## Валютный контроль в 2010 году

12 декабря 2009 года вступает в силу Закон Республики Беларусь от 03.06.2009 № 22-З (далее - Закон № 22З), который вносит существенные изменения и дополнения в Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон) - законодательный акт, определяющий общие принципы валютного регулирования и валютного контроля в стране.

Можно с уверенностью сказать, что Закон № 22-З существенно корректирует основы валютного регулирования и валютного контроля в Беларуси. В частности, расширено понятие "валютные ценности". Теперь к ним относятся:

иностранная валюта;

платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством;

ценные бумаги в иностранной валюте;

белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории РБ, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в РБ, вывозе и пересылке из РБ, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях РБ;

ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории РБ, их ввозе и пересылке в РБ, вывозе и пересылке из РБ;

платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории РБ, при ввозе и пересылке в РБ, вывозе и пересылке из РБ. \*

Пункты 7 и 8 ст.1 Закона, устанавливающие понятия "резиденты" и "нерезиденты", претерпели чисто технические правки.

Часть 2 ст.3 Закона изложена в новой редакции и содержит положение о том, что нормы права, содержащиеся в международных договорах РБ, являются частью действующего на территории РБ валютного законодательства, подлежат непосредственному применению, кроме случаев, когда из международного договора следует, что для применения таких норм требуется принятие (издание) внутригосударственного нормативного правового акта.

Закон дополнен ст.31, в соответствии с которой исчисление сроков, установленных валютным законодательством, производится в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Беларусь. Это дополнение, отметим, позволит снять многие вопросы, которые возникали на практике.

Изменения в текущих валютных операциях

Часть 1 ст.4 Закона изложена в новой редакции. Расширено понятие "валютные операции". В соответствии с Законом № 22-З валютными операциями являются:

сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;

сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории РБ;

ввоз и пересылка в РБ, а также вывоз и пересылка из РБ валютных ценностей;

банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце 2 ч.1 ст.4 Закона;

банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце 3 ч.1 ст.4 Закона;

международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами;

операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях РБ, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях РБ, банках и иных кредитных организациях за пределами РБ, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

В соответствии с ч.2 ст.4 Закона, оставшейся в неизменном виде, валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Необходимо помнить, что валютные операции, проводимые между резидентами, не подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Пример 1.

Резидент Республики Беларусь приобретает долю в уставном фонде нерезидента, получает разрешение Национального банка на осуществление данной валютной операции. Затем реализует свою долю в уставном фонде нерезидента другому резиденту Республики Беларусь за белорусские рубли. Необходимо ли резиденту (покупателю) получать разрешение Нацбанка на осуществление данной операции?

Статья 4 Закона определяет, какие операции являются валютными. Покупка резидентом у резидента за белорусские рубли доли в уставном фонде нерезидента не является по своей сути валютной операцией. Поэтому ограничения, установленные Законом и Правилами проведения валютных операций, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72 (далее - Правила), в данном случае не работают. Рассматриваемая операция совершается без разрешения Нацбанка.

Пример 2.

Банк Республики Беларусь продает за иностранную валюту субъекту валютных операций - резиденту свою долю в уставном фонде нерезидента. Требуется ли получать разрешение Национального банка для осуществления данной валютной операции?

Рассматриваемая валютная операция осуществляется между резидентами, поэтому она не относится ни к текущей валютной операции, ни к валютной операции, связанной с движением капитала. В связи с этим ограничения, установленные валютным законодательством для совершения валютных операций, связанных с движением капитала, в данном случае не применяются.

В соответствии с п.25.5 Правил при проведении валютных операций использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте между субъектами валютных операций - резидентами разрешается при проведении субъектами валютных операций - резидентами валютных операций с банками. Таким образом, рассматриваемая валютная операция разрешена белорусским валютным законодательством и не требует получения разрешения Нацбанка.

В соответствии со ст.5 действующей редакции Закона текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предполагающие:

осуществление расчетов по сделкам, предполагающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

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

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

операции неторгового характера.

В соответствии с Законом № 22-З к текущим валютным операциям будут относиться валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предполагающие:

осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг;

осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим передачу и (или) получение имущества в аренду (лизинг);

перевод и получение дивидендов и иных доходов по инвестициям.

Необходимо обратить внимание субъектов хозяйствования на следующие ситуации.

Пример 3.

Субъект валютных операций - резидент получил от нерезидента заем, требующий разрешения Национального банка. Разрешение Нацбанка на совершение данной валютной операции клиентом получено. Резидент собирается платить проценты по этому договору. Необходимо ли на уплату процентов получать данное разрешение?

В соответствии со ст.5 Закона текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям. На основании ст.10 Закона текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами в порядке, установленном законодательными актами и (или) нормативными правовыми актами Нацбанка, без ограничений.

