**Банковские депозиты: переводим из рублей в доллары**

Многие белорусские предприятия размещают в банке свободные денежные средства во вклады (депозиты). При этом традиционно процентные ставки по вкладам (депозитам) в белорусских рублях являлись более привлекательными, чем в иностранной валюте. Кроме того, курс доллара США долгое время снижался по отношению к белорусскому рублю, в то же время курс российского рубля и евро, как правило, был непредсказуем. В результате по окончании срока действия договора вклада (депозита) в иностранной валюте в условиях падения курса этой валюты по отношению к белорусскому рублю повышался риск образования отрицательной курсовой разницы, что, в свою очередь, снижало общую доходность вклада (депозита).

В результате для снижения уровня валютных рисков большинство организаций, размещающих свободные денежные средства в банках, выбирали в качестве валюты вклада (депозита) именно белорусский рубль.

Сегодня ситуация на валютном рынке резко изменилась. Центральными банками Республики Беларусь и Российской Федерации воплощены в жизнь решения о девальвации национальных валют (напомним, что под девальвацией понимается снижение курса национальной валюты страны по отношению к основным твердым валютам). Так, только в течение ноября - декабря 2008 г. курс доллара США вырос по отношению к белорусскому рублю почти на 4% (!). На этом фоне привлекательность инвестиций в долларах США постоянно возрастает, поскольку к процентной доходности вклада (депозита) в этой валюте будет добавляться еще и положительная курсовая разница. Соответственно, сумма рублевого эквивалента вклада (депозита) в долларах США будет больше, чем на момент размещения вклада.

Сегодня более востребованы вклады (депозиты) в долларах США. Но что делать тем организациям, которые уже имеют вклады (депозиты) в белорусских рублях: срок истечения договоров по ним наступит еще не скоро, а их руководством принято решение перевести вклад (депозит) из белорусских рублей в доллары США? Возможна ли такая операция в принципе? Если да, то как ее правильно произвести?

**Меняем валюту обязательств**

Согласно п. 13 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72 (далее - Правила), если иное не определено актами валютного законодательства Беларуси, то при совершении банковских операций между банком и резидентом:

* допускается изменение денежных обязательств резидента, выраженных в белорусских рублях, на денежные обязательства, выраженные в иностранной валюте;
* запрещено изменение денежных обязательств банка, выраженных в белорусских рублях, на денежные обязательства, выраженные в иностранной валюте.

В соответствии со ст. 14 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее - БК) к банковским операциям относятся:

* привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
* размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
* открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;
* открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
* осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банковкорреспондентов;
* валютно­обменные операции;
* купляпродажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством;
* привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты);
* выдача банковских гарантий;
* доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
* инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
* выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
* выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты), и размещение их на счета;
* финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
* предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
* перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитнофинансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитнофинансовых организаций.

Статьей 181 БК установлено, что по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства - вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Таким образом, поскольку вклад (депозит) является банковской операцией, законодательство не допускает возможности изменить денежное обязательство банка (вкладополучателя) перед резидентом по возврату размещенных денежных средств, выраженное в белорусских рублях, на денежное обязательство, выраженное в иностранной валюте.

Заключение вкладчикомрезидентом письменного соглашения с банком об изменении валюты, которую последний должен вернуть по договору вклада (депозита), будет неправомерным, поскольку «иного актами валютного законодательства Республики Беларусь» (см. п. 13 Правил) не определено.

**ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

Заменить вклад (депозит) в белорусских рублях на вклад (депозит) в долларах США можно, расторгнув один договор вклада (депозита) и заключив новый.

Исходя из ст. 186 БК банк (вкладополучатель) обязан возвратить вклад (депозит) в соответ­ствии с условиями договора банковского вклада (депозита). Отметим, что БК не обязывает банки (вкладополучателей) предусматривать в договоре вклада (депозита) возможность досрочно расторгнуть вклад (депозит). Исключение составляют договоры вклада (депозита), заключаемые с физическими лицами (кроме вкладчика - индивидуального предпринимателя).

Таким образом, вкладчик (юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель) вправе потребовать досрочного возврата вклада (депозита), только если это предусмотрено условиями договора вклада (депозита).

При досрочном расторжении договора следует обратить внимание на условия, которые применяются при этом. Как правило, при таком расторжении договора вклада (депозита) производится перерасчет начисленных ранее процентов под более низкую процентную ставку, что обязательно следует учесть, рассчитывая доходность нового вклада (депозита).

