**Выбор валюты расчетов**

Порядок осуществления расчетов по валютным операциям между юридическими лицами - резидентами и юридическими лицами - нерезидентами определен п. 23 и 24 Правил проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72 (далее - Правила № 72).

В соответствии с Правилами № 72 денежные обязательства по валютным операциям между юридическим лицом - резидентом и юридическим лицом - нерезидентом могут быть выражены и исполнены в иностранной валюте, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком Республики Беларусь.

Исключение составляют расчеты, которые осуществляются с учетом норм международных договоров Республики Беларусь, предусматривающих возможность использования только определенных видов иностранных валют. В настоящее время действуют следующие соглашения:

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| Государство | Наименование соглашения |
| 1 | 2 |
| Республика Армения | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Республики Армения об организации расчетов от 09.08.1996, с дополнением от 20.09.1996 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Армения, могут быть использованы армянский драм, валюты государств - участников Платежного союза1, СКВ |
| Грузия | Соглашение между Национальным банком Грузии и Национальным банком Республики Беларусь об организации расчетов от 07.08.1997 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Грузия, могут быть использованы грузинский лари, СКВ |
| Республика Казахстан | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан об организации расчетов от 06.02.1998 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Казахстан, могут быть использованы казахский тенге, валюты других стран СНГ, валюты стран Балтии (латвийский лат, литовский лит, эстонская крона), СКВ |
| Кыргызская Республика | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Кыргызской Республики об организации расчетов от 05.02.2003 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Кыргызстан, могут быть использованы кыргызский сом, российский рубль, казахский тенге, таджикский сомони, СКВ |
| Латвийская Республика | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Латвии об организации расчетов от 07.06.2000 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Латвийской Республики, могут быть использованы латвийский лат, СКВ |
| Литовская Республика | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Литвы об организации расчетов от 24.11.2000 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Литовской Республики, может быть использован литовский лит, а также иностранные валюты, официальные курсы белорусского рубля к которым установлены Национальным банком Республики Беларусь |
| Республика Молдова | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Молдовы об организации расчетов от 27.10.2003 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Молдова, может быть использован молдавский лей, а также иностранные валюты, официальные курсы белорусского рубля к которым установлены Национальным банком Республики Беларусь |
| Российская Федерация | Соглашение между Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Республики Беларусь об организации расчетов между хозяйствующими субъектами Российской Федерации и Республики Беларусь от 20.02.1997, с учетом дополнения от 01.11.1999 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Российской Федерации, могут быть использованы российский рубль, СКВ |
| Республика Таджикистан | Соглашение об организации расчетов между Национальным банком Таджикистана и Национальным банком Республики Беларусь от 29.09.1997, с учетом дополнительных соглашений от 15.04.1999 и от 21.02.2002 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Таджикистан, могут быть использованы таджикский сомони, валюты других государств - участников СНГ, валюты стран Балтии (литовский лит, латвийский лат, эстонская крона), СКВ |
| Туркменистан | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Туркменистана об организации расчетов от 09.08.1996 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Туркменистан, могут быть использованы туркменский манат, СКВ, валюты государств - участников Платежного союза |
| Украина | Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Украины об организации расчетов от 27.04.1999 |
| Примечание. Между юридическим лицом, являющимся резидентом Республики Беларусь, и юридическим лицом, являющимся резидентом Украины, могут быть использованы украинская гривна, валюты других стран СНГ, валюты стран Балтии (латвийский лат, литовский лит, эстонская крона), СКВ |

1 По состоянию на 1 января 2008 г. членами Платежного союза государств - участников СНГ являются: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан. (Эти государства выполнили все внутригосударственные процедуры, необходимые по условиям соглашения для вступления его в силу.)

