

ISSN 2220-2978

ВАЛЮТНОЕ **и ВЭД** РЕГУЛИРОВАНИЕ

специализированный ежемесячный журнал для тех, чья работа связана с внешнеэкономической деятельностью и валютой

издается с 2002 года

№ 8(164) 2015



www.profmedia.by

СЧЕТ-ФАКТУРА № 28 от 31 августа по 30 сентября 2015 г.	Получатель платежа	ООО «Издательство «Регистр», 220053, г. Минск, ул. Новаторская, 2«б», к. 411, УНП 192299364, р/с 3012188200017 в ЦБУ № 3 ЗАО «МТБанк», 220004, г. Минск, ул. Короля, д. 51, офис 201, код 153001117. Тел./факс: (017) 290 16 42, 233 42 25

Плательщик и его реквизиты _____

Наименование издания	Кол-во экз.	Цена за 1 экз., руб.	Скидка, %	Стоимость со скидкой, руб.	Ставка НДС, %	Всего, руб.
Практическое налогообложение С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик, Л.И. Тарарышкина, 488 с. Налоги и отчисления, включаемые в себестоимость для целей налогообложения Налоги, выплачиваемые из прибыли Налоги и отчисления, источниками выплаты которых является доход физического лица Особые режимы налогообложения Налогообложение доходов, полученных в отдельных сферах деятельности Налогообложение иностранных организаций Принципы определения цены на товары для целей налогообложения Влияние учетной политики на финансовые показатели организации	1	291 000	—	291 000	УСН без НДС	291 000
Курсовые разницы В.Н. Лемеш, Т.П. Шкор, 148 с. Курсовые и суммовые разницы Общий порядок учета Внешнеэкономическая деятельность и ее влияние на организацию бухгалтерского учета Договор во внешнеэкономической деятельности: его содержание и существенные условия Бухгалтерский учет и налогообложение покупки и продажи иностранной валюты Полученные и предоставленные валютные кредиты и займы Учет экспорта. Отражение валютной выручки от реализации активов Учет импорта. Отражение в учете стоимости полученных активов, сумм затрат по полученным работам, услугам, выраженных в иностранной валюте Особенности приобретения основных средств Учет курсовых разниц по лизинговым операциям Особенности формирования уставного капитала коммерческими организациями с иностранными инвестициями	1	450 000	—	450 000	УСН без НДС	450 000
Курсовые разницы В.Н. Лемеш, Т.П. Шкор, 148 с.	3	450 000	20%	360 000	УСН без НДС	1 080 000

Сумма к оплате _____

Издания приобретаются для собственного потребления.

ООО «Издательство «Регистр» не является плательщиком НДС —

УСН, п. 3.12 ст. 286 Налогового кодекса Республики Беларусь.

Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/404 от 17.07.2014, №3/682 от 28.07.2014

Цена согласно прейскуранту № 1 от 24.06.2015

и Положению о порядке применения скидок.

**ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КНИГИ ОБЯЗАТЕЛЬНО
УКАЖИТЕ В ПЛАТЕЖНОМ ПОРУЧЕНИИ
СВОЙ ПОЧТОВЫЙ АДРЕС, ИНДЕКС, ТЕЛЕФОН,
НОМЕР СЧЕТА-ФАКТУРЫ И E-MAIL.**



Директор _____
подпись

Ф.А. Баранова



Что же будет с Родиной и с нами?

После объявления даты октябрьских выборов на первый план в обсуждениях вышел вопрос «Что же будет с курсом после выборов?»

Настолько по-разному стали излагать свою позицию многочисленные эксперты и аналитики, что на данную тему вынуждены были высказаться даже представители Национального банка.

По мнению председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Павла Каллаура, изменение курса рубля, если на него не влияют внешние шоки, связано с показателями инфляции.

«Я не понимаю, почему у нас существует водораздел: до выборов и после. У нас плавающий курс, который должен адекватно реагировать на ситуацию в экономике, — отметил Павел Каллаур. — Сейчас нет факторов, которые бы воздействовали на курс белорусского рубля и меняли динамику. Мы ориентируемся на определенные прогнозы по курсу российского рубля. В ближайшее время его колебание будет в пределах 55–65 российских рублей за доллар. И это вписывается в сценарий, который прорабатывало Правительство в начале года. Ничего из того, что может спровоцировать резкие отклонения, не происходит. Мы будем наблюдать колебания и в одну, и в другую сторону.

Не надо быть большим экономистом, чтобы посмотреть, как себя ведет население. У нас очень либеральная политика на депозитном рынке, и население исторически научилось реагировать на определенную сезонность на рынках. Это все ожидаемо. Мы спокойно относимся к тому, что часть населения будет и дальше действовать таким образом, перекладывая рублевые депозиты. Надеюсь, что придут времена, когда мы такого больше наблюдать не будем, но пока надо воспринимать как данность и спокойно реагировать».

Исходя из этого, Правительство составило прогноз по курсу доллара на период до 2020 года.

Журналисты «КП в Беларуси» в начале августа спросили: «Правда ли, что, согласно этому прогнозу, в 2020 году доллар будет стоить 20 тыс. белорусских рублей?»

«Есть и такой сценарий», — ответил заместитель председателя Правления Нацбанка Сергей Калечиц.

Тем не менее корректировка курса белорусского рубля в августе стала самой заметной и дальнейшее поведение вкладчиков эксперты ставят в прямую зависимость от ставки по коротким рублевым вкладам. Сейчас процентная ставка по вкладам не превышает 26%, по валютным вкладам ставка не превышает 5,5%. При этом нужно отметить, что даже при таких ставках «точка безубыточности» для депозитов в рублях составляет примерно 15 680 рублей.

Выводы делать еще рано, но остается надеяться на скорую стабилизацию на финансовых рынках Азии и в России.

С уважением, Андрей Карпунин, председатель Клуба финансовых директоров, член межведомственного координационного совета по развитию системы безналичных расчетов при Национальном банке Республики Беларусь

«Валютное регулирование и ВЭД»
№ 8 (164), август 2015 г.
Производственно-практический журнал.
Издается с 2002 года.
Выходит 1 раз в месяц.
Учредитель
СООО «ИПА «Регистр»
Издатель
ООО «РегистрМедиа»
e-mail: info@profmedia.by
Главный редактор
ООО «РегистрМедиа»
Алексей Владимирович Решетников
Главный редактор журнала
Алексей Владимирович Решетников
Стилистический редактор
Ирина Сергеевна Михалкевич
Компьютерная верстка
Татьяна Викторовна Гордничина

Адрес редакции:
ул. Новаторская, 26, комн. 408, 220053, г. Минск.

Отдел рекламы (017) 286 06 08, 286 06 17
Отдел подписки (017) 233 83 89
Телефон редакции (017) 286 06 08
www.profmedia.by
e-mail: ved@profmedia.by

Журнал «Валютное регулирование и ВЭД» зарегистрирован в Министерстве информации Республики Беларусь. Свидетельство о регистрации средства массовой информации № 982 от 06.01.2010.
Перерегистрирован 15.11.2013.

Подписано в печать 27.07.2015.
Формат 60×84 1/8. Бумага офсетная.
Печать цифровая. Усл. печ. л. 9,3. Уч. -изд. л. 7.
Тираж 205 экз. Заказ
Цена свободная.

Отпечатано в ООО «Полиграфт».
ЛП № 02330/466 от 21.04.2014 до 21.04.2019.
Ул. Кнорина, д. 50, корп. 4, 220103, г. Минск.

Подписные индексы: 00478(и), 004782(в).
Для тех, кто выписывал журнал ранее, —
льготные индексы: 00772(и), 007722(в).

Редакция не всегда разделяет мнения и взгляды авторов. Редакция не несет ответственности за содержание рекламных объявлений. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

© ООО «РегистрМедиа», 2015
© Валютное регулирование и ВЭД, 2002–2015



Валютное регулирование и ВЭД № 8 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Стратегии, инвестиции, мнения

«Золотая лихорадка» — Россия и Китай..... 6

Глобальный порядок испытывает на себе возрастающее влияние «золотой лихорадки». Ее действие напоминает технологию Web 2.0, при которой системы путем учета сетевых взаимодействий становятся тем лучше, чем больше людей ими пользуются. Вирус запущен. Стимулом его развития выступает рост потребления золота.

Мировой кризис: новый или так и не побежденный старый? 8 Владимир Артюгин

Паника на китайской бирже и падение китайского фондового рынка почти на 30% — серьезный «звонок». Остается только гадать, не спровоцирует ли это обвал на ведущих мировых биржах, где индексы превысили пики кризисного 2008 года.

Практическая реализация торгово-экономического сотрудничества Республики Беларусь с КНР..... 11

30 июля 2015 г. в рамках конференции ООО «АСБ Консалт» «Организация экспортно-импортных операций с КНР» заместителем директора департамента корпоративного бизнеса Н.М. Значонок было разъяснено практическое применение Указа № 354 для белорусских экспортеров и представлены возможности ОАО «АСБ Беларусбанк» по кредитованию проектов с привлечением ресурсов иностранных банков в рамках Указа № 208.

Финансирование совместных белорусско-китайских проектов 17

ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» готовы оказать кредитную поддержку за счет кредитной линии Государственного банка развития Китая.

Валюта, инструменты расчетов

Регулирование рынка банковских переводов физических лиц..... 19 Нонна Рабец

Для получателей денежных переводов важнее всего возможность оперативного получения денег в удобное для них время.

Правовое обеспечение развития системы безналичных расчетов..... 24


28 июля 2015 г. состоялось заседание межведомственного координационного совета по развитию системы безналичных расчетов об итогах выполнения Плана совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 годы за I квартал 2015 г.

Неприменение FATCA может быть затруднительным для финансовых институтов отдельной страны 27 Иван Мартынов

Такая сеть взаимодействия позволит в будущем достигнуть высокого уровня контроля за всеми финансовыми операциями, вне зависимости от того, совершаются ли они с участием граждан США либо приравненных к ним лиц или нет.

Опыт партнеров. Валютный рай 30 Валерий Шулековский

Состояние валютного рынка зависит не от нормативной правовой базы, а от проводимой валютной политики как составной части общеэкономической политики. Акты законодательства лишь только отображают ее принципы.



Валютное регулирование и ВЭД № 8 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Иранская банковская система может быть источником инвестиций в экономику Беларуси 34

Джахангири Хассан

Знание того, на каких принципах основана работа банковской системы в целом и деятельность исламских банков в частности, может помочь белорусским предприятиям лучше понять своих потенциальных партнеров и получить средства для развития.

Применение векселя в международных расчетах 42

Александр Шевцов

Переводной вексель (или тратта) является универсальным международным кредитным и расчетным документом. В международных расчетах находят широкое применение переводные вексели (тратты), выставляемые кредитором на заемщика.

Практика ВЭД

Новации в порядке регистрации декларации на товары: что изменилось с 1 июля? 48

Марина Романова

Решение № 98 в определенной степени упрощает для субъектов хозяйствования порядок регистрации декларации на товары и уточняет его положения, делая их более прозрачными для применения.

Нанесение акцизных марок на импортируемые товары 51

Николай Дубинский

Применение акцизных марок позволяет государству оперативно выявлять товары, в отношении которых не оплачены акцизы, а потребителям гарантирует то, что приобретаемый товар легально выпущен на предприятиях страны либо ввезен на территорию республики, и это в какой-то степени свидетельствует о надлежащем качестве реализуемой продукции.

Особенности оказания отдельных видов услуг в Евразийском экономическом союзе. 65

Наталья Тарасевич

Необходимость правового регулирования оказания услуг в Евразийском экономическом союзе никем сегодня не оспаривается. Адаптация производителей лекарственных средств и медицинских изделий к работе в условиях наднационального регулирования пройдет наиболее эффективно, если спорные вопросы будут детально проанализированы.

Вопрос — ответ

Договор уступки в вопросах и ответах 71

Вячеслав Кунцевич

Актуальные вопросы использования корпоративной дебетовой карточки 76

Денис Сафаревич



Поручительство для обеспечения уплаты таможенных платежей

С 23 июля 2015 г. в Республике Беларусь Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.2015 № 325 «О национальном гаранте обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов» (далее — Указ № 325) введен институт национального гаранта обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов (далее — национальный гарант).

Указом № 325 предусмотрено развитие системы поручительства как способа обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов на таможенной территории Евразийского экономического союза (далее — ЕАЭС) путем создания в Республике Беларусь института национального гаранта. Отметим, что поручительство перед таможенными органами существовало и до принятия Указа № 325 (ст. 86 Таможенного кодекса таможенного союза, п. 4.2 ст. 108 Закона Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь»).

Национальным гарантом может быть в установленном порядке признано любое юридическое лицо, являющееся поручителем перед таможенными органами и отвечающее критериям, установленным указом. Национальный гарант будет участвовать в функционировании создаваемой на таможенной территории ЕАЭС единой гарантийной системы обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

Национальными гарантами при помещении товаров под таможенную процедуру таможенного транзита на территории ЕАЭС могут быть признаны субъекты хозяйствования, которые являются поручителями перед таможенными органами и отвечают одновременно следующим критериям:

- являются акционерами — владельцами более 50% акций банка, включенного в реестр банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, признанных таможенными органами гарантами уплаты таможенных платежей;
- осуществляют взаимодействие по договору с государственной организацией, которая имеет опыт работы в качестве поручителя не менее 8 лет и включена в реестр таможенных представителей;
- гарантировали надлежащее исполнение своих обязательств перед таможенными органами (например, банковской гарантией и (или) денежными средствами на сумму не менее \$220 млн);
- не имеют неисполненной обязанности, задолженности по уплате таможенных платежей, пошлин, процентов и пеней (п. 2 Положения об условиях и порядке признания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в качестве поручителя перед таможенными органами, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14.10.2011 № 1374, п. 1.2 Указа № 325).

Вместе с тем, как и ранее, продолжают применяться иные способы обеспечения уплаты таможенных пошлин и налогов (например, залогом имущества, денежными средствами).

Признание поручителей национальными гарантами осуществляет Правительство по согласованию с Президентом Республики Беларусь (п. 3 Указа № 325). При этом решение о признании поручителя национальным гарантом продолжает действовать во время действия решения таможенного органа о приостановлении решения о признании субъекта поручителем (п. 5 Указа № 325). Иными словами, в этот период национальный гарант будет нести права и обязанности, установленные для него законодательством.

Определено, что национальный гарант вправе участвовать в работе, создаваемой на таможенной территории ЕАЭС, единой гарантийной системы обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, используемой при помещении товаров под таможенную процедуру таможенного транзита (п. 1.1 Указа № 325). При этом поручители перед таможенными органами, не признанные национальными гарантами, таким правом не обладают.

Проверка поручителей на соответствие требованиям Указа поручена Государственному таможенному комитету (ГТК). Срок рассмотрения заявления составляет 30 календарных дней со дня подачи. Затем ГТК вносит в Правительство проект постановления о признании поручителя национальным гарантом (п. 1.2, п. 2 Указа № 325).

Национальный гарант вправе предоставлять обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов на сумму, превышающую в 2 раза сумму гарантии (п. 4 Указа № 325).

Установлен перечень случаев, когда поручитель теряет статус национального гаранта по решению Правительства (п. 6 Указа № 325). Это происходит:

- в случае прекращения договора поручительства, заключенного между таможенным органом и национальным гарантом;
- несоответствия национального гаранта вышеназванным критериям.

Для утраты статуса национального гаранта достаточно наличия одного из указанных случаев.

Создание национального гаранта не исключает применение и развитие в условиях свободной конкуренции всех существующих в ЕАЭС способов обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, в том числе Таможенной конвенцией ООН от 14.11.1975 «О международной перевозке грузов с применением книжки международных дорожных перевозок».

Поборно о **практическом применении** Указа № 325 читайте в сентябрьском номере журнала.



Глобальный порядок испытывает на себе возрастающее влияние «золотой лихорадки». Ее действие напоминает технологию Web 2.0, при которой системы путем учета сетевых взаимодействий становятся тем лучше, чем больше людей ими пользуются. Вирус запущен. Стимулом его развития выступает рост потребления золота.

«Золотая лихорадка» — Россия и Китай

По информации казначейства Российской Федерации, с января по май 2015 г. производство золота на территории страны увеличилось в 6,5 раза, а серебра — в 7,7 раза. Золота добыто 83,01 т (2014 год — 84,70 т), а серебра — 411,78 т (2014 год — 542,32 т). Наряду с этой статистикой 7 июля заработал Банк развития БРИКС с уставным капиталом в \$100 млрд. Следует добавить и обещание ввести золотое обеспечение юаня к концу 2015 года, прозвучавшее 25 июня от вице-президента Шанхайской золотой биржи Шен Гана. Вслед за ним высказался и экс-глава Народного банка Китая (далее — НБК) Пан Гонгшен, посвятив Reuters в планы регулятора по ускорению роста на рынке золота с дальнейшей «интернационализацией» его роли. С учетом того что на Китай и Индию приходится половина

глобального потребления золота, позиция НБК кажется далекой от популизма. Власть Пекина распространяется с завидной скоростью. С середины июня старейшее финансовое учреждение Поднебесной (основано в 1912 году) — Банк Китая (Bank of China Ltd) — официально присоединилось к Лондонскому золотому фиксингу, механизму ежедневного определения цены на золото, который действует с 1919 года по инициативе британского банкира Натана Ротшильда.

Пекин не намерен останавливаться на достигнутом: на очереди по вхождению в элитарный пул стоит Промышленный и коммерческий банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China Ltd). Резонов для экспансии немало: Китай планирует ввести юань в пул валютных резервов Международного валютного фонда, потеснив

доллар, евро, фунт и йену. Поэтому ставка делается на то, чтобы оставаться крупнейшим покупателем золотых слитков.

«Китайцы хотят быть на вершине всех отраслей международной торговли. Поэтому они стремятся к представительству в местах, где формируются цены», — цитирует Bloomberg исполнительного директора Sharps Pixley Ltd Росса Нормана.

То есть Лондонская золотая биржа, будучи крупнейшей в мире торговой площадкой в своей отрасли (только в апреле продано слитков на общую сумму в \$20,2 млрд), превращается для Китая в «трамплин», который позволит юаню в будущем ослабить доллар и связанные с ним валютные системы. Разумеется, разговор следует вести только о «консервативной» экспансии юаня, поскольку резкое падение доллара неизбежно уничтожит китайскую экономику, которая финансирует госдолг США. Именно эта плотная зависимость между двумя странами создает такое явление, как «Кимерика» (Китай и Америка — *Примеч. ред.*).

Интрига состоит в том, что Пекин не в силах совершить этот рывок без Москвы, которая наряду с ЮАР остается главным производителем золота. Глобальный порядок испытывает на себе возрастающее влияние «золотой лихорадки». Ее действие напоминает технологию Web 2.0, при которой системы путем учета сетевых взаимодействий становятся тем лучше, чем больше людей ими пользуется. Вирус запущен. Стимулом его развития выступает рост потребления золота. По данным Всемирного совета по золоту, Китай в текущем году увеличит свои закупки на 3%. Резервы золота в России также растут, составив в июне 1250,9 т, сообщает Marketrealist.com. Этих данных оказалось достаточно, чтобы Джим Рикардс, автор книги «Смерть денег: надвигающийся коллапс международной валютной системы», предположил в эфире CNBC скорый переход России к золотому рублю. Аналогичную позицию занимает и

аналитик издания Money Morning Питер Краут, который пишет о том, что Россия активно наращивает запасы золота вопреки экономическим трудностям, и эта тенденция может иметь разрушительное воздействие на американский доллар.

Сам же Рикардс уверен, что доллару придет конец, если Китай только обнародует реальные запасы золота, которые хранятся в закромах его валютного регулятора. Пока все данные остаются на уровне слухов.

Так, портал Goldseek.com заявляет со ссылкой на главу Ассоциации золота КНР Чжан Бингнана, что китайские запасы составляют 9816,03 т. Это гигантская цифра, превышающая даже резервы Минфина США в 8134 т. Очевидно, что в среднесрочной перспективе ее никто не подтвердит, но и не опровергнет. На официальном уровне Поднебесная воздерживается от любых комментариев.

«Золотая лихорадка» не ограничивается Россией и Китаем. Не стоит забывать и о Турции, которая, по данным эксперта Всемирного совета по золоту Алистера Хьюитта, занимает 4-е место на планете по потреблению этого драгметалла (6% глобального спроса) — 181 т в год. Только на домохозяйства республики приходится около 3 500 т. На путь стремительного накопления резервов вышел и соседний Иран, который под тяжестью международных санкций, усиленных в 2012 году, откровенно перешел на использование золота в двусторонней торговле с Анкарой, что сопровождалось многочисленными скандалами. Как сообщает Hurriyet Daily News, 1 июля 2015 г. Тегерану вернули партию из 13 т золота, замороженных в ЮАР 2 года назад под влиянием США и Евросоюза. Теперь Вашингтон демонстрирует «щедрость», поощряя страсть восточных стран к магическому металлу. С учетом того что заблокированные активы ИРИ по всему миру оцениваются в \$100 млрд, погоня за золотом только начинается.



...паника на китайской бирже и падение китайского фондового рынка почти на 30% — серьезный «звонок». Остается только гадать, не спровоцирует ли это обвал на ведущих мировых биржах, где индексы превысили пики кризисного 2008 года.

Мировой кризис: новый или так и не побежденный старый?

Новости об отказе швейцарского Национального банка от поддержки фиксированного обменного курса франка к евро и девальвация китайского юаня — явное свидетельство о серьезных проблемах в мировой экономике. Швейцарский франк традиционно рассматривается всеми как «тихая гавань», особенно в период кризисов, а китайский юань — валюта главной «мастерской мира».

Проблемы Китая вызваны сокращением экспорта. И причина — мировое снижение потребления. И даже падение цен на сырье (повторены минимумы кризисного 2008 года) не помогает, так как их рост был вызван во многом именно быстрым ростом китайской экономики. К тому же за последние пару лет курс китайского юаня, привязанного к доллару, укрепился на 23% по отношению к евро и на 17% — к японской йене. А это вызвало ухудшение конкурентоспособности китайских товаров на очень крупных рынках (экспорт в Евросоюз сократился на 4%, а в Японию — на 11%).

