**Функции банков как агентов валютного контроля**

Согласно ст. 19 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее - БК) Нацбанк и иные государственные органы не вправе требовать от банков выполнения не свойственных им контрольных и других функций, за исключением функций агентов валютного контроля и контроля за ведением кассовых операций. Правовые основы выполнения банками функций агентов валютного контроля установлены Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон). Согласно ч. 2 ст. 27 Закона порядок осуществления валютного контроля банками устанавливается законодательными актами (т.е. нормативными правовыми актами Президента и Парламента) и (или) нормативными правовыми актами Нацбанка. При этом банки как агенты подотчетны последнему как органу валютного контроля (ст. 24 и 26 Закона). Но после принятия Закона утратил силу комплексный подзаконный нормативный акт, регулировавший вопросы валютного контроля 1 , остался лишь целый ряд разрозненных документов, посвященных тем или иным аспектам его осуществления.

С сентября 2006 г. таким комплексным нормативным правовым актом стала Инструкция по выполнению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.06.2006 № 89 (далее - Инструкция № 89). Следует отметить, что Инструкция № 89 дословно воспроизводит функции, перечисленные в ч. 3 ст. 27 Закона. При этом, однако, Инструкция № 89 детализирует каждую из них, определяя предмет валютного контроля.

Таблица 1

Функции и предмет валютного контроля согласно Инструкции № 89.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Функции | Предмет валютного контроля | Основные нормативные акты |
| Контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного  законодательства |  | В настоящее время субъекты валютных операций представляют лишь статистическую отчетность по ВЭД. Данная норма принята на перспективу, когда, вероятно, субъекты валютных операций будут напрямую представлять такую отчетность органам валютного контроля |
| Контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства | За обоснованностью платежей в иностранной валюте и белорусских рублях в безналичной форме в отношениях между субъектами валютных операций - резидентами и нерезидентами Республики Беларусь при проведении платежей по сделкам, предусматривающим импорт товаров, работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, а также передачу имущества в аренду | Гл. 4 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72  (далее - Правила № 72), а также п. 10 Инструкции по осуществлению банками контроля внешнеторговых операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2004 № 151 (далее - Инструкция № 151) |
|  | За правомерностью (наличие разрешения Национального банка, возможность проведения расчетов в соответствии с валютным законодательством) проведения расчетов в иностранной валюте, ценных бумагах в иностранной валюте и (или) платежных документах в иностранной валюте между резидентами Республики Беларусь | Гл. 5 Правил № 72 |
|  | За правомерностью изменения денежных обязательств, выраженных в иностранной валюте или в белорусских рублях, при проведении валютных операций | Гл. 2 Правил № 72 |
|  | За правомерностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций - нерезидентов Республики Беларусь | Гл. 9 Правил № 72 |
|  | За правомерностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций - резидентов Республики Беларусь | Правила использования наличной иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2002 № 251 |
|  | За визированием паспортов сделок, оформленных субъектами валютных операций - резидентами | Инструкция № 151 |
|  | За осуществлением субъектами валютных операций - резидентами авансовых платежей | Инструкция по осуществлению авансовых платежей по внешнеторговым договорам, утвержденная постановлением Правления  Национального банка Республики Беларусь от 28.08.2003 № 153 (далее - Инструкция № 153) |
|  | За целевым использованием иностранной валюты, купленной резидентами Республики Беларусь (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь | Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 112 (далее - Инструкция № 112) |
|  | За соблюдением сроков проведения обязательной продажи средств в СКВ и российских рублях резидентами Республики Беларусь (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) | Инструкция о порядке осуществления  обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2006 № 129 |
|  | За проведением резидентами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) платежей в пользу нерезидента, зарегистрированного в оффшорной зоне, либо иного лица по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне, только после уплаты оффшорного сбора в случаях, определенных законодательством | Указ Президента Республики Беларусь от 12.03.2003 № 104 "Об оффшорном сборе" и Инструкция о порядке исчисления и уплаты оффшорного сбора, утвержденная постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.03.2003 № 34 |
| Контроль за представлением клиентами документов по валютным операциям | За полнотой и своевременностью представления субъектами валютных операций - резидентами сведений о поступлении на их счета денежных средств от сделок, предусматривающих экспорт товаров, работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, передачу имущества в аренду | Пункт 15 Положения о порядке контроля за проведением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями внешнеторговых операций, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 04.01.2000 № 7, а также п. 13 Инструкции № 89 |
|  | За представлением резидентами при проведении ими валютных операций договоров либо иных документов (оснований), предусмотренных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств | Перечень таких документов приведен в п. 7 Инструкции № 89 |
|  | За представлением документов, подтверждающих обоснованность покупки резидентами Республики Беларусь (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь | Пункт 20 Инструкции № 112 |
|  | За представлением документов, подтверждающих обоснованность непроведения обязательной продажи средств в СКВ и российских рублях резидентами Республики Беларусь (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) | Пункты 26-27 Инструкции № 129 |
|  | За представлением документов, подтверждающих обоснованность платежей резидентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в пользу нерезидентов по предоставлению и возврату кредитов, займов, инвестиций, а также процентов, дивидендов и иных доходов по данным операциям | Подп. 7.8 и 7.9 Инструкции № 89 |
|  | За представлением документов, обосновывающих платежи физических лиц - резидентов в пользу юридических лиц - нерезидентов в иностранной валюте и белорусских рублях, а также в пользу юридических лиц - резидентов и индивидуальных предпринимателей - резидентов в иностранной валюте | Подп. 7.11 Инструкции № 89, а также гл. 6 Правил № 72 |
|  | За представлением документов, обосновывающих проведение клиентами операций неторгового характера | Подп. 7.10 Инструкции № 89, Правил № 72. О понятии неторговых операций см. ст. 6 Закона |
| Приостановление операций по счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях |  | Абз. 5 ч. 3 ст. 27 Закона, п. 23 Инструкции № 89 |
| Уведомление органов валютного контроля о поступлении клиентам денежных средств по валютным операциям, проводимым с нарушением законодательства Республики Беларусь |  | До вступления в силу Инструкции № 129 регламентировалось постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 70 "О порядке уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля о валютных операциях, проводимых с нарушением законодательства". В настоящее время - п. 24-25 Инструкции № 89 |

