|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АСАЦЫЯЦЫЯ**  **БЕЛАРУСКІХ БАНКАЎ**  вул. З. Бядулi, 11, 220034, Мінск  тэл. (017) 393 02 79, факс 393 02 97  e–mail: info@abbanks.by  www.abbanks.by |  | **АССОЦИАЦИЯ**  **БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ**  ул. З. Бядули, 11, 220034, Минск  тел. (017) 393 02 79, факс 393 02 97  e–mail: info@abbanks.by  www.abbanks.by |

|  |  |
| --- | --- |
| 16.03.2023 № 01-11/168 | Начальнику Главного управления  валютно-финансового мониторинга  Национального банка  Республики Беларусь  Шкуринскому Д.В. |

О применении норм

валютного законодательства

Уважаемый Денис Вячеславович!

В адрес Ассоциации белорусских банков продолжают поступать обращения ее членов с просьбой об оказании содействия в разрешении проблемных вопросов в сфере валютного законодательства, в связи с чем на постоянной основе проводится работа в данном направлении.

Так, 16 февраля 2023 г. Ассоциацией было организовано очередное заседание Валютного комитета, в ходе которого обсуждены имеющиеся у банков вопросы. По результатам обсуждения отдельных из них банками выработан единый подход к применению норм законодательства, их регулирующих.