И тянуть уже нельзя: июньская паника на китайской бирже и падение китайского фондового рынка почти на 30% — серьезный «звонок». Следствием девальвации юаня станут очередной перенос повышения учетной ставки в США и других веду-

щих валют и очень вероятные так называемые валютные войны. Остается только гадать, не спровоцирует ли это обвал на ведущих мировых биржах, где индексы превысили пики кризисного 2008 года.

Заявление руководства Англии о желании проверить легальность происхождения капиталов уже спровоцировало отток ресурсов из этой финансовой «Мекки» для новоделов. Ничего удивительного, что спрос на швейцарский франк вырос.

Но крепкий франк означает дополнительные проблемы для швейцарского реального сектора. Основные направления швейцарской промышленности — это станкостроение и производство часов, большая часть продукции которых идет на экспорт. И это конкурентные рынки, а потеря даже 10–15% из-за курсовой разницы может привести к серьезным последствиям вплоть до потери части рынка.

Девальвация юаня означает проблемы в китайской экономике, делящей 1–2-е место в мире. А нежелание поддерживать фиксированный курс швейцарского франка означает повышенный спрос на него и, следовательно, рост кризисных настроений. Все это говорит о начале нового кризиса, точнее, о новом витке кризиса 2008 года,

победа над которым, как выясняется, была всего лишь виртуальной.

Технология создания реальности — самая сложная из всех технологий, но и самая эффективная. Причем не важно, реальность искусственная или настоящая, главное — это убедить в ее подлинности остальных. Примером такой технологии как раз и является «завершение» мирового кризиса 2008 года. Уже несколько лет мировые СМИ и известные эксперты убеждают всех, что кризис побежден, для чего приводятся только «правильные» данные статистики, а «неправильные» просто не замечаются.

Особенностью кризиса 2008 года стало официальное признание появления финансовых институтов too Big to Fail (не могут быть обанкрочены, так как они слишком большие (системные)). С помощью \$16 трлн помощи (сумма, эквивалентная тогдашнему объему ВВП США) «свои» смогли справиться с последствиями паники. Остальным повезло меньше. При этом часть проблем США были переложены на другие экономики, особенно на Европу. Погасив пик кризиса, борьбу с ним начали в соответствии с принципами монетаризма через сокращение бюджетных расходов и экономии. Последующий кризис ликвидности спровоцировал рост стоимости ресурсов.

Два известных профессора по экономике, Кеннет Рогофф и Кармен Рейнхарт, очень своевременно написали работу, в которой обосновали неэффективность роста госдолга (печатанья денег), так как по их расчетам после превышения последним 90% ВВП это не только не обеспечивает рост ВВП, но и приводит к его сокращению. Жертвой этой теории и высокой стоимости ресурсов стала Греция. Но сокращение госрасходов и даже списание части госдолга не помогли: госдолг Греции продолжил расти, а ВВП — сокращаться. Кризис Греции спровоцировал эффект домино — проблемы начались у соседей.

Через несколько лет, видя безуспешность такой политики для победы над кризисом и увеличение объемов госдолга ведущих экономик до уровня, с которого начались

эксперименты над Грецией, методику «лечения» сменили на привычную. После чего печатный станок был запущен на всю катушку. Ради этого пришлось пожертвовать репутацией профессоров по экономике, консультирующих в том числе и МВФ, предложив сказку о том, что некий **студент, получив** от мировых знаменитостей **исходные** таблицы расчетов, нашел в них ошибку. Тут, правда, стоит отметить, что та печально знаменитая работа так и не была опубликована ни в одном из мировых реферируемых журналов по экономике и ограничилась лишь публикацией в околонуучных журналах.

Попутно мировыми СМИ была запущена технология создания видимости победы над кризисом. Примером такой технологии является снижение безработицы в США ниже 6% как условия увеличения учетной ставки ФРС (вот уже 1,5 года как официальная безработица в США ниже прогнозного показателя, а учетная ставка на прежнем сверхнизком уровне) или изменение методики расчета ВВП включением в него интеллектуальной собственности на **растущем** тренде фондового рынка. Но всем-то говорят только о снижении безработицы и росте ВВП США!

Об основных **маркерах реального состояния мировой экономики** (инвестиции в реальный сектор, рост кредитования производств и домашних хозяйств) **стараяются не вспоминать**. Еще одним примером технологии создания виртуальной реальности является так называемая «сланцевая революция», которая должна была стать альтернативой обычным энергоресурсам. На практике за счет серьезного роста долгов и госдотаций удалось что-то сделать только в США и Канаде. Но после падения цен на нефть «сланцевая революция» тихо почил.

Нынешняя модель мира подошла к пределу своего развития. Будущее страшит, вынуждая затягивать с принятием действительности и пытаться отсрочить неизбежное. Но реальность обмануть сложно. Вот базовые цифры, которые доказывают неизбежность перемен. Мировой ВВП (по разным оценкам) составляет \$70–90 трлн, а совокупный мировой долг (госу-



дарств, субъектов хозяйствования, домашних хозяйств) составляет \$170–220 трлн. По оценкам консультативной компании McKinsey, на 2014 год мировой долг вырос за 7 лет (с докризисного 2007 года) со \$142 трлн до \$199 трлн или с 269 до 286% мирового ВВП. И над всем этим висит \$500–1 000 трлн из различных деривативов (то есть воздух).

Очевидно, что выполнить **все** свои обязательства обязанные лица просто не в состоянии. То есть вопрос списания долгов неизбежен. Обсуждаться может только процедура списания: полное обнуление или частичное, всем или секторам. Так же, как и способ списания. При этом нужно не обидеть «хороших людей» («своих» для тех, кто будет принимать решение о сроках и правилах).

После официального признания неэффективности политики «затягивания поясов», ведущие экономики вернулись к привычному способу решения проблемы рецессии — печатанью денег. Речь идет уже не о возврате долгов, становится сложным даже обслуживать свои долги. Пока за счет эмиссии удастся удерживать ситуацию от паники. Но запас прочности подходит к концу. Учитывая, что стоимость обслуживания госдолга и рост ВВП для ведущих экономик практически одинаковы, постановка вопроса о правильности нынешней экономической модели — вопрос времени (пока ставка ФРС ниже 1%, еще как-то можно сводить баланс, а ведь они планируют поднять ее до 1–1,5%). То есть продолжать печатать деньги (наращивать госдолги) уже просто опасно.

Поэтому проблема списания долгов стала первоочередной, особенно госдолгов. Удачная попытка опробовать списание долгов банков на Кипре вдохновила на поиск решения и по госдолгам. Не повезло Греции, которую и решили использовать как площадку для эксперимента.

Все больше становится понятно, что локальными изменениями действующую мировую экономическую модель не исправить. Требуются кардинальные изменения, например, либерализация рынка дешевых денежных ресурсов и доступа к

технологиям. Сейчас рынок дешевых денег монополизирован ФРС и его «филиалами» в ведущих экономиках. Ничего удивительного, что производители, имеющие доступ к дешевым ресурсам, обладают преимуществом, а остальные изначально находятся в положении аутсайдеров. Другой проблемой является абсолютизация авторского права и монополия на него одного покупателя. В результате отсутствия конкуренции на доступ к технологии происходит необоснованный рост цен на конечный товар. Проповедуя либерализм и конкуренцию для всех остальных, для себя ведущие экономики сохранили базовые преимущества, что обеспечивает им возможность поддерживать более высокий уровень жизни (приток научных кадров) и дополнительные заработки (ренту).

Проблема не в ценах, ставках и курсах, а в достижении предела возможностей действующей мировой экономической модели. Как аристократы-феодалы, не желающие терять свое положение и доходы, не могли обеспечить условия для работы промышленной экономики, так и глобалисты-монополисты и олигархи ТНК, не желающие терять свое положение и доходы, не могут обеспечить условия для постиндустриальной экономической модели.

Конечно, можно переключать внимание со своих проблем на другие, способствуя появлению горячих точек в регионах стран третьего мира. Но и этот ресурс почти исчерпан, так как последствия таких конфликтов все больше сказываются на экономиках ведущих стран. Например, беженцы из стран Северной Африки и Ближнего Востока в Европу и конфликт на Украине, который уже вызвал волну санкций и финансовых потерь и может перерасти в открытый военный конфликт с участием стран Запада.

Выходом может стать или глобализация с авторитарным управлением, или откат назад с созданием экономических зон по интересам, или слом нынешней модели и создание через череду кризисов новой экономической модели, основанной на большей степени доступа к ресурсам (как финансовым, так и сырьевым) и высоким технологиям.

ОАО «АСБ Беларусбанк» представлены возможности по кредитованию проектов с привлечением ресурсов иностранных банков

Практическая реализация торгово-экономического сотрудничества Республики Беларусь с КНР

Китай является одним из наиболее важных торгово-экономических партнеров Республики Беларусь. По итогам 2014 года он занял 3-е место среди стран вне СНГ по объему товарооборота, 8-е — по объему нашего экспорта, 2-е — по объему импорта в Беларусь.

О динамике развития белорусско-китайской торговли можно судить по тому факту, что в целом за 23 года с момента установления дипломатических отношений взаимный товарооборот вырос почти в 100 раз: с \$34 млн в 1992 году до более \$3,2 млрд по итогам 2014 года, а с учетом услуг объем взаимной торговли второй год подряд преодолел планку в \$4 млрд.

За 2014 год товарооборот Беларуси и материкового Китая составил \$3012,7 млн (91,6% к 2013 году), объем белорусского экспорта — \$641,5 млн (139,2%), импорта — \$2371,2 млн (83,8%). Сальдо отрицательное — \$1729,7 млн.

Рост поставок обеспечен в основном за счет наращивания объема продаж калийных удобрений (+\$180,8 млн), а также

льна (+\$4,7 млн), программного обеспечения (+\$2,6 млн), интегральных схем (+\$1,4 млн), устройств на жидких кристаллах и лазеров (+\$1,3 млн), кожи (+\$1 млн), контрольно-измерительных приборов (+\$1 млн).

Основные статьи экспорта: калийные удобрения (\$495,1 млн), полиамиды (\$54,6 млн), капролактамы (\$20,9 млн), программное обеспечение (\$14,0 млн), лен-сырец (\$6,7 млн), жгут синтетических нитей (\$6,6 млн), комбайны (\$6,4 млн), лесоматериалы необработанные (\$6,4 млн), интегральные микросхемы (\$4,7 млн), соединения, содержащие функциональную нитрильную группу (\$4,7 млн), устройства на жидких кристаллах, лазеры (\$1,7 млн), молочная сыворотка (\$1,6 млн), контрольно-измерительные приборы (\$1,3 млн), шерсть нечесаная (\$1,2 млн), станки для обработки металлов (\$1,2 млн), кожа (\$1,0 млн), нити комплексные синтетические (\$1,0 млн).

За 2014 год товарооборот Беларуси и Китая (включая Гонконг, Макао и Тайвань), составил \$3207,2 млн (92,0% к 2013 году), объем белорусского экспорта — \$713,4 млн

(132,9%), импорта — 2493,8 млн (84,6%). Сальдо отрицательное — 1780,5 млн. Темп роста экспорта товаров (без учета нефти,

нефтепродуктов, азотных удобрений, растворителей и смазочных материалов) составил 132,9%.

Динамика торговли товарами Республики Беларусь с Китаем, включая Гонконг, Макао и Тайвань, в 2005–2014 г. (тыс. долл. США)*

Год	Оборот	Экспорт	Импорт	Сальдо
2005	792 902	470 468	322 435	148 033
2006	1 051 811	447 797	604 014	-156 217
2007	1 480 966	584 638	896 328	-311 690
2008	2 208 766	684 486	1 524 298	-839 830
2009	1 375 287	216 706	1 158 581	-941 876
2010	2 299 060	512 911	1 786 149	-1 273 238
2011	3 011 784	697 183	2 314 601	-1 617 418
2012	2 946 667	468 603	2 478 064	-2 009 461
2013	3 483 719	536 151	2 947 568	-2 411 417
2014	3 207 246	713 393	2 493 854	-1 780 461

* По данным официального сайта Посольства Республики Беларусь в Китайской Народной Республике.

Как отмечают в Посольстве Республики Беларусь в Китайской народной Республике, в 2009–2010 годах создан существенный задел для увеличения в объеме нашего экспорта в КНР доли сложной машинотехнической продукции, в частности карьерных самосвалов, кормоуборочных комбайнов и тракторов. В сентябре 2009 г. в КНР зарегистрировано совместное предприятие ООО «АВИК-БЕЛАЗ Карьерные Машины» (учредители ОАО «БелАЗ» и компания «SATIS SUPPLY»), в декабре 2009 г. в г. Харбине (КНР) зарегистрировано СП ООО «Харбин Дунцзинь Гомель предприятие сельскохозяйственного машиностроения» (учредители ПО «Гомсельмаш» и корпорация «Dongjin Group» (г. Харбин), в августе 2010 г. ПО «МТЗ» и компанией «Dongjin Group» (г. Харбин) в г. Харбине зарегистрировано совместное предприятие по сборке белорусских энергонасыщенных тракторов.

Товаропроводящая сеть Республики Беларусь в КНР в настоящее время представлена совместным предприятием «Санцзян-Волат компания Лтд.», представительством ОАО «Белорусская калийная компания», компанией ООО «АВИК-БЕ-

ЛАЗ Карьерные Машины» — дилером ОАО «БелАЗ», ООО «Белнефтехим Шанхай трейдинг», совместным предприятием ООО «Харбин Дунцзинь Гомель Предприятие сельскохозяйственного машиностроения», совместным предприятием «Харбин Дунцзинь Минск Трактор Ко.», совместным предприятием «Белмет (Шанхай) Трейдинг Ко., Лтд.», представительствами АСБ «Беларусбанк» и ОАО «МАЗ». В настоящее время проходит регистрацию в КНР представительство республиканского транспортно-экспедиционного унитарного предприятия «Белинтертранс — транспортно-логистический центр» Белорусской железной дороги.

Гарантии Правительства Республики Беларусь

В целях создания в Республике Беларусь комплексной системы стимулирования экспорта и в целях обеспечения взаимовыгодного торгово-экономического сотрудничества с КНР, повышения доступности кредитных ресурсов для реализации инвестиционных проектов приняты Указ Пре-

зидента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» (далее — Указ № 534), Указ Президента Республики Беларусь от 15.05.2015 № 208 «Об использовании кредитных ресурсов Государственного банка развития Китая» (далее — Указ № 208).

30 июля 2015 г. в рамках конференции ООО «АСБ Консалт» «Организация экспортно-импортных операций с КНР» заместителем директора департамента корпоративного бизнеса Н.М. Значонок было разъяснено **практическое применение Указа № 354 для белорусских экспортеров и представлены возможности ОАО «АСБ Беларусбанк» по кредитованию проектов с привлечением ресурсов иностранных банков в рамках Указа № 208.**

Практическое применение Указа № 354

Для субъектов хозяйствования инструментами стимулирования экспорта являются предоставление экспортных кредитов; финансирование под уступку денежных средств (факторинг); страхование экспортных рисков.

Субъектами **кредитования** могут быть юридические лица, индивидуальные предприниматели — резиденты; юридические лица (в том числе иностранные банки) — нерезиденты.

Кредитование резидентов осуществляется с целью:

- производства товаров (работ, услуг), предназначенных для реализации на экспорт;
- осуществления на территории иностранных государств инвестиций, связанных с созданием коммерческих организаций;
- приобретения в собственность товаров других резидентов для передачи их в лизинг организациям-нерезидентам, включая иностранные банки.

Нерезиденты могут воспользоваться кредитованием для оплаты за реализованные резидентами Республики Беларусь товары (работы, услуги).

При этом применяются следующие процентные ставки по кредитам:

- в иностранной валюте (кроме российских рублей) — коммерчески ориентированные процентные ставки CIRR;

- в российских рублях — 2/3 СР Центрального банка Российской Федерации (далее — ЦБ);

- в белорусских рублях — 2/3 СР Национального банка Республики Беларусь.

Страхование экспортных рисков в БРУПЭИС «Белэксимгарант» обязательно.

Субъектами **факторинга** являются юридические лица, индивидуальные предприниматели — резиденты Республики Беларусь.

Размер дисконта составляет:

- в иностранной валюте (кроме российских рублей) — 1/360 коммерчески ориентированной процентной ставки CIRR за каждый день со дня финансирования фактором кредитора до дня платежа, предусмотренного экспортным контрактом;

- в российских рублях — 1/360 СР ЦБ на день заключения договора факторинга за каждый день со дня финансирования фактором кредитора до дня платежа, предусмотренного экспортным контрактом.

Банк рассматривает сделку при условии:

- платежеспособности юридического лица, индивидуального предпринимателя — кредитополучателей;

- наличие экспортных контрактов, для реализации которых запрашивается экспортный кредит (сумма кредита — не более 85% контракта, сумма факторинга — в соответствии со стоимостью фактически поставленных товаров);

- наличие обеспечения (залог, поручительство, прочее);

- согласие БРУПЭИС «Белэксимгарант» на страхование экспортных рисков;

- согласие Министерства финансов Республики Беларусь на компенсацию процентов.

Представим схемы кредитования резидентов и нерезидентов — кредитополучателей.

При кредитовании резидента Республики Беларусь — кредитополучателя:



1) кредиторполучатель одновременно направляет ходатайства с пакетами документов в банк, Министерство финансов, БРУПЭИС «Белэксимгарант»;

2) Министерство финансов в 5-дневный срок направляет в банк письмо о возможности компенсации процентов;

3) БРУПЭИС «Белэксимгарант» в 10-дневный срок направляет в банк письмо о возможности страхования экспортных рисков;

4) банк в 3-дневный срок после получения согласия Министерства финансов и БРУПЭИС «Белэксимгарант» принимает решение о возможности выдачи экспортного кредита и в 3-дневный срок подписывает кредитный договор (кредит выдается при наличии приказа Министерства финансов при сумме компенсации потерь банка не более \$500 тыс., ПСМ при сумме компенсации потерь банка свыше \$500 тыс., после заключения с Министерством финансов договора на компенсацию процентов).

При кредитовании нерезидента Республики Беларусь — кредиторполучателя:

1) кредиторполучатель направляет в банк пакет документов;

2) представитель нерезидента — резидент Республики Беларусь, банк предоставляют в Министерство финансов обоснование о целесообразности получения экспортного кредита;

3) банк направляет ходатайство в БРУПЭИС «Белэксимгарант»;

4) Министерство финансов в 5-дневный срок направляет в банк письмо о возможности компенсации процентов;

5) БРУПЭИС «Белэксимгарант» принимает решение о возможности выдачи экспортного кредита и в 10-дневный срок направляет ответ в банк;

6) банк в 3-дневный срок после положительных решений БРУПЭИС «Белэксимгарант» и Министерства финансов принимает решение о предоставлении экспортного кредита и в 14-дневный срок подписывает кредитный договор (кредит выдается при наличии приказа Министерства финансов при сумме компенсации потерь банка не

более \$500 тыс., ПСМ при сумме компенсации потерь банка свыше \$500 тыс., после заключения с Министерством финансов договора на компенсацию процентов).

Однако резидентам и нерезидентам следует помнить, что банк предъявит определенные требования к содержанию бизнес-планов инвестиционных проектов.

Так, кредиторполучатели должны показать эффективность и окупаемость проекта; в полной мере отразить инвестиционные затраты и указать на реальность запланированных источников финансирования; представить анализ рынков сбыта и стратегии реализации планируемой к продвижению на рынке продукции (работ, услуг); подтверждение достаточности источников для своевременного исполнения обязательств, в том числе кредитов и процентов (а именно: достаточность чистого дохода для погашения кредитов и положительное сальдо прогнозного потока денежных средств).

И если кредиторполучатели соответствуют указанным требованиям, то двери банка для них открыты.

Возможности по привлечению кредитных средств белорусскими субъектами хозяйствования

В соответствии с Указом № 208 открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и открытым акционерным обществом «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее — заемщики) могут привлекаться кредитные линии в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании между Министерством финансов Республики Беларусь и Государственным банком развития Китая от 26.09.2014 (далее — Меморандум) в сумме до \$700 млн и до \$300 млн соответственно под гарантии Правительства Республики Беларусь (далее — гарантированные займы) путем заключения генеральных кредитных соглашений с Государственным банком развития Китая.

Указом № 208 установлено, что заемщики:

- заключают с Министерством финансов договоры о порядке использования и погашения гарантированных займов;

- выдают в установленном ими порядке за счет средств гарантированных займов кредиты юридическим лицам Республики Беларусь, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, для финансирования инвестиционных проектов. Открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» выдает кредиты, указанные ранее, без учета требования Указа Президента Республики Беларусь от 21.06.2011 № 261 «О создании открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» о кредитовании открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» только тех проектов, которые включены в государственные программы и мероприятия;

- осуществляют контроль за целевым использованием и своевременным погашением кредитов, которые предоставляются в соответствии с п. 2.2 Указа № 208, реализацией инвестиционных проектов, финансируемых за счет таких кредитов;

- ежеквартально до 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в Министерство экономики отчет о ходе реализации инвестиционных проектов, финансируемых за счет гарантированных займов.

Согласно Указу № 208 Совет Министров Республики Беларусь обеспечивает предоставление гарантий Правительства Республики Беларусь Государственному банку развития Китая по названным в Указе № 208 генеральным кредитным соглашениям (далее — гарантии Правительства Республики Беларусь) в обеспечение погашения основного долга, процентов и иных платежей по ним.

Плата за предоставление гарантий Правительства Республики Беларусь производится одновременно в размере 0,01% от суммы гарантированных займов.

Выдача, оформление и исполнение гарантий Правительства Республики Бе-

ларусь, а также оформление договорных отношений по гарантированным займам осуществляются в соответствии с Положением о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2006 № 252.