Правомерность использования в качестве валюты расчетов белорусских рублей по данным валютным операциям установлена п. 23 Правил № 72, согласно которому при проведении валютных операций между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом белорусские рубли могут быть использованы в случаях, когда расчеты осуществляются:

• наличными белорусскими рублями в пределах сумм и в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

• со счета субъекта валютных операций -нерезидента, открытого в банке, либо на счет субъекта валютных операций - нерезидента, открытый в банке в белорусских рублях;

• при расчетах с нерезидентом, являющимся субъектом иностранного государства, с которым Республикой Беларусь заключен вступивший в силу международный договор об использовании в расчетах национальных валют - со счета (на счет) нерезидента, открытого в банке - нерезиденте этого иностранного государства, субъектом валютных операций которого данный нерезидент является 2;

• на основании разрешения Национального банка.

Для получения разрешения на такую валютную операцию необходимо до момента проведения юридическим лицом - резидентом расчетов с нерезидентом по ней представить в Национальный банк следующие документы:

1) письменное заявление произвольной формы, заполненное машинописным текстом, с указанием конкретных видов валютных операций, по которым запрашивается получение разрешения, а также содержащее экономическое обоснование необходимости проведения операции.

В заявлении, подписанном руководителем субъекта валютных операций, в обязательном порядке указываются местонахождение субъекта валютных операций, контактный телефон. В заявлении должно быть подтверждено согласие субъекта валютных операций на представление отчетности либо иной информации о проводимой валютной операции по форме и в порядке, установленных Инструкцией о порядке выдачи разрешений, свидетельств о регистрации на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.01.2008 № 15 (далее - Инструкция № 15);

2) копию документа о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, индивидуального предпринимателя (свидетельство о государственной регистрации, выписка из решения местного исполнительного или распорядительного органа, Министерства юстиции Республики Беларусь и т.п.);

3) копию документа, являющегося основанием для проведения соответствующей сделки. К документу прилагаются имеющиеся на дату обращения в Национальный банк дополнения и приложения (при их наличии).

В содержании нормы, определяющей правомерность использования белорусских рублей, выделяются три части:

1) часть, касающаяся проведения расчетов по валютным операциям между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом со счета (на счет) субъекта валютных операций - нерезидента, открытого в белорусских рублях в банке Республики Беларусь;

2) часть, касающаяся расчетов по валютным операциям между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом со счета (на счет) нерезидента, открытого в банке-нерезиденте иностранного государства;

3) часть, касающаяся расчетов по валютным операциям между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом в наличной форме.

Согласно п. 49 Правил № 72 в первой части нормы речь идет об использовании при расчетах текущих (расчетных) счетов типа "Т" субъектов валютных операций - нерезидентов, которые открывают его только своим представительствам (филиалам). В соответствии с п. 50 Правил № 72 операции по текущему (расчетному) счету типа "Т" субъект валютных операций - нерезидент осуществляет без ограничений по видам операций, что можно представить в виде следующих схем:

2 Использование белорусских рублей предусмотрено международными договорами, указанными выше.

Правомерность использования в качестве валюты расчетов белорусских рублей по данным валютным операциям установлена п. 23 Правил № 72, согласно которому при проведении валютных операций между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом белорусские рубли могут быть использованы в случаях, когда расчеты осуществляются:

• наличными белорусскими рублями в пределах сумм и в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

• со счета субъекта валютных операций -нерезидента, открытого в банке, либо на счет субъекта валютных операций - нерезидента, открытый в банке в белорусских рублях;

• при расчетах с нерезидентом, являющимся субъектом иностранного государства, с которым Республикой Беларусь заключен вступивший в силу международный договор об использовании в расчетах национальных валют - со счета (на счет) нерезидента, открытого в банке - нерезиденте этого иностранного государства, субъектом валютных операций которого данный нерезидент является2;

• на основании разрешения Национального банка.

Для получения разрешения на такую валютную операцию необходимо до момента проведения юридическим лицом - резидентом расчетов с нерезидентом по ней представить в Национальный банк следующие документы:

1) письменное заявление произвольной формы, заполненное машинописным текстом, с указанием конкретных видов валютных операций, по которым запрашивается получение разрешения, а также содержащее экономическое обоснование необходимости проведения операции.