Таким образом, уплата процентов по договору займа является текущей валютной операцией, осуществляемой без ограничений.

Пример 4.

Субъект валютных операций - резидент получил заем от нерезидента, требующий разрешения Национального банка. Разрешения Нацбанка на совершение данной валютной операции клиентом еще не получено. Резидент собирается платить проценты по данному договору. Необходимо ли ему сначала получить разрешение Нацбанка на совершение валютной операции, связанной с движением капитала?

Поскольку уплата процентов по заемным и кредитным операциям исходя из ст.5 Закона является текущей валютной операцией, то согласно ст.10 Закона никакого разрешения на ее проведение не требуется.

Однако Закон № 22-З исключил уплату процентов по заемным и кредитным операциям из списка текущих валютных операций. Поэтому данная валютная операция автоматически стала валютной операцией, связанной с движением капитала. Можно предположить, что все платежи по договорам займа, в том числе и уплата процентов, будут рассматриваться в рамках операции в целом. И если валютная операция, связанная с движением капитала, будет требовать получения разрешения Нацбанка, то и уплатить проценты по такому договору будет нельзя до получения соответствующего разрешения.

Пример 5.

Субъект валютных операций - резидент получил предоплату по экспортному внешнеторговому договору. Однако отгрузить товар в срок, установленный договором, не смог. Не будет ли нарушением валютного законодательства отгрузка товара нерезиденту в срок свыше 180 дней с момента получения предоплаты?

В соответствии с п.1.4 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций" резиденты обязаны обеспечить завершение каждой внешнеторговой операции в полном объеме в следующие сроки: при экспорте - не позднее 90 календарных дней с даты отгрузки товаров (передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнения работ, оказания услуг. Поскольку резидент получил предоплату, то вышеназванный Указ в данном случае не нарушается.

В ст.10 Закона сказано, что не требуется получения разрешения Нацбанка на проведение юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами следующих валютных операций, связанных с движением капитала:

осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, с получением отсрочки на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);

передачу охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности на срок, превышающий 180 дней с даты поступления денежных средств резиденту.

Таким образом, отгрузка товара нерезиденту в срок свыше 180 дней с момента получения предоплаты не является нарушением валютного законодательства и осуществляется без разрешения Нацбанка.

То есть на сегодняшний день данная валютная операция является валютной операцией, связанной с движением капитала, и осуществляется без разрешения Нацбанка. В соответствии с Законом № 22З такая валютная операция вообще будет отнесена к текущим валютным операциям, которые по общему правилу осуществляются без ограничений согласно ст.10 Закона.

Статья 6 Закона изложена в новой редакции, согласно которой расширен и перечень неторговых операций. К операциям неторгового характера относятся, например:

перевод и получение денежных средств для выплаты заработной платы, денежного довольствия, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также денежных средств по возмещению вреда;

переводы денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за пределами РБ;

перевод и получение денежных средств, входящих в состав наследства, и денежных средств, полученных от реализации наследственного имущества;

перевод и получение денежных средств, связанные со смертью граждан, включая пособия и материальную помощь на погребение, транспортные и иные расходы;

получение денежных компенсаций жертвами репрессий, членами их семей и наследниками;

переводы денежных средств, связанные с оплатой содержания дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений РБ, находящихся за пределами РБ;

получение денежных средств судами, международным арбитражным (третейским) судом, правоохранительными органами, государственными нотариальными конторами, нотариальными бюро, связанное с осуществлением их деятельности, а также государственными органами или иными организациями при совершении их должностными лицами нотариальных действий;

иные операции, перечень которых определяется Президентом или по его поручению Советом Министров, а также международными договорами РБ и т.д.

В настоящее время перечня иных операций неторгового характера в белорусском валютном законодательстве не содержится. Поэтому действует следующее правило: все, что не является текущей валютной операцией, то есть все, что не указано в ст.5 и 6 Закона, считается валютной операцией, связанной с движением капитала.

Пример 6.

Резидент - юридическое лицо ошибочно перечислил денежные средства на счет нерезидента. К какой валютной операции относится получение резидентом от нерезидента ранее ошибочно перечисленных денежных средств и в каком порядке она совершается?

По действующей редакции Закона ответ будет следующим. Получение резидентом от нерезидента ошибочно перечисленных резидентом денежных средств на основании ст.7 Закона относится к валютной операции, связанной с движением капитала.

В соответствии с п.20 Правил субъекты валютных операций - резиденты (кроме банков) в уведомительном порядке осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, не указанные в п.18 и 19 Правил, а также не указанные в ст.10 Закона.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно заключить, что получение резидентом от нерезидента ошибочно перечисленных резидентом денежных средств относится к валютной операции, связанной с движением капитала. Кроме того, осуществление данной операции производится в уведомительном порядке.

Руководствуясь Законом № 22-З, переводы, связанные с возвратом ошибочно и (или) излишне перечисленных денежных средств, являются текущими валютными операциями.