В соответствии с указами Президента Республики Беларусь от 18.04.2006 № 252 «Об утверждении Положения о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь» и от 15.05.2015 № 208 «Об использовании кредитных ресурсов Государственного банка развития Китая» постановлениями Совета Министров Республики Беларусь от 15.05.2015 № 415 и № 416 «О предоставлении гарантии Правительства Республики Беларусь государственному банку развития Китая» установлено предоставить Государственному банку развития Китая гарантию Правительства Республики Беларусь в погашении внешнего займа, выдаваемого открытому акционерному обществу «Сбергательный банк «Беларусбанк» в сумме до \$300 млн для предоставления средств внешнего займа юридическим лицам Республики Беларусь, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, для финансирования инвестиционных проектов (далее — гарантированный заем), а также в уплате процентов и иных платежей за пользование гарантированным займом.

Установить, что гарантия Правительства Республики Беларусь предоставляется после заключения:

- генерального кредитного соглашения между открытым акционерным обществом «Сбергательный банк «Беларусбанк» и Государственным банком развития Китая;

- договора о порядке использования и погашения гарантированного займа между Министерством финансов и открытым акционерным обществом «Сбергательный банк «Беларусбанк».

Открытому акционерному обществу «Сбергательный банк «Беларусбанк» обес-



печить целевое использование средств гарантированного займа, его своевременное погашение, уплату процентов и иных платежей за пользование им.

Установлено также предоставить Государственному банку развития Китая гарантию Правительства Республики Беларусь в погашении внешнего займа, выдаваемого открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» в сумме до \$700 млн для предоставления средств внешнего займа юридическим лицам Республики Беларусь, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, для финансирования инвестиционных проектов (далее — гарантированный заем), а также в уплате процентов и иных платежей за пользование гарантированным займом.

Установить, что гарантия Правительства Республики Беларусь предоставляется после заключения:

- генерального кредитного соглашения между открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и Государственным банком развития Китая;
- договора о порядке использования и погашения гарантированного займа между Министерством финансов и открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь».

Открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» обеспечить целевое использование средств гарантированного займа, его своевременное погашение, уплату процентов и иных платежей за пользование им.

Кредитование проектов с привлечением ресурсов иностранных банков

Целью открываемой ОАО «АСБ «Беларусбанк» кредитной линии (\$300 млн)

является финансирование белорусско-китайских инвестиционных проектов, реализуемых в сферах промышленности, энергетики, транспорта, малого и среднего бизнеса и иных сферах вне зависимости от масштаба деятельности и формы собственности кредитополучателей.

В рамках реализации кредитной линии банк предъявляет определенные **требования к инвестиционным проектам**, а именно: эффективность и окупаемость проекта; наличие контракта с резидентом КНР на поставку оборудования (выполнение работ, оказание услуг); **предпочтительная** доля китайской составляющей — 50% от стоимости проекта (контракта).

Финансирование инвестиционных проектов осуществляется с соблюдением следующих условий:

- финансируется не более 85% стоимости контракта;
- период кредитования — до 15 лет;
- процентная ставка за пользование кредитом — от 6 мес. Libor + 6 процентных пунктов;
- комиссии иностранного банка, подлежащие возмещению кредитополучателем: комиссия за управление — 0,8% разово от суммы кредита, комиссия за обязательство — 0,4% годовых от несвоевременной суммы кредита.

Эффективная процентная ставка для кредитополучателя составляет порядка 6,7% годовых.

Решение о кредитовании принимается ОАО «АСБ «Беларусбанк» по результатам рассмотрения бизнес-плана инвестиционного проекта или технико-экономического обоснования. Банк запросит предоставление обеспечения исполнения обязательств по кредиту. Кроме того, все инвестиционные проекты должны быть согласованы с Государственным банком развития Китая.

ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» готовы оказать кредитную поддержку за счет кредитной линии Государственного банка развития Китая.

Финансирование совместных белорусско-китайских проектов

Для финансирования белорусско-китайских инвестиционных проектов, реализуемых в сферах промышленности, энергетики, транспорта, малого и среднего бизнеса и иных сферах, а также при проведении модернизации и расширении производства, планировании нового строительства, приобретении оборудования, технологии в КНР, ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» готовы оказать кредитную поддержку за счет кредитной линии Государственного банка развития Китая.

Основные преимущества финансирования проектов за счет средств китайской кредитной линии:

- длительный срок предоставления кредита — до 15 лет (в том числе льготный период — до 5 лет; период погашения основного долга — до 10 лет);
- кредитование предприятий различных отраслей экономики вне зависимости от масштаба деятельности и формы собственности;
- не требуется получения покрытия агентства по страхованию экспортных кре-

дитов SINOSURE, что снижает стоимость кредитных ресурсов для конечного получателя.

Требования, предъявляемые к инвестиционным проектам:

- приоритетные отрасли финансирования — транспорт, энергетика, промышленность, инфраструктура, проекты малого и среднего бизнеса, а также проекты, реализуемые резидентами Китайско-Белорусского индустриального парка;
 - внешнеторговый контракт должен быть заключен между белорусским субъектом хозяйствования и китайской компанией;
 - сумма контракта — не менее \$1 млн (ОАО «Банк развития Республики Беларусь»), ОАО «АСБ Беларусбанк» данное условие не предусмотрено;
 - доля участия китайской стороны — не менее 50% от общей стоимости контракта.
- Условия финансирования Банком развития инвестиционных проектов:
- валюта кредита — доллары США, ОАО «АСБ Беларусбанк» данное условие не предусмотрено;



— кредиторы — юридические лица Республики Беларусь, в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства;

— процентная ставка за пользование кредитом — плавающая ставка, состоящая из суммы 6-месячной ставки Libor и маржи в размере не менее 5,5% годовых (ОАО «Банк развития Республики Беларусь»), ОАО «АСБ Беларусбанк» — 6,0%;

— комиссии иностранного банка, подлежащие возмещению кредиторам: комиссия за обязательство в размере 0,4% годовых от суммы невыбранного кредита; комиссия за управление в размере 0,8% единовременно от суммы кредита;

— исполнение обязательств по кредитным договорам может обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имуще-

ства, поручительством, гарантией, страхованием Банком риска невозврата кредита, гарантийным депозитом денег, переводом на Банк правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

ОАО «АСБ Беларусбанк» финансируется не более 85% стоимости контракта. Вышеприведенные условия кредитования могут уточняться Банками по мере согласования с китайским банком параметров каждого отдельного инвестиционного проекта.

Для рассмотрения уполномоченным органом Банка вопроса о возможности предоставления кредита заявителю необходимо предоставить пакет документов в соответствии с локальными нормативными актами банков (<http://brrb.by/activities/agent-service/>).

КСТАТИ

14 августа пресс-служба Совета Министров Республики Беларусь сообщила, что Министерство экономики Республики Беларусь предлагает перейти к качественной и точечной финансовой поддержке экспорта, отмечая, что в случае кредитной поддержки всего экспорта на это не хватит никакого бюджета.

«Речь о том, чтобы поддержать в первую очередь продукцию с наиболее высокой добавленной стоимостью и на новых рынках», — заявил глава Министерства экономики Республики Беларусь В. Зиновский.

По его словам, в настоящее время страна с кредитной поддержкой поставляет на экспорт сыры, обои, телевизоры, ткани, плиты ДСП и другие товары, на которые на самом деле не распространяется действие указа об экспортной поддержке.

«Если здесь немедленно не навести порядок, не хватит никакого бюджета на эти цели», — предупредил Министр экономики.

Он также отметил, что выход на новые рынки всегда предполагает определенные затраты и риски: по большинству контрактов в страны Африки, Латинской Америки, Азии требуются либо связанный кредит, либо товарный.

«Здесь важно не только четко просчитывать финансовые потоки, страховать риски, но и просто иметь для этого деньги», — сказал В. Зиновский.

В связи с этим он предложил отработать перечень приоритетной продукции, на которую будет распространяться экспортное финансирование.

«Массово всех экспортеров на одинаковых условиях поддерживать нельзя, да и невозможно», — заключил глава Минэкономики.

Отметим также, что Правительство своим постановлением от 10.08.2015 № 676 пересмотрело объем господдержки предприятий на 2015 год.

В частности, экспортное финансирование **увеличено** с 1,382 трлн до 1,523 трлн рублей.

Кроме того, **увеличено** финансирование **госпрограммы модернизации организаций агропромышленного комплекса** на 2011–2015 годы на 141,2 млрд рублей и \$9,11 млн.

Финансирование госпрограмм и иных мероприятий по господдержке предприятий обойдется налогоплательщикам в 2015 году в 2,8 трлн рублей, €323,355 млн, \$375,46 млн и RUB100,51 млн.

Для получателей денежных переводов важнее всего возможность оперативного получения денег в удобное для них время.

Регулирование рынка банковских переводов физических лиц

Проведение физическими лицами денежных переводов является одним из самых востребованных видов банковских услуг. При этом плательщиков больше всего интересует, насколько быстро получит деньги бенефициар и размер вознаграждения банку за осуществление перевода. Для получателей важнее всего возможность оперативного получения денег в удобное для них время.

Порядок проведения банковских переводов регулируется рядом нормативных актов. Так, с 7 сентября 2015 г. вступает в силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376 «О некоторых вопросах осуществления денежных переводов», которым утверждена Инструкция о денежных переводах (далее — Инструкция № 376), взамен действующего постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.06.2004 № 87 «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы».

Инструкция № 376 определяет порядок осуществления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями денежных переводов в белорусских рублях и иностранной валюте через системы денежных переводов. Согласно данной инструкции система денежных переводов представляет совокупность правил, процедур, программно-технических средств и телекоммуникационных систем, используемых владельцем и участниками системы денежных переводов при осуществлении денежных переводов. Владелец системы денежных переводов является банк или юридическое лицо — нерезидент, определяющие условия и правила функционирования системы денежных переводов, выполняющие иные функции по обеспечению деятельности системы денежных переводов.

Также Инструкцией № 376 дано понятие термина «денежный перевод», а именно: не связанный с предпринимательской деятельностью безналичный перевод денежных средств через систему денежных пере-



водов, по которому одна из сторон или обе стороны являются физическими лицами.

Сторонами по денежному переводу являются отправитель и получатель. К участникам системы денежных переводов относятся расчетный центр, банки, юридические лица — нерезиденты, имеющие в соответствии с законодательством страны их нахождения право осуществлять денежные переводы и заключившие договоры (соглашения) на участие в системе денежных переводов. Нормы Инструкции № 376, применимые к юридическому лицу, распространяются также на банк, индивидуального предпринимателя, адвоката, осуществляющего адвокатскую деятельность индивидуально, нотариуса.

Денежные переводы могут осуществляться как посредством системы денежных переводов, так и обычными переводами с открытием счета или без открытия счета в соответствии с порядком, определенным Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее — Инструкция № 66). Таким образом, списание денежных средств со счетов отправителей и (или) зачисление денежных средств на счета получателей осуществляются банками с учетом требований Инструкции № 376, правил систем денежных переводов и Инструкции № 66.

Перевод денежных средств без открытия счета осуществляется за счет денежных средств, внесенных физическим лицом или в кассу банка-отправителя. Наличные денежные средства принимаются в кассу банка-отправителя в соответствии с порядком, установленным банком с учетом требований законодательства.

Согласно Инструкции № 376 отправление денежного перевода осуществляется за счет денежных средств отправителя:

— внесенных наличными в кассу банка отправителем — физическим лицом или, если это не противоречит правилам системы денежных переводов, представителем отправителя;

— перечисленных отправителем — физическим лицом с его счета, открытого в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов;

— перечисленных отправителем — юридическим лицом с текущего (расчетного) банковского счета, открытого в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов.

При получении денежного перевода денежные средства могут быть:

— выданы наличными из кассы банка получателю — физическому лицу или, если это не противоречит правилам системы денежных переводов, представителю получателя;

— зачислены на счет получателя — физического лица, открытый в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов;

— зачислены на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица, открытый в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов.

Таким образом, для отправления перевода плательщик может принести в банк наличные деньги, может использовать деньги со счета. Аналогично и при поступлении перевода. Учитывая, что банк, получая переводы на имя физических лиц, не может предугадать, каким образом распорядится получатель поступившими денежными средствами, банк постоянно должен иметь запас не только наличных белорусских рублей, но и наличной иностранной валюты. В данном случае размер необходимого запаса денег на цели выплаты переводов определяется с учетом сложившейся практики. Если вдруг в какой-то конкретный момент в банке не окажется необходимой суммы денег для выплаты, то на основании договоренности с клиентом переносится срок выплаты перевода и банк обеспечивает выплату перевода после подкрепления необходимой суммой денег.

Кроме этого, банки должны обеспечивать и удобный для клиентов режим работы соответствующих служб банка и кассы. Какой информацией о системе денежных переводов должны владеть клиенты банка,

определено в приложении к Инструкции № 376. В приложении содержится перечень сведений (13 пунктов) о системах денежных переводов и условиях осуществления денежных переводов. Так, банк обязан сделать доступной для клиентов информацию об условиях перевода и выплаты денежных средств, о стоимости услуг, связанных с переводом и получением денег, о сроках осуществления переводов, о документах, представляемых получателем и отправителем денежного перевода.

Основанием для осуществления денежного перевода является заявление. Вид и форма заявления определяются правилами платежной системы. В п. 12, 13 Инструкции № 376 перечислены обязательные реквизиты заявления на перевод или получение денег. При приеме к исполнению заявления на перевод (заявления на получение перевода) банк в случаях, установленных законодательством, может потребовать представления дополнительных документов (сведений), необходимых банку для выполнения им функций агента валютного контроля, а также для соблюдения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в иных случаях, определенных правилами системы денежных переводов.

Заявление на перевод (заявление на получение перевода) принимается банком к исполнению, если:

- заявление на перевод (заявление на получение перевода) оформлено в соответствии с требованиями Инструкции № 376;

- представителем отправителя (получателя) предъявлен документ, подтверждающий его полномочия, если отправление (получение) им денежного перевода предусмотрено правилами системы денежных переводов;

- реквизиты заявления на перевод (заявления на получение перевода) физического лица, оформленного на бумажном носителе, соответствуют данным, указан-

ным в документе, удостоверяющем (подтверждающем) личность физического лица, подписавшего заявление;

- подписи должностных лиц и оттиск печати юридического лица — резидента, проставленные в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода), оформленном на бумажном носителе, соответствуют заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати;

- подтверждены целостность и подлинность заявления на перевод (заявления на получение перевода), оформленного в виде электронного документа, или проведена идентификация лица, подписавшего электронное сообщение;

- данные, указанные в информационном сообщении расчетного центра, соответствуют данным, указанным в заявлении на получение перевода;

- к заявлению на перевод (заявлению на получение перевода) приложены документы, предусмотренные п. 19 Инструкции № 376. Это документы, необходимые для выполнения им функций агента валютного контроля, а также для соблюдения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Банк отказывает лицу, подписавшему заявление на перевод (заявление на получение перевода), в осуществлении денежного перевода при непредставлении сведений и документов, необходимых для идентификации данного лица в случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.04.2009 № 46 «Об утверждении Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими



кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля» (далее — Инструкция № 46) банк в ряде случаев не требует от клиентов представления документов (сведений) по валютным операциям (за исключением документов, предусмотренных п. 7.4 Инструкции № 46, документа, удостоверяющего личность, при осуществлении физическим лицом платежа по международному банковскому переводу без открытия счета и документов, необходимых банку для исполнения законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения). Такими случаями являются:

- осуществление платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные фонды и государственные внебюджетные фонды;

- проведение валютных операций нерезидентами;

- поступление денежных средств физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;

- осуществление физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, внутренних и международных банковских переводов, сторонами по которым являются физические лица (за исключением переводов по валютным операциям, проводимым на основании разрешений Национального банка Республики Беларусь (далее — Нацбанк)), внутренних банковских переводов в белорусских рублях для оплаты товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг;

- поступление денежных средств в белорусских рублях по внутренним банковским переводам при проведении операций, перечисленных в п. 1.2 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178;

- поступление денежных средств в белорусских рублях от физических лиц по внутренним банковским переводам;

- перечисление (поступление) денежных средств со счетов на счета в банках

(в соответствии с режимом счетов) в рамках одного юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица;

- проведение платежей физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами в иностранной валюте и белорусских рублях с использованием банковских платежных карточек посредством систем дистанционного банковского обслуживания, глобальной компьютерной сети Интернет и мобильной связи.

Согласно Закону Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 226-З) банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе выполнять распоряжение резидента или нерезидента о перечислении с его счета денежных средств:

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

- если проведение валютной операции допускается при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь, но такое разрешение резидентом или нерезидентом не представлено. Перечень валютных операций, осуществляемых физическими лицами на основании разрешения Нацбанка, содержится в ст. 10 Закона № 226-З;

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

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

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не установлено законодательными актами Республики Бела-

речь, обязаны зачислять данные денежные средства на счет этого резидента или нерезидента с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

Получая денежные средства, физическое лицо обязано выполнить требования Декрета Президента Республики Беларусь от 28.11.2003 № 24 «О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи» (далее — Декрет № 24). Согласно п. 1.1 Декрета № 24 иностранной безвозмездной помощью являются денежные средства, в том числе в иностранной валюте, товары (имущество), безвозмездно предоставляемые в пользование, владение, распоряжение организациям и физическим лицам Республи-

ки Беларусь иностранными государствами, международными организациями, иностранными организациями и гражданами, а также лицами без гражданства и анонимными жертвователями.

Деньги, являющиеся безвозмездной помощью, регистрируются в Департаменте по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь в соответствии с порядком, изложенным в Инструкции о порядке регистрации, учета, получения и использования иностранной безвозмездной помощи, утвержденной постановлением Управления делами Президента Республики Беларусь от 17.09.2010 № 9.

КСТАТИ

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2015 № 409 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 марта 2014 г. № 142» (далее — Постановление № 409) утвержден ряд изменений и дополнений, касающихся **вопросов формирования и предоставления кредитных историй**.

Одно из главных нововведений — появление нового вида кредитного отчета «Расширенный Плюс — физическое лицо», дополненного результатом обработки статистической информации, представленной в кредитной истории, — скоринговой оценкой. Новый вид кредитного отчета позволит пользователям кредитных историй оценивать вероятность неисполнения или ненадлежащего исполнения потенциальным кредитополучателем своих обязательств. Если итоговая скоринговая оценка в баллах определяет кредитоспособность потенциального заемщика на недостаточно приемлемом уровне, кредитор может принять решение об отказе в выдаче кредита.

Важным нововведением также является распространение норм Инструкции о порядке составления и предоставления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» и Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденных Постановлением № 409, на микрофинансовые организации, к которым относятся в том числе и ломбарды. В частности, для предоставления ломбардами наиболее полной информации по кредитным историям Постановление № 409 вводит понятие «залог вещей в ломбарде» для обозначения способа обеспечения исполнения обязательств по договору или вида залога при заполнении соответствующих форм отчетности.

Кроме того, норма о продлении срока действия согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета на весь период срока действия кредитной сделки распространяется на всех пользователей кредитных историй, что позволит снизить кредитный риск финансового рынка. Таким образом, кредитные отчеты будут дополнены сведениями об источниках формирования и пользователях кредитных историй, не являющихся банками.

Постановлением № 409 также определен срок исправления неверных сведений — 5 банковских дней со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о предоставлении некорректных данных. Кроме того, все источники формирования и пользователи кредитных историй по запросу Национального банка в течение 10 календарных дней обязаны предоставлять списки уполномоченных лиц, обладающих правами предоставления и получения сведений, входящих в состав кредитной истории.



28 июля 2015 г. состоялось заседание межведомственного координационного совета по развитию системы безналичных расчетов.

Правовое обеспечение развития системы безналичных расчетов

Заседание межведомственного координационного совета по развитию системы безналичных расчетов об итогах выполнения Плана совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 годы за I квартал 2015 г. состоялось 28 июля 2015 г. Докладчиками выступили Национальный банк Республики Беларусь (далее — Нацбанк), Министерство торговли, Министерство по налогам и сборам, Управление делами Президента Республики Беларусь, иные заинтересованные структуры.

Из отчета Нацбанка за 2014 год следует, что на 1 января 2015 г. количество выпущенных в обращение банковских платежных карточек (далее — карточки) достигло 12,3 млн единиц (прирост за 2014 год — 4,6%), из них карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ — 5,2 млн единиц (42,3% от общего количества карточек), карточек международных платежных систем — 7,1 млн единиц, в том числе платеж-

ной системы VISA — 5,2 млн единиц (42,3% от общего количества карточек), платежной системы MasterCard — 1,9 млн единиц (15,3% от общего количества карточек).

На 1 января 2015 г. в Республике Беларусь функционировало 4 362 банкомата (прирост за 2014 год — 6,7%), 3 670 платежно-справочных терминалов самообслуживания, установленных банками (прирост за 2014 год — 2,3%), 91 784 платежных терминала (прирост за 2014 год — 24,7%), установленных в 64 764 организациях торговли (сервиса) (прирост за 2014 год — 30,7%).

Доля безналичных операций в операциях с карточками на 1 января 2015 г. достигла 72% по количеству и 25,9% по сумме операций (на 1 января 2014 г. данные показатели составляли 68,4% и 21,5% соответственно).

Следует отметить, что в целях развития системы безналичных расчетов принят ряд нормативных правовых актов, основными из которых являются следующие.

Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2014 № 493 «О развитии безналичных расчетов» (далее — Указ № 493). Нормы Указа № 493 вступили в силу с 19 апреля 2015 г. Так, Указом № 493 уста-

новлен предельный размер одного платежа наличными денежными средствами при проведении физическими лицами расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, по оплате товаров (работ, услуг), реализуемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в размере 1 000 базовых величин (п. 1.1 Указа № 493). Указом № 493 не установлены ограничения на проведение наличными деньгами нескольких платежей в рамках одной сделки (оплата товара, работы, услуги), сумма которой превышает 1 000 базовых величин.

