

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (+375 17) 375 20 02, факс 327 48 79
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (+375 17) 375 20 02, факс 327 48 79
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

26.04.2023 № 31-20/263
На № 01-11/168 ад 16.03.2023

Ассоциация белорусских банков

**О применении
валютного законодательства**

Национальный банк рассмотрел обращение Ассоциации белорусских банков (далее – Ассоциация) по вопросам применения валютного законодательства и сообщает следующее.

По вопросу 1.

В соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 статьи 8 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон № 226-З) резиденты и нерезиденты обязаны представлять документы и иную информацию, подтверждающие соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства, в случаях и порядке, установленных Инструкцией о проведении валютных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2021 г. № 147 (далее – Инструкция № 147).

На основании пунктов 11 и 23 Инструкции № 147 по валютным операциям, связанным с поступлением денежных средств на счет юридического лица – резидента, индивидуального предпринимателя – резидента (далее – клиенты) или направлением ими денежных средств на оплату обязательств перед банком без зачисления на свои счета, в банк представляются сведения о поступивших денежных средствах, в срок не позднее семи рабочих дней с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на счет клиента (банка). Случаи, когда при поступлении денежных средств по валютным операциям указанные сведения в банк клиентом не представляются, определены в пункте 14 Инструкции № 147.

На основании представленной клиентами информации о валютных операциях банк в рамках взаимодействия с Национальным банком для целей мониторинга валютных операций определяет соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства (пункт 31 Инструкции № 147). Кроме того, данная информация

направляется банком в Национальный банк в форме отчетности 2209 "Информация о международных платежах" и в файле YSN "Дополнительная информация о валютных платежах" Автоматизированной информационной системы предоставления банковской информации.

Представление клиентами в банк вышеназванных сведений по истечении семи рабочих дней, равно как и внесение изменений в представленную в указанный срок информацию Инструкцией № 147 не предусмотрено. В целях минимизации ошибок в направляемой в Национальный банк отчетности банкам следует наладить должное взаимодействие с клиентами в части своевременного предоставления ими полной и достоверной информации о поступивших денежных средствах по валютным операциям.

По вопросу 2.

Предметом правового регулирования постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2021 г. № 392/7 "О проведении валютных операций", по мнению Национального банка, является установление возможности проведения расчетов в иностранной валюте между резидентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями) за перевозку и (или) экспедирование грузов в рамках заключенного между ними договора на оказание названных услуг при соблюдении иных условий указанного постановления. Возможность проведения таких расчетов иными лицами посредством перевода долга либо возложения исполнения обязательств на третье лицо валютным законодательством не предусмотрена.

По вопросу 3.

С учетом норм пункта 2 статьи 10 и статьи 19 Закона № 226-3 обязанность по репатриации при экспорте, импорте установлена для юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей – резидентов. Положения статьи 19 Закона № 226-3 на физических лиц – резидентов не распространяются, в связи с чем они проводят операции, связанные с экспортом, импортом, на основании заключенных с нерезидентами валютных договоров без учета требования по репатриации.

На основании пункта 4 статьи 19 Закона № 226-3 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. Положения

названного пункта применяются исключительно к валютным договорам, предусматривающим экспорт и заключенным между юридическим лицом – резидентом и юридическим лицом – нерезидентом. При этом получение юридическим лицом – резидентом при экспорте белорусских рублей от физического лица – резидента на основании заключенного между ним и юридическим лицом – нерезидентом, имеющим задолженность перед экспортером, договора о возложении исполнения обязательств на третье лицо не соответствует требованиям валютного законодательства в части репатриации.

В свою очередь, Закон № 226-З не содержит ограничений в отношении возможности осуществления платежей при импорте третьими лицами, в том числе нерезидентами, на основании заключенных между ними и импортерами договоров о возложении исполнения обязательств на третье лицо. При этом вышеназванные положения статьи 19 Закона № 226-З подлежат безусловному соблюдению.

По вопросу 4.

В рамках полномочий, определенных статьей 22 Закона № 226-З, банки вправе требовать от резидентов и нерезидентов представления документов и иной информации, подтверждающих соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства, а также отказать в проведении валютной операции в случае непредставления документов и иной информации либо несоответствия представленных документов (информации) требованиям валютного законодательства.

Случаи и порядок представления банкам соответствующей информации, а также порядок работы банков с данной информацией регулируется главами 4 и 5 Инструкции № 147. Так, по валютным операциям, связанным с осуществлением платежей и переводов, информация, подтверждающая соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства, указывается клиентом в представляемой в банк платежной инструкции. Ответственность за достоверность указанной информации возлагается на клиента. В свою очередь, определение соответствия проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства на основании указанной в платежной инструкции информации находится в сфере ответственности банка.