Пример 7.

К какому виду валютных операций относится перечисление резидентом нерезиденту взноса за участие в конференции и в каком порядке данная операция осуществляется?

По действующей редакции Закона ситуация выглядит следующим образом. Перечисление резидентом нерезиденту взноса за участие в конференции осуществляется в рамках договора возмездного оказания услуг. Следовательно, данная операция подпадает под расчеты в рамках экспортно-импортных операций. В этом случае имеет место импорт услуг.

В случае, когда срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой оказания услуг не превышает 180 дней согласно ст.5 Закона, перечисление взноса за участие в конференции является текущей валютной операцией. По общему правилу текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений исходя из ст.10 Закона.

В случае, когда срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой оказания услуг превышает 180 дней согласно ст.7 Закона, перечисление взноса за участие в конференции является валютной операцией, связанной с движением капитала. В соответствии с п.20 Правил субъекты валютных операций - резиденты (кроме банков) в уведомительном порядке осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, не указанные в п.18-19 Правил, а также не указанные в ст.10 Закона.

Орган валютного регулирования и валютного контроля высказался, что платеж за участие в семинарах, конференциях рассматривается как платеж в рамках договора возмездного оказания услуг в случае, если подробно расписаны оказываемые услуги и их стоимость и все существенные условия договора оказания услуг. Если же обязательство нерезидента заключается лишь в организации семинара или конференции, без конкретизации, то это является валютной операцией, связанной с движением капитала.

Теперь же в соответствии с Законом № 22-З данные вопросы отпадут сами собой. Перевод и получение денежных средств, связанные с участием в конференциях, семинарах, спортивных мероприятиях, выставках, ярмарках, являются текущими валютными операциями. По общему правилу согласно ст.10 Закона данные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений.

Валютные операции, связанные с движением капитала и проводимые между резидентами и нерезидентами, перечислены в ст.7 действующей редакции Закона. Кроме того, ряд валютных операций, связанных с движением капитала, указан в ст.10 Закона и п.18 Правил.

Законом № 22З ст.7 Закона изложена в новой редакции. Отныне валютными операциями, связанными с движением капитала, являются проводимые между резидентами и нерезидентами валютные операции, не относимые к текущим.

Полагаем, закрепленный в Законе № 22-З подход более удачен, поскольку перечень валютных операций, связанных с движением капитала, является открытым и их перечисление в ст.7 Закона носит больше информационный характер. Перечислить же в одной статье все валютные операции, связанные с движением капитала, не представляется возможным.

Закон № 22-З сохраняет подход, закрепленный в ст.9 Закона:

расчеты между юридическими лицами, между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями осуществляются в безналичной форме;

расчеты в иностранной валюте с участием физических лиц, если они разрешены валютным законодательством, могут производиться с использованием наличной иностранной валюты.

Сохранена норма, закрепленная в ч.1 ст.10 Закона, в соответствии с которой текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами в порядке, установленном законодательными актами и (или) нормативными правовыми актами Нацбанка, без ограничений. Однако здесь необходимо упомянуть Указ Президента Республики Беларусь от 12.05.2009 № 240 "О некоторых вопросах в области валютного регулирования", которым предоставлено право Нацбанку устанавливать ограничения по осуществлению отдельных текущих валютных операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся резидентами РБ в соответствии с Законом.

Закон № 22-З расширяет перечень валютных операций, связанных с движением капитала, осуществляемых физическими лицами - резидентами с разрешения Нацбанка. Согласно Закону № 22-З на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами - резидентами разрешение Нацбанка требуется только в случаях:

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

приобретения у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

приобретения в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;

размещения денежных средств в банках и иных кредитных организациях иностранных государств;

предоставления займов на срок, превышающий 180 дней;

перевода денежных средств по сделкам, предусматривающим доверительное управление валютными ценностями.

Вместе с тем сохранена норма ст.10 Закона, в соответствии с которой не требуется получения разрешения Нацбанка на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами - резидентами, непрерывно проживающими (находящимися) за пределами РБ более одного года, если проведение таких операций не связано с осуществлением ими предпринимательской деятельности на территории РБ.

Очень важным изменением является изложение перечня валютных операций, связанных с движением капитала, которые осуществляются без разрешения Нацбанка, в новой редакции. Отметим, что из данного перечня исключен ряд валютных операций, таких как:

осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, с получением отсрочки на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), передачу охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности на срок, превышающий 180 дней с даты поступления денежных средств резиденту;

осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, с получением отсрочки на оплату товаров (выполнение работ, оказание услуг), передачу охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности на срок, превышающий 180 дней с даты поступления от нерезидента товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

осуществление расчетов по договорам аренды имущества, за исключением договоров аренды имущества, находящегося за пределами РБ и относимого по законодательству РБ к недвижимому имуществу;

осуществление переводов иностранной валюты, белорусских рублей в качестве членских взносов в связи с участием в международных организациях.