В заявлении, подписанном руководителем субъекта валютных операций, в обязательном порядке указываются местонахождение субъекта валютных операций, контактный телефон. В заявлении должно быть подтверждено согласие субъекта валютных операций на представление отчетности либо иной информации о проводимой валютной операции по форме и в порядке, установленных Инструкцией о порядке выдачи разрешений, свидетельств о регистрации на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.01.2008 № 15 (далее - Инструкция № 15);

2) копию документа о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, индивидуального предпринимателя (свидетельство о государственной регистрации, выписка из решения местного исполнительного или распорядительного органа, Министерства юстиции Республики Беларусь и т.п.);

3) копию документа, являющегося основанием для проведения соответствующей сделки. К документу прилагаются имеющиеся на дату обращения в Национальный банк дополнения и приложения (при их наличии).

В содержании нормы, определяющей правомерность использования белорусских рублей, выделяются три части:

1) часть, касающаяся проведения расчетов по валютным операциям между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом со счета (на счет) субъекта валютных операций - нерезидента, открытого в белорусских рублях в банке Республики Беларусь;

2) часть, касающаяся расчетов по валютным операциям между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом со счета (на счет) нерезидента, открытого в банке-нерезиденте иностранного государства;

3) часть, касающаяся расчетов по валютным операциям между субъектом валютных операций - резидентом и субъектом валютных операций - нерезидентом в наличной форме.

Согласно п. 49 Правил № 72 в первой части нормы речь идет об использовании при расчетах текущих (расчетных) счетов типа "Т" субъектов валютных операций - нерезидентов, которые открывают его только своим представительствам (филиалам). В соответствии с п. 50 Правил № 72 операции по текущему (расчетному) счету типа "Т" субъект валютных операций - нерезидент осуществляет без ограничений по видам операций, что можно представить в виде следующих схем:

Условные обозначения:

1 - договором между резидентом и нерезидентом предусматриваются передача резидентом нерезиденту товара (оказание услуг, выполнение работ и т.п.).

2 - со стороны нерезидента правомерно проведение платежей в белорусских рублях со своего счета типа "Т" на счет нерезидента, являющегося стороной по сделке.

Условные обозначения:

1 - договором между резидентом и нерезидентом предусматриваются передача нерезидентом резиденту товара (оказание услуг, выполнение работ), предоставление займа и т.п.;

2 - со стороны резидента правомерно проведение платежей в белорусских рублях со своего счета на счет типа "Т" нерезидента, являющегося стороной по сделке.

В положениях нормы п. 23 Правил № 72 отсутствует какое-либо указание на обязательность расчетов через счета самого нерезидента, выступающего стороной по сделке, в рамках которой и осуществляются расчеты. Исходя из этого, не имеет значения тот факт, производятся ли расчеты через счета нерезидента, являющегося стороной по сделке, либо получателем (плательщиком) выступает иной нерезидент. Ниже приведены схемы использования белорусских рублей в отношении всех юридических лиц - нерезидентов:

Условные обозначения:

1 - договором между резидентом и нерезидентом 1 предусматриваются передача резидентом нерезиденту 1 товара (оказание услуг, выполнение работ), предоставление займа и т.п.;

2 - со стороны нерезидента 1 правомерно проведение платежей в белорусских рублях не со счета типа "Т" своего представительства, а со счета типа "Т" нерезидента 2, не являющегося стороной по сделке (выступает только плательщиком денежных средств).

Условные обозначения:

1 - договором между резидентом и нерезидентом 1 предусматриваются передача нерезидентом 1 резиденту товара (оказание услуг, выполнение работ), предоставление займа и т.п.

2 - со стороны резидента правомерно проведение платежей в белорусских рублях на счета типа "Т" нерезидента 2, не являющегося стороной по сделке (выступает в договоре только получателем денежных средств).