По результатам анализа практики применения в 2015 году норм Указа № 493 будут подготовлены предложения по его корректировке.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19.06.2015 № 516/15, постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.06.2015 № 517 внесены изменения в постановление Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 № 924/16 «Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских платежных карточек при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр и выпуске в обращение кассового оборудования» и установлены требования к организациям, осуществляющим розничную торговлю по образцам через интернет-магазины, об обязательном предоставлении покупателям возможности оплаты с использованием банковской платежной карточки, в том числе посредством платежного терминала при непосредственном общении покупателя с продавцом, а также через автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства.

Требования об использовании платежного терминала вступают в силу с 1 января 2016 г., требования о предоставлении возможности расчета с использованием банковской платежной карточки и через автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства — с 26 декабря 2015 г.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2015 № 295 определен регламент установки платежных терминалов в организациях торговли и сервиса (далее — ОТС), а именно:

- установка платежных терминалов в срок, не превышающий 10 рабочих дней;
- ремонт платежных терминалов в срок, не превышающий 5 рабочих дней;
- замена платежного терминала из подменного фонда в срок, не превышающий 3 рабочих дней.

Отметим, что по результатам мониторинга установки платежных терминалов в первом полугодии 2015 г. (обследовано 2 036 точек торговли (сервиса)) выявлено:

- отсутствие платежных терминалов — 508 точек;
- отсутствие логотипов платежных систем — 136 точек;
- платежные терминалы в нерабочем состоянии — 30 точек.

Банками в настоящее время вносятся изменения в локальные нормативные правовые акты банка, регулирующие вопросы оснащения ОТС платежными терминалами.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.05.2014 № 343 «О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической инфраструктуры» (далее — Постановление № 343) регламентирован порядок выпуска карточек с чипом.

Так, с 1 июля 2015 г.:

- осуществляется выпуск в обращение карточек БЕЛКАРТ (используемых на территории Республики Беларусь и за ее пределами), VISA и MasterCard с магнитной по-



лосой и микропроцессором стандарта EMV или микропроцессором стандарта EMV;

— во вновь устанавливаемых платежных терминалах в ОТС и банкоматах прием карточек с магнитной полосой и микропроцессором стандарта EMV или стандарта EMV.

Карточки с магнитной полосой, прошедшие процедуры заключения договора с клиентом и персонализации, но не выданные клиентам по тем или иным причинам до 1 июля 2015 г., могут быть выданы после 1 июля 2015 г.

В связи с поступающими обращениями банков Нацбанком подготовлено разъяснение норм применения Постановления № 343.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2015 № 295 «Об осуществлении эквайринга» банкам рекомендовано сохранить практику установления размера вознаграждения за эквайринг для субъектов торговли и субъектов хозяйствования, выполняющих работы и оказывающих услуги потребителям, на договорной основе.

Банками используется дифференцированный подход в установлении размера вознаграждения за эквайринг в зависимости от категорий субъектов торговли и субъектов хозяйствования, типов банковских платежных карточек.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2014 № 843 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками» (далее — Постановление № 843) предписано банкам до 1 июля 2015 г. проинформировать клиентов, не получающих SMS-сообщений, о каждой совершенной при использовании карточки операции, повлекшей движение денежных средств по счету клиента (изменение размера задолженности на счете по учету кредитов), о возможности направления таких SMS-сообщений на указанный клиентом номер телефона оператора мобильной связи.

Банки использовали различные способы, позволяющие донести информацию о данной услуге до держателей карточек:

— рассылка информационных сообщений на электронные адреса клиентов;

— рассылка SMS-сообщений держателям карточек, указавшим в анкетных данных номер мобильного телефона;

— размещение информации об услуге на корпоративном web-сайте банка;

— размещение информации об услуге на экране инфокиосков и в карт-чеках, формируемых инфокиосками;

— размещение информации об услуге на информационных стендах банков (ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО «РРБ-Банк»);

— размещение сообщения об услуге в системах Интернет-банкинга, мобильного банкинга;

— включение текста сообщения об услуге в ежемесячную выписку об оборотах по счету, направляемую клиентам на электронные адреса.

В настоящее время услуги системы дистанционного банковского обслуживания предоставляет 21 банк, работающий на рынке розничных банковских услуг. Банки, не предоставляющие услуги системы дистанционного банковского обслуживания:

— ЗАО «Цептер Банк»,

— ОАО «Евроторгинвестбанк».

Что касается реализации принципа ограничения ответственности держателей банковских платежных карточек, то 24 июня 2015 г. состоялось заседание Комитета по безналичным расчетам Ассоциации белорусских банков (подкомитет «Платежные карты, электронные деньги и иные инструменты») (далее — АББ), которым принято решение создать рабочую группу при АББ для разработки проекта Методических рекомендаций к проведению разбирательств (расследований), позволяющих установить факт нарушения держателем карточки порядка ее использования, повлекшего несанкционированные им операции, а также доказать мошеннический умысел клиента.

Нормы Постановления № 843 по ограничению ответственности держателей банковских платежных карточек (абз. 14–21 п. 1.4 Постановления № 843) вступили в силу с 5 августа 2015 г.

*Иван МАРТЫНОВ,
партнер «Сысуев, Бондарь, Храпуцкий»*

...такая сеть взаимодействия позволит в будущем достигнуть высокого уровня контроля за всеми финансовыми операциями, вне зависимости от того, совершаются ли они с участием граждан США либо приравненных к ним лиц или нет.

Неприменение FATCA может быть затруднительным для финансовых институтов отдельной страны

FATCA — (Foreign Account Tax Compliance Act) — Закон США «О налоговом контроле иностранных счетов», принят в США 18 марта 2010 г. (далее — Закон США о налоговом контроле иностранных счетов, FATCA). Этот закон, основанный на гл. 4 Налогового кодекса США, имеет перед собой несколько целей.

Первая — это препятствие уклонению от уплаты налогов со стороны налогоплательщиков США (граждан США и лиц, приравненных к ним, например резидентов США, юридических лиц и прочих обязанных лиц), имеющих банковские счета и (или) дополнительные источники дохода за границей (например, инвестиции).

Вторая — это глобальный сбор данных о счетах за пределами США и инвестиционной деятельности налогоплательщиков за счет внедрения международного механизма контроля, выявления и отчета о финансовых операциях.

Третья — повышение уровня прозрачности финансовых операций на международном уровне за счет вовлечения банковского и финансового сектора в единую мониторинговую систему.

Этот экстерриториальный закон предусматривает два базовых механизма реализации. Первый — это регистрация иностранного финансового института в Налоговой службе США с присвоением уникального регистрационного номера (идентификаци-



онный номер глобального посредника — GIIN), в этом случае иностранный финансовый институт самостоятельно проходит аккредитацию в Налоговой службе США, после ее завершения самостоятельно анализирует финансовые операции и предоставляет отчетность в Налоговую службу США. Второй — межправительственное сотрудничество, которое обеспечивается также двумя способами:

— модель 1 (1 IGA) — межправительственное соглашение, предусматривающее обмен информацией между налоговыми органами США и страны, заключившей соглашение. То есть эта модель предполагает, что иностранный финансовый институт предоставляет отчетность не напрямую в Налоговую службу США, а в налоговый орган своего государства. Эта модель сотрудничества может быть как односторонней, так и двусторонней — то есть в межправительственное соглашение может быть включено условие об одностороннем обмене информацией (налоговый орган страны иностранного финансового института в адрес Налоговой службы США) либо условие о взаимном обмене информацией (налоговые органы двух стран обмениваются сведениями по стандартам отчетности, предусмотренным межправительственным соглашением и законом);

— модель 2 (2 IGA) — межправительственное соглашение, которое обязывает финансовые институты страны, заключившей такое соглашение с США, отчитываться напрямую в Налоговую службу США с возможностью межправительственного обмена информацией.

18 марта 2015 г. было подписано Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона США о налоговом контроле иностранных счетов (FATCA) по модели 1 (1 IGA) (далее — Соглашение).

В настоящее время проходит процедура его ратификации и разрабатывается проект указа Президента Республики Беларусь

«О предоставлении информации о доходах и имуществе иностранных организаций и физических лиц».

Заключенное соглашение предусматривает ежегодный обмен информацией между Республикой Беларусь и США по подотчетным американским счетам, что означает финансовый счет, который ведет финансовое учреждение Республики Беларусь, отчитывающееся по процедуре FATCA, которым владеет один или несколько американских налогоплательщиков либо лиц (как физических, так и юридических), приравненных к американским налогоплательщикам, по смыслу текста Соглашения (ст. 2 ч. 1 Соглашения).

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь в своем письме от 04.06.2015 № 4-10/01046 информирует, что уже до 30.09.2015 через Министерство по налогам и сборам должна быть отправлена первая отчетность в Налоговую службу США.

Финансовые институты, которые попадают под действие Соглашения, — это банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», страховые организации, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Какую же информацию обязаны сообщать финансовые институты Республики Беларусь? Соглашение предусматривает перечень информации и стандарты отчетности, которые требуется внедрить в финансовые институты страны. Тем не менее для общего понимания можно отметить следующее. Отчетность подразумевает предоставление сведений о налогоплательщике США (в соответствии с терминами соглашения), таких как фамилия (наименование), адрес, номер налогоплательщика, номер счета и остаток средств на счете, данные о финансовом институте. Отдельные требования по предоставлению информации присутствуют в отношении депозитарных счетов, например общая валовая сумма процентов, дивидендов, другого дохода, начисленного на счет либо

выплаченного на него в течение отчетного периода, а также иные требования.

Практическое применение норм Соглашения вызывает ряд вопросов. Например, вопросы, связанные с соблюдением банковской тайны. В настоящий момент финансовые институты Республики Беларусь в рамках закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» собирают информацию о клиентах путем анкетирования. Информация, содержащаяся в анкете, позволяет идентифицировать клиента, будь то физическое либо юридическое лицо.

Тем не менее в отношении бенефициаров юридического лица, если ими являются юридические лица — нерезиденты, если мы не говорим о прямом участии юридического лица — резидента США, достоверно установить отсутствие доли косвенного американского участия в капитале юридического лица — резидента Республики Беларусь затруднительно. Финансовые учреждения Республики Беларусь предлагают клиентам письменно подтвердить отсутствие американского участия в капитале или управления. Предполагается, что отказ в таком подтверждении может привести к отказу в заключении договоров и обслуживании клиента. На текущий момент предоставление сведений, содержащихся в анкете клиента, возможно в исключительных случаях. Поскольку Соглашение подразумевает обмен информацией между налоговыми органами США, происходит раскрытие данных, что должно сопровождаться согласием клиента. Как и в случае с анкетами, описанном ранее, финансовые институты должны будут запрашивать согласие клиента на предоставление сведений по формам, предусмотренным Соглашением и FATCA. Отказ в этом будет приводить к закрытию обслуживаемых счетов. В це-

лом хотелось бы отметить, что применение норм Соглашения подразумевает расширение требований к идентификации клиента и усовершенствованию системы внутреннего контроля финансовых институтов.

Если задаться вопросом, почему закон третьего государства, имеющий отношение к его гражданам и направленный на исполнение ими своих конституционных обязанностей, так влияет на другие страны и все они с той или иной степенью вовлеченности и скорости вступают в межправительственные соглашения, а те, кто не вступает, то их банки проходят аккредитацию в Налоговой службе США, то можно увидеть, насколько неприменение FATCA может быть затруднительным для финансовых институтов отдельной страны и для нее в целом.

Во-первых, финансовые институты будут расцениваться странами — участниками FATCA как высокорисковые, и с ними будет рекомендовано не сотрудничать, то есть может возникнуть значительный репутационный риск; во-вторых, возможно прекращение корреспондентского обслуживания, что особенно важно для расчетов в евро и долларах; в-третьих, удержание в принудительном порядке 30% от суммы международных банковских переводов клиентов в случае, если американский банк-контрагент или банк-корреспондент сочтет, что получатель платежа подпадает под требования FATCA с поступающих доходов, источником которых является США.

Как видим, в какой-то мере Закон имеет ультимативный характер и, несмотря на то что в настоящий момент взаимодействие между США и другими странами направлено на увеличение налоговых поступлений в казну США, впоследствии такая сеть взаимодействия позволит в будущем достигнуть высокого уровня контроля за всеми финансовыми операциями, вне зависимости от того, совершаются ли они с участием граждан США либо приравненных к ним лиц или нет.



Валерий ШУЛЕКОВСКИЙ,
экономист

...состояние валютного рынка зависит не от нормативной правовой базы, а от проводимой валютной политики как составной части общеэкономической политики. Акты законодательства лишь только отображают ее принципы.

Опыт партнеров. Валютный рай

Хотите узнать страну, практически свободную от валютного контроля? Речь пойдет не о какой-то экзотической островной стране, а о нашем партнере по ЕАЭС — Кыргызстане.

Интересная особенность — как правило, чем проблемнее экономика страны, тем круче должен быть валютный контроль, но с Кыргызстаном все с точностью наоборот. Это не говорит о том, что данный пример может быть взят на вооружение (хотя наводит на определенные размышления), но сам факт довольно уникален на постсоветском пространстве.

Экономика Кыргызстана состоит преимущественно из промышленности и сельского хозяйства, причем в сельском хозяйстве занято свыше половины трудоспособного населения. Около полумиллиона жителей Киргизии выезжают на заработки за границу, прежде всего в Россию. Объем денежных переводов мигрантов составляет до 1/3 ВВП страны.

Промышленность представлена энергетикой и добывающей отраслью. Есть предприятия легкой и пищевой промышленности. Значительная часть продуктов сельского хозяйства идет на экспорт. Немаловажную статью доходов Киргизии составляет туризм. Киргизский бюджет также получает \$63 млн от США в качестве аренды базы Манас.

Экономику этой страны можно отнести к числу бедных, но тем не менее уникальной чертой законодательства Кыргызстана является полное отсутствие валютных ограничений.

Да, в стране есть закон, регулирующий проведение валютных операций, но по объему он в разы меньше, чем в Беларуси, а содержание настолько сдержанное, что стоит его рассмотреть подробнее.

В кыргызском банке хранить деньги можно в любой валюте. Есть требование по указанию цены и оплате в национальной валюте, но доллары принимаются практически везде. И фактически оценивается все в долларах США — автомобили, недвижимость, услуги и т. п.

Самое интересное, что такая долларизация экономики не создает проблем валютному рынку Кыргызстана, и даже когда в кризисный 2008 год российский рубль рухнул и затем восстанавливал позиции на протяжении многих лет, кыргызский сом слегка пострадал, но все же оказался в то время одной из самых стабильных валют стран СНГ. А когда в 2014 году российский рубль обесценился в 2 раза, сом на фоне этого потерял всего около 15%, при том что на поддержание валютного рынка Национальный банк Кыргызстана потратил всего \$350 млн в год. В России же для поддержания курса Центральный банк может бросить миллиарды за одни сутки.

8 мая 1992 г. Киргизская Республика стала членом Международного валютного фонда (МВФ). В марте 1995 г. она приняла на себя обязательства согласно ст. VIII Статьи Соглашения МВФ, устанавливающей, что Киргизская Республика будет воздерживаться от установления ограничений на обменный курс при осуществлении платежей и переводов по текущим международным операциям или установления дискриминационных валютных режимов или практики множественных валютных курсов без одобрения МВФ.

Таким образом, в Киргизской Республике практически отсутствует валютный контроль, так как не ограничиваются:

- перемещение иностранной валюты из-за границы и за границу;
- ввоз и вывоз валюты (при условии ее декларирования в пунктах таможенного контроля);
- операции по обмену между национальной и иностранной валютой;
- покупка и продажа резидентами и нерезидентами иностранной валюты в лицензированных банках и обменных бюро;
- разовые обменные операции между национальной и иностранной наличной валютой;
- текущие платежи, текущие поступления и переводы капитала из-за границы и за границу.

А теперь немного подробнее о главном документе страны — Законе Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте» (далее — Закон).

Закон закрепляет полномочия Национального банка Кыргызской Республики в проведении единой валютной политики, определяет порядок осуществления операций в иностранной валюте, устанавливает рыночный механизм обмена валют, провозглашает свободу перемещения из-за границы и за границу иностранной валюты и выраженных в ней ценных бумаг.

Понятийный аппарат закона лаконичен до простоты, если сравнивать с Законом Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Уполномоченные банки — это банки, получившие лицензию Банка Кыргызстана на право проведения операций в иностранной валюте.

Обменное бюро — это специально оборудованный пункт, созданный юридическим лицом для проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых в соответствии с лицензией Банка Кыргызстана.

Средство платежа — это наличные деньги (банкноты, монеты, дорожные чеки и другие возможные средства платежа), а также безналичные средства платежа (платежные поручения, аккредитивы, платежные требования-поручения и другие возможные средства платежа, принятые в международной банковской практике).

Текущие платежи — это платежи за импорт товаров и услуг, включая выплаты процентов по займам и дивидендов по вкладам.

Текущие поступления — это платежи за экспорт товаров и услуг, включая выплаты процентов по займам и дивидендов по вкладам.

Переводы капитала — это импорт и экспорт капитала, включая операции по вкладам, займам и другим инвестициям, а также все операции с иностранной валютой и выраженными в ней ценными бумагами.



Спот-обменный курс означает курс обмена, по которому иностранная валюта продается уполномоченным банком для немедленной или возможной в течение 2 дней купли, а также расчетов, осуществляемых путем немедленного платежа наличными или другими средствами в течение этого же срока.

Резиденты:

1) физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, в том числе временно находящиеся за границей. Иностранцы физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, становятся резидентами, после предоставления уведомления об иммиграции в соответствующие органы;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

3) дипломатические и иные официальные представительства Кыргызской Республики, находящиеся за границей;

4) филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

5) филиалы и представительства юридических лиц Кыргызской Республики, находящиеся за границей.

Нерезиденты — это лица, не являющиеся резидентами.

Средства — это денежные средства на счетах и во вкладах в банках.

Валютные ценности — золото и другие драгоценные металлы, а также иные средства, владелец которых может заменить ими валюту.

Согласно Закону перемещение иностранной валюты из-за границы и за границу не ограничивается. Ввоз и вывоз валюты не подлежат никаким ограничениям при условии ее декларирования в пунктах таможенного контроля. Операции по обмену между национальной и иностранной валютой не ограничиваются.

Перемещение валютных ценностей, не являющихся валютой, с занесением необ-

ходимых сведений в таможенную декларацию (списки) осуществляется в соответствии с таможенным законодательством Кыргызской Республики.

Официальный обменный курс определяется и объявляется Банком Кыргызстана на базе рыночного спот-обменного и других рыночных курсов.

Спот-обменный и другие рыночные обменные курсы свободно оговариваются между продавцом и покупателем.

Интересным является описание функций банков: уполномоченные банки осуществляют обменные операции в иностранной валюте на основании лицензии, выдаваемой Банком Кыргызстана; проводя операции своих клиентов, обеспечивают соответствие их Закону; свободно продают и покупают иностранную валюту в Кыргызской Республике, за рубежом; представляют Банку Кыргызстана всю необходимую информацию об операции в иностранной валюте по установленной Банком Кыргызстана форме.

Вот и все. Можно ли считать банки агентами валютного контроля, как это делается у нас или в России, — большой вопрос.

В соответствии с Законом резиденты и нерезиденты вправе покупать и продавать иностранную валюту без ограничений и необоснованных задержек в уполномоченных банках и обменных бюро. Лица, осуществляющие покупку или продажу иностранной валюты, обязаны предъявить документ, удостоверяющий личность, если сумма превышает пороговую сумму, установленную Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

И, наконец, о собственно самих ограничениях на осуществление валютных операций: операции в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, производимые на профессиональной основе, вправе осуществлять только уполномоченные банки, обменные бюро, кредитные союзы, специализированные финансово-кредитные учреждения, микрофинансовые

и микрокредитные компании на основании лицензии Банка Кыргызстана. Перечень операций в иностранной валюте определяется законодательством Кыргызской Республики. Разовые обменные операции между национальной и иностранной национальной валютой не ограничиваются.

Уполномоченные банки, обменные бюро, кредитные союзы, специализированные финансово-кредитные учреждения, микрофинансовые и микрокредитные компании осуществляют операции (сделки) по обмену иностранной валюты с физическими лицами свыше пороговой суммы, установленной Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», только при предъявлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

При этом текущие платежи, текущие поступления и переводы капитала из-за границы и за границу не ограничиваются. Банк Кыргызстана вправе ограничивать переводы денежных средств в целях выполнения Кыргызской Республикой международных обязательств, предусмотренных Уставом ООН.

Резиденты обязаны регистрировать в Банке Кыргызстана счета и вклады, открываемые за пределами Кыргызской Республики.

Резиденты обязаны по запросу Банка Кыргызстана предоставлять сведения о счетах и вкладах, находящихся за пределами Кыргызской Республики, а также декларации, иные документы и информацию, связанную с операциями в иностранной валюте.

На этом ограничения исчерпываются. Если их вообще можно назвать таковыми, учитывая национальные особенности белорусского валютного законодательства.

Функции надзора за операциями в иностранной валюте сводятся к тому, что уполномоченные банки, обменные бюро и другие лица вправе обжаловать в суде решения, принимаемые Банком Кыргызстана.

Ответственность за нарушение законодательства об операциях в иностранной валюте в Законе изложена сверхлаконично — за неисполнение либо ненадлежащее исполнение требований Закона и нормативных актов Банка Кыргызстана юридические и физические лица несут ответственность в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. За превышение своих полномочий по надзору Банк Кыргызстана, уполномоченные банки несут ответственность в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Хочется еще раз подчеркнуть, что, хотя и не стоит принимать за эталон валютное законодательство Кыргызстана, но целесообразно задуматься над сложностью нашего валютного законодательства, состоящего из сотен актов, которые иногда противоречат друг другу, усложняют понимание основных законодательных актов и зачастую требуют разъяснений по порядку их применения в виде великого множества писем ненормативного характера.

А состояние валютного рынка зависит не от нормативной правовой базы, а от проводимой валютной политики как составной части общеэкономической политики. Акты законодательства лишь только отображают ее принципы.

Специализированная литература на сайте

www.profmedia.by



*Джахангири ХАССАН,
аспирант кафедры международного менеджмента
Белорусского государственного университета*

Знание того, на каких принципах основана работа банковской системы в целом и деятельность исламских банков в частности, может помочь белорусским предприятиям лучше понять своих потенциальных партнеров и получить средства для развития.