Основной формой банковского контроля является документальный контроль. Иными словами, банк имеет дело не с товарами или иными фактами внешнеэкономической сделки, а с документами, их отражающими. Поэтому согласно п. 11 Инструкции № 89 ответственность за своевременность представления документов, необходимых банку для осуществления функций агентов валютного контроля, и достоверность 2 содержащихся в них сведений возлагается на клиентов.

В подп. 7.1-7.11 Инструкции № 89 дается перечень документов, представляемых клиентами банкам как агентам валютного контроля в тех или иных случаях. Однако следует учитывать, что этот перечень не является исчерпывающим. Банк имеет право самостоятельно определять конкретный перечень документов (п. 9 Инструкции № 89). При необходимости банк вправе потребовать также: а) разрешение Нацбанка на проведение валютной операции (свидетельство о регистрации, уведомление); б) документы, подтверждающие правопреемство в случае реорганизации субъекта валютных операций - получателя (отправителя) денежных средств; в) договоры, связанные с уступкой права требования или переводом долга, или другие документы (приложения, уведомления, письма), связанные с переменой лиц в обязательстве либо содержащие указания платить третьему лицу в случаях, когда имеет место перемена лиц в обязательстве. В то же время во избежание произвола со стороны агента валютного контроля банкам запрещено требовать представления тех документов, которые непосредственно не относятся к проводимой валютной операции (п. 15 Инструкции № 89).

Одновременно банк не требует представления документов, необходимых ему для осуществления функций агентов валютного контроля, при:

* + - осуществлении обязательных платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные фонды и государственные внебюджетные фонды;
  + - проведении валютных операций нерезидентами (за исключением случаев, предусмотренных законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности);
  + - поступлении денежных средств физическим лицам;
  + - осуществлении частных переводов, не требующих разрешения Нацбанка.

