

Не только расчеты: какие операции с иностранной валютой важно сверить с законом

Как рассчитаться с лектором-нерезидентом иностранной валютой, купить валюту для участия в выставке, предоставить заем – эти и другие вопросы разбирает юрист Захар ДЕНИСОВ.

Юридическое лицо – резидент (далее – резидент) наняло по гражданско-правовому договору физическое лицо – нерезидента (далее – нерезидент), которое провело обучение сотрудников резидента в его центральном офисе в Минске. Резидент и нерезидент зафиксировали в договоре стоимость услуг нерезидента – 500 евро. Резидент обратился в банк Республики Беларусь с целью перечисления 500 евро со своего текущего (расчетного) банковского счета в иностранной валюте на банковский счет нерезидента, открытый в иностранном банке.

Правомерны ли данные расчеты? Каковы действия банка?

В соответствии с п. 5 ст. 10 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон) валютные операции в иностранной валюте между резидентами, между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами запрещены, если иное не установлено ст. 11-14 Закона. Президентом Республики Беларусь, законами, совместными постановлениями Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, могут быть установлены иные случаи использования иностранной валюты при проведении валютных операций между резидентами, между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами, а также получения резидентами белорусских рублей и (или) иностранной валюты на счета, открытые в иностранных банках.

Согласно подп. 3.1 п. 3 ст. 13 Закона валютные операции между юридическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом запрещены, за исключением следующих операций: платежей и переводов в иностранной валюте, проводимых в безналичной форме за пределы Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь со счета юридического лица – резидента, открытого в банке Республики Беларусь или иностранном банке, в пользу физического лица – нерезидента.

Таким образом, расчеты правомерны.

Относительно действий банка. Случаи отказа банком в проведении валютной операции установлены в ст. 232 Банковского кодекса Республики

Беларусь (далее – БК), ст. 22 Закона и п. 31 Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2021 № 147 (далее – постановление № 147). На основании анализа перечисленных правовых норм можно сделать вывод, что у банка нет оснований для отказа в проведении платежа.

Банк выдал кредит кредитополучателю – юридическому лицу. Кредитополучатель допустил просрочку и не заплатил вовремя очередной платеж. Банк отразил неуплаченную сумму на счетах просроченной задолженности. Затем стороны провели переговоры и договорились о следующем: банк и кредитополучатель заключат дополнительное соглашение к кредитному договору, изменят сроки погашения кредита с даты, которая уже наступила, на будущую дату и просроченную задолженность превратят в срочную, распространив действие дополнительного соглашения задним числом.

Правомерно ли заключение данного дополнительного соглашения, в результате которого просроченная кредитная задолженность превратится в срочную?

В соответствии со ст. 137 БК по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Для отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по предоставленным кредитам Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506, и Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной этим постановлением (далее – План счетов), предусмотрены соответствующие балансовые счета класса 2 «Кредиты и иные активные операции с клиентами» и порядок их применения.

По дебету указанных балансовых счетов отражаются суммы просроченной задолженности; по кредиту отражаются суммы, поступившие в погашение просроченной задолженности, а также суммы, списываемые за счет созданных резервов или в иных случаях в соответствии с законодательством.

Пунктом 24 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2023 № 488 (далее – Инструкция № 488), установлено, что при неисполнении кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита, в т.ч. досрочному возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им задолженность со следующего дня после истечения установленного срока возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование им является просроченной.

Пунктом 2 Инструкции № 488 установлены понятия «отсрочка платежа по кредитному договору», «рассрочка платежа по кредитному договору», оформление которых осуществляется дополнительным соглашением к кредитному договору.

При этом План счетов не содержит запрета на перенос задолженности со счетов по учету просроченной задолженности в случае, если в результате предоставления отсрочки платежа по кредитному договору, рассрочки платежа по кредитному договору такая задолженность перестанет являться просроченной согласно п. 24 Инструкции № 488.

Таким образом, заключение рассматриваемого дополнительного соглашения правомерно.

Лизинговая компания – резидент заключает договор финансовой аренды (лизинга) с юридическим лицом – нерезидентом.

Правомерно ли установление арендной платы в иностранной валюте?

Согласно ст. 1 Закона экспорт – передача резидентом товаров, имущества в аренду (в т.ч. по сделкам, не связанным с перемещением товаров через государственную границу Республики Беларусь), нераскрытой информации, исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, имущественных прав, выполнение работ, оказание услуг на возмездной основе нерезиденту.

Исходя из ст. 596 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) финансовая аренда (лизинг) является одним из видов договора аренды. Следовательно, в нашем случае имеет место экспортный валютный договор.

Пунктом 1 ст. 13 Закона установлено, что валютные операции в иностранной валюте между юридическим лицом – резидентом и

юридическим лицом – нерезидентом проводятся в безналичной форме без ограничений.

Таким образом, установление арендной платы в иностранной валюте по договору финансовой аренды (лизинга) между лизинговой компанией – резидентом и юридическим лицом – нерезидентом правомерно.