Иранская банковская система может быть источником инвестиций в экономику Беларуси

Рынок исламских финансовых услуг в целом и исламских банков в частности оценивается неоднозначно. Примечательно, что даже на финансовых рынках мусульманских стран доля исламских банков в среднем относительно невелика (менее 20% банковских активов мусульманских стран и порядка 1% глобальных банковских активов). Противники исламской финансовой системы отмечают не только ее конкурентные недостатки, но и возможную социальную опасность.

В качестве альтернативы предлагается концепция участия в прибылях и убытках (profit-and-loss sharing mode, PLS), которая, по их мнению, создает условия для более равномерного распределения прибыли и тем самым снижает дифференциацию доходов в обществе, способствует более эффективному распределению ресурсов, предполагает полный контроль за бизнесом со стороны финансового посредника — исламского банка, который принимает на себя большинство финансовых, инвестиционных и деловых рисков, что в совокупности снижает риск фи-

нансовых кризисов и создает предпосылки для устойчивого экономического роста.

Особенности функционирования иранских финансовых институтов

Иранский банк является финансовым институтом, принимающим депозиты и размещающим привлеченные средства в соответствии с принципами, которые выражаются в запретах ссудного процента, спекуляцией и таких контрактных условий, по которым возникает неопределенность и (или) одна сторона получает чрезмерные преимущества за счет другой. Эти **принципы соответствуют представлениям мусульман о справедливом (не допускающем эксплуатации) распределении дохода в обществе: лицо, получающее доход, должно принимать участие в трудовом процессе и (или) рисковать своим имуществом, а зарабатывать деньги на деньгах недопустимо.**

С организационно-правовой точки зрения необходимыми условиями работы иранских банков выступают следующие:

- наличие шариатского наблюдательного совета, призванного обеспечивать соответствие всех операций требованиям шариата;
- возможность осуществлять банковские операции на основе исламских финансовых принципов (в том числе соблюдая запрет ссудного процента);

— отсутствие законодательных ограничений на участие банков в торговых операциях и на распределение прибыли (убытка) с клиентами.

Коммерческие банки с государственной формой собственности (**коммерческие государственные банки**) отличаются как историей создания, сроками деятельности, так и размером уставного капитала и банковской сетью (табл. 1).

Таблица 1

Характеристика иранских коммерческих банков с государственной формой собственности по величине уставного капитала по количеству учреждений*

Название банка	Размер уставного капитала		Количество учреждений	
	млрд иранских риалов	\$ млн	в Иране	за пределами Ирана
Банк «Мелли»	22 400	2333,3	3 300	13
Банк «Сепах»	7 822	1 700	1 700	6
Почтовый банк Ирана	3 200	1 033	1 033	нет

* Составлено автором по данным Центрального банка Ирана.

Коммерческие государственные банки предоставляют широкий спектр банковских услуг физическим лицам и корпоративным клиентам. Отличительной чертой этих банков является обширная сеть учреждений по всей стране и за ее пределами (см. табл. 1)

В отличие от коммерческих **специализированные государственные банки** создавались в Иране с целью содействия развитию определенной отрасли экономики. Три из четырех функционирующих в стране специализированных государственных банков были созданы сразу после революции в 1979 году.

Оказывая банковские услуги преимущественно национальным предприятиям определенных отраслей, специализированные государственные банки не имеют учреждений за пределами Ирана, как большинство коммерческих государственных банков (табл. 2). Они предоставляют своим клиентам традиционные банковские услуги: открытие и ведение текущих, сберегательных и депозитных счетов; операции с банковскими платежными карточками; валютные операции; услуги интернет-банкинга, телефонного банкинга; предоставление кредитов; операции с платежными карточками международных платежных систем.

Таблица 2

Характеристика иранских специализированных государственных банков по величине уставного капитала по количеству учреждений*

Название банка	Размер уставного капитала		Количество учреждений	
	млрд иранских риалов	\$ млн	в Иране	за пределами Ирана
1	2	3	4	5
Банк промышленности и горнодобывающей промышленности	5 670	590,6	3 200	нет



Окончание таблицы 2

1	2	3	4	5
Банк «Кешаварзи»	7 000	729,2	1 500	нет
Банк «Маскан»	5 848	609,2	973	нет
Банк развития экспорта Ирана	3 200	333,3	34	нет
Банк развития кооперативов	5 000	520,8	365	нет

* Составлено автором по данным Центрального банка Ирана.

Наряду с традиционными операциями Банк развития экспорта Ирана предоставляет **специфические услуги экспортерам и импортерам, а также услуги сугубо исламского банкинга.**

Операции торгового финансирования включают операции финансирования экспорта и импорта. Банк развития экспорта Ирана предоставляет иранским экспортерам кредиты на покрытие производственных затрат: приобретение техники, оборудования, сырья, на ведение производства, упаковку, транспортировку продукции. Максимальная сумма кредита — до 90% стоимости товара. Механизм предоставления — открытие аккредитива. Банк осуществляет финансирования экспортеров и после отгрузки товара с целью стимулирования продажи иранской продукции на основе отсроченного платежа. Банк учитывает векселя, векселедержателями которых являются экспортеры, то есть предоставляет им дисконтный (учетный) кредит.

Банк развития экспорта Ирана предоставляет кредиты иранским импортерам для закупки сырья, материалов, запасных частей и механизмов, которые будут использованы в производстве товаров на экспорт, как и коммерческий государственный банк «Меллат», предоставляет также гарантии экспортерам. За один отчетный год (2014 год) проведено операций с гарантийными письмами на сумму \$291 млн. Кроме того, он предоставляет кредиты зарубежным работодателям, которые занимают крупными финансовыми проектами, осуществляемыми иранскими подрядчиками.

Банк развития экспорта Ирана предоставляет также своим клиентам услуги,

характерные только исламскому банкингу, среди которых:

— обслуживание счетов «Gharz-al-Hasaneh», которые в традиционном банковском деле известны как текущие и сберегательные, только с параллельной выдачей их владельцам чековых книжек для облегчения расчетов;

— принятие краткосрочных и долгосрочных депозитов (от 6 месяцев до 5 лет) с гарантией возврата средств и выплаты минимального дохода. При этом взимается невысокая комиссия за оказание услуг. Средства депозитов банк использует в качестве ресурсов. Если размещение средств принесет больший доход, чем это было гарантировано, то по законам исламского банкинга доход делится между банком и вкладчиком.

С принятием в 2000 году Закона «О создании негосударственных банков» в Иране стали создаваться **частные банки**: в 2001 году — «ЕНБанк», банки «Карафарин» и «Парсиан»; в 2002 году — банк «Саман»; в 2005 году — банк «Пасаргад»; в 2006 году — банк «Сармае» и в 2009 году — банк «Сина». До 2009 года в Иране функционировало всего 7 частных банков.

Характерным для всех частных иранских банков, созданных после 2000 года, является постоянное наращивание уставного капитала, невысокий по сравнению с государственными коммерческими специализированными банками уровень уставного капитала, менее разветвленная по сравнению с государственными коммерческими банками банковская сеть, отсутствие филиалов за рубежом (табл. 3), широкий спектр оказываемых услуг и отсутствие четко выраженной клиентской либо отраслевой специализации.

Как видно из данных табл. 1, 2 и 3, преобладающее большинство действующих банков Ирана имеют уставный капитал более \$200 млн. Самый низкий уровень уставного капитала (\$93,8 млн) — у частного банка «Саман». Однако если сравнить с белорусскими

банками, то установленный законодательно минимальный размер уставного капитала банка в Беларуси (около \$10 млн) значительно ниже фактического уровня уставного капитала самого минимально капитализированного Иранского банка.

Таблица 3

Характеристика частных иранских банков по величине уставного капитала и количеству учреждений*

Название банка	Размер уставного капитала		Количество учреждений	
	млрд иранских риалов	\$ млн	в Иране	за пределами Ирана
Банк «Садэрат Иран»	16 803	1750,0	3 300	
Банк «Теджарат»	10 437	1086,5	2 009	
Банк «Рефах»	10 000	1041,7	1 128	
Банк «Меллат»	13 100	1364,6	1 909	
«ЕН Банк»	2 500	260,4	185	нет
Банк «Карафарин»	2 000	208,3	66	нет
Банк «Парсиан»	15 000	1562,5	172	нет
Банк «Саман»	900	93,8	112	нет
Банк «Пасаргад»	7 000	729,2	231	нет
Банк «Сармае»	3 530	367,7	58	нет
Банк «Сина»	3 000	312,5	260	нет
Банк «Тат»	2 000	208,3	50	нет
Банк «Мехр»	15 000	1562,5	336	нет
Банк «Дей»	2 000	208,3	1	нет
Банк «Город»	2 000	208,3	150	нет

* Составлено автором по данным Центрального банка Ирана.

Активы банков и кредитных учреждений Ирана составляют 3 807 320 млрд иранских риалов (около \$410 360 млн). 87,41% всех активов приходится на активы государственных банков (69,83% — активы коммерческих, 17,58% — специализированных банков) и только 12,6% — на активы частных банков и кредитных институтов.

Капитал в зависимости от вида банка занимает 4–8% банковских ресурсов. При этом наблюдается постоянная тенденция к росту его доли в структуре пассивов на протяжении последних лет. Интересен тот факт, что структура капитала в разрезе разных видов банков и кредитных учреждений практически идентична структуре активов:

из 189 702 млрд иранских риалов совокупного капитала 87,3% приходится на государственные банки (55,7% — капитал коммерческих банков, 31,6% — доля специализированных), 12,7% — на частные банки и кредитные учреждения.

Финансовое посредничество исламских банков в отличие от традиционных основано на доле в прибыли (убытке) от сделок с реальными активами. Иранские банки предоставляют и привлекают средства на специфических условиях: процентные ставки как по ссудам, так и по депозитам не применяются.

Наиболее принципиальные различия в деятельности исламских и традиционных банков представлены в таблице 4.



Таблица 4

Ключевые различия в деятельности исламских и традиционных банков

Характеристики деятельности	Банки	
	исламские	традиционные
концепция управления рисками	концепция разделения рисков	концепция передачи рисков
Особенности привлечения средств	Как правило, инвесторы (вкладчики) разделяют риски и прибыли с банком. Финансовый результат вкладчика не гарантирован и зависит от финансовых результатов банка	Инвесторы (вкладчики), как правило, передают риски банку, получая определенный и гарантированный процент. При этом процентная ставка напрямую зависит от доходности инвестиций банка
Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка	Есть	Практически нет
Гарантированные выплаты по депозитам до востребования	Есть	Есть
Гарантированные выплаты по инвестиционным депозитам	Нет	Есть
Особенности инвестирования	В процессе инвестирования используются механизмы разделения рисков. Основной объем активных операций связан с долевым финансированием инвестиционных проектов, финансированием купли-продажи продукции, товаров и услуг	Инвестирование средств преимущественно осуществляется на долговой основе. Заемщики выплачивают процент вне зависимости от результата вложения полученных средств. Используются инструменты передачи риска
Право банка выносить решение о выдаче кредита в зависимости от обеспечения	Чаще всего нет права дискриминировать клиентов в зависимости от имеющегося у них залога	Есть всегда

Как видно из таблицы 4, наиболее принципиальные различия в деятельности исламских и традиционных банков имеются по концепции управления рисками и методами привлечения и размещения средств.

Результаты эмпирических исследований, которые провели Т. Бек, А. Демирчуг-Кунт и О. Меррош, за период 1995–2012 годов по 2 857 традиционным и 99 исламским банкам из 141 страны мира показали, что различия между исламскими и традиционными банками не носят столь существенного характера ни в отношении бизнес-модели, ни в отношении эффективности, ка-

чества активов или уровня стабильности. В то же время участие исламских банков в торговых операциях позволяет относить их скорее к финансовым компаниям.

Перспективы развития исламской банковской индустрии

Перспективы развития исламских банков зависят от того, как будут решаться проблемы, которые сдерживают развитие исламских банков. Во-первых, неразвитость

инфраструктуры рынка исламских финансовых услуг; во-вторых, высокая степень региональной фрагментации; в-третьих, несовершенная система банковского надзора и регулирования. Несмотря на серьезные инфраструктурные и организационные вызовы, с которыми сталкивается исламская банковская индустрия, **перспективы ее развития весьма позитивны.** По самым осторожным прогнозам, опубликованным Moody's Investor Service еще в 2008 году, глобальный потенциал исламского банковского рынка составлял \$4 трлн, что в несколько раз превышало его сегодняшние объемы.

В связи с этим нельзя обойти вниманием демографический фактор: численность мусульманского населения в мировом масштабе увеличивается. К 2030 году доля мусульманского населения превысит 25% мирового населения (в 1950 году соответствующий показатель не превышал 13–14%). Демографический фактор имеет большое значение, поскольку особенностью мусульманской цивилизации выступает ее тесная сопряженность с религией, которая есть и образ жизни, и система ценностей, и социально-политические и экономические институты. И, следовательно, исламизация финансовых отношений в мусульманской цивилизации становится вполне закономерным явлением. В этих условиях объем предложения финансовых услуг не соответствует возрастающему спросу: лишь 12% мусульман пользуются исламскими финансовыми продуктами и 14% — банковскими услугами вообще, тогда как в США и Великобритании аналогичный показатель составляет для домохозяйств соответственно 92 и 95%.

Весьма показательны, что **в последние годы растет число западных компаний,** которые обращаются к исламским финансовым институтам и инструментам не только в целях диверсификации вложений, но и для привлечения иностранных инвестиций, а также в рамках сотрудничества с партнерами из мусульманских стран. В результате стремительно разви-

ваются не только исламские финансовые институты, но и «исламские подразделения» традиционных финансовых институтов, конкурирующих за отечественных и иностранных клиентов. Считается, что в дальнейшем основные тенденции развития исламских банков будут связаны с процессами упрощения и стандартизации предлагаемых продуктов, а также с консолидацией отрасли.

Однако следует отметить социальную роль исламских банков, участвующих в финансировании низкорентабельных инфраструктурных проектов, стимулирующих развитие малого и среднего предпринимательства, повышающих доступность финансовых ресурсов, в том числе для беднейших групп населения, с помощью специальных программ микрокредитования. Это свидетельствует о том, что в основе исламской банковской модели изначально заложена и решается задача преодоления ряда социальных проблем общества.

Инвестирование в Беларусь

В течение последних лет связи между Республикой Беларусь и странами исламского мира стремительно расширяются. О своей готовности финансировать проекты на территории Беларуси заявляли представители Объединенных Арабских Эмиратов, Турции и Исламской Республики Иран.

Однако **процесс привлечения инвестиций осуществляется довольно медленно,** и **причина** этого кроется не только в особенностях белорусской экономики, но и **в некоторых специфических чертах финансовой системы исламских стран.** Знание того, на каких принципах основана работа этой системы в целом и деятельность исламских банков в частности, может помочь белорусским предприятиям лучше понять своих потенциальных партнеров и получить средства для развития. В современном мире наблюдается феноменальный интерес к исламскому банкингу и его продуктам. Механизмы работы данной финан-



совой системы во многом отличаются от стандартных и общепринятых принципов управления и накопления капитала, так как основаны на исламском мировоззрении и не должны противоречить законам шариата.

Увеличение объема привлечения иностранных инвестиций уже многие годы является актуальным вопросом для Республики Беларусь. В связи с этим открытие национального финансового рынка исламскими учреждениям могло бы стать отличной альтернативой при решении задачи по привлечению иностранного капитала. Однако более детальный анализ данного вопроса выявил некоторые проблемы, решение которых пока затруднено.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь (далее — БК) банком признается юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции:

— привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

— размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

— открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты), а также размещение денежных средств в форме кредитов (то есть на условиях возвратности, платности и срочности) подразумевает выплату процентов по данным операциям, поскольку в БК, процентная ставка является существенным условием кредитных (депозитных) договоров. Финансовое учреждение, осуществляющее свою деятельность на принципах исламского банкинга, скорее попадает под определение небанковской кредитно-финансовой организации, которая согласно БК может совершать отдельные банковские операции (исключение — осуществление трех перечисленных выше банковских операций в совокупности).

Возникают вопросы относительно формирования ресурсной базы такого финансового учреждения, в том числе по аккумуляции средств населения. В неисламских государствах подобного рода кредитные учреждения стали появляться, когда западные банки поставили задачу освоения свободной ниши, — значительное увеличение количества мусульманских общин.

По религиозным соображениям члены этих общин не имели возможности пользоваться традиционными банковскими продуктами (депозиты, ипотека, инвестиции и прочее). Не случайно лидеры по развитию исламского банкинга в Европе — Великобритания и Франция, где проживают наиболее крупные исламские общины. В Республике Беларусь доля населения, исповедующего ислам, весьма незначительна. Конечно, исламскими финансовыми инструментами могут воспользоваться и не мусульмане, однако отсутствие конкретного перечня исламских финансовых инструментов, которые вписываются в действующее правовое поле и подходят для Республики Беларусь, став приемлемой альтернативой традиционным депозитам и кредитам, пока не существует. Следовательно, с высокой долей вероятности можно предположить, что подавляющая часть населения Беларуси воздержится от размещения своих сбережений в каком-либо исламском учреждении, сделав выбор в пользу более выгодных путей вложения накопленных средств, приносящих гарантированный доход.

Помимо юридических проблем ситуация значительно усложняется отсутствием ведомства, способного компетентно трактовать нормы шариата, а также вести грамотный учет и контроль подобных финансовых операций. Более того, отсутствует опыт относительно порядка ведения соответствующей бухгалтерской и финансовой отчетности. Следовательно, **при принятии решения о развитии исламских финансов на территории Республики Беларусь возникает потребность кардинальной доработки действующего банковского законодательства.**

Оценивая масштабы пересмотра нормативно-правовой базы, важно также учесть необходимость пересмотра законодательства по налогообложению, включая широкий спектр подзаконных актов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, регулирующих процедуры исчисления и уплаты различных видов налогов. Это также касается законодательства в других областях, включая выпуск и обращение ценных бумаг.

Исламские финансовые институты получили достаточно широкое распространение в мире, как вследствие роста спроса, так и в результате накопления некоторыми мусульманскими странами значительных финансовых ресурсов. Очевидно, что существующие тенденции в развитии исламских банков сохраняются, так как страны — экспортеры нефти продолжают получать значительные доходы, финансовые рынки исламских государств продолжают развиваться, а западные компании конкурируют за привлечение иностранных инвесторов. Все это создает предпосылки для тщательного изучения особенностей функционирования исламских банков и их выхода на традиционные финансовые рынки.

Таким образом, результаты исследования показывают устойчивую тенденцию наращивания уставных капиталов иранских банков, в том числе и за пределами Ирана. В последние годы активизирова-

лось создание новых частных банков. Все это свидетельствует о финансовой стабильности и росте привлекательности иранских банков для клиентов как внутри страны, так и за ее пределами.

В Республике Беларусь в настоящее время медленное развитие исламских финансовых институтов объясняется тремя основными факторами. Во-первых, в Беларуси пока не сложились соответствующие предпосылки для развития исламского банкинга. Существует лишь потребность в привлечении ресурсов в нефинансовый сектор. Во-вторых, еще не накоплен достаточный опыт сотрудничества в сфере исламских финансов, в том числе по сделкам с финансовыми инструментами. В-третьих, внесение соответствующих изменений в нормативно-правовую базу потребует глубокого и довольно длительного изучения международного опыта в данной области.

Однако, поскольку в основе исламской банковской модели изначально заложена и решается задача преодоления ряда социальных проблем общества, привлечение иранского банковского капитала в экономику Республики Беларусь сыграет социальную роль в финансировании низкорентабельных инфраструктурных проектов, развитии малого и среднего бизнеса, доступности финансовых ресурсов в микрокредитовании.

Центральный РОЧС напоминает!

В случае возникновения пожара или чрезвычайной ситуации звоните по телефону 101.
При сообщении следует кратко рассказать о том, что горит, назвать точный адрес, свою фамилию и номер телефона, с которого было сделано сообщение.



Александр ШЕВЦОВ,
юрист

...переводной вексель (или тратта) является универсальным международным кредитным и расчетным документом.

Применение векселя в международных расчетах

В международных расчетах находят широкое применение переводные вексели (тратты), выставленные кредитором на заемщика.

Переводной вексель, составленный по установленной форме, содержит безусловный приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате в указанный в нем срок определенной денежной суммы названному в векселе третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Переводной вексель должен быть акцептован, то есть заемщик или его банк должен дать согласие на оплату указанной в нем суммы в установленный срок. Поэтому переводной вексель (или тратта) является универсальным международным кредитным и расчетным документом.

Экспортер при расчетах с использованием векселя передает тратту и товарные документы на инкассо своему банку, который получает валюту с импортера.

Импортер получает товарные документы только после оплаты или после акцепта тратты.

При экспортной поставке в кредит срок оплаты векселя устанавливается соглашением сторон.

По инициативе Лиги Наций в Женеве в июне 1930 г. были приняты три конвенции, регулирующие вексельное обращение:

— *Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простых векселях;*

— *Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях;*

— *Конвенция о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселя.*

СССР присоединился к Женевским конвенциям 20 ноября 1936 г.

Республика Беларусь стала правопреемником в отношении указанных конвенций на основании Указа Президента Республики Беларусь от 17.07.1997 № 392 «О правопреемстве Республики Беларусь в отношении Женевских конвенций 1930 года».

Наибольшее значение имеет Конвенция, устанавливающая единообразный за-

кон о переводном и простых векселях (далее — Конвенция 1).

Она состоит из текста самой Конвенции и двух приложений.

Унифицированные нормы о векселе

В приложении I Конвенции 1 содержатся унифицированные нормы о форме векселя, порядке его передачи, акцепте векселя, поручительстве по векселю (авале), платеже, действии векселедержателя в случае неакцепта или неплатежа, посредничестве, количестве экземпляров и копиях, сроках давности и т. д.