|  |  |
| --- | --- |
| Вместе с тем, ряд вопросов остался нерешенным, в связи с чем требуется содействие регулятора. Суть данных вопросов заключается в следующем.   1. В соответствии с частью второй пункта 23 Инструкции о проведении валютных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2021 г. № 147 (далее – Инструкция № 147), информация о проводимых валютных операциях, связанных с поступлением денежных средств на счета юридических лиц – резидентов или направлением ими денежных средств на оплату обязательств перед банком без зачисления на свои счета, предоставляется юридическими лицами – резидентами в банк в срок не позднее семи рабочих дней с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на счет юридического лица – резидента (банка). Предоставление клиентами в банки информации после истечения срока, установленного Инструкцией № 147, не предусмотрено, как и внесение изменений в предоставленные ранее в банк в установленный законодательством срок сведения о поступлении денежных средств, также не предусмотрена обязанность банка принять такую информацию.   *Имеет ли право клиент предоставлять и обязаны ли банки принимать:*  *– информацию о проводимых валютных операциях, предоставленную клиентом с нарушением установленного срока;*  *– изменяющую информацию в ранее представленные сведения о поступлении денежных средств? За какой период клиенты вправе изменить ранее представленную информацию?*  *В случае возможности предоставления в банк информации по вышеперечисленным случаям требуется ли банку вносить изменения по форме отчетности 2209 «Информация о международных платежах» и в АИС ПБИ (изменение информации в файлах YSN, которые формируются ежедневно)?*   1. Использование безналичной иностранной валюты в расчетах при осуществлении резидентами платежей в адрес иных резидентов запрещено, за исключением случаев, установленных частью второй пункта 5 статьи 10 и пунктом 1 статьи 12 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 226-З).   Частью второй пункта 5 статьи 10 Закона № 226-З предусмотрено, что Президентом Республики Беларусь, законами, совместными постановлениями Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, могут быть определены иные случаи использования иностранной валюты при проведении валютных операций между резидентами, резидентами и нерезидентами, нерезидентами, а также получения резидентами белорусских рублей и (или) иностранной валюты на счета, открытые в иностранных банках.  Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2021 г. № 392/7 «О проведении валютных операций» (далее – постановление № 392/7) до 1 января 2025 г. разрешено использование иностранной валюты юридическими лицами – резидентами, индивидуальными предпринимателями – резидентами при проведении расчетов с юридическими лицами – резидентами, индивидуальными предпринимателями – резидентами, осуществляющими транспортную и (или) транспортно-экспедиционную деятельность, за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь.  *В этой связи у банков возникает вопрос относительно возможности совершения резидентом – юридическим лицом платежа в иностранной валюте в адрес юридического лица – резидента, осуществляющего транспортную и (или) транспортно-экспедиционную деятельность, за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь по договору перевода долга на основании постановления № 392/7 в следующих случаях:*  *– первоначальный (основной) договор заключен между юридическим лицом – резидентом, осуществляющим транспортную и (или) транспортно-экспедиционную деятельность, и юридическим лицом – нерезидентом (заказчик). На основании договора перевода долга долг по заключенному договору нерезидентом переведен на иное юридическое лицо – резидента;*  *– первоначальный (основной) договор заключен между юридическими лицами – резидентами, один из которых (исполнитель) осуществляет транспортную и (или) транспортно-экспедиционную деятельность. На основании договора перевода долга долг по заключенному договору переведен на иное юридическое лицо – резидента?*  В каждом из перечисленных случаев совершение платежа в иностранной валюте в результате перемены лиц в обязательстве на основании договора перевода долга осуществляется юридическим лицом – резидентом в адрес юридического лица – резидента, осуществляющего транспортную и (или) транспортно-экспедиционную деятельность, за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь.  Ввиду того, что в установленных постановлением № 392/7 случаях расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами – резидентами разрешены, тот факт, что договоры заключены изначально с другими лицами, по мнению банков, является несущественным и не влечет нарушения законодательства.  3. 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, что предусмотрено пунктом 1 статьи 294 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК РБ).  Юридическое лицо – резидент при экспорте в срок, установленный валютным договором, предусматривающим исполнение юридическим лицом – нерезидентом обязательства в белорусских рублях, вправе принять исполнение данного обязательства от третьего лица (юридического лица – резидента) на основании заключенного им с нерезидентом договора, предусматривающего возложение исполнения обязательства по валютному договору на третье лицо, при этом обязательство третьего лица перед нерезидентом прекращается в соответствующей части (пункт 4 статьи 19 Закона № 226-З).  Таким образом, Законом № 226-З не предусмотрена возможность принятия резидентом – юридическим лицом исполнения обязательства за нерезидента от третьего лица (физического лица), в связи с чем возникают вопросы:  *– допускается ли совершение платежа в белорусских рублях по экспортному договору возмездного оказания услуг, заключенному между юридическими лицами – резидентом и нерезидентом, физическим лицом за нерезидента – юридическое лицо;*  *– допускается ли возложение исполнения обязательства по импортным договорам? Могут ли физические или юридические лица, являющиеся резидентами, возлагать исполнение своих обязательств по импортным договорам с нерезидентами на других резидентов (физических или юридических лиц);*  *– допускается ли совершение платежа в белорусских рублях физическим лицом резидентом за физическое лицо нерезидента по экспортному договору возмездного оказания услуг, заключенному между юридическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом?*  *Буквально Закон № 226-З не запрещает возложение исполнения обязательства по импортным договорам, однако и не указывает прямо на возможность такого возложения. Могут ли нормы данного Закона толковаться по принципу «все, что не запрещено, разрешено», т.е. использовать пункт 9 статьи 10 Закона № 226-З?*  4. Ряд корпоративных клиентов банков осуществляет валютные операции на основании нормативных правовых актов Республики Беларусь с грифами ДСП, С или СС. При этом текст вышеуказанных документов не направляется государственными органами в банки по ряду причин. На основании предоставленной резидентом информации о проводимой валютной операции банки не могут определить соответствие данной валютной операции требованиям валютного законодательства в связи с отсутствием доступа к документам с грифом «ДСП». За банками остается право запросить у резидента документы и (или) иную информацию, подтверждающую соответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства, но клиент не вправе предоставить копию документа ввиду закрытого доступа к нему.  *Допускается ли в вышеуказанных случаях и будет ли достаточным указание клиентом в платежной инструкции/сведениях о поступлении денежных средств, помимо документа с грифами ДСП, С или СС, и ссылки на часть вторую пункта 5 статьи 10 Закона № 226-З?*  5. По внесению информации об исполнении валютного договора на веб-портале Национального банка Республики Беларусь (далее – веб-портал). *На основании какого документа и какой период (месяц) выбрать для внесения исполнения:*  *– исполнение обязательств банка – нерезидента не оформляется документами (акт, счет и т.д.), корреспондентский счет банка – резидента дебетуется на сумму исполненных обязательств;*  *– период оказания услуг нерезидентом определяется как квартал. Счет со стоимостью услуг за весь квартал выставляется после окончания первого месяца квартала и оплачивается резидентом не позднее 10 календарного числа второго месяца квартала (за весь квартал);*  *– акт оказанных услуг не содержит период оказания услуг, только их наименование и стоимость. Акт подписан заказчиком и исполнителем в разные календарные месяцы;*  *– акт оказанных услуг содержит период оказания услуг, но акт подписан обеими сторонами после 15 календарного дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг;*  *– можно ли внести информацию об исполнении валютного договора в месяц его исполнения, а не в течение 15 календарных дней месяца, следующего за отчетным?*  *6. Должны ли банки, если да – то каким образом, при установлении статуса физического лица, имеющего паспорт гражданина РБ или паспорт гражданина РБ, для постоянного проживания за пределами РБ в иностранном государстве (либо документ о постановке на консульский учет; документ о праве на постоянное проживание в иностранном государстве) определять фактическое нахождение на территории РБ в календарном году (в совокупности 183 дня и менее), в т. ч., проживающего в РФ (при пересечении российско-белорусской границы отметка не проставляется)? Допускается ли и будет ли достаточным указание в платежной инструкции физическим лицом информации «Подтверждаю, что срок моего пребывания на территории РБ составил менее 183 дней в календарном году»?*  7. В процессе осуществления активных операций кредитного характера банки неоднократно сталкивались в практической деятельности с вопросами совершения, исполнения соответствующих обеспечительных сделок в контексте валютного регулирования правоотношений участников таких операций (сделок), а именно, в части возможности их совершения, исполнения в иностранной валюте.  На протяжении длительного промежутка времени толкование валютного законодательства и правоприменительная практика по таким вопросам основывались на прямой взаимосвязи основного и акцессорного обязательства, в связи с чем, поскольку активная операция кредитного характера является банковской операцией и при ее совершении может использоваться иностранная валюта, при совершении, исполнении соответствующей обеспечительной сделки могла использоваться иностранная валюта.  Действующее нормативное регулирование валютных операций, а также изменившаяся позиция Национального банка Республики Беларусь по данному вопросу обуславливаются проводимой государством политикой по дедолларизации белорусской экономики, что, безусловно, является одним из наиболее важных и необходимых процессов в республике. В то же время, указанные обстоятельства в значительной степени сужают возможности участников оборота в части использования некоторых обеспечительных механизмов, а также могут повлечь последствия, противоположные целям проводимой политики.  В соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона № 226-З валютные операции в иностранной валюте между резидентами запрещены, если иное не установлено [статьями 11](consultantplus://offline/ref=750CA1C31C41281562CA7E951D90931A06B1611E94A2A94120B1EA84CBB3138382E02B6C6F498E9C83F1DAA8B0CCA3B23208C081DE1E88DCEDEEB3713AADR8G), 12 данного Закона.  Пунктом 1 статьи 11 Закона № 226-З предусмотрено, что банки Республики Беларусь проводят с резидентами операции с валютными ценностями, относимые к банковским операциям, за исключением следующих операций, являющихся банковскими:  – купли-продажи драгоценных металлов и (или) драгоценных камней;  – по банковской гарантии в случае, если основное денежное обязательство между принципалом и бенефициаром, в обеспечение которого выдается банковская гарантия, выражено в белорусских рублях;  – по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) в случае, если основное денежное обязательство между кредитором и должником выражено в белорусских рублях.  