Отметим, что для банка функция агента валютного контроля имеет двойственную природу. С одной стороны, это его обязанность перед государством, за неисполнение которой он несет ответственность перед соответствующими государственными органами; с другой - его право отказать в исполнении договорных обязательств перед клиентом либо дополнительно потребовать от него представления определенных документов. Однако выполняя функции агента валютного контроля и выходя за пределы предоставленных законодательством полномочий, банк рискует быть привлеченным клиентом к ответственности за неисполнение обязательств по договору текущего счета.

К новшествам Инструкции № 89 следует отнести то, что теперь банк вправе принимать только те документы, представленные клиентом, которые действительны на день представления. Уточнены также требования к форме внешнего представления и заверения документа, причем установлено, что банк не несет ответственности за заверение копий документов, представляемых юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем, физическим лицом). Изменены требования и к переводу внешнеэкономического договора 3 : теперь перевод на белорусский или русский язык не обязательны, а предоставляются только по требованию банка. При этом "лингвистический риск" за правильность перевода несет клиент (п. 18 Инструкции № 89).

С практической точки зрения весьма важен п. 19 Инструкции № 89, который определяет те условия внешнеэкономического договора, которые проверяются банком. При этом следует обратить внимание на его соотношение с абз. 13 п. 15 Положения о порядке контроля за проведением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями внешнеторговых операций, утвержденного Указом № 7 (далее - Положение), который возлагает на субъекты хозяйствования обязанность обеспечить наличие во внешнеторговом договоре определенных реквизитов.

Во-первых, сфера действия Указа № 7 уже, чем Инструкции № 89, т.к. он распространяется только на внешнеторговые, а не внешнеэкономические договоры. Во-вторых, сами реквизиты в п. 19 Инструкции № 89 и п. 15 Положения не совпадают.

Таблица 2

Требования к реквизитам договора во внешнеторговом и валютном законодательстве.

|  |  |
| --- | --- |
| Субъект хозяйствования обязан предусмотреть во внешнеторговом договоре наличие (п. 15 Положения): | При осуществлении контроля исполнения обязательств по всем внешнеэкономическим договорам, представляемым клиентами, банк проверяет (п. 19 Инструкции № 89): |
| Даты и места заключения договора | - |
| Предмета договора\* | наличие во внешнеэкономическом договоре предмета договора\* |
| Количества\* и качества товара | наличие во внешнеэкономическом договоре количества и цены (стоимости) товара, стоимости охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества, сданного в аренду, выполненной работы, оказанной услуги\* |
| Цены товара\* | соответствие суммы платежа (сумм платежей), указанной (указанных) в платежной инструкции (платежных инструкциях), общей сумме обязательств по внешнеэкономическому договору4 |
| Условий расчета\* и поставки | наличие в платежной инструкции клиента условий расчета (авансовый платеж, предварительная оплата, оплата по факту исполнения обязательств по внешнеэкономическому договору)\* |
|  | наличие во внешнеэкономическом договоре условий расчета |
|  | соответствие указанных в платежной инструкции условий расчета (авансовый платеж, предварительная оплата, оплата по факту исполнения обязательств по внешнеэкономическому договору) условиям, предусмотренным внешнеэкономическим договором, за исключением случаев, когда в платежной инструкции указана оплата по факту, а условиями договора предусмотрен авансовый платеж (предварительная оплата) |
| Валюты платежа | соответствие указанной в платежной инструкции валюты платежа валютному законодательству и условиям внешнеэкономического договора |
| Сроков поставки товаров | - |
| Ответственности сторон | - |
| Порядка разрешения споров | - |
| Названия, адреса, банковские реквизиты сторон\* | наличие во внешнеэкономическом договоре наименований и банковских реквизитов сторон, юридического адреса нерезидента-контрагента |

В-третьих, обязанности в данном случае возлагаются на разный круг лиц: на самих субъектов хозяйствования (Указ № 7); на банки (Инструкция № 89). А согласно п. 22 Инструкции № 89 банк при проведении валютных операций не осуществляет контроль выполнения требований валютного законодательства, возложенных непосредственно на клиентов, за исключением случаев, когда такой контроль возложен на банк в соответствии с нормативными правовыми актами Нацбанка.