Переводный вексель должен содержать следующие обозначения:

- наименование «вексель», включенное в самый текст документа, выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

- простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

- наименование того, кто должен платить (плательщика);

- указание срока платежа;

- указание места, в котором должен быть совершен платеж;

- наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

- указание даты и места составления векселя;

- подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Документ, в котором отсутствует какое-либо из указанных обозначений, не имеет силы переводного векселя.

Каждый, кто подписал переводный вексель в качестве представителя лица, от имени которого он не был уполномочен действовать, сам обязан по векселю, и, если он уплатил, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан в качестве представляемого. В таком же положении находится представитель, который превысил свои полномочия.

Векселедатель отвечает за акцепт и за платеж. Он может сложить с себя ответственность за акцепт. Всякое условие, по которому векселедатель слагает с себя ответственность за платеж, считается ненаписанным.

Если переводный вексель, незаполненный к моменту выдачи, был заполнен в противоречии с состоявшимися соглашениями, то несоблюдение этих соглашений не может быть противопоставлено векселедержателю, если только он не приобрел переводный вексель недобросовестно или же, приобретая его, не совершил грубой неосторожности.

Всякий переводный вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе, может быть передан посредством индоссамента.

Если векселедатель поместил в переводном векселе слова «не приказу» или какое-либо равнозначное выражение, то документ может быть передан лишь с соблюдением формы и с последствиями обычной цессии.

Индоссамент может быть совершен даже в пользу плательщика, независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет, либо в пользу векселедателя, либо в пользу всякого другого обязанного по векселю лица. Эти лица могут в свою очередь индоссировать вексель.

Переводный вексель может до наступления срока платежа быть предъявлен векселедержателем или даже лицом, у которого вексель находится для акцепта плательщику в месте его жительства.

Во всяком переводном векселе векселедатель может обусловить, что вексель должен быть предъявлен к акцепту с назначением или без назначения срока. Он может воспретить в векселе предъявление его к акцепту, если только дело не идет о переводном векселе, который подлежит оплате у третьего лица, или о векселе, который подлежит оплате в ином месте, чем место жительства плательщика, или о векселе, который подлежит оплате через определенный срок по предъявлении. Он может



также обусловить, что предъявление к акцепту не может иметь место ранее назначенного срока.

Каждый индоссант может обусловить, что вексель должен быть предъявлен к акцепту с назначением срока или без его назначения, если только вексель не объявлен векселедателем не подлежащим акцепту.

Переводные вексели, подлежащие оплате в определенный срок от предъявления, должны быть предъявлены к акцепту в течение одного года со дня их выдачи. Векселедатель может сократить этот последний срок или обусловить срок более продолжительный. Эти сроки могут быть сокращены индоссантами.

Платеж по переводному векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством авалья. Это обеспечение дается третьим лицом или даже одним из лиц, подписавших вексель. Аваль дается на переводном векселе или на добавочном листе. Он выражается словами «считать за аваль» или всякой иной равнозначной формулой и подписывается тем, кто дает аваль. Для авалья достаточно одной лишь подписи, поставленной авалистом на лицевой стороне переводного векселя, если только эта подпись не поставлена плательщиком или векселедателем. В авале должно быть указано, за чей счет он дан. При отсутствии такого указания он считается данным за векселедателя.

Авалист имеет такую же ответственность, как и тот, за кого он дал аваль. Его обязательство действительно даже в том случае, если то обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому бы то ни было основанию, иному, чем дефект формы.

Оплачивая переводный вексель, авалист приобретает права, вытекающие из переводного векселя, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые в силу переводного векселя обязаны перед этим последним.

Переводный вексель может быть выдан сроком:

— по предъявлении;

— во столько-то времени от предъявления;

— во столько-то времени от составления;

— на определенный день.

Переводные вексели, содержащие либо иное назначение срока, либо последовательные сроки платежа, недействительны. Переводный вексель сроком по предъявлении оплачивается при его предъявлении. Он должен быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня его составления. Векселедатель может сократить этот срок или обусловить срок, более продолжительный. Эти сроки могут быть сокращены индоссантами. Векселедатель может установить, что переводный вексель сроком по предъявлении не может быть предъявлен к платежу ранее определенного срока. В таком случае срок для предъявления начинается с этого срока.

Держатель переводного векселя сроком на определенный день или во столько-то времени от составления или от предъявления должен предъявить переводный вексель к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

Предъявление переводного векселя в расчетную палату равносильно предъявлению к платежу. Плательщик может при оплате переводного векселя потребовать, чтобы он был вручен ему векселедержателем с распиской в получении платежа. Векселедатель не может отказаться от принятия частичного платежа. В случае частичного платежа плательщик может потребовать учинения отметки о таком платеже на векселе и выдачи ему в этом расписки.

Отказ в акцепте или в платеже должен быть удостоверен актом, составленным в публичном порядке (протест в неакцепте или в неплатеже). Протест в неакцепте должен быть совершен в сроки, установленные для предъявления к акцепту.

Векселедатель должен известить своего индоссанта и векселедателя о неакцепте или неплатеже в течение 4 рабочих

дней, следующих за днем протеста, или в случае оговорки «оборот без издержек» за днем предъявления. Каждый индоссант должен в течение 2 рабочих дней, которые следуют за днем получения им извещения, сообщить своему индоссанту полученное им извещение с указанием наименований и адресов тех, кто послал предшествующие извещения и т. д., восходя до векселедателя. Указанные ранее сроки текут с момента получения предшествующего извещения.

Векселедатель, индоссант или авалист могут указать какое-либо лицо для акцепта или платежа на случай надобности.

Переводный вексель может быть принят или оплачен на условиях, установленных ниже, лицом, действующим в качестве посредника за кого-либо из должников, обязанных в порядке регресса.

Акцепт в порядке посредничества может иметь место во всех случаях, когда у векселедателя переводного векселя, подлежащего акцепту, возникает право на регресс до наступления срока платежа. Акцепт в порядке посредничества отмечается на переводном векселе и подписывается посредником. В нем указывается, за чей счет он совершается. При отсутствии такого указания акцепт считается сделанным за векселедателя.

Акцептант в порядке посредничества обязывается в отношении векселедателя и в отношении индоссантов, сделавших надписи после того лица, за счет которого он выступил в качестве посредника, на одинаковых основаниях с этим лицом.

Платеж в порядке посредничества может иметь место во всех случаях, когда либо при наступлении срока платежа, либо до наступления срока платежа у векселедателя возникло право на регресс.

Платеж должен покрыть всю сумму, подлежащую уплате тем, за кого платеж производится. Он должен быть произведен не позднее следующего дня после последнего дня, предоставленного для совершения протеста в неплатеже.

Переводный вексель может быть выдан в нескольких тождественных экземплярах.

Эти экземпляры должны быть снабжены последовательными номерами в самом тексте документа. В противном случае каждый из них рассматривается как отдельный переводный вексель.

Если в векселе не указано, что он выдан в единственном экземпляре, то векселедержатель может требовать выдачи ему за его счет нескольких экземпляров. Для этого он должен обратиться к своему непосредственному индоссанту, который обязан оказать ему содействие в отношении своего индоссанта и т. д., восходя до векселедателя. Индоссанты обязаны воспроизвести индоссаменты на новых экземплярах.

Каждый держатель переводного векселя имеет право снимать с него копии. Копия должна в точности воспроизводить оригинал с индоссаменами и всеми другими отметками, которые на нем находятся. Она должна указывать, до какого места она доведена. Она может быть индоссирована и авалирована в том же порядке и с теми же последствиями, как и подлинник. В копии должно быть указано лицо, в руках которого находится подлинный документ. Последнее обязано вручить указанный документ законному держателю копии. Если лицо, в руках которого находится подлинный документ, отказывается это сделать, векселедержатель может осуществлять право иска против индоссантов или авалистов лишь после удостоверения протестом того, что подлинник не был ему передан, несмотря на его требование.

Если на подлинном документе после последнего индоссаменты, сделанного до снятия копии, имеется оговорка «начиная отсюда индоссирование действительно лишь на копии» или всякая иная равнозначная формула, то индоссамент, поставленный после этого на подлиннике, является недействительным. В случае изменения текста переводного векселя лица, поставившие свои подписи после этого изменения, отвечают в соответствии с содержанием измененного текста; лица, поставившие свои подписи до этого, отвечают в соответствии с содержанием первоначального текста.



Исковые требования, вытекающие из переводного векселя против акцептанта, погашаются истечением 3 лет со дня срока платежа. Исковые требования векселедателя против индоссантов и против векселедателя погашаются истечением одного года со дня протеста, совершенного в установленный срок или со дня срока платежа в случае оговорки об обороте без издержек. Исковые требования индоссантов друг к другу и к векселедателю погашаются истечением 6 месяцев, считая со дня, в который индоссант оплатил вексель или со дня предъявления к нему иска.

Простой вексель содержит:

- наименование «вексель», включенное в самый текст и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- указание срока платежа;
- указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
- указание даты и места составления векселя;
- подпись того, кто выдает документ (векселедатель).

Документ, в котором отсутствует какое-либо из указанных обозначений, не имеет силы простого векселя, определенной далее, а именно: простой вексель, **срок платежа по которому не указан**, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении. При **отсутствии особого указания**, место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства векселедателя. Простой вексель, **не указывающий место его составления**, рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя. Обязательства векселедателя по простому векселю такие же, как и акцептанта по переводному векселю.

Простые вексели сроком во столько-то времени от предъявления должны быть предъявлены векселедателю для отметки в сроки, указанные в ст. 23 Конвенции 1.

Срок от предъявления течет со дня отметки, подписанной векселедателем на векселе. Отказ векселедателя поставить датированную отметку удостоверяется протестом (ст. 25 Конвенции 1), день которого служит начальным моментом для течения срока от предъявления.

Допустимые оговорки в отношении единообразного закона о векселях

В приложении II Конвенции 1 содержатся перечни допустимых оговорок в отношении единообразного закона о векселях.

Согласно **Конвенции, имеющей целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях**, способность лица обязываться по переводному или простому векселю определяется его национальным законом. Если этот национальный закон отсылает к закону другой страны, то применяется закон другой страны.

Форма, в которой приняты обязательства по переводному или простому векселю, определяется законом той страны, на территории которой эти обязательства были подписаны. Действие обязательств акцептанта переводного векселя или лица, подписавшего простой вексель, определяется по закону места платежа по этим документам. Действие, которое производят подписи других лиц, обязанных по переводному или простому векселю, определяется по закону той страны, на территории которой подписи были даны.

Сроки на предъявление иска в порядке регресса определяются для всех лиц, поставивших свои подписи, законом места составления документа.

Вопрос о том, приобретает ли держатель переводного векселя право требования, на основании которого выдан документ, решается по закону места составления документа. Вопрос о допустимости акцепта в части суммы или о том, обязан ли векселедатель или нет принять частичный платеж,

решается по закону той страны, в которой должен быть совершен платеж по переводному векселю. То же правило применяется к платежу по простому векселю.

Форма и сроки протеста, а также форма других действий, необходимых для осуществления или для сохранения прав по переводному и простому векселю, определяются законами той страны, на территории которой должен быть совершен протест или соответствующее действие.

Закон той страны, где должны быть оплачены переводной и простой вексели, определяет, какие меры следует принять в случае утраты или похищения переводного и простого векселей.

Согласно **Конвенции о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселя** Договаривающиеся Стороны обязуются изменить свои законы в том смысле, что действительность обязательств, взятых на себя по переводному и простому векселям, или осуществление вытекающих из него

прав не может быть обусловлено соблюдением постановлений о гербовом сборе.

Поскольку в **июльском номере журнала мы уже осветили некоторые вопросы расчетов по векселям**, напомним, что в целях совершенствования механизма экспортных операций принят Указ Президента Республики Беларусь от 17.02.2015 № 69 «Об использовании векселей» (далее — Указ № 69), который предусматривает порядок финансирования экспортных поставок. Основные положения Указа № 69 **вступили в силу 21 мая 2015 г.**

Согласно п. 1.1 Указа № 69 с 21 мая 2015 г. **экспортерам**, зарегистрированным в Республике Беларусь и заключившим **внешнеторговый договор**, предоставлено право при расчетах по этим договорам принимать от нерезидентов в качестве оплаты векселя, выпущенные или авалированные банками-нерезидентами. При этом такие банки должны соответствовать критериям, установленным Национальным банком Республики Беларусь.

КСТАТИ

Национальным банком в реестр юридических лиц, осуществляющих учет векселей, включена первая организация

В рамках реализации полномочий, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь, 14 августа 2015 г. принято решение о включении первой организации в реестр юридических лиц, осуществляющих учет векселей (далее — реестр).

Организацией, получившей уведомление Национального банка о включении юридического лица в реестр с присвоением идентификационного кода 00001, стало частное брокерское унитарное предприятие «Даймонд-инвестмент».

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 17.02.2015 № 69 «Об использовании векселей» при наличии у юридического лица, не являющегося банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, намерения осуществлять учет векселей, выпущенных или авалированных банками-нерезидентами и являющихся расчетными документами по внешнеторговым договорам белорусских экспортеров, такое юридическое лицо обязано до проведения второй операции по учету векселя направить в Национальный банк уведомление по форме, установленной Национальным банком, для рассмотрения вопроса о включении юридического лица в реестр.

Представление и рассмотрение уведомлений, направляемых юридическими лицами в Национальный банк для рассмотрения вопроса о включении юридического лица в реестр, осуществляются в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2015 № 266 «Об установлении форм уведомления, направляемого юридическим лицом в Национальный банк Республики Беларусь для рассмотрения вопроса о включении юридического лица в реестр юридических лиц, осуществляющих учет векселей, и уведомления о включении юридического лица в реестр юридических лиц, осуществляющих учет векселей, и утверждении инструкции о порядке создания и ведения реестра юридических лиц, осуществляющих учет векселей». Сведения о юридических лицах, внесенных в реестр, а также об исключении их из реестра размещаются на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.



*Марина РОМАНОВА,
магистр юридических наук, старший преподаватель Московского государственного
технического университета имени Н.Э. Баумана*

Решение № 98 в определенной степени упрощает для субъектов хозяйствования порядок регистрации декларации на товары и уточняет его положения, делая их более прозрачными для применения

Новации в порядке регистрации декларации на товары: что изменилось с 1 июля?

С 1 июля 2015 г. внесен ряд изменений в порядок регистрации основного таможенного документа — декларации на товары. Необходимо напомнить, что в соответствии со ст. 181 Таможенного кодекса таможенного союза (далее — ТК ТС) декларация на товары предоставляется таможенным органам при помещении под все таможенные процедуры, за исключением таможенной процедуры таможенного транзита, где применяется транзитная декларация.

Изменения в порядке регистрации декларации на товары связаны со вступлением в силу Решения Коллегии Евразийской экономической комиссии от 02.07.2014 № 98 «Об Инструкции о порядке регистрации или отказа в регистрации декларации на товары» (далее — Решение № 98), которое внесло изменения и дополнения в Решение Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 № 262 (далее — Решение № 262).

В первую очередь необходимо обратить внимание на то, что согласно Решению № 98 больше не требуется предоставление участниками внешнеэкономической деятельности описи документов, сведения о которых заявлены в графе 44 декларации на товары. Подобная норма существенно упрощает порядок предоставления декларации на товары, поскольку фактически исключает дополнительный документ, который должен ее сопровождать. До 1 июля требовалось предоставлять опись документов по форме, которая содержалась в приложении 1 к Инструкции о порядке регистрации или отказе в регистрации таможенной декларации, утвержденной Решением № 262. При этом в отношении каждого прилагаемого к декларации на товары документа необходимо было указывать код вида документа, его наименование, количество экземпляров и количество листов. Кроме того, в описи указывались фамилия, имя и отчество лица, подавшего деклара-

цию на товары, и она заверялась его подписью. Опись предоставлялась в 2 оригинальных экземплярах.

Решением № 98 определен **порядок регистрации декларации на товары как при декларировании в письменном, так и в электронном виде**. При этом разделено понятие подачи и регистрации декларации на товары. Подачей считается

непосредственное предоставление декларации, а регистрацией — уже непосредственный факт регистрации в таможенных органах.

Важной новацией является то, что Решение № 98 уточняет сроки регистрации декларации на товары после ее подачи в таможенный орган. Существуют два случая определения времени регистрации:

Общий случай	Случай подачи декларации менее чем за 1 час до окончания работы таможенных органов
Регистрация или отказ в регистрации производится в течение 2 часов после подачи	Регистрация производится на следующий рабочий день в течение 2 часов с момента начала работы таможенного органа

Ключевым моментом на данном этапе регистрации является определение таможенным органом наличия или отсутствия в поданной декларации на товары и документах, приложенных к ней, оснований для отказа в регистрации. Перечень таких оснований закреплен в п. 4 ст. 190 ТК ТС и к ним относятся следующие:

1) таможенная декларация подана таможенному органу, не правомочному регистрировать таможенные декларации;

2) таможенная декларация подана неуполномоченным лицом;

3) в таможенной декларации не указаны необходимые сведения, предусмотренные ст. 180–182 ТК ТС;

4) таможенная декларация не подписана либо не удостоверена надлежащим образом или составлена не по установленной форме;

5) в отношении декларируемых товаров не совершены действия, которые в соответствии с ТК ТС должны совершаться до подачи или одновременно с подачей таможенной декларации.

При наличии оснований для отказа в регистрации декларации на товары существуют особенности оформления такого отказа в зависимости от того, была ли данная декларация представлена в электронном или письменном виде.

Общим для обеих форм является то, что при оформлении отказа в регистрации в обязательном порядке указываются причины и дата отказа в регистрации декларации на товары.

При таможенном декларировании товаров **в письменной форме** отказ в регистрации декларации на товары оформляется на оборотной стороне 2 экземпляров данной декларации с указанием фамилии и инициалов должностного лица таможенного органа и заверяется его подписью с проставлением оттиска личной номерной печати. Если же места для оформления отказа не хватает на оборотной стороне, он продолжается на листах формата А4. При этом после отказа один экземпляр декларации на товары и приложенных к ней документов остается в таможенном органе, а остальные возвращаются декларанту или таможенному представителю, который представляет интересы декларанта в таможенных органах.

При таможенном декларировании товаров **в электронной форме** сведения об отказе в регистрации декларации на товары направляются декларанту или таможенному представителю в электронном виде с использованием информационных технологий.

Важной новацией Решения № 89 является то, что дата и время получения в



электронном виде информации об отказе в регистрации декларации должны быть зафиксированы электронными системами декларанта или таможенного представителя, представляющего его интересы, и информация об этих дате и времени должна быть направлена в таможенный орган в электронном виде.

В случае если в представленных документах отсутствуют основания для отказа в регистрации, таможенный орган осуществляет такую регистрацию. Такая регистрация осуществляется в письменном и (или) электронном виде путем присвоения регистрационного номера. Формат данного номера закреплен в решении Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 № 257 «Об инструкциях по заполнению таможенных деклараций и формах таможенных деклараций».

Регистрационный номер формируется следующим образом:

XXXXXXXX/XXXXXX/XXXXXXX
1 2 3 , где

элемент 1 — код таможенного органа, зарегистрировавшего декларацию на товары, в соответствии с классификаторами таможенных органов, применяемыми в государствах — членах Евразийского экономического союза. При декларировании товаров в Республике Беларусь указывается 5-значный код таможенного органа, зарегистрировавшего декларацию на товары,

в соответствии с классификаторами таможенных органов, применяемыми в Республике Беларусь;

элемент 2 — дата регистрации декларации на товары (день, месяц, две последние цифры года);

элемент 3 — порядковый номер декларации на товары, присваиваемый по журналу регистрации декларации на товары таможенным органом, зарегистрировавшим ДТ (начинается с единицы с каждого календарного года).

Все элементы указываются через знак разделителя «/», пробелы между элементами не допускаются.

Регистрационный номер декларации на товары вносится (проставляется) в первую строку графы «А» основного и добавочных листов декларации на товары и в верхний угол каждого экземпляра дополнения, если дополнение используется, и заверяется подписью должностного лица, зарегистрировавшего декларацию на товары, с проставлением отиска личной номерной печати.

Например, в Республике Беларусь регистрационный номер может выглядеть следующим образом: «06532/220211/0001122».

Как видим, Решение № 98 в определенной степени упрощает для субъектов хозяйствования порядок регистрации декларации на товары и уточняет его положения, делая их более прозрачными для применения.

Все новости законодательства Республики Беларусь
вы найдете на сайте

www.profmedia.by

*Николай ДУБИНСКИЙ,
кандидат технических наук, доцент
УО «Витебский государственный технологический университет»*

Применение акцизных марок позволяет государству оперативно выявлять товары, в отношении которых не оплачены акцизы, а потребителям гарантирует то, что приобретаемый товар легально выпущен на предприятиях страны либо ввезен на территорию республики, и это в какой-то степени свидетельствует о надлежащем качестве реализуемой продукции.

Нанесение акцизных марок на импортируемые товары

Применение акцизных марок позволяет государству оперативно выявлять товары, в отношении которых не оплачены акцизы, а потребителям гарантирует то, что приобретаемый товар легально выпущен на предприятиях страны либо ввезен на территорию Республики Беларусь, и это в какой-то степени свидетельствует о надлежащем качестве реализуемой продукции. В общем, акцизная марка Республики Беларусь (далее — акцизная марка) — это документ с определенной степенью защиты, предназначенный для маркировки произведенных в Республике Беларусь или ввозимых на территорию Республики Беларусь алкогольных напитков (ст. 2 Закона Республики Беларусь от 27.08.2008 № 429-З «О государственном регулировании производства и оборота алкогольной, непивцевой спиртосодержащей продукции и непивцевого этилового спирта» (далее — Закон № 429-З)). Акцизные марки — это не национальное изобретение, а мера, при-

меняемая в различных странах мира. При импорте порядок маркировки товаров акцизными марками несколько отличается от порядка, установленного для маркировки подакцизных товаров, произведенных в нашей стране. В связи с этим рассмотрим некоторые вопросы, касающиеся маркировки товаров акцизными марками при их ввозе в страну из третьих стран.