Вторая часть рассматриваемой нормы применяется лишь в отношении валютных операций и расчетов по ним при условии, когда участие в данных валютных операциях принимает юридическое лицо государства, c которым Республикой Беларусь заключен вступивший в силу международный договор об использовании в расчетах национальных валют. Перечень действующих соглашений приведен выше.

Сущность данной нормы в следующем:

1) учитывается именно сторона по сделке, а не юридическое лицо, в пользу которого происходит исполнение денежного обязательства;

2) юридическое лицо - нерезидент, являющееся стороной по сделке, и банк, являющийся банком получателя (плательщика), должны совпадать по резидентству и быть резидентами того государства, с которым Республикой Беларусь заключен вступивший в силу международный договор об использовании в расчетах национальных валют;

3) она касается лишь договоров, заключенных юридическим лицом - резидентом с юридическим лицом - нерезидентом, являющимся субъектом государств Республика Армения, Грузия, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Туркменистан, Украина, Латвийская Республика, Литовская Республика.

Рассмотрим сказанное на условных примерах.

Пример 1.

Между резидентом и нерезидентом (Россия) заключен договор, который предусматривает передачу товара (оказание услуг, выполнение работ), предоставление займа и т.п.

В таком случае:

1) со стороны резидента правомерно проведение платежей в белорусских рублях на счет нерезидента (Россия), являющегося стороной по сделке, открытый в российском банке. Однако по данной валютной операции со стороны резидента неправомерно проведение платежей в белорусских рублях на счет нерезидента (Россия), открытый в любом ином банке-нерезиденте;

2) со стороны нерезидента правомерно проведение платежей в белорусских рублях со своего счета, открытого в российском банке. Однако со стороны нерезидента (Россия) неправомерно проведение платежей в белорусских рублях со своего счета в любом ином банке-нерезиденте.

Представим рассмотренную ситуацию в виде схемы:

Пример 2.

Между резидентом и нерезидентом (Германия) заключен договор, который предусматривает передачу товара (оказание услуг, выполнение работ), предоставление займа и т.п.

В этом случае:

1) со стороны резидента неправомерно проведение платежей в белорусских рублях на счет нерезидента (Германия), являющегося стороной по сделке, открытый в российском банке. По данной валютной операции со стороны резидента неправомерно проведение платежей в белорусских рублях на счет нерезидента (Германия), открытый в любом ином банке-нерезиденте, либо на счет иного нерезидента (с которым расчеты в белорусских рублях запрещены).

2) со стороны нерезидента неправомерно проведение платежей в белорусских рублях со своего счета, открытого в российском банке. Неправомерны также будут платежи в белорусских рублях со счета этого нерезидента либо иного нерезидента в любом банке-нерезиденте.

Представим такую ситуацию в виде схемы:

Использование иностранной валюты между

юридическими лицами - резидентами

Случаи использования иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте между юридическими лицами - резидентами изложены в нескольких нормативных правовых актах. Рассмотрим их.

Пунктом 8 Порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 установлено, что разрешено производить расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями - резидентами Республики Беларусь в иностранной валюте за природный газ, нефть, другое углеводородное сырье, нефтепродукты, уголь, сжиженный газ, электрическую энергию, импортируемые в Республику Беларусь, а также за нефтепродукты и сжиженный газ, произведенные (в том числе на белорусских предприятиях из давальческого сырья) из импортируемых в Республику Беларусь нефти и другого углеводородного сырья, за электрическую и тепловую энергию, выработанную с использованием природного газа и топочного мазута, за калийные удобрения.

Статьей 11 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" предусмотрено, что в отношениях между юридическими лицами - резидентами при осуществлении валютных операций разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в случаях:

• привлечения на временной основе средств в бюджет, возврата этих средств и процентов за пользование ими в соответствии с законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решениями областных и Минского городского Советов депутатов;

• осуществления платежей из бюджета на цели, определенные законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решениями областных и Минского городского Советов депутатов.