В-четвертых, нарушения требований двух нормативных актов в части отдельных реквизитов влекут совершенно различные последствия (см. далее). Таким образом, противоречий между Указом № 7 и Инструкций № 89 в данном случае нет.

Пункт 20 Инструкции № 89 детализирует нормы ч. 4 ст. 27 Закона 5 , в которых перечисляются основания отказа клиенту в проведении валютной операции, а именно в случаях:

* + - непредставления клиентом в банк документов, необходимых банку для осуществления валютного контроля данной операции, либо несоответствия представленных документов (платежных инструкций) требованиям, указанным в приведенной выше таблице отмечены звездочкой (\*));
  + - получения от клиента поручения на перечисление денежных средств со счета, не соответствующего режиму функционирования счета клиента;
  + - непредставления клиентом в банк платежного поручения об уплате оффшорного сбора при осуществлении валютной операции, требующей уплаты оффшорного сбора;
  + - внесения клиентом наличной иностранной валюты на счет в банке, если использование наличной иностранной валюты не предусмотрено валютным законодательством.

Заметим, что "отказ клиенту в проведении валютной операции" не тождественен "отказу в визировании паспорта сделки". Что касается последнего, то основания для такого отказа перечислены не в Инструкции № 89, а в подп. 5.1-5.4 Инструкции № 151 (см. далее). Нельзя также его смешивать с другими мерами воздействия, применяемыми банками как агентами валютного контроля: "приостановлением операций по счетам клиентов, по которым не представлена документация о проводимых операциях" (абз. 5 ч. 3 ст. 27 Закона, п. 23 Инструкции № 89) и "уведомлением банками органов КГК о валютных операциях, проведенных с нарушением валютного законодательства" (ч. 5 ст. 27 Закона, п. 24-25 Инструкции № 89).

В частности, такое уведомление представляется при поступлении клиенту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства, путем направления формуляра учета поступления денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства, не позднее следующего рабочего дня после дня установления факта нарушения. При этом сам факт нарушения валютного законодательства должен фиксироваться банком не позднее шестого рабочего дня после дня поступления денежных средств на счет клиента.

Пунктом 25 Инструкции № 89 определен перечень случаев, когда составляется формуляр: 1) необоснованное превышение суммы поступивших денежных средств над суммой, предусмотренной условиями внешнеэкономического договора (кроме случаев ошибочного перечисления денежных средств нерезидентом); 2) несоответствие валюты поступивших денежных средств требованиям валютного законодательства либо условиям внешнеэкономического договора; 3) непредставление в сроки, предусмотренные валютным законодательством, документов по валютным операциям; 4) непредставление разрешения Нацбанка на проведение валютной операции в случаях, установленных валютным законодательством; 5) представление документов по валютной операции, не соответствующих требованиям, касающимся наличия во внешнеэкономическом договоре предмета договора, количества и цены (стоимости), условий расчета, наименований и банковских реквизитов сторон, юридического адреса нерезидента-контрагента; 6) представление документов по валютной операции, оформленных с нарушением сроков, установленных валютным законодательством.

Пунктом 27 Инструкции № 89 разъяснено, что является датой платежа по аккредитиву: это дата списания денежных средств со счета специального режима. Заметим, что определение даты платежа по аккредитиву для целей Указа № 7 существовало и до этого (подп. 2.9 Указа № 7). А новое уточнение (раньше подобное разъяснение уже существовало в виде отдельного письма Нацбанка 6) имеет важное значение для определения сроков использования иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке.

Уточнены также полномочия банка в части контроля за уплатой оффшорного сбора. Так, банк вправе требовать от клиента дополнительные документы, уточняющие место регистрации нерезидента: сертификат о регистрации организации нерезидента, выписку из торгового реестра места государственной регистрации, учредительные документы и др. 7

Инструкция № 89 является основным и наиболее комплексным нормативным актов в области банковского валютного контроля, но не единственным. В частности, отдельными нормативными правовыми актами на банки дополнительно возложены функции контроля за:

а) проведением клиентами внешнеторговых операций в соответствии с Инструкцией № 151;

б) совершением юридическими и физическими лицами банковских переводов (п. 11 Инструкции № 66);

в) проведением клиентами документарных операций в соответствии с Инструкцией о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67;

г) осуществлением авансовых платежей (п. 8 Инструкции № 153);

д) совершением физическими лицами валютных операций в случае получения ими кредита в иностранной валюте (письмо Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2004 № 04-23/533 "О предоставлении кредитов в наличной иностранной валюте").