Юридическое лицо – резидент получило от юридического лица – нерезидента заем в иностранной валюте для использования на определенную цель. Заемные денежные средства впоследствии были использованы на другую цель.

Нарушено ли валютное законодательство? Должен ли банк контролировать целевое использование иностранной валюты, полученной юридическим лицом – резидентом от юридического лица – нерезидента по договору займа?

В соответствии со ст. 767 ГК, если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа. В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанности по обеспечению возможности осуществления заимодавцем контроля, заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

В настоящее время валютное законодательство Республики Беларусь не устанавливает никаких ограничений по целевому использованию иностранной валюты, полученной от нерезидента по договору займа.

В Кодексе об административных правонарушениях Республики Беларусь (далее – КоАП) существует ст. 12.11 «Нарушение порядка предоставления и использования заемных средств». Однако к нашей ситуации данная статья не имеет никакого отношения.

Согласно ст. 19 БК не допускается возложение на банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, функции контроля за:

- осуществлением клиентами лицензируемых видов деятельности;
- своевременностью и правильностью уплаты клиентами налогов, сборов (пошлин) и иных платежей в бюджет, государственные внебюджетные фонды, а также страховых взносов;
- соблюдением клиентами сроков выплаты работникам заработной платы и ее размерами;
- соблюдением клиентами и другими лицами условий заключенных между ними договоров.

Случаи отказа банком в проведении валютной операции установлены в ст. 232 БК, ст. 22 Закона и п. 31 Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной постановлением № 147. На основании анализа перечисленных правовых норм можно сделать вывод, что у банка нет оснований для отказа в проведении валютной операции при обращении резидента-заемщика для совершения платежа нерезиденту-заимодавцу.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

1. Валютное законодательство Республики Беларусь не нарушено.
2. Банк не контролирует целевое использование юридическим лицом – резидентом иностранной валюты, полученной от юридического лица – нерезидента по договору займа. При обращении клиента в банк для совершения платежа нерезиденту-заимодавцу у банка не будет оснований для отказа в проведении валютной операции.

Юридическое лицо – резидент (далее – резидент) заключило с юридическим лицом – нерезидентом (далее – нерезидент) договор на участие в выставке. Для участия в выставке резидент должен заплатить нерезиденту 10 000 евро. Резидент обратился в банк Республики Беларусь для покупки иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и осуществления платежа нерезиденту.

Вправе ли резидент приобрести иностранную валюту на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и заплатить нерезиденту? Каковы действия банка?

Согласно ст. 1 Закона импорт – получение резидентом товаров, имущества в аренду (в т.ч. по сделкам, не связанным с перемещением товаров через государственную границу Республики Беларусь), нераскрытой информации, исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, имущественных прав, выполненных работ, оказанных услуг на возмездной основе от нерезидента. Таким образом, имеет место импортный валютный договор.

Пунктом 1 ст. 13 Закона установлено, что валютные операции в иностранной валюте между юридическим лицом – резидентом и юридическим лицом – нерезидентом проводятся в безналичной форме без ограничений.

В настоящее время юридические лица – резиденты вправе покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь на любые цели, разрешенные законодательством. Целевая покупка иностранной валюты как таковая в Республике Беларусь на данный момент отсутствует.

Случаи отказа банком в проведении валютной операции установлены в ст. 232 Банковского кодекса Республики Беларусь, ст. 22 Закона и п. 31 Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной постановлением № 147. На основании анализа перечисленных правовых норм можно сделать вывод, что у банка нет оснований для отказа в проведении платежа.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

1. Резидент вправе приобрести иностранную валюту на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и заплатить нерезиденту.

2. Банк обязан осуществить платеж.

Юридическое лицо – резидент (издает журнал в Республике Беларусь) приобрело права на объект авторского права – статью, которую написал физическое лицо – резидент России. Передача и получение статьи и прав на нее произведены на территории России. Юридическое лицо – резидент обратилось в банк Республики Беларусь с целью покупки иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и осуществления платежа автору на его счет в российском банке.

Вправе ли юридическое лицо – резидент приобрести иностранную валюту на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и осуществить платеж автору? Каковы действия банка?

Согласно подп. 3.1 п. 3 ст. 13 Закона валютные операции между юридическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом запрещены, за исключением следующих операций: платежей и переводов в иностранной валюте, проводимых в безналичной форме за пределы Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь со счета юридического лица – резидента, открытого в банке Республики Беларусь или иностранном банке, в пользу физического лица – нерезидента.

Таким образом, расчеты правомерны.

В настоящее время юридические лица – резиденты вправе покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь на любые цели, разрешенные законодательством. Целевая покупка иностранной валюты как таковая в Республике Беларусь на данный момент отсутствует.

Относительно действий банка. Случаи отказа банком в проведении валютной операции установлены в ст. 232 БК, ст. 22 Закона и п. 31 Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной постановлением № 147. На основании анализа перечисленных правовых

норм можно сделать вывод, что у банка нет оснований для отказа в проведении платежа.