Согласно пункту 1 статьи 12 Закона № 226-З валютные операции между юридическими лицами – резидентами запрещены, за исключением операций, перечисленных в подпунктах 1.1 – 1.19 пункта 1 указанной статьи.  В соответствии со статьей 148 Банковского кодекса Республики Беларусь для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель или третье лицо могут передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте.При этом при несовпадении валюты кредита с валютой гарантийного депозита денег, курс пересчета может определяться по соглашению сторон или в судебном порядке при отсутствии такого соглашения.  При наличии указанного нормативного регулирования, позволяющего осуществлять предоставление кредитов, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, можно сделать вывод о допустимости передачи банкам – кредитодателям гарантийного депозита денег в иностранной валюте в обеспечение исполнения обязательств кредитополучателей как по кредитным договорам, предполагающим предоставление банком кредитов в иностранной валюте, так и по кредитным договорам, предполагающим предоставление банком кредитов в белорусских рублях.  Следует отметить, что, если указанное выше предположение не является верным, и передача банкам – кредитодателям гарантийного депозита денег в иностранной валюте в обеспечение исполнения обязательств кредитополучателей по кредитным договорам, предполагающим предоставление банком кредитов в белорусских рублях, не допускается, такая правоприменительная практика повлечет увеличение кредитного портфеля в банках в иностранной валюте. Такие последствия будут обусловлены желанием кредитополучателей минимизировать свои риски в отношении своих валютных резервов/сбережений, и, в том числе, нежеланием продавать иностранную валюту на валютном рынке для целей предоставления гарантийного депозита денег в белорусских рублях в обеспечение исполнения своих кредитных обязательств, выраженных в белорусских рублях.  Следовательно, при отсутствии иного обеспечения у кредитополучателя последний будет вынужден привлекать кредитные ресурсы в иностранной валюте, чтобы иметь возможность обеспечить исполнение соответствующих обязательств гарантийным депозитом денег в иностранной валюте. Очевидно, что указанные обстоятельства будут кардинально противоречить проводимой в государстве политике по дедолларизации экономики.  В связи с чем просим разъяснить:  *– допускается ли передача кредитополучателем (или третьим лицом) банку гарантийного депозита денег в иностранной валюте в обеспечение исполнения обязательств кредитополучателя по кредитному договору, предполагающему предоставление банком кредитов в белорусских рублях;*  *– допускается ли передача должником (или третьим лицом) банку гарантийного депозита денег в иностранной валюте в обеспечение исполнения обязательств должника по иным активным банковским операциям кредитного характера, обязательства банка по которым выражены в белорусских рублях (в обеспечение исполнения обязательств должника по договору на выдачу банковской гарантии, открытии аккредитива и т.д.);*  *– допускается ли прием банком гарантийного депозита в иностранной валюте по валютно-обменным операциям форвард/СВОП от стороны по сделке субъекта – резидента, от третьего лица субъекта – резидента;*  *– в случае если предоставление гарантийного депозита в иностранной валюте в каком-либо случае не допускается, разрешается ли формирование гарантийного депозита в иностранной валюте с последующим (при наступлении оснований для обращения взыскания на гарантийный депозит) совершением банком за счет средств гарантийного депозита валютно-обменной операции и направлением на погашение задолженности перед банком белорусских рублей?*  Кроме того, ряд вопросов у банков по-прежнему вызывает порядок применения норм Инструкции о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 февраля 2021 г. № 37. Суть их заключается в следующем.  1. Верно ли, что не подлежат регистрации следующие виды валютного договора:  1.1 Договор о возложении обязательств на третье лицо заключен между резидентом 1 и резидентом 2, в рамках которого резидент 2 обязан оплатить обязательства резидента 1 по импортному договору;  1.2. Договор о возложении обязательств на третье лицо заключен между резидентом и нерезидентом 2, в рамках которого нерезидент 2 обязан оплатить обязательства резидента по импортному договору перед нерезидентом 1, при этом:  1.2.1. резидент перечисляет денежные средства нерезиденту 2 для расчетов по импортному договору;  1.2.2. платеж нерезидента 2 по договору о возложении обязательств на третье лицо принимается резидентом в зачет встречных однородных требований по экспортному договору, заключенному между резидентом и нерезидентом 2.  2. Подлежат ли регистрации следующие виды валютного договора:  2.1. Договор перевода долга заключен между резидентом и нерезидентом, предусматривающий исполнение резидентом обязательств по договорам нерезидента 1, заключенным им с другими нерезидентами (импортный договор, договор займа), при этом:  2.1.1. сумма платежа засчитывается в зачет по обязательствам резидента по договору, заключенному ранее с нерезидентом 1;  2.1.2. для платежа по договору перевода долга нерезидент 1 перечисляет денежные средства – возмездный договор перевода долга.  2.2. Договор уступки права требования заключен между резидентом и нерезидентом 1, согласно которому нерезидент 1 уступает резиденту право получения денежных средств по договорам, заключенным с другими нерезидентами (договор займа, импортный договор), при этом:  2.2.1. резидент полученные денежные средств обязуется перечислить нерезиденту 2, являющемуся стороной по договору между двумя нерезидентами;  2.2.2. полученные денежные средства резидент принимает в зачет по экспортному или импортному договору, заключенному с другим нерезидентом. |  |