Напротив, банки не вправе осуществлять контроль за:

а) безналичными переводами физических лиц в пользу физических лиц, осуществляемыми на основании п. 6 Инструкции о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.06.2004 № 87;

б) целевым использованием наличной иностранной валюты, купленной индивидуальными предпринимателями (п. 43 Инструкции № 112).

Остановимся на наиболее важных из перечисленных нормативных актах, и прежде всего на Инструкции № 151. Она имеет отношение не к функциям агентов валютного контроля в целом, а лишь к одному из его сегментов - контролю за проведением клиентами внешнеторговых операций. Дело в том, что понятие "валютное регулирование" охватывает три вида операций: а) между резидентом и нерезидентом (независимо от валюты); б) между двумя резидентами, если операции совершаются в иностранной валюте; в) между двумя нерезидентами, если операции совершаются в белорусских рублях. А Инструкция № 151 распространяется только на контроль банков за внешнеторговыми операциями. Согласно подп. 2.16 Указа № 7 внешнеторговая операция - это каждая экспортная (импортная) отгрузка товаров по отдельной таможенной декларации, каждый этап выполнения работ (оказания услуг), оформленный отдельным актом о приемке-сдаче выполненных работ (оказанных услуг), а также каждый проведенный платеж. В свою очередь, понятия "экспорт" и "импорт" в Указе № 7 означают возмездную передачу товаров (выполнение работ, оказание услуг) между резидентом и нерезидентом. Таким образом, действие Инструкции № 151 охватывает только первый вид валютных операций (резидент - нерезидент), причем только те из них, которые являются торговыми в широком смысле (но не финансовыми, инвестиционными, безвозмездными и т.п.).

Кроме того, банковский контроль согласно Инструкции № 151 можно назвать, в какой-то мере, предварительным, поскольку он совершается, главным образом, на стадии визирования паспорта сделки.

В соответствии с п. 10 Положения, логическим продолжением которого выступает Инструкция № 151, при проведении внешнеторговых операций на банки возложены следующие функции:

* + - визирование паспорта сделки (далее - ПС);
  + - осуществление расчетного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей только после представления ими зарегистрированного ПС;
  + - контроль за правильностью проведения клиентами платежей по импорту и представления информации о поступлении денежных средств от экспорта.

ПС - основной документ контроля внешнеторговых операций, порядок заполнения и использования которого определяется постановлением Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 07.07.2001 № 32 "О порядке осуществления валютного контроля таможенными органами" (далее - постановление № 32), поскольку именно таможенные органы регистрируют ПС. Банки ПС лишь визируют.

Оформление ПС осуществляется по каждому внешнеторговому договору (в том числе с резидентами РФ), если одновременно соблюдаются три условия:

1) стоимость экспортируемых или импортируемых товаров 8 не менее 1500 евро;

2) товары будут использоваться в одном из следующих таможенных режимов 9 : а) выпуск для свободного обращения; б) реимпорт; в) магазин беспошлинной торговли; г) переработка на таможенной территории; д) переработка под таможенным контролем; е) свободная экономическая зона; ж) свободный склад; з) экспорт; и) реэкспорт.

В случае использования товаров в указанных таможенных режимах предъявление ПС является условием выдачи таможенными органами соответствующих разрешений. Для целей осуществления валютного контроля допускается указание номера ПС при помещении товаров под таможенные режимы уничтожения, отказа в пользу государства и таможенного склада;

3) отсутствует одно из обстоятельств, наличие которых освобождает от необходимости оформления ПС. К числу последних относятся: оплата импорта товаров ценными бумагами, экспорт товаров на условиях 100%-ой предоплаты, импорт товаров, приобретенных резидентами в розничной торговле за границей, и некоторые другие случаи, перечисленные в подп. 3.4 постановления № 32.