Юридическому лицу – резиденту (далее – резидент) поступает в банк Республики Беларусь от физического лица – нерезидента, являющегося участником этого резидента, со счета, открытого в банке Республики Беларусь, заем в иностранной валюте.

Правомерны ли данные расчеты? Необходимо ли банку уведомлять Национальный банк о валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства?

В данной ситуации имеют место расчеты между юридическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом.

Валютное законодательство Республики Беларусь не разрешает расчеты в иностранной валюте в рассматриваемом случае.

Таким образом, расчеты неправомерны. Получение юридическим лицом – резидентом займа в иностранной валюте от физического лица – нерезидента в данной ситуации неправомерно.

В соответствии со ст. 22 Закона банки Республики Беларусь, Банк развития при проведении валютных операций обязаны зачислять белорусские рубли и (или) иностранную валюту, поступившие резиденту или нерезиденту по валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства, на счет этого резидента или нерезидента и уведомлять о проведенной валютной операции органы валютного контроля.

Согласно п. 31 Инструкции о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2209 «информация о международных платежах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.08.2010 № 355, информация о поступлении резидентам и нерезидентам денежных средств по валютным операциям, проводимым с нарушением валютного законодательства, представляется банками, за исключением Национального банка, в виде текстового файла F22098.NNN по форме согласно приложению 4. Виды нарушения валютного законодательства:

- несоответствие валюты поступивших денежных средств требованиям валютного законодательства;
- непредставление в установленный законодательством срок в банк документов и (или) иной информации по поступившим денежным средствам;
- несоблюдение резидентом требований о регистрации валютного договора.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать следующий вывод: банк обязан зачислить поступившие денежные средства юридическому лицу – резиденту и уведомить Национальный банк о валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства.

Юридическое лицо – резидент заключило с юридическим лицом – резидентом России договор поставки товара с условием об исполнении обязательства третьим лицом и намерено через банк Республики Беларусь перечислить резиденту России предоплату. В свою очередь резидент России заключил с фирмой из дальнего зарубежья договор с применением транзитной формы товародвижения, по которому грузополучателем является юридическое лицо – резидент. В итоге предоплата за товар будет отправлена в Россию, а поставка в обеспечение этих денег придет юридическому лицу – резиденту из дальнего зарубежья.

Не нарушается ли валютное законодательство Республики Беларусь? Каковы действия банка?

В соответствии со ст. 1 Закона:

- валютный договор – договор (контракт, соглашение), иной документ, на основании которых совершаются валютные операции;

- импорт – получение резидентом товаров, имущества в аренду (в т.ч. по сделкам, не связанным с перемещением товаров через государственную границу Республики Беларусь), нераскрытой информации, исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, имущественных прав, выполненных работ, оказанных услуг на возмездной основе от нерезидента.

Таким образом, можем сделать вывод, что между юридическим лицом – резидентом и резидентом России заключен импортный валютный договор.

В настоящее время валютное законодательство не устанавливает запретов на осуществление предоплаты.

В соответствии со ст. 294 ГК исполнение обязательства может быть возложено должником на третье лицо, если из законодательства, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично. В этом случае кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом.

Из валютного законодательства Республики Беларусь не следует, что товар должен поступить именно от контрагента-нерезидента.

Случаи отказа банком в проведении валютной операции установлены в ст. 232 БК, ст. 22 Закона и п. 31 Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной постановлением № 147.

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

1. Валютное законодательство Республики Беларусь не нарушается. Расчеты правомерны. Предоплата разрешена.

2. У банка нет оснований для отказа в проведении валютной операции. Банк должен осуществить платеж.

Юридическое лицо – резидент (далее – кредитор) заключило договор поставки дизельного топлива с юридическим лицом – резидентом (далее – должник), по которому кредитор поставляет дизельное топливо, а должник обязуется оплатить его. Кредитор поставил дизельное топливо, должник еще не рассчитался. Кредитор обратился в банк Республики Беларусь для совершения факторинговой операции из договора поставки.

Вправе ли кредитор и банк заключить договор факторинга из договора поставки дизельного топлива?

В соответствии со ст. 772 ГК по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (сторонам) – кредитору или кредитору и должнику – приобрести денежное требование к должнику путем передачи денежных средств кредитору в счет денежных требований к должнику за вознаграждение. Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором.

Пунктом 1 Обзора судебной практики рассмотрения споров, возникающих в связи с уступкой требования (цессией) и переводом долга, утвержденного постановлением Президиума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 21.04.2001 № 7, установлено, что договор факторинга представляет собой частный случай уступки требования.

В соответствии со ст. 359 ГК уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит законодательству или договору.

В настоящее время Декрет Президента Республики Беларусь от 12.07.2005 № 9 «О дополнительных мерах по борьбе с незаконным обращением нефтяного жидкого топлива в Республике Беларусь», который запрещал уступку требования в сфере оборота топлива, утратил силу.

Таким образом, кредитор и банк вправе заключить договор факторинга из договора поставки дизельного топлива.