Помимо изложенных вопросов, банковское сообщество просит рассмотреть возможность внесения следующих изменений в акты валютного законодательства.

1. ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», с учетом проводимой в настоящее время активной работы по формированию сегмента организованного рынка «иностранные ценные бумаги» (по инициативе участников фондового рынка осуществляется процедура листинга в отношении ценных бумаг 13 российских эмитентов), предлагает рассмотреть вопрос о внесении в законодательство изменений, направленных на обеспечение возможности проведения расчетов по биржевым сделкам с ценными бумагами эмитентов – нерезидентов (как один из возможных вариантов сделок с Центральным контрагентом), в валюте их номинальной стоимости.

Данное предложение ориентировано на защиту инвесторов от валютных рисков, развитие операций с Центральным контрагентом, приведение законодательства Республики Беларусь в соответствие с практикой функционирования международных рынков и рынков стран ЕАЭС, повышение привлекательности сегмента рынка «иностранные ценные бумаги».

2. Законом № 226-З, а также постановлением № 363/13 определены случаи использования наличной иностранной валюты при осуществлении отдельных валютных операций юридическими лицами – резидентами, при этом вышеуказанные нормативные акты не определяют порядок внесения наличных денежных средств на счет.

Пунктом 25 Инструкции № 117 установлено, что при сдаче наличной иностранной валюты в банк для ее зачисления (перечисления) на текущие (расчетные) и иные банковские счета юридического лица, индивидуального предпринимателя предоставляется заявление на взнос наличной иностранной валюты, за исключением случаев, предусмотренных в части второй настоящего пункта. Заявление на взнос наличной иностранной валюты не предоставляется в банки в случаях:

– сдачи наличной иностранной валюты юридическими лицами, подразделениями, индивидуальными предпринимателями работникам службы инкассации в соответствии с законодательством;

– внесения физическим лицом в банк наличной иностранной валюты для зачисления (перечисления) на текущие (расчетные) и иные банковские счета юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Руководствуясь порядком, установленным пунктом 25 Инструкции № 117, внесение наличной иностранной валюты на счет посредством корпоративной банковской карты не допускается.

По мнению банков, целесообразно рассмотреть вопрос о разрешении внесения наличной иностранной валюты на счета юридических лиц – резидентов посредством банковской корпоративной карты для упрощения процедуры для субъектов хозяйствования в следующих случаях:

– при внесении денежных средств за услуги/товар от нерезидента в рамках постановления № 363/13;

– при внесении неиспользованной наличной иностранной валюты, ранее полученной на командировочные расходы.

3. Пунктом 18 Инструкции № 147 предусмотрено указание в платежной инструкции, предоставляемой физическим лицом – резидентом в банк при осуществлении платежей и переводов, информации о номере и дате заключения валютного договора.

Предлагается установить исключение по отражению данной информации при осуществлении платежей и переводов в пользу физлиц по валютным операциям, предусматривающим дарение (пожертвование) валютных ценностей и отмены их дарения (пожертвования), безвозмездное перечисление и др., учитывая, что в соответствии с пунктами 1, 2 статьи 545 ГК РБ дарение, сопровождаемое передачей дара одаряемому, может быть совершено устно, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 данной статьи.

4. Пунктом 14 Инструкции № 147 установлен закрытый перечень операций, при осуществлении которых субъект – резидент не предоставляет сведения о поступивших денежных средствах. Ранее в пункт 14 Инструкции № 147 были включены операции по возврату командировочных: «при внесении на счет, открытый в банке, наличной иностранной валюты, ранее снятой для оплаты расходов, связанных со служебными командировками».

Предлагается дополнить вышеуказанный пункт 14 следующей операцией:

– при возврате иностранным банком исходящего платежа субъекта – резидента;

– при возврате иностранной валюты, ранее снятой для оплаты расходов, связанных со служебными командировками;

– при поступлении на счет резидента наличных денежных средств, внесенных им самим в кассу банка, только в случае указания всей необходимой банку информации о проводимой валютной операции в кассовых документах (заявление на взнос, приходном (расходном) кассовом (валютном) ордере, [объявлении](consultantplus://offline/ref=C630F76513FC266B04D9F71B6CDC24285C06D79028DD6D4374E87F247F599BF3FE3E88E2B5F2DA2D9CAE2997C78C5D04792BCAB97A4B0F5280DFCA7534e9A3L) на взнос наличными, чеке из чековой книжки, заявлении на получение наличных белорусских рублей).

5. Также при очередной корректировке Закона № 226-З банки просят рассмотреть возможность дополнения норм пункта 2 статьи 19 следующей позицией.

Направленные по указанию резидента – экспортера денежные средства, причитающиеся ему по экспортному договору, его должником – нерезидентом в оплату обязательств иного резидента по заключенному им валютному договору с другим нерезидентом с проведением резидентами взаиморасчетов за проведение данной операции в рамках заключенного между ними договора.

В целях формирования единообразных подходов к применению норм валютного законодательства Ассоциация просит Национальный банк Республики Беларусь высказать свое мнение по вышеизложенным вопросам.

Председатель Ассоциации М.И. Проворов