По вопросу 5.

Согласно пункту 13 Инструкции о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 февраля 2021 г. № 37 (далее – Инструкция № 37), резидент по зарегистрированному валютному договору на информационном ресурсе для регистрации валютных

договоров, размещенном на сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – веб-портал), не позднее пятнадцатого числа каждого месяца обязан представлять информацию об исполнении валютного договора за предыдущий календарный месяц путем внесения данных в личном кабинете резидента.

Информация об общей стоимости оказанных нерезидентом услуг за отчетный период по валютному договору на оказание услуг, представляется на основании определенных таким валютным договором документов либо иных документов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) государства, являющегося местом нахождения (местом постоянного жительства) контрагента-нерезидента, подтверждающих оказание услуг (акт, счет, отчет и др.). В ситуации с исполнением обязательств иностранным банком, когда корреспондентский счет банка дебетуется на сумму исполненных обязательств без оформления документов, подтверждающих оказание услуг, SWIFT-сообщение либо выписка по корреспондентскому счету банка, содержащие необходимую информацию в отношении валютного договора, могут служить подтверждением оказания услуг.

Если периодом оказания услуг является квартал, а не календарный месяц, то информация об исполнении валютного договора представляется не позднее 15 числа месяца, следующего за последним месяцем отчетного периода (например, услуги оказывались в период с 1 января 2023 г. по 31 марта 2023 г., информация об исполнении представляется не позднее 15 апреля 2023 г.).

В случае, когда в силу специфики осуществляемой деятельности отсутствует возможность обеспечить наличие документов до 15 числа месяца, следующего за месяцем (периодом) оказания услуг, необходимую информацию на веб-портале резидент представляет незамедлительно при получении таких документов. В личном кабинете резидента на веб-портале указанная информация представляется посредством использования строки "Информация об исполнении обязательств по валютному договору за период для внесения позже установленного срока".

Если в документах, подтверждающих оказание услуг, отсутствует период их оказания и такие документы подписываются сторонами по валютному договору в разные календарные месяцы, то в этом случае отчетным периодом считается более поздний календарный месяц, в котором одной из сторон подписан документ.

Дополнительно отмечаем, что функциональные возможности веб-портала позволяют вносить информацию об исполнении валютного договора в месяце его исполнения.

По вопросу 6.

Согласно валютному законодательству возможность использования иностранной валюты в расчетах зависит от субъектного состава участников правоотношений и их резидентства. В связи с этим с целью установления правомерности использования иностранной валюты между субъектами правоотношений, а также внесения (снятия) наличных денежных средств на счета (со счетов) резидентов и нерезидентов необходимо установить резидентство клиента.

Исходя из терминов "нерезидент" и "резидент", определенных подпунктами 1.10 и 1.11 пункта 1 статьи 1 Закона № 226-З, чтобы являться нерезидентом для целей валютного законодательства физическое лицо – гражданин Республики Беларусь должно соответствовать одновременно 2 критериям:

1) иметь документ, подтверждающий право на постоянное проживание в иностранном государстве;

2) фактически находиться на территории Республики Беларусь в совокупности 183 дня и менее в календарном году.

С целью определения резидентства физического лица при его обращении в банк в течение первых 183 дней календарного года (по 1 июля либо по 2 июля в зависимости от количества дней в году – 366 либо 365) следует руководствоваться положениями части второй подпункта 1.11 пункта 1 статьи 1 Закона № 226-З, согласно которым до тех пор, пока положения абзаца второго части первой подпункта 1.11 пункта 1 статьи 1 Закона № 226-З не позволяют определить статус физического лица – гражданина Республики Беларусь, имеющего документ, подтверждающий право на постоянное проживание в иностранном государстве, лицо признается резидентом в текущем календарном году, если оно фактически находилось на территории Республики Беларусь более 183 дней в предыдущем календарном году.

Таким образом, если в предыдущем календарном году физическое лицо – гражданин Республики Беларусь, имеющее документ, подтверждающий право на постоянное проживание в иностранном государстве, находилось в Республике Беларусь в совокупности 183 дня и менее, то в текущем календарном году данное лицо продолжает сохранять статус нерезидента по 1 либо 2 июля (в зависимости от количества дней в году), в том числе при проживании в указанный период в Республике Беларусь. В дальнейшем такое физическое лицо в случае проведения валютной операции проводит оценку своего статуса как резидента (нерезидента) с учетом количества дней его местонахождения на территории и за пределами Республики Беларусь.