Поскольку на практике возникали вопросы с квалификацией операций, связанных с расчетами как при создании юридических лиц, так и при приобретении доли в уже созданных предприятиях, в Законе № 22З появились две самостоятельные валютные операции, связанные с движением капитала, которые осуществляются без разрешения Нацбанка:

продажа нерезиденту доли в уставном фонде или пая в имуществе резидента;

формирование уставного фонда юридического лица - резидента за счет вкладов нерезидентов в иностранной валюте, белорусских рублях либо в ценных бумагах в иностранной валюте, в ценных бумагах в белорусских рублях в порядке, установленном законодательством.

Нацбанк стоял и ранее на позиции, что приобретение нерезидентом доли (пая) в уже созданном предприятии­резиденте также является валютной операцией, связанной с движением капитала, не требующей разрешения Нацбанка. Теперь эта позиция официально закреплена в законодательном акте.

Необходимо обратить внимание, что в перечне появились две совершенно новые валютные операции, связанные с движением капитала, не требующие разрешения Нацбанка:

осуществление переводов денежных средств, связанных с приобретением конкурсных (тендерных) документов и участием в торгах (конкурсах, тендерах, аукционах);

получение кредитов и (или) займов банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Иные изменения.

Статья 11 Закона подверглась некоторым техническим правкам, однако две важнейшие нормы, содержащиеся в ней, остались без изменений. Как и прежде:

запрещается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций между резидентами, за исключением случаев, установленных Законом и иными актами валютного законодательства;

в отношениях между физическими лицами - резидентами, не выступающими при проведении валютных операций в качестве индивидуальных предпринимателей, разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте в случаях дарения (в том числе в виде пожертвований), а также отмены дарения, предоставления займов, возврата займов и процентов за пользование ими, передачи на хранение и их возврата.

Статья 12 Закона дополнена частью, в соответствии с которой валютно­обменные операции с участием физических лиц осуществляются без регистрации данных документа, удостоверяющего личность этих лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Вместе с тем данную норму Закона необходимо соотносить с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем. В соответствии с п.1.2 Указа Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 601 "Об отдельных вопросах осуществления банками финансовых операций" (далее - Указ № 601) Нацбанк, иные банки, небанковские кредитно-финансовые организации при осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1 тыс. базовых величин, в установленном законодательством порядке проводят идентификацию лиц, совершающих эти операции.

Из ст.13 Закона исключена норма, предоставлявшая право Совмину и Нацбанку по согласованию с Президентом устанавливать иные случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты.

В ст.27 Закона также внесены изменения. Отныне у банка как агента валютного контроля вместо права осуществлять контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства появилось право осуществлять контроль за полнотой и своевременностью предоставления клиентами информации, относящейся к валютным операциям, и соответствием ее требованиям валютного законодательства.

Кроме того, исключено право банка приостанавливать операции по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях. Необходимо отметить, что данная норма до ее отмены в силу различных причин не нашла практического применения.

Дополнительно уточнено, что банки и небанковские кредитно-финансовые организации как агенты валютного контроля вправе осуществлять иные функции, предусмотренные именно валютным законодательством.

В соответствии с Законом № 22-З банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе выполнять распоряжение резидента или нерезидента о перечислении с его счета денежных средств:

если такое перечисление не соответствует режиму функционирования счета резидента или нерезидента;

если проведение валютной операции допускается при наличии разрешения Нацбанка, но такое разрешение резидентом или нерезидентом не представлено;

если резидентом или нерезидентом не представлены документы, предусмотренные требованиями нормативных правовых актов Президента и (или) нормативных правовых актов Нацбанка, либо представленные документы не соответствуют таким требованиям;

в иных случаях, установленных законодательными актами и (или) нормативными правовыми актами Нацбанка.

## Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996г. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 05.01.1999, № 1, рег. № 1/0 от 04.01.1999). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" - 2008г.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. № 441-З. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.11.2000, № 106, рег. № 2/219 от 31.10 2000). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" - 2008г.
3. 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). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" - 2008г.
4. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года №226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле". Принят Палатой представителей 25 июня 2003 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 2003 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 04.08.2003, № 85, рег. № 2/978 от 25.07.2003). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА "ЮСИАС" - 2008г.
5. Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Система финансового права // Финансовое право: Учебник / Отв. ред.Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. - М. - 2006.
6. Л.А. Ханкевич "Финансовое право Республики Беларусь". Учебное пособие / Мн. Издательство "Амалфея" 2002г.
7. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство "Юристъ" М., 2003.
8. Финансовое право. Серия "Учебники, учебные пособия" / Под ред. проф. В.М. Мандрина Ростов-на-Дону Издательство "Феникс", 2002.