**Открываем вкладной (депозитный) счет**

Для размещения денежных средств во вклады (депозиты) согласно Инструкции о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитнофинансовыми организациями банковских счетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.06.2007 № 127 (далее - Инструкция № 127), юридические лица открывают счет для размещения вкладов (депозитов).

В соответствии со справочником типов счетов, являющимся приложением к Инструкции о порядке учета плательщиков налогов, сборов (пошлин) (иных обязанных лиц) в налоговых органах Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.12.2003 № 127, данные счета называются вкладными (депозитными).

Ограничений по количеству открытых вкладных (депозитных) счетов в банке законодательством не установлено. Для открытия вкладного (депозитного) счета в банк представляются следующие документы:

заявление владельца счета на открытие банковского счета, подписанное лицом, имеющим полномочия на открытие вкладного (депозитного) счета. Бланк заявления предоставляется банком, поскольку его форма Инструкцией № 127 не установлена. Заявление заверяется печатью клиента;

копия документа о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (свидетельство о государственной регистрации, выписка из решения местного исполнительного и распорядительного органа, Министерства юстиции Республики Беларусь и т.п.), верность которой свидетельствована нотариально либо регистрирующим органом;

устав и (или) учредительный договор юридического лица, на основании которых действует юридическое лицо, либо их копии, верность которых свидетельствована нотариально либо регистрирующим органом;

дубликат извещения о присвоении учетного номера плательщика для открытия счета. Дубликат действителен для открытия счета в течение одного месяца со дня выдачи. Открытие нескольких счетов по одному дубликату не допускается;

справка РУСП «Белгосстрах» о регистрации в качестве страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний либо заявление владельца счета, подписанное уполномоченными лицами, содержащее информацию о том, что владелец счета в соответствии с законодательством не подлежит регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов и иных платежей в органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц юридического лица, имеющих право распоряжаться банковским счетом, удостоверенная нотариально. Для этого в банк представляются удостоверенные подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица копии документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом первой и (или) второй подписи документов для проведения расчетов в безналичной или наличной форме, в том числе:

1) документы, выдаваемые налоговыми органами, о внесении сведений о руководителе и бухгалтере (главном бухгалтере) (о замене руководителя и бухгалтера (главного бухгалтера) соответствующего юридического лица в Государственный реестр плательщиков (иных обязанных лиц) Республики Беларусь;

2) выписки из протокола органа, уполномоченного уставом организации, о назначении на соответствующую должность;

3) приказы о назначении на соответствующую должность;

4) удостоверение руководителя;

5) доверенности (при наличии).

Бланки карточек предоставляются банком, поскольку форма карточки Инструкцией № 127 не определена.

Как правило, процедура сбора и оформления документов, а также само открытие вкладного (депозитного) счета занимают около 3 рабочих дней.

Покупаем иностранную валюту

Далее нужно купить доллары США за белорусские рубли. Порядок совершения валютно­обменных операций банками, субъектами валютных операций, банками­нерезидентами и индивидуальными предпринимателями установлен в Инструкции о порядке совершения валютно­обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 112 (далее - Инструкция № 112).

В соответствии с нормами Инструкции № 112 покупка иностранной валюты всегда должна носить целевой характер. Так, согласно п. 20.5 Инструкции № 112 субъект валютных операций - резидент вправе покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь для осуществления расчетов по валютной операции с банком.

Основанием для покупки иностранной валюты по данной валютной операции, осуществляемой в рамках гражданскоправовой сделки, служит документ, подтверждающий ее заключение с банком. По валютным операциям, совершаемым вне рамок гражданскоправовой сделки, в качестве основания для покупки иностранной валюты представляются документы, служащие основанием для осуществления данной валютной операции.

В свою очередь, согласно ст. 4 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 2263 «О валютном регулировании и валютном контроле» валютными операциями являются в том числе и сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте.

Поскольку вклад (депозит) является сделкой с банком, предполагающей использование иностранной валюты, покупка иностранной валюты для ее размещения во вклад (депозит) законодательством предусмотрена.

В то же время, чтобы купить иностранную валюту для ее размещения во вклад (депозит), необходимо иметь основания, то есть заключенный с банком договор вклада (депозита) в иностранной валюте, и только после этого покупать иностранную валюту.