В соответствии с пунктом 31 Инструкции № 147 банки на основании представленной резидентами и нерезидентами информации определяют соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного

законодательства. Если банк на основании представленной информации не может определить соответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства, банк запрашивает у клиента документы и (или) иную информацию (пункт 32 Инструкции № 147). К числу таких документов могут относиться письменные заявления физических лиц с указанием информации о сроке их фактического пребывания на территории Республики Беларусь в календарном году. Необходимая банку информация может также указываться в поле "Назначение платежа" платежной инструкции.

Рекомендации банкам в части определения документов, которые должно иметь физическое лицо – гражданин Республики Беларусь, чтобы считаться нерезидентом, направлялись в адрес Ассоциации письмом от 2 июля 2021 г. № 31-27/8646.

По вопросу 7.

Позиция Национального банка по вопросу передачи резидентами банку денежных средств в иностранной валюте в гарантийный депозит денег в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам на осуществление активных банковских операций была доведена до Ассоциации письмом от 12 ноября 2021 г. № 31-27/10189. В дополнение к указанному письму сообщаем следующее.

Пунктом 5 статьи 10 Закона № 226-3 предусмотрено, что валютные операции в иностранной валюте между резидентами запрещены, если иное не установлено статьями 11 и 12 Закона № 226-3. Названные статьи Закона № 226-3 не содержат порядок использования иностранной валюты по гарантийному депозиту в случае выражения основного обязательства в белорусских рублях.

Вместе с тем, принимая во внимание проводимую Национальным банком политику девальютизации, а также риски, связанные с возможностью блокирования средств в иностранной валюте вследствие применения санкций, в качестве валюты гарантийного депозита денег в обеспечение исполнения обязательств по договорам на осуществление банковских операций, выраженных в белорусских рублях, по нашему мнению, следует использовать белорусские рубли.

В отношении вопросов, связанных с применением Инструкции № 37, сообщаем следующее.

Валютные договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами, подлежат регистрации на веб-портале, в порядке и на условиях, установленных Инструкцией № 37. Договоры о возложении исполнения обязательств на третье лицо, заключенные между резидентами, а также между резидентом и нерезидентом, не подлежат регистрации на веб-портале, как не предусматривающие проведение валютных операций,

перечисленных в пункте 3 Инструкции № 37, и не соответствующие типам (подтипам) подлежащих регистрации валютных договоров.

Договоры перевода долга, уступки (права) требования (если сумма денежных обязательств по таким договорам равна или превышает пороговые величины, установленные частью первой пункта 3 Инструкции № 37), заключенные между резидентом и нерезидентом в рамках исполнения валютных договоров, заключенных изначально между нерезидентами, подлежат регистрации на веб-портале в случае проведения по ним валютных операций (проведения резидентами платежей в пользу нерезидента или получения резидентом от нерезидента денежных средств).

Так, например, если на основании договора перевода долга нерезидент 1 переводит на резидента свой долг по договору, заключенному с нерезидентом 2, и резидент осуществляет платеж в пользу нерезидента 2, такой договор перевода долга подлежит регистрации на веб-портале с указанием даты и номера договора перевода долга, при этом в качестве контрагента-нерезидента в данном случае указывается нерезидент 2. Если по указанному договору перевода долга нерезидент 1 осуществляет в пользу резидента платеж за переведенный долг, то резидент вносит в регистрационную форму валютного договора соответствующие изменения в части добавления еще одного контрагента-нерезидента – нерезидента 1.

Аналогично по договорам уступки (права) требования. Если нерезидент 1 уступает резиденту право требования по договору, заключенному с нерезидентом 2, и резидент получает денежные средства от нерезидента 2, такой договор уступки (права) требования подлежит регистрации на веб-портале с указанием даты и номера договора уступки (права) требования, при этом в качестве контрагента-нерезидента указывается нерезидент 2. Если по указанному договору уступки (права) требования резидент осуществляет в пользу нерезидента 1 платеж за уступленное право требования, то резидент вносит в регистрационную форму валютного договора соответствующие изменения в части добавления еще одного контрагента-нерезидента – нерезидента 1.

По вопросам внесения изменений в акты валютного законодательства.

1. В рамках проводимой политики по девальютизации экономики Республики Беларусь предложения, направленные на расширение случаев использования иностранной валюты на территории Республики Беларусь, в том числе по ценным бумагам нерезидентов, не поддерживаются Национальным банком.