В п. 25-26 Правил № 72 перечислен ряд валютных операций, в которых разрешено использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте между юридическими лицами - резидентами:

• при расчетах с транспортными и (или) экспедиторскими организациями за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь;

• при предоставлении займов путем перечисления иностранной валюты со счета заимодавца на счет заемщика, а также при возврате займов, процентов за пользование ими;

• при расчетах лизингодателей за автомобильную технику белорусского производства, приобретаемую ими для передачи в лизинг, а также при расчетах по договорам финансовой аренды (лизинга);

• при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций - резидентами по договору комиссии, по условиям которого комиссионер осуществляет экспорт либо импорт за иностранную валюту;

• при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций - резидентами в рамках договоров о погашении задолженности по иностранным кредитам, полученным под гарантию Правительства Республики Беларусь;

• при проведении субъектами валютных операций - резидентами валютных операций с банками;

• при расчетах с участием субъекта валютных операций - резидента свободной экономической зоны Республики Беларусь;

• при расчетах за оказываемую за пределами Республики Беларусь коллегиями адвокатов юридическую помощь субъектам валютных операций - резидентам, а также при возмещении расходов, связанных с ее оказанием, и выплате денежных сумм в иностранной валюте, причитающихся соответствующим субъектам валютных операций - резидентам и поступающих на счета указанных коллегий адвокатов;

• при приеме патентным поверенным иностранной валюты для уплаты патентных пошлин;

• при расчетах по ценным бумагам субъектов валютных операций - резидентов, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

• при расчетах, осуществляемых между субъектом валютных операций - резидентом и страховой организацией, по уплате страховых взносов и выплате страхового возмещения (обеспечения) по договорам страхования, а также при расчетах по договорам перестрахования и сострахования;

• при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций - резидентами со страховыми брокерами при реализации последними страховых услуг, а также при расчетах, осуществляемых между страховыми брокерами и страховыми организациями в ходе выполнения этими страховыми брокерами посреднических функций по реализации страховых услуг;

• при внесении должником причитающихся от него по договору иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в депозит нотариуса или депозит суда в случаях, установленных законодательством, а также при выплате иностранной валюты, передаче ценных бумаг в иностранной валюте из названного депозита кредитору, если использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в отношениях между должником и кредитором предусмотрено законодательством;

• при возврате иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте:

в случаях изменения или расторжения договоров, заключенных в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных);

по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

• при внесении налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена законодательными актами;

• при осуществлении платежей между Министерством финансов Республики Беларусь и Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

• при расчетах, осуществляемых на основании разрешений (лицензий) Национального банка.

Для получения разрешения на данную валютную операцию необходимо до момента проведения юридическим лицом - резидентом расчетов с нерезидентом по ней представить в Национальный банк следующие документы:

1) письменное заявление произвольной формы, заполненное машинописным текстом, с указанием конкретных видов валютных операций, по которым запрашивается получение разрешения, а также содержащее экономическое обоснование необходимости проведения операции.

В заявлении, подписанном руководителем субъекта валютных операций, в обязательном порядке указываются местонахождение субъекта валютных операций, контактный телефон. В заявлении должно быть подтверждено согласие субъекта валютных операций на представление отчетности либо иной информации о проводимой валютной операции по форме и в порядке, установленных Инструкцией № 15;

2) копию документа о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, индивидуального предпринимателя (свидетельство о государственной регистрации, выписка из решения местного исполнительного или распорядительного органа, Министерства юстиции Республики Беларусь и т.п.);

3) копию документа, являющегося основанием для проведения соответствующей сделки. К документу прилагаются имеющиеся на дату обращения в Национальный банк дополнения и приложения (при их наличии).

В случаях, когда в отношениях между субъектами валютных операций - резидентами разрешено использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, они могут использоваться при уплате неустойки (штрафов, пени), либо возмещении убытков, если это предусмотрено документами, являющимися основанием для проведения расчетов.