Покупка валюты может осуществляться со счета вкладчика в белорусских рублях, соответствующего требованиям Инструкции № 112. Так, согласно п. 28 Инструкции № 112 перечисление белорусских рублей в оплату приобретаемой субъектом валютных операций - резидентом иностранной валюты может производиться со следующих счетов:

* со счетов главного государственного казначейства Министерства финансов, главных управлений Министерства финансов по областям и г. Минску, если иностранная валюта приобретается бюджетными организациями и (или) организациями, являющимися распорядителями средств по республиканскому и местным бюджетам;
* с текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций - резидента;
* со счетов судов;
* с благотворительного счета субъекта валютных операций - резидента;
* с иных счетов субъекта валютных операций - резидента, выступающего покупателем иностранной валюты;
* с иных счетов - при наличии разрешения Национального банка.

Что может считаться «иными счетами субъекта валютных операций - резидента»? В соответствии с Инструкцией № 127 банковские счета - это текущие (расчетные) счета, включая субсчета и специальные счета, открытые согласно законодательству, благотворительные, временные, корреспондентские, картсчета, счета для размещения вкладов (депозитов). При этом открывающие банковские счета субъекты хозяйствования являются владельцами таких счетов.

Другими словами, поскольку вкладной (депозитный) счет является «иным счетом» вкладчика, перечисление белорусских рублей в оплату приобретаемой субъектом валютных операций - резидентом иностранной валюты допускается с него, а в рассматриваемой ситуации - также и с текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций - резидента.

Купить иностранную валюту можно двумя способами: подав в банк заявку на покупку иностранной валюты либо представив в банк платежное поручение на покупку иностранной валюты.

В свою очередь, не следует забывать, что подача заявки на покупку валюты предполагает обязательное наличие у организации специального валютного счета для хранения купленной иностранной валюты, открытого в банке. При осуществлении перевода с покупкой иностранной валюты никакого, кроме текущего (расчетного) в белорусских рублях, счета организация может и не иметь.

**Можно, но только осторожно**

Вкладчикам, предпринимающим подобные меры по переводу вкладов (депозитов) из белорусских рублей в доллары США, рекомендуем взвешенно подойти к этому вопросу. Ведь поручиться за то, что доллар США продолжит свой рост, как и за то, что вообще будет происходить с мировой и национальной экономикой, сегодня не может никто. Поскольку банковская система испытывает кризис ликвидности, банки будут предлагать довольно привлекательные для вкладчиков условия по вкладам (депозитам): как высокие процентные ставки, так и привлекательные условия досрочного расторжения договора вклада (депозита). Вкладчику остается лишь выбрать приглянувшийся банк и депозитный «продукт» и на постоянной основе осуществлять мониторинг мирового и национального финансового рынка в целях оперативного принятия правильных решений.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Ашмарина Е.М. Некоторые аспекты расширения предмета финансового права в Российской Федерации. - М., 2004.
2. Агарков М.М. Предмет и система советского гражданского права // Советское государство и право. - 1940. - № 8-9.
3. Алексеев С.С. Общие теоретические проблемы системы советского права. - М, 1961.
4. Байтин М.И., Петров Д.Е. Метод регулирования в системе права: виды и структуры // Журнал российского права - 2006. - № 2.
5. Байтин М.И., Петров Д.Е. Система права: к продолжению дискуссии // Государство и право. - 2003. - № 1.
6. Вельский К.С. К вопросу о предмете административного права // Государство и право. - 1997. - № 11.
7. Винницкий Д.В. Российское налоговое право: проблемы теории и прак­тики. - СПб., 2003.
8. Горбунова О.Н. Понятие предмета и метода финансового права и его место в системе российского права // Финансовое право: Учебник / Отв. ред. О.Н. Горбунова. - 3-е изд. - М., 2005.
9. Головин А.Ю., Логвинова И. В. Понятие финансового права, его особенности и связи с другими отраслями права // Финансовое право: Учеб. пособие / Под ред. А.Ю. Головина, Е.А. Федоровой. - М., 2005.
10. Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Система финансового права // Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. - М. - 2006.
11. Карасева М.В. Финансовое право России: новые проблемы и новые подходы // Государство и право. - 2003. - № 12.
12. Конституция Республики Беларусь. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996г. Минск « Беларусь » 1997.
13. Рукавишникова И.В. Финансово-правовое регулирование рынка ценных бумаг // Финансовое право. - 2005. - № 7.
14. Л.А. Ханкевич «Финансовое право Республики Беларусь». Учебное пособие / Мн. Издательство «Амалфея» 2002г.
15. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство «Юристъ» М., 2003.
16. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия» / Под ред. проф. В.М. Мандрина Ростов-на-Дону Издательство «Феникс», 2002.