Согласно Инструкции № 151 при визировании ПС в обязанность банка входит сопоставление следующих граф ПС с соответствующими сведениями из внешнеторгового договора (с учетом документов, указанных в графе 44 ("Дополнительная информация / представляемые сведения")):

* + - графа 9 ("Получатель платежа / Плательщик"), в которой указываются наименование и юридический адрес фактического получателя по экспорту или фактического плательщика по импорту;
  + - графа 22 ("Валюта и общая фактурная стоимость товаров"), где указывается цифровой код валюты оценки в соответствии с условиями договора;
  + - графа 28 ("Финансовые и банковские сведения") - указывается наименование банка, где открыт счет лица, названного в графе 9, на который поступают платежи за указанные в ПС товары.

В настоящее время банки не осуществляют больше контроль за заполнением графы 13, где указывается валюта платежа (если она отличается от валюты оценки, указанной в графе 22, и определяется по курсу на дату платежа). Согласно п. 5 письма Национального банка Республики Беларусь от 03.10.2006 № 21-20/931 "О применении норм Инструкции о выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля" разъяснено, что соответствие указанной в платежной инструкции валюты платежа условиям договора проверяется банком только в случае наличия во внешнеэкономическом договоре указания на конкретную валюту, в которой должны проводиться расчеты. В противном случае клиент имеет право проводить данные расчеты с нерезидентом в любой валюте в соответствии с валютным законодательством.

Основания отказа в визировании ПС следующие: а) несоответствие вышеуказанных граф реквизитам внешнеторгового договора; б) наличие исправлений в графах 9, 22, 28, 44; в) непредставление клиентом документов (копий), указанных в графе 44; г) отсутствие во внешнеторговом договоре с учетом всех приложений, указанных в графе 44 ПС, предмета договора, количества и цены (стоимости) товара, условий расчета, наименований и банковских реквизитов договаривающихся сторон, юридического адреса нерезидента-контрагента (в табл. 2 эти реквизиты помечены звездочкой (\*)). 10

Заметим, что в настоящее время ни Инструкция № 89, ни Инструкция № 151 не возлагают на банки обязанность контроля за сроками поставки товара, поскольку это функция уже других органов и агентов валютного контроля.

Изменение банковских реквизитов (наименование и код белорусского банка) является основанием для визирования нового ПС. Однако случай, упомянутый в Инструкции № 151, не единственный. Согласно подп. 3.5 постановления № 32 таможенные органы по заявлению субъекта хозяйствования обязаны зарегистрировать новый ПС при: а) изменении таких условий договора, как цена (стоимость) или номенклатура товаров, валюта платежа, форма расчетов (с товарной на денежную и наоборот, проведение зачета); б) изменении плательщика при импорте и получателя средств при экспорте (или их банковских реквизитов); в) получении разрешения Минторга на продление срока проведения внешнеторговой операции.

По заявлению плательщика таможенные органы регистрируют новый ПС и при других изменениях условий договора, имеющих значение для осуществления валютного контроля.

Инструкция № 153 - еще один важный документ в части валютного контроля, осуществляемого банками. Контроль за авансовыми платежами резидентов является одной из форм валютных ограничений и преследует две главные цели: а) защиту интересов государства от неблагоприятных изменений в платежном балансе (счет текущих операций), которые могут быть вызваны фактами неисполнения своих договорных обязательств нерезидентами; б) защиту интересов самих импортеров-резидентов путем их переориентации на менее рискованные условия платежа.

Данная форма валютных ограничений была введена еще Основными положениями о регулировании валютных операций на территории СССР (письмо Госбанка СССР от 24.05.1991 № 352), согласно п. 2а разд. II которых авансовые платежи резидента по импорту товаров и услуг на суммы более 20 тыс. инвалютных рублей, превышавшие 30% стоимости этих товаров и услуг, требовали разрешения (лицензии) Госбанка СССР. Позднее данная сумма последовательно повышалась с 10 тыс. долл., сначала до 100 тыс., 500 тыс. и, наконец, 3 млн долл. США.