Общие положения

В целом необходимость маркировки алкогольных напитков акцизными марками установлена п. 1 ст. 19 Закона № 429-З, которым определено, что маркировке акцизными марками подлежат алкогольные напитки, ввозимые на территорию Республики Беларусь и произведенные в Республике Беларусь, разлитые в потребительскую тару (упаковку) и предназначенные для оборота на ее территории.



Справочно. Данной статьей также определено, что произведенные в Республике Беларусь шампанское и иные алкогольные напитки по перечню, установленному Советом Министров Республики Беларусь, подлежат маркировке специальными знаками. Порядок маркировки алкогольных напитков специальными знаками установлен в настоящее время постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21.01.2009 № 66 «О некоторых вопросах маркировки алкогольных напитков специальными знаками», согласно которому нанесение маркировки специальными знаками на алкогольные напитки осуществляется с помощью каплеуловительных аппаратов. Специальный знак представляет собой изображение, состоящее из графического знака (в виде зубра) и 2 строк буквенно-цифровой информации (в первой строке первые 3 знака обозначают номер специального разрешения (лицензии), 4 знак — номер смены, 5 и 6 знаки — номер бригады; во второй строке первые 2 знака — число, 3 и 4 знаки — месяц, 5 и 6 знаки — последние 2 цифры года производства продукции).

В то же время алкогольные напитки, подлежащие маркировке акцизными марками, а также разлитые в потребительскую тару вместимостью до 50 куб.см включительно, не маркируются специальными знаками.

Однако алкогольные напитки, маркированные акцизными марками, выводимыми из обращения, дополнительно маркируются контрольными марками.

Установлены ли законодательством случаи, когда маркировка алкогольных напитков акцизными марками не производится?

Да, установлена. Согласно п. 2 ст. 19 Закона № 429-З не подлежат маркировке акцизными марками алкогольные напитки:

— разлитые в потребительскую тару (упаковку) вместимостью до 50 куб.см включительно;

— ввозимые организаторами и участниками международных выставок и ярмарок в качестве образцов и экспонатов;

— ввозимые и предназначенные для официального использования иностранными дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями, а также приравненными к ним органами и миссиями международных организаций;

— ввозимые для собственного потребления дипломатическими агентами, должностными лицами консульских учреждений и приравненными к ним сотрудниками органов и миссий международных организаций, а также членами их семей;

— ввозимые и предназначенные для реализации в магазинах беспошлинной торговли;

— ввозимые и предназначенные для реализации в вагонах-ресторанах, купе-буфетах, купе-барах поездов, формирующихся за пределами Республики Беларусь, на воз-

душных, морских и речных судах, выполняющих международные рейсы. Объем и условия перемещения через Государственную границу Республики Беларусь не подлежащих маркировке акцизными марками алкогольных напитков, ввозимых и предназначенных для реализации в вагонах-ресторанах, купе-буфетах, купе-барах поездов, формирующихся за пределами Республики Беларусь, на воздушных, морских и речных судах, выполняющих международные рейсы, определяются Советом Министров Республики Беларусь;

— ввозимые в качестве образцов для сертификационных испытаний в необходимых количествах, установленных техническими нормативными правовыми актами;

— ввозимые в качестве образцов производителем алкогольной продукции для проведения оценки качества (испытаний) и органолептических показателей планируемых к поставке напитков на основании заключенных договоров в количестве не более 5 000 куб.см в отношении каждого образца;

— перевозимые через территорию Республики Беларусь транзитом;

— ввозимая физическими лицами алкогольная продукция и непивовая этиловый спирт общим объемом более 5 л в расчете на одно физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста;

— произведенное в Республике Беларусь шампанское;

— оригинальные алкогольные напитки.

Также акцизными марками не маркируются алкогольные напитки, предназначенные для реализации за пределы Республики Беларусь, кроме государств — участников Договора о таможенном союзе и Едином экономическом пространстве от 26.02.1999 (в настоящее время Договора о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014)) (далее — Договор о ЕАЭС).

В свою очередь, алкогольные напитки, предназначенные для вывоза с территории Республики Беларусь на территорию государств — участников Договора о ЕАЭС, должны быть маркированы их производителем в соответствии с требованиями законодательства страны назначения до момента их отгрузки с места производства.

? Одинаковыми ли акцизными марками маркируются алкогольные напитки, ввозимые в Республику Беларусь?

Нет, не одинаковыми. Согласно п. 1 ст. 20 Закона № 429-З акцизные марки, предназначенные для маркировки алкогольных напитков, произведенных на территории Республики Беларусь и предназначенных для оборота на ее территории, имеют различия в зависимости от вида алкогольного напитка и объема его розлива. Образцы акцизных марок для маркировки различных видов продукции установлены постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.04.2008 № 618 (далее — Постановление № 618). Изготовление акцизных марок осуществляется на республиканском унитарном предприятии «Минская печатная фабрика» Департамента государственных знаков Министерства финансов (далее — РУП «Минская печатная фабрика»).

Справочно. В соответствии со ст. 4 Таможенного кодекса таможенного союза (далее — ТК ТС):
— таможенные операции — действия, совершаемые лицами и таможенными органами в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства ТС;

Реализация акцизных марок. Вывоз за пределы таможенной территории ТС и ввоз алкогольной продукции в Республику Беларусь

Порядок маркировки алкогольных напитков специальными знаками установлен Положением о порядке изготовления и реализации акцизных марок для маркировки алкогольных напитков, ввозимых на территорию Республики Беларусь, маркировки ими алкогольных напитков, учета, хранения, уничтожения этих марок, контроля за их использованием, порядке и сроке представления отчетов об их использовании, утвержденным Постановлением № 618 (далее — Положение № 618).

? Где осуществляется маркировка алкогольных напитков акцизными марками? Когда импортеру следует приобретать акцизные марки?

В силу Указа Президента Республики Беларусь от 28.02.2014 № 102 «Об отдельных вопросах маркировки алкогольных напитков акцизными марками Республики Беларусь» в случаях, если в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза (далее — ТС) и (или) законодательством Республики Беларусь в отношении импортируемых в Республику Беларусь алкогольных напитков, подлежащих маркировке акцизными марками Республики Беларусь, совершаются таможенные операции и проводится таможенный контроль, такие алкогольные напитки маркируются акцизными марками Республики Беларусь за пределами территории Республики Беларусь или на территории Республики Беларусь под таможенным контролем на таможенных складах, перечень которых определяется Государственным таможенным комитетом Республики Беларусь.



— таможенный контроль — совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства ТС и законодательства государств — членов ТС.

Таким образом, очевидно, что при ввозе на территорию Республики Беларусь алкогольной продукции, происходящей из Евразийского экономического союза, такая алкогольная продукция является товаром ТС и не находится под таможенным контролем, а, следовательно, должна маркироваться за пределами Республики Беларусь.

Соответственно, ввоз на территорию Республики Беларусь, перемещение по территории Республики Беларусь и (или) хранение на таможенных складах алкогольных напитков, подлежащих маркировке акцизными марками Республики Беларусь, для их маркировки на таможенных складах на территории Республики Беларусь допускается без маркировки акцизными марками Республики Беларусь.

Учитывая указанные обстоятельства ввоза, согласно п. 8 Положения № 618 приобретение акцизных марок осуществляется импортерами:

— до фактического ввоза алкогольных напитков на территорию Республики Беларусь, если алкогольные напитки марки-

руются акцизными марками за пределами территории Республики Беларусь;

— до или после фактического ввоза алкогольных напитков на территорию Республики Беларусь, если алкогольные напитки маркируются акцизными марками на территории Республики Беларусь под таможенным контролем на таможенных складах.

? Какой орган реализует акцизные марки в случае импорта алкогольных напитков из стран Европейского союза и где их необходимо получать?

В соответствии с п. 6 Положения № 618 акцизные марки реализуют таможи, уполномоченные Государственным таможенным комитетом на их реализацию.

Справочно. Согласно п. 4 постановления Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 17.04.2010 № 13 «Об утверждении Инструкции о порядке заполнения расчета акцизов, подлежащих уплате, определении формы расчета акцизов, подлежащих уплате, и уполномочии таможен на реализацию акцизных марок» (далее — Постановление № 13) уполномочены осуществлять реализацию акцизных марок для маркировки товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь, подлежащих маркировке акцизными марками, Минская региональная, Брестская, Витебская, Гомельская, Гродненская региональная и Могилевская таможи.

В случае если алкогольные напитки маркируются акцизными марками за пределами территории Республики Беларусь, реализацию акцизных марок осуществляют таможи, в регион деятельности которых импортер планирует поступление товара. В случае если алкогольные напитки маркируются акцизными марками на территории Республики Беларусь под таможенным

контролем на таможенных складах, реализацию акцизных марок осуществляют таможи, в регионе деятельности которых находится такой таможенный склад.

Акцизные марки реализуются юридическим лицам, обеспечивающим реализацию исключительного права государства на осуществление импорта алкогольной продукции.

Справочно. Согласно Решению Коллегии Евразийской экономической комиссии от 16.08.2012 № 134 «О нормативных правовых актах в области нетарифного регулирования» при импорте следующих товаров установлено исключительное право:

Наименование товара	Код ТН ВЭД ТС
Спирт этиловый неденатурированный с концентрацией спирта 80 об. % или более; этиловый спирт и прочие спиртовые настойки, денатурированные, любой концентрации	2207
Спирт этиловый неденатурированный с концентрацией спирта менее 80 об. %, в сосудах емкостью:	
— 2 л или менее;	2208 90 910 0
— более 2 л	2208 90 990 0
Составные спиртовые полуфабрикаты с объемной долей этилового спирта более 7%, используемые для производства алкогольных напитков	из 1302 из 2101 2103 90 300 0 из 2103 90 900 9 из 2106 90 200 0 из 3302 10
Вина виноградные натуральные, включая крепленые, сусло виноградное, кроме указанного в товарной позиции 2009	2204
Вермуты и виноградные натуральные вина прочие с добавлением растительных или ароматических веществ	2205
Напитки прочие сброженные (например, сидр, перри или сидр грушевый, напиток медовый); смеси из сброженных напитков и смеси сброженных напитков и безалкогольных напитков, в другом месте не поименованные или не включенные	2206 00
Водка	2208 60
Спиртовые настойки, полученные в результате дистилляции виноградного вина или выжимок винограда; виски; ром и прочие спиртовые настойки, полученные в результате дистилляции сброженных продуктов из сахарного тростника; джин и можжевеловая настойка; ликеры; прочие спиртные напитки	2208 20 2208 30 2208 40 2208 50 2208 70 2208 90 (кроме 2208 90 910 0, 2208 90 990 0)

Реализация исключительного права на осуществление импорта алкогольной продукции осуществляется в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 29.02.2008 № 3 «О некоторых вопросах государственного регулирования производства, оборота и рекламы пива, алкогольной продукции и табачных изделий». Реализация исключительного права государства на осуществление импорта алкогольной продукции осуществляется юридическими лицами — победителями конкурсов на определение юридических лиц, обеспечивающих реализацию исключительного права государства на осуществление импорта алкогольной продукции, за исключением случая, установленного в ч. 2 п. 2² Декрета № 3.

При этом постановлением Министерства торговли Республики Беларусь от 31.12.2014 № 47 на 2015 год установлен перечень алкогольных напитков, на осуществление импорта которых не распространяется исключительное право государства.

Реализация акцизных марок импортеру производится в количестве, не превышающем количества, необходимого для марки-

ровки ими алкогольных напитков, ввозимых на территорию Республики Беларусь, ввоз которых предусмотрен внешнеторго-



вым договором (контрактом) и лицензией на импорт алкогольных напитков, в случае если ее наличие требуется законодательством Республики Беларусь либо международным договором Республики Беларусь.

Выдача акцизных марок таможен производится республиканским унитарным предприятием «Издательство «Белбланкавыд» (далее — РУП «Издательство «Белбланкавыд»).

? Какой орган реализует акцизные марки в случае импорта алкогольных напитков из стран, входящих в Евразийский экономический союз? Какие документы необходимо заполнять в этом случае при ввозе алкогольных напитков, промаркированных акцизными марками? Какие обязанности импортера при прибытии в его адрес алкогольных напитков определены законодательством?

Согласно п. 20 Положения № 618 реализация акцизных марок, вывозимых для маркировки алкогольных напитков в государства — члены ТС, осуществляется таможен в соответствии с Положением № 618. Таким образом, в этом случае реализация акцизных марок также осуществляется таможенными органами.

В соответствии с п. 3 ст. 121 Налогового кодекса Республики Беларусь при ввозе с территории государств — членов ТС под акцизных товаров, подлежащих маркировке акцизными марками, акцизы исчисляются плательщиком акцизов самостоятельно с применением документа «Расчет акцизов, подлежащих уплате», форма и порядок заполнения которого определяются Государственным таможенным комитетом Республики Беларусь (за исключением случая вынесения таможенным органом решения о взыскании акцизов, при котором исчисление подлежащих уплате акцизов производится таможенным органом).

Исчисление сумм подлежащих уплате акцизов производится в белорусских рублях.

Таким образом, при ввозе алкогольных напитков, промаркированных акцизными марками из стран, входящих в Евразийский экономический союз заполняется расчет акцизов, подлежащих уплате в соответствии с Постановлением № 13.

Кроме того, п. 43 Положения № 618 определено, что алкогольные напитки, подлежащие маркировке акцизными марками, совершение таможенных операций в отношении которых в соответствии с законодательством не требуется, могут размещаться на складе импортера, приобретшего акцизные марки. При этом импортер, приобретший акцизные марки, письменно уведомляет таможен, реализовавшую акцизные марки, о поступлении к нему указанных товаров и месте их размещения.

Таможен в течение одного рабочего дня после получения данного уведомления письменно информирует импортера, приобретшего акцизные марки, о дате и времени проведения форм таможенного контроля. Импортер, приобретший акцизные марки, обеспечивает условия для проведения такого контроля.

? Какие документы необходимо предоставить в таможенный орган для приобретения акцизных марок и чем регламентирован этот перечень?

Порядок предоставления документов для реализации таможенными юридическим лицам акцизных марок определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 № 156 «Об утверждении Единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внесении дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14.02.2009 № 193 и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь», а также Положением № 618. В соответ-

ствии с п. 24.7 Единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, для реализации акцизных марок для маркировки ввозимых алкогольных напитков и табачных изделий и выдачи подтверждения о приобретении акцизных марок в таможни, уполномоченные на реализацию акцизных марок, предоставляются:

Справочно. Один экземпляр заявления, указанного в ч. 1 п. 9 Положения № 618, остается в таможне, зарегистрировавшей это заявление, второй экземпляр после регистрации возвращается импортеру, третий — предназначен для таможни, в регионе деятельности которой расположен пункт ввоза, через который будут ввозиться алкогольные напитки в Республику Беларусь.

— оригинал или нотариально заверенная копия внешнеторгового договора (контракта), в соответствии с которым будет производиться либо произведен ввоз алкогольных напитков. При этом оригиналы или нотариально заверенные копии документов после сверки возвращаются импортеру;

— извещение о получении заказанных акцизных марок, обязательство о маркировке алкогольных напитков акцизными марками и об уплате таможенных пошлин, налогов в 2 экземплярах в отношении алкогольных напитков, маркировка которых будет осуществляться на территории Республики Беларусь;

— обязательство о ввозе алкогольных напитков в 3 экземплярах;

— документы, подтверждающие представление обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов;

— платежный документ, подтверждающий оплату стоимости акцизных марок

— заявление (по форме, установленной в приложении 1 к Положению № 618) в 3 экземплярах — в отношении алкогольных напитков, маркировка которых будет осуществляться за пределами территории Республики Беларусь, в 2 экземплярах — в отношении алкогольных напитков, маркировка которых будет осуществляться на территории Республики Беларусь под таможенным контролем на таможенных складах;

(стоимость акцизной марки, предназначенной для маркировки алкогольных напитков, установлена постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 31.05.2012 № 46 «Об установлении стоимости акцизной марки для маркировки алкогольных напитков и табачных изделий» в размере 460 рублей);

— документ, подтверждающий служебное положение руководителя, а также паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность, — при получении акцизных марок руководителем юридического лица;

— доверенность на получение акцизных марок, а также паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, — при получении акцизных марок иным представителем юридического лица, кроме руководителя.

Указанные документы рассматриваются таможенным органом в срок до 30 дней.

Справочно. Получение акцизных марок фактически производится по этапам. При этом в настоящее время нормативно регламентированы все сроки и порядок взаимодействия государственных органов и импортера при реализации акцизных марок импортеру.

Этап 1

Импортер предоставляет в таможню заявление и внешнеторговый договор (контракт). Положением установлено, что таможня не позднее чем через 3 рабочих дня после регистрации заявления на приобретение акцизных марок направляет в РУП «Издательство «Белбланкавыд» заявку на изготовление акцизных марок. Основанием для отказа импортеру в направлении за-



явки на изготовление акцизных марок является несоблюдение им требований, установленных в п. 8 и 9 Положения № 618.

В день поступления этой заявки РУП «Издательство «Белбланкавыд» направляет ее копию РУП «Минская печатная фабрика», которое в срок, не превышающий 20 рабочих дней, обеспечивает изготовление акцизных марок в количестве, указанном в заявке на изготовление акцизных марок.

Изготовленные акцизные марки РУП «Минская печатная фабрика» передает РУП «Издательство «Белбланкавыд» на основании заключенного между ними договора с оформлением товарно-транспортной накладной и вносит в электронный банк данных бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции (далее — электронный банк данных) информацию об изготовленных и переданных РУП «Издательство «Белбланкавыд» акцизных марках.

РУП «Издательство «Белбланкавыд» после получения акцизных марок направляет в таможенную службу уведомление в произвольной форме о готовности выдать акцизные марки с указанием наименования импортера, его учетного номера плательщика, номера и даты заявления на приобретение акцизных марок.

Для получения акцизных марок таможенник представляет в РУП «Издательство «Белбланкавыд» образцы подписей должностных лиц таможенника, уполномоченных на получение акцизных марок, заверенные подписями начальника таможенника и начальника отдела бухгалтерского учета и контроля — главного бухгалтера таможенника, а также печатью таможенника.

Выдача акцизных марок уполномоченному должностному лицу таможенника осуществляется при предъявлении доверенности, документа, удостоверяющего личность. При этом оформляется товарно-транспортная накладная. Транспортировка акцизных марок за пределы РУП «Издательство «Белбланкавыд» организуется уполномоченным должностным лицом таможенника.

РУП «Издательство «Белбланкавыд» вносит в электронный банк данных информацию о полученных и выданных таможеннику акцизных марках.

В то же время таможенный орган вправе реализовывать акцизные марки импортеру непосредственно на РУП «Издательство «Белбланкавыд». При этом импортер допускается на РУП «Издательство «Белбланкавыд» в порядке, установленном РУП «Издательство «Белбланкавыд», и транспортировка акцизных марок за пределы РУП «Издательство «Белбланкавыд» осуществляется импортером.

После получения от РУП «Издательство «Белбланкавыд» уведомления о готовности выдать акцизные марки таможенник в течение 3 рабочих дней направляет импортеру извещение о получении заказанных акцизных марок. Это извещение составляется в 2 экземплярах, один из которых направляется импортеру, второй хранится в таможеннике вместе с документами.

Этап 2

Данный этап начинается после получения импортером от таможенника извещения о получении заказанных акцизных марок. В этом случае для приобретения акцизных марок импортер представляет в таможеннику:

- извещение о получении заказанных акцизных марок;
- обязательство о ввозе алкогольных напитков и уплате таможенных пошлин, налогов, форма которого установлена в приложении 4 к Положению № 618, в 3 экземплярах в отношении алкогольных напитков, маркировка которых будет осуществляться за пределами территории Республики Беларусь. Один экземпляр этого обязательства остается в таможеннике, зарегистрировавшей обязательство, второй экземпляр после регистрации возвращается импортеру, третий — предназначен для таможенника, в регионе деятельности которой расположен пункт ввоза, через который алкогольные напитки будут ввозиться в Республику Беларусь;
- обязательство о маркировке алкогольных напитков акцизными марками и об уплате таможенных пошлин, налогов, форма которого установлена в приложении 41 к Положению № 618,

в двух экземплярах в отношении алкогольных напитков, маркировка которых будет осуществляться на территории Республики Беларусь под таможенным контролем на таможенных складах. Один экземпляр этого обязательства остается в таможене, зарегистрировавшей обязательство, второй — после регистрации возвращается импортеру;

— документы, подтверждающие предоставление обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов в отношении алкогольных напитков, для маркировки которых приобретаются акцизные марки. При этом способы и размер необходимой суммы обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов определяются в соответствии с гл. 12 ТК ТС;

— документ, подтверждающий оплату стоимости акцизных марок;

— документ, подтверждающий служебное положение руководителя импортера, а также документ, удостоверяющий его личность, — при получении акцизных марок руководителем;

— доверенность на получение акцизных марок, а также документ, удостоверяющий личность представителя импортера, — при получении акцизных марок представителем импортера, кроме руководителя.

Этап 3

Реализация акцизных марок импортеру осуществляется должностным лицом таможен. При этом оформляется товарно-транспортная накладная. Транспортировка акцизных марок организуется импортером. Кроме того, при реализации акцизных марок таможеней оформляется подтверждение о приобретении акцизных марок по установленной Положением № 618 форме:

— если алкогольные напитки маркируются акцизными марками за пределами Республики Беларусь, подтверждение составляется в 4 экземплярах. Один экземпляр такого подтверждения выдается импортеру, второй и третий — остаются в таможене, реализовавшей акцизные марки, четвертый — направляется в таможеню, в регионе деятельности которой расположен пункт ввоза, через который алкогольные напитки будут ввозиться в Республику Беларусь;

— если алкогольные напитки маркируются акцизными марками на территории Республики Беларусь под таможенным контролем на таможенных складах, данное подтверждение оформляется в 3 экземплярах. Один экземпляр выдается импортеру, второй и третий — остаются в таможене, реализовавшей акцизные марки.