Использование иностранной валюты между

юридическими и физическими лицами, а также

между физическими лицами

Правилами № 72 определены нормы, касающиеся правомерности использования как иностранной валюты, так и белорусских рублей между юридическими и физическими лицами, а также между физическими лицами. С учетом различных участников данных валютных операций перечислим варианты их участников:

• валютные операции между физическими лицами - резидентами;

• валютные операции между физическим лицом - резидентом и физическим лицом - резидентом;

• валютные операции между физическими лицами - резидентами и юридическими лицами - резидентами;

• валютные операции между физическими лицами - резидентами и юридическими лицами - нерезидентами;

• валютные операции между юридическими лицами - нерезидентами и физическими лицами - нерезидентами.

В отличие от норм, определенных для валютных операций между юридическими лицами - резидентами и юридическими лицами - нерезидентами, для указанных категорий групп нормы разделены по признаку места проведения валютной операции и, соответственно, выделяются валютные операции на территории Республики Беларусь и валютные операции за пределами Республики Беларусь. Место проведения валютной операции определяется по следующему правилу.

Под валютными операциями, осуществляемыми на территории Республики Беларусь, понимаются:

1) в части валютных операций, предусматривающих осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим передачу товара, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, оказание услуг, - валютные операции, предусматривающие осуществление расчетов по сделкам, по которым передача и получение товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, оказание услуг осуществляются на территории Республики Беларусь независимо от места передачи наличных денежных средств, места перечисления и (или) зачисления денежных средств по данным валютным операциям;

2) в части валютных операций, предусматривающих осуществление расчетов по сделкам, не предусматривающим передачу товара, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, оказание услуг, - валютные операции, предусматривающие осуществление расчетов по сделкам, по которым передача наличных денежных средств производится на территории Республики Беларусь, зачисление наличных денежных средств осуществляется на счета в банках, либо перечисление денежных средств осуществляется со счета на счет, открытые в банках;

3) валютные операции, предусматривающие осуществление расчетов по сделкам по отчуждению недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь.

Под валютными операциями, осуществляемыми за пределами Республики Беларусь, понимаются все иные валютные операции, не относимые к валютным операциям, осуществляемым на территории Республики Беларусь.

В случае неясности места осуществления передачи и получения товара, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнения работ, оказания услуг, а также места передачи наличных денежных средств, считается, что местом их передачи (выполнения работ, оказания услуг), является территория Республики Беларусь.

Распределив участников валютных операций по группам, получаем следующее изложение норм валютного регулирования по валюте расчетов:

Использование иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте,

белорусских рублей по валютным операциям между резидентами и нерезидентами (кроме валютных

операций между юридическими лицами –

резидентами и юридическими лицами –

нерезидентами)

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Валютные операции | На территории Республики Беларусь | За пределами Республики Беларусь |
| Использование белорусских рублей | Использование иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте | Использование белорусских рублей | Использование иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Между физическими лицами - резидентами | Не является валютной операцией | По валютным операциям, предусматривающим дарение (в том числе в виде пожертвований), отмену дарения, предоставление займов, возврат займов и процентов за пользование ими, передачу на хранение и их возврат | Не является валютной операцией | Допускается во всех валютных операциях |
| Между физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами | Допускается во всех валютных операциях | По валютным операциям, предусматривающим дарение (в том числе в виде пожертвований), отмену дарения, предоставление займов, возврат займов и процентов за пользование ими, передачу на хранение и их возврат | Допускается во всех валютных операциях | Допускается во всех валютных операциях |
| Между физическими лицами - резидентами и юридическими лицами - резидентами | Не является валютной операцией | См. ниже | Не является валютной операцией | Допускается во всех валютных операциях |
| Между юридическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами | Допускается во всех валютных операциях | См. ниже3 | Допускается во всех валютных операциях | Допускается во всех валютных операциях |
| Между физическими лицами - резидентами и юридическими лицами - нерезидентами | Допускается во всех валютных операциях | См. ниже3 | Допускается во всех валютных операциях | Допускается во всех валютных операциях |