На сегодняшний день сумма в 3 млн долл. в эквиваленте может быть выражена в любой валюте (как в иностранной, так и в белорусских рублях). Причем эта сумма определяется в разрезе отдельно взятого банка, в котором у импортера открыты счета. Если же таких счетов несколько (в разрешенных случаях), то предельная сумма рассчитывается по каждому банку, а не по всем счетам данного импортера, открытым в различных банках. Такую норму можно объяснить тем, что уполномоченный банк как агент валютного контроля лишен возможности контролировать операции клиента, осуществляемые последним через другие белорусские банки.

Превышение лимита в 3 млн долл. возможно только при наличии у резидента: 1) банковской гарантии или резервного аккредитива банка-нерезидента, обеспечивающих исполнение обязательств по возврату авансового платежа (Advance Payment Guarantee, Advance Payment Standby) либо надлежащее исполнение внешнеторгового договора (Performance Bond, Performance Standby); 2) заключенного между юридическим лицом - резидентом и страховой организацией - резидентом договора добровольного страхования предпринимательского риска юридического лица - резидента, при условии установления в договоре страхования страховой суммы, равной сумме превышения либо более; 3) разрешения Нацбанка.

Действие Инструкции № 153 распространяется только на авансовые платежи в форме банковского перевода. Объясняется это тем, что под авансовыми платежами в ней понимаются любые платежи по внешнеторговому договору до момента представления в банк документов, подтверждающих поступление товаров на территорию Беларуси. Поэтому авансовые платежи при проведении документарных операций невозможны по определению, кроме разве что редко встречающейся формы документарного аккредитива с красной оговоркой. Кроме того, действие Инструкции № 153 ограничивается платежами за товары по причине, видимо, сложности документального контроля за движением работ, услуг и иных нематериальных объектов.

Заметим также, что ни Инструкция № 89, ни Инструкция № 151 не обязывает банки как агенты валютного контроля осуществлять контроль за движением товаров, а лишь Инструкция № 153, поскольку получение товаров по ранее произведенным авансовым платежам уменьшает лимит авансовых платежей (см. также п. 3 вышеназванного письма Нацбанка от 03.10.2006 № 21-20/931).

Кроме того, валютный контроль, в том числе при осуществлении международных расчетов, дополняется другими видами финансового контроля, осуществляемого банками, в частности:

а) налоговым контролем (Указ Президента Республики Беларусь от 12.03.2003 № 104 "Об оффшорном сборе", а также случаи, когда банки-резиденты выступают в качестве налоговых агентов);

б) контролем за "отмыванием денег" в соответствии с Законом Республики Беларусь от 19.07.2000 № 426-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности", который предусматривает следующие обязанности банков:

- проводить идентификацию лиц, совершающих финансовые операции;

- регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его первый экземпляр в орган финансового мониторинга КГК не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции; при поступлении средств по международным расчетам - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов; при приостановлении финансовой операции - в день ее приостановления;

- приостанавливать финансовую операцию, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, либо если лицо, совершающее финансовую операцию, находится под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. В случае поступления денежных средств они зачисляются на счет получателя с последующим приостановлением расходных операций по счету в размере суммы поступивших денежных средств;

- представлять по запросу органа финансового мониторинга информацию, необходимую для выполнения возложенных на него функций;

- хранить вторые экземпляры специальных формуляров и документы, связанные с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, не менее пяти лет со дня их заполнения;

в) финансовым мониторингом в отношении всех безналичных платежей как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, который осуществляется путем ежедневного представления соответствующей информации в КГК согласно Инструкции о порядке представления в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте, утвержденной постановлением Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2004 № 1/134;

г) контролем за использованием иностранной безвозмездной помощи в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 28.11.2003 № 24 "О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи".

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996г. и 17 октября 2004г.) Минск «Беларусь» 2004г.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. « 166-З. Принят Палатой представителей 15 ноября 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 13.01.2003, № 4, рег. № 2/920 от 02.01.2003).
3. Л.А. Ханкевич «Финансовое право Республики Беларусь». Учебное пособие / Мн. Издательство «Амалфея» 2002г.
4. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство «Юристъ» М., 2003.
5. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия» / Под ред. проф. В.М. Мандрина Ростов-на-Дону Издательство «Феникс», 2002.