Внешнеэкономические связи, в частности торговля, нередко позволяют увеличить объемы производства той или иной продукции, обеспечить достижение оптимальных размеров производства, расширения ассортимента товаров, улучшения их качества.

Участие Беларуси в международном разделении труда, и кооперирование создают условия для повышения технического уровня производства, роста производительности труда, улучшения качества продукции, позволяют сосредоточить материальные и иные ресурсы на производстве определенных товаров, использовать достижения науки и техники.

Возможность закупки за рубежом товаров, где для их производства существуют лучшие природные социально-экономические условия, освобождает от необходимости вкладывать средства в их производство в своей стране, где таких условий нет, направить освободившиеся средства в другие сферы.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский Кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 октября 1998 года, одобрен Советам Республики 19 ноября 1998 года: текст Кодекса по состоянию на 20 июля 2007 года // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [ Электронный ресурс ] / ООО «ЮрСпект», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. - Мн., 2007.
2. Доклад начальника юридического отдела БелТПП, члена Президиума Международного арбитражного суда при БелТПП Рак С.И.

Закон Республики Беларусь от 25 ноября 2004 г. № 347

1. Инструкция о порядке выдачи разрешений на продление сроков прекращения обязательств при осуществлении внешнеторговых операций: утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2008 № 100 //
2. Конвенциии ООН о договорах международной купли-продажи товаров, подписанного в Вене 11.04.1980:
3. О государственном регулировании внешнеторговой деятельности:
4. О лицензировании внешней торговли отдельными видами товаров: постановление Совета Министров Республики Беларусь 27.09.2006 № 1267 с изм. и дополн. от 23.07.2008 //
5. О мерах по защите экономических интересов Республики Беларусь при осуществлении внешней торговли товарами: Закон Республики Беларусь от 25 ноября 2004 г. № 346
6. О неденежном прекращении обязательств по внешнеторговым операциям при экспорте: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального Банка Республики Беларусь от 30.04.2009 г. № 548/8
7. О некоторых вопросах в области валютного регулирования: Указ Президента Республики Беларусь от 12.05.2009 № 240
8. О некоторых мерах по упорядочению посреднической деятельности при продаже товаров: Указ Президента Республики Беларусь от 07.03.2000 № 117 с изм. и дополн. от 01.03.2007//
9. О некоторых мерах по упорядочению посреднической деятельности при продаже товаров: Указ Президента Республики Беларусь от 07.03.2000 № 117, с изм. и дополн. от 01.03.2007 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 119, 5/25169
10. О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 11.11.2008 № 165
11. О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций: Указа Президента Республики Беларусь № 178 от 27 марта 2008 г., с изм. и доп. От 19.02.2009 № 104 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 119, 5/25169
12. Об утверждении инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно – финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 16.04.2009 № 46 «»
13. Об экспортном контроле: Закон Республики Беларусь от 06 января 1998 г. №130 с изм. и дополн. от 01.11.2004 //
14. Разрешение на проведение импортерами авансовых платежей по внешнеторговым операциям за счет выручки в иностранной валюте: Письмо национального Банка Республики Беларусь от 15.01.2009 г. № 31 – 14/12
15. Соглашение о порядке разрешения споров, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, совершено в Киеве 20.03.1992