2. С учетом действующей практики организации валютного контроля Национальный банк не видит оснований для изменения порядка внесения наличной иностранной валюты на счета юридических лиц – резидентов в рамках постановления Совета Министров Республики Беларусь и

Национального банка Республики Беларусь от 7 июня 2022 г. № 363/13 ”О проведении юридическими лицами – резидентами операций, связанных с экспортом“, а также неиспользованной наличной иностранной валюты, ранее полученной на командировочные расходы.

3. В соответствии с пунктом 18 Инструкции № 147 платежная инструкция, представляемая физическим лицом – резидентом в банк при осуществлении платежей и переводов по валютным операциям, должна содержать, в числе прочего, номер и дату заключения валютного договора либо иного документа, являющегося основанием для проведения валютной операции. При этом частью второй пункта 19 Инструкции № 147 предусмотрено, что при проведении в безналичной форме платежей и переводов между физическими лицами по валютным договорам, не подлежащим регистрации в соответствии с валютным законодательством, физическое лицо – плательщик представляет банку информацию о валютной операции, раскрывающую предмет операции (предоставление (возврат) займа, дарение и др.) либо подтверждающую соответствие валютной операции между физическими лицами требованиям валютного законодательства. Иная информация о проводимой валютной операции, предусмотренная пунктом 18 Инструкции № 147, в том числе информация о номере и дате валютного договора, в банк может не представляться.

Вместе с тем обращаем внимание, что в соответствии со статьей 1116 Гражданского кодекса Республики Беларусь внешнеэкономическая сделка, хотя бы одним из участников которой является юридическое лицо Республики Беларусь или гражданин Республики Беларусь, совершается независимо от места заключения сделки в письменной форме.

4. Согласно пункту 11 Инструкции № 147 юридическое лицо – резидент при проведении валютных операций представляет в банк информацию, подтверждающую соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства. По валютным операциям, связанным с поступлением денежных средств на счет юридического лица – резидента или направлением им денежных средств на оплату обязательств перед банком без зачисления на свои счета, такая информация указывается в сведениях о поступивших денежных средствах. Случаи, когда юридическое лицо – резидент при поступлении денежных средств по валютным операциям не представляет в банк указанные сведения, определены в пункте 14 Инструкции № 147.

Вместе с тем при наличии у банка информации о проводимой валютной операции, достаточной для определения ее соответствия требованиям валютного законодательства, полагаем возможным закрепить в локальном правовом акте банка отдельных случаев непредставления клиентами сведений (например, при зачислении на счет иностранной валюты, ранее снятой на командировочные расходы, в случаях

возврата произведенных клиентами международных платежей, не исполненных иностранными банками по тем или иным причинам и др.).

5. Институт репатриации валютной выручки имеет определяющее значение для стабильного функционирования внутреннего валютного рынка, устойчивости белорусского рубля, пополнения ресурсной базы белорусских банков, а также наращивания и поддержания уровня золотовалютных резервов, обеспечивающего экономическую безопасность государства.

Пунктом 2 статьи 19 Закона № 226-3 предусмотрен широкий перечень случаев, когда при экспорте, импорте резиденты вправе, если иное не установлено налоговым законодательством, не зачислять на свои счета, открытые в банках Республики Беларусь, белорусские рубли и (или) иностранную валюту. Кроме того, по валютным договорам, предусматривающим экспорт, импорт, допускаются такие способы исполнения обязательств как возложение исполнения обязательства на третье лицо, а также перевод долга, уступка (права) требования между юридическими лицами – резидентами (пункты 4 и 5 статьи 19 Закона № 226-3). Также Законом № 226-3 не установлено ограничений в части поступления юридическому лицу – резиденту (осуществления юридическим лицом – резидентом) платежей по валютному договору, предусматривающему экспорт, импорт, от иного нерезидента (в пользу иного нерезидента), не являющегося стороной по валютному договору, на основании гражданско-правовых сделок, заключенных между нерезидентами.

С учетом изложенного законодательство Республики Беларусь располагает набором инструментов, позволяющих резидентам решать вопросы, связанные с исполнением обязательств в рамках заключенных внешнеторговых договоров, в связи с чем установление дополнительных случаев незачисления субъектами хозяйствования валютной выручки на счета в белорусских банках, по мнению Национального банка, не требуется.

Одновременно просим банки довести данную информацию до сведения обслуживаемых клиентов, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

Первый заместитель
Председателя Правления



С.В.Калечиц