3 допускается проведение расчетов с использованием иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте:

• на основании разрешения Национального банка на осуществление субъектом валютных операций за иностранную валюту розничной торговли и (или) оказания услуг на автомобильных дорогах с нумерацией "М" и на пограничных переходах (с указанием конкретного перечня реализуемых товаров и (или) оказываемых услуг); реализации страховых услуг; реализация туристических услуг; получение оплаты по договорам перевозки физических лиц и их багажа авиационным, железнодорожным транспортом за пределы и из-за пределов Республики Беларусь; оказание услуг физическим лицам - нерезидентам по обучению, стажировке и повышению квалификации;

• при осуществлении розничной торговли на борту воздушных судов белорусских авиакомпаний, осуществляющих рейсы за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

• при взимании платы за постельные принадлежности, просмотр видеофильмов, пользование мобильной связью, излишнюю ручную кладь, штрафа за безбилетный проезд, взимании тарифа за проезд и доплаты за перевод пассажиров в вагоны высшей категории, за торговое обслуживание в вагонах-ресторанах, осуществление проводниками розничной торговли товарами в поездах Белорусской железной дороги, следующих за пределы и из-за пределов Республики Беларусь;

• при осуществлении между субъектом валютных операций - нерезидентом и физическим лицом - резидентом, между субъектом валютных операций - резидентом и физическим лицом - нерезидентом валютных операций по предоставлению займов, возврату займов и процентов за пользование ими;

• при проведении физическими лицами валютных операций с банками;

• при расчетах за оказываемую за пределами Республики Беларусь коллегиями адвокатов юридическую помощь физическим лицам, а также при возмещении расходов, связанных с ее оказанием, и выплате денежных сумм в иностранной валюте, причитающихся соответствующим физическим лицам и поступающих на счета указанных коллегий адвокатов;

• при дарении, пожертвовании, в случае отмены дарения;

• при продаже физическим лицам - нерезидентам акций юридических лиц - резидентов;

• при внесении физическим лицом вкладов в уставные фонды юридических лиц - резидентов (включая акционерные общества), а также в случае возврата этих средств при выходе или исключении этого физического лица из состава участников;

• при возврате иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в случаях изменения или расторжения договоров, ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных) по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

• при внесении налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена законодательными актами;

• при взимании органами Министерства иностранных дел (включая пункты пропуска на государственной границе) консульских и иных сборов;

• при приеме субъектом валютных операций от физических лиц иностранной валюты для оплаты дипломатическим и иным официальным представительствам иностранных государств консульских и иных сборов по оформлению документов данных физических лиц;

• при приеме иностранной валюты дипломатическими и иными официальными представительствами иностранных государств;

• при внесении физическим лицом - должником причитающихся с него по договору иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в депозит нотариуса или депозит суда в случаях, установленных законодательством, если использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в отношениях между физическим лицом - должником и кредитором предусмотрено законодательством, а также при выплате с депозита нотариуса или депозита суда лицу, в адрес которого ранее поступили вышеназванные средства;

• при передаче оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества ликвидируемого юридического лица учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество, или обязательственные права в отношении этого юридического лица, если иное не предусмотрено законодательством или учредительными документами юридического лица;

• при выплате физическим лицам причитающихся им и иным лицам денежных средств, поступивших на счета субъекта валютных операций - резидента от нерезидентов по операциям неторгового характера;

• при выплате субъектами валютных операций физическим лицам денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за рубежом, а также иных расходов, произведенных ими в иностранной валюте, если возможность выплаты в иностранной валюте предусмотрена законодательством Республики Беларусь;

• при совершении неторговых валютных операций между субъектами валютных операций - нерезидентами и физическими лицами - резидентами, между субъектами валютных операций - резидентами и физическими лицами - нерезидентами;

• в иных случаях на основании разрешения Национального банка.

**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.