Информация о реализованных импортерам акцизных марках вносится таможеней в электронный банк данных. В свою очередь, таможеня, реализовавшая акцизные марки, в течение 3 рабочих дней с даты их реализации почтовой или в случае необходимости факсимильной связью направляет в таможеню, в регионе деятельности которой находится пункт ввоза, через который алкогольные напитки, маркированные акцизными марками за пределами территории Республики Беларусь, будут ввозиться в Республику Беларусь:

— заявление на приобретение акцизных марок;

— обязательство о ввозе алкогольных напитков и уплате таможенных пошлин, налогов;

— подтверждение о приобретении акцизных марок для маркировки алкогольных напитков.

? Организация приобрела в таможенном органе акцизные марки, которые будут наклеиваться на упаковку алкогольной продукции. Под какую таможенную процедуру подлежат помещению акцизные марки и в какой таможене? Какие таможенные платежи подлежат уплате в отношении акцизных марок? Необходимо ли повторно (первый раз обеспечение предоставлялось при реализации акцизных марок) вносить обес-

печение уплаты таможенных платежей при помещении ввозимых алкогольных напитков, промаркированных акцизными марками, под таможенную процедуру таможенного транзита?

ТК ТС позволяет выбрать декларанту любую таможенную процедуру, однако рекомендуется декларанту использовать таможенную процедуру экспорта. В соответствии со ст. 212 ТК ТС экспорт — это



таможенная процедура, при которой товары ТС вывозятся за пределы таможенной территории ТС и предназначаются для постоянного нахождения за ее пределами.

При этом следует обратить внимание на то, что согласно п. 6.9 ст. 101 Закона Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-3 «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» таможенные сборы за совершение таможенных операций не уплачиваются при совершении таможенных операций в отношении акцизных марок и контрольных (идентификационных) знаков, ввозимых в Республику Беларусь или вывозимых из Республики Беларусь. То есть никакие таможенные платежи при помещении акцизных марок под таможенную процедуру экспорта уплачивать не требуется.

Согласно п. 18 Положения № 618 таможенные операции, связанные с помещением под таможенную процедуру акцизных марок, вывозимых за пределы таможенной территории ТС в рамках ЕАЭС в целях нанесения их на алкогольные напитки, совершаются таможей, реализовавшей акцизные марки. Перечень ведомственных пунктов таможенного оформления для совершения таможенных операций и проведения таможенного контроля в отношении алкогольных напитков, маркированных акцизными марками, определен постановлением Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 30.05.2014 № 30 «О пунктах таможенного оформления».

В соответствии с п. 19 Положения № 618 при наличии в пункте ввоза, через который будут ввозиться алкогольные напитки, промаркированные акцизными марками, помещаемые под таможенную процедуру таможенного транзита, информации о реализации таких акцизных марок предоставления обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов в отношении алкогольных напитков не требуется. То есть повторного внесения обеспечения уплаты таможенных платежей при помещении ввозимых алкогольных напитков, промаркированных акцизными марками, под таможенную процедуру таможенного транзита не требуется.

При этом декларантам следует обращать внимание на установленные особенности декларирования акцизных марок при их вывозе и последующем ввозе после нанесения на упаковку. В частности, согласно п. 15.29 Инструкции о порядке заполнения декларации на товары, утвержденной Решением Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 № 257, при ввозе алкогольных напитков с нанесенными акцизными марками под номером 4 в графе 31 декларации на товары указывается количество акцизных марок.

В случае если декларируемым товаром являются вывозимые акцизные марки (например, в соответствии с таможенной процедурой экспорта), то в графе 31 декларации на товары сведения о них отражаются в строке под номером 1, где указывается наименование (торговое, коммерческое или иное традиционное наименование) товара и сведения о производителе (при наличии сведений о нем), товарных знаках, марках, моделях, артикулах, сортах, стандартах и иных технических и коммерческих характеристиках, а также сведения о количественном и качественном составе декларируемого товара.

Также следует обратить внимание на то, что в соответствии с п. 21 Положения № 618 приобретенные импортерами акцизные марки не подлежат отчуждению или передаче в других формах иным лицам, за исключением случаев передачи их для нанесения на алкогольные напитки, ввозимые на территорию республики, а также возврата неиспользованных акцизных марок.

Маркировка алкогольных напитков акцизными марками

Порядок маркировки алкогольных напитков акцизными марками производится в соответствии с гл. 3 Положения № 618.

Маркировка акцизными марками алкогольных напитков, разлитых в потребительскую тару (упаковку), производится путем наклеивания соответствующей акцизной марки на место, специально предназначен-

ное для открытия тары (упаковки), или на место, специально предназначенное для установки сливного (заливного) устройства.

Алкобольные напитки, разлитые в потребительскую тару (упаковку), имеющую более одного места, специально предназначенного для открытия тары (упаковки) и (или) для установки сливных (заливных) устройств, маркируются путем наклеивания соответствующих акцизных марок на каждое из таких мест.

Акцизная марка наклеивается таким образом, чтобы при открытии потребительской тары (упаковки) в месте, специально предназначенном для ее открытия, или при установке сливного (заливного) устройства в месте, специально предназначенном для его установки, она повреждалась либо разрывалась.

Однако данные способы не применяются при маркировке алкобольных напитков, разлитых в разовую потребительскую тару (упаковку), которые маркируются путем наклеивания соответствующей акцизной марки с захватом верхней и боковой поверхностей тары (упаковки).

При наклеивании акцизных марок (за исключением акцизных марок, изготовленных на самоклеящейся основе) должен применяться клей, не позволяющий снять акцизные марки с потребительской тары (упаковки) алкобольных напитков без их повреждения.

В случае невозможности маркировки алкобольных напитков, разлитых в потребительскую тару (упаковку) указанными способами либо возникновения у импортеров сомнений в правильности маркировки конкретного вида потребительской тары (упаковки) алкобольного напитка Министерство финансов по согласованию с Государственным таможенным комитетом и с Министерством по налогам и сборам дает разъяснения по вопросам соблюдения требований, предъявляемых к маркировке алкобольных напитков.

При нарушении правил маркировки (за исключением случаев отсутствия на алкобольных напитках акцизных марок, маркировки акцизными марками алкобольных

напитков способами, позволяющими их повторное использование, либо случаев нанесения на алкобольные напитки поддельных акцизных марок) вопрос о возможности совершения таможенных операций в отношении алкобольных напитков или их передаче во владение, пользование и распоряжение, если совершение таможенных операций в отношении таких товаров в соответствии с законодательством не требуется, может быть решен Государственным таможенным комитетом по согласованию с Министерством по налогам и сборам.

Контроль за использованием акцизных марок. Порядок и срок представления отчетов об использовании акцизных марок

Контроль за использованием акцизных марок осуществляется таможней, реализовавшей их, путем проверки соответствия количества акцизных марок, которыми промаркированы алкобольные напитки (в том числе алкобольные напитки с поврежденными акцизными марками и перемаркированные в установленном порядке специально предназначенными для этого акцизными марками), и (или) возвращенных импортером акцизных марок общему количеству реализованных импортеру акцизных марок.

Алкобольные напитки, маркировка которых осуществлялась за пределами территории Республики Беларусь, должны быть фактически ввезены на территорию Республики Беларусь и предъявлены таможне, реализовавшей акцизные марки, не позднее 6 месяцев с даты их реализации.

? В течение какого срока и на каких таможенных складах допускается маркировка товаров акцизными марками?

Согласно п. 42 Положения № 618 алкобольные напитки, маркировка которых



осуществлялась на территории Республики Беларусь под таможенным контролем на таможенных складах, должны быть промаркированы акцизными марками и предъявлены таможене, реализовавшей акцизные марки, не позднее 3 месяцев с даты их реализации. Согласно постановлению Государственного

таможенного комитета Республики Беларусь от 07.04.2014 № 13 «Об установлении перечня таможенных складов, на которых алкогольные напитки маркируются акцизными марками Республики Беларусь» алкогольные напитки могут маркироваться акцизными марками на следующих таможенных складах:

№	Номер регистрации владельца таможенного склада в реестре владельцев таможенных складов	Наименование юридического лица — владельца таможенного склада	Место нахождения таможенного склада
1	СА-0901/0000240	Республиканское унитарное предприятие «Белтаможсервис»	г. Брест, ул. Лейтенанта Рябцева, 45а/1
2	ТС-0604/0000249	Республиканское унитарное предприятие «Белтаможсервис»	Минская область, Минский район, Щомыслицкий сельсовет, 17-й км республиканской автомобильной дороги Р-1 Минск — Дзержинск
3	ТС-2005/0000267	Республиканское унитарное предприятие «Белтаможсервис»	Могилевская область, г. Бобруйск, ул. 50 лет ВЛКСМ, 40
4	ТС-1402/0000268	Республиканское унитарное предприятие «Белтаможсервис»	г. Гомель, ул. Борисенко, 5/2
5	ТС-0605/0000270	Республиканское унитарное предприятие «Белтаможсервис»	Минская область, Минский район, Сенницкий сельсовет, 27/4, район д. Щитомиричи

Импортёр не позднее 10 рабочих дней со дня истечения 6 месяцев с даты реализации акцизных марок (3 месяцев — если маркировка акцизными марками производится на таможенных складах) представляет в таможенную отчет об использовании акцизных марок по форме, установленной в приложении 10 Положения № 618.

При этом количество реализованных акцизных марок должно соответствовать общему количеству акцизных марок, нанесенных на алкогольные напитки, и (или) возвращенных импортёром неиспользованных и (или) поврежденных акцизных марок, и (или) уничтоженных акцизных марок, и (или) акцизных марок, нанесенных на изъятые или конфискованные алкогольные напитки, и (или) количеству поврежденных акцизных марок, указанному в актах таможенного досмотра.

В случае утраты акцизных марок, вывезенных с территории Республики Беларусь,

вследствие стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизоотий, носящих чрезвычайный характер, а также военных действий и массовых беспорядков в качестве отчета об использовании акцизных марок могут быть приняты подтверждения, выданные консульскими учреждениями Республики Беларусь в стране, на территории которой имели место эти события, либо уполномоченными органами страны, в которую были вывезены акцизные марки, если консульские учреждения Республики Беларусь отсутствуют.

В случае если алкогольные напитки с нанесенными акцизными марками вывозятся с территории Республики Беларусь, акцизные марки должны быть повреждены способом, исключающим возможность реализации этих алкогольных напитков на территории Республики Беларусь, в присутствии уполномоченного должностного лица таможен, реализовавшей акцизные марки, с предоставлением импортёром соответствующих сведений.

Обращаем внимание!

С 1 августа 2015 г. согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 27.07.2015 № 637 вступила в силу новая редакция приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.2010 № 1932 «Об установлении ставок вывозных таможенных пошлин в отношении нефти сырой и отдельных категорий товаров, выработанных из нефти, и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь»:

**Ставки вывозных таможенных пошлин на товары, вывозимые
с территории Республики Беларусь за пределы таможенной территории
Евразийского экономического союза**

Код единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза	Наименование позиции*	Ставка «вывозной» таможенной пошлины, долларов США за 1 000 кг
2709 00	нефть сырая,	133,1
	кроме:	
2709 00 900 1	нефть сырая плотностью при 20°C не менее 906 кг/куб.м, но не более 967 кг/куб.м, и с содержанием серы не менее 1,98 мас. %, но не более 2,34 мас. % <8>	0
2709 00 900 2	нефть сырая плотностью при 20°C не менее 694,7 кг/куб.м, но не более 980 кг/куб.м, и с содержанием серы не менее 0,04 мас. %, но не более 5 мас. % <10>	17,0
2709 00 900 3	нефть сырая плотностью при 20°C не менее 694,7 кг/куб.м, но не более 887,6 кг/куб.м, и с содержанием серы не менее 0,04 мас. %, но не более 1,5 мас. % <8>	0
2710 12 110 0–2710 12 250 9, 2710 12 900 9, из 2710 20 900 0	прямогонный бензин	113,1
2710 12 900 1	тримеры и тетрамеры пропилена	8,6
2710 12 310 0, 2710 12 700 0, 2710 19 110 0–2710 19 350 0, из 2710 20 900 0	легкие дистилляты; средние дистилляты	63,8
2710 19 421 0–2710 19 480 0, 2710 20 110 0–2710 20 190 0	дизельное топливо	63,8
2710 12 411 0–2710 12 590 0, из 2710 20 900 0	бензины товарные	103,8
2902 20 000 0	бензол	63,8
2902 30 000 0	толуол	63,8
2902 41 000 0 - 2902 43 000 0	ксилолы	63,8
2710 19 510 1–2710 19 680 9, 2710 20 310 1–2710 20 390 9	мазут	101,1
2710 19 710 0–2710 19 980 0, из 2710 20 900 0	масла смазочные; прочие	63,8
2710 91 000 0–2710 99 000 0	отработанные нефтепродукты	101,1



2711 12–2711 19 000 0	сжиженные углеводородные газы	0
2712	вазелин и парафин,	101,1
	кроме:	
2712 90 110 0	сырые	0
2712 90 190 0	прочие	0
2713 11 000	кокс нефтяной некальцинированный	8,6
2713 12 000	кокс нефтяной кальцинированный	0
2713 20 000 0–2713 90 900 0	битум нефтяной	101,1
2901 10 000 1	этан, бутан, изобутан	0

* Для целей применения ставок вывозных таможенных пошлин товары определяются исключительно кодами единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза, наименование позиции приведено только для удобства пользования.

Если в графе «Код единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза» имеется указание на то, что соответствующая ставка применяется не ко всем товарам, классифицируемым по данному коду, то следует руководствоваться наименованием позиции.

КСТАТИ

Согласно п. 1 и 2 ст. 105, ст. 106 Закона Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» (далее — Закон № 129-З) при соблюдении определенных условий белорусская организация — импортер вправе обратиться в таможенный орган с заявлением об **изменении сроков уплаты «ввозных» налогов и таможенных пошлин.**

Основания, условия и порядок изменения сроков таможенных пошлин установлены Соглашением, заключенным в г. Санкт-Петербурге 21 мая 2010 г., ст. 106 Закона № 129-З.

Так, отсрочка уплаты пошлин предусматривается в определенных случаях, а именно предоставляются юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю — плательщику в исключительных случаях при наличии одного из следующих оснований:

— причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

— задержка этому лицу финансирования из республиканского бюджета или оплаты за выполненный этим лицом государственный заказ;

— ввоз скоропортящихся товаров;

— осуществление поставок в рамках международного договора Республики Беларусь;

— ввоз юридическими лицами, осуществляющими сельскохозяйственную деятельность, либо поставка для указанных организаций сельскохозяйственной техники по перечню, определяемому Правительством Республики Беларусь, посадочного или посевного материала, средств защиты растений, товаров для кормления животных, кроме кошек, собак и декоративных птиц;

— ввоз товаров, в том числе сырья, материалов, технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему, для их использования в промышленной переработке. Для целей предоставления таможенным органом отсрочки или рассрочки уплаты налогов под промышленной переработкой понимается использование товаров в производстве для получения новых товаров, код которых в соответствии с Единой товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности таможенного союза отличается от кода товаров, ввозимых для их промышленной переработки, на уровне любого из первых четырех знаков.

*Наталья ТАРАСЕВИЧ,
начальник отдела по юридической и кадровой работе Республиканского
унитарного предприятия «Центр экспертиз и испытаний в здравоохранении»*

Необходимость правового регулирования оказания услуг в Евразийском экономическом союзе никем сегодня не оспаривается. Адаптация производителей лекарственных средств и медицинских изделий к работе в условиях наднационального регулирования пройдет наиболее эффективно, если спорные вопросы будут детально проанализированы.

Особенности оказания отдельных видов услуг в Евразийском экономическом союзе

Необходимость правового регулирования оказания услуг в Евразийском экономическом союзе (далее — ЕАЭС) никем сегодня не оспаривается. Данной теме посвящен Раздел XV Договора о Евразийском экономическом союзе от 29.05.2014 (подписан в г. Астане) (далее — Договор о ЕАЭС).

Недопущению возникновения коллизий и неоднозначностей в сферах, нуждающихся в оказании услуг, будет способствовать проработка возможности применения указанного выше раздела Договора о ЕАЭС в комплексе с иными правовыми нормами упомянутого Договора.

Правовые средства, позволяющие оказывать услуги на этапе формирования общего рынка лекарственных средств и медицинских изделий

Целесообразно рассмотреть перспективы дальнейшей работы согласно ст. 30, 31 Договора о ЕАЭС, предусматривающим создание с 1 января 2016 г. в рамках ЕАЭС

общего рынка лекарственных средств и медицинских изделий (изделий медицинского назначения и медицинской техники) (далее — медицинские изделия).

На первоначальном этапе создания общего рынка потребуются провести адаптацию производителей лекарственных средств и медицинских изделий к работе в условиях наднационального регулирования.

Эффективным правовым средством, позволяющим это сделать с минимальными издержками, является использование норм Раздела XV Договора о ЕАЭС. Оказание консультативной помощи производителям лекарственных средств, медицинских изделий и лицам, ими уполномоченным, можно рассматривать в качестве профилактической меры. Таковая должна оказываться с учетом указаний, содержащихся в п. 7.2 ст. 65 Раздела XV Договора о ЕАЭС, касающихся запрета препятствовать государству — члену ЕАЭС принимать или применять меры, необходимые для защиты жизни или здоровья людей.



Обоснованность использования указанных выше предписаний вытекает из того, что важнейшей составной частью процесса оказания медицинской помощи, непосредственным образом защищающей здоровье людей, является обращение лекарственных средств и медицинских изделий.

Помимо Раздела XV Договора о ЕАЭС нормотворческую ценность представляет п. 40 Протокола о торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций (приложение № 16 к Договору о ЕАЭС) — им определено, что единый рынок услуг в рамках ЕАЭС функционирует в секторах услуг, утверждаемых Высшим советом. Во исполнение данного пункта было принято Решение Высшего Евразийского экономического совета от 23.12.2014 № 110, которым утвержден Перечень секторов (подсекторов) услуг, в которых функционирует единый рынок услуг в рамках Евразийского экономического союза (далее — Перечень услуг).

Составной частью Перечня услуг являются консультационные услуги по вопросам управления в части оказания консультативной, управленческой и оперативной помощи, касающейся политики и стратегии предпринимательства и общего планирования, формирования структуры и контроля организации, определения организационной структуры (системы принятия решений), наиболее эффективно удовлетворяющей целям организации (п. 33.1 Перечня услуг).

Консультационные услуги, о которых идет речь в указанном пункте, могут быть оказаны, наряду с другими областями, также и в области обращения лекарственных средств и медицинских изделий. Отсутствие в Перечне услуг прямой ссылки на деятельность по оказанию консультационных услуг, касающихся обращения лекарственных средств и медицинских изделий, отнюдь не свидетельствует о невозможности ее осуществления. Очевидно, что подобное консультирование имеет непосредственное отношение к системе принятия решений производителями лекарственных средств и медицинских изделий.

Содержание неоднозначных моментов

Адаптация производителей лекарственных средств и медицинских изделий к работе в условиях наднационального регулирования пройдет наиболее эффективно, если спорные вопросы будут детально проанализированы. Первичным и основополагающим на этом пути является осуществление правового анализа международных договоров, разработка которых предусмотрена п. 2 ст. 30, п. 2 ст. 31 Договора о ЕАЭС. Речь идет о Соглашении о единых принципах и правилах обращения медицинских изделий (изделий медицинского назначения и медицинской техники) в рамках Евразийского экономического союза (далее — Соглашение МИ) и о Соглашении о единых принципах и правилах обращения лекарственных средств в рамках Евразийского экономического союза (далее — Соглашение ЛС), подписанных 23 декабря 2014 г.

По ряду вопросов, регулируемых Соглашением МИ и Соглашением ЛС, в Республике Беларусь либо отсутствует практический опыт, либо он накоплен в минимальном объеме.

Это относится к такой проблематике, как аттестация уполномоченных лиц производителей лекарственных средств, деятельность фармацевтических инспекторов, классификация медицинских изделий в зависимости от потенциального риска применения, ведение номенклатуры медицинских изделий.

Кроме того, общими проблемами, касающимися и лекарственных средств, и медицинских изделий, являются:

— вынесение рекомендаций о порядке работы в переходные периоды, предусмотренные ст. 20 Соглашения ЛС и ст. 11 Соглашения МИ;

— разработка необходимых мер по защите конфиденциальной информации.

По всей видимости, при проведении консультирования преобладает практический опыт, накопленный на национальном уровне государствами — членами ЕАЭС при решении ряда таких однородных проблем, как:

— проверка комплектности документов, составляющих регистрационное досье на лекарственное средство и медицинское изделие;

— установление верности заверения копий документов, входящих в регистрационное досье на лекарственное средство и медицинское изделие;

— правомерность (неправомерность) передачи прав производителя иным юридическим лицам;

— осуществление правового анализа лицензионных договоров, договоров на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

На следующей стадии оказания консультативной помощи потребуются уклон на теоретическую проработку уже упомянутых спорных вопросов:

— обеспечение выполнения требований к уполномоченным лицам производителей лекарственных средств, необходимых для их аттестации;

— обеспечение деятельности фармацевтических инспекторов;

— согласование наименования медицинских изделий по номенклатуре;

— классификация медицинских изделий в зависимости от потенциального риска применения;

— расчет количества образцов лекарственных средств и медицинских изделий;

— согласование испытательных баз лекарственных средств и медицинских изделий;

— порядок и условия применения ст. 20 Соглашения ЛС, ст. 11 Соглашения МИ.

Помимо этого, в процессе консультирования следует обратить внимание также на изучение:

— целесообразности и возможности обращения лекарственного средства и медицинского изделия на территории одного государства — члена ЕАЭС;

— целесообразности и возможности обращения лекарственного средства и медицинского изделия на территории ЕАЭС;

— информации об объемах реализации лекарственного средства и медицинского

изделия на внутреннем рынке в стране-производителе;

— информации об объемах реализации лекарственного средства и медицинского изделия на внешнем рынке;

— научных данных об опыте применения лекарственного средства и медицинского изделия;

— отзывов потребителей.

Влияние консультационной помощи на недобросовестную практику и иные негативные явления

Указанные ранее направления консультационной деятельности являются только предварительными наметками. Вместе с тем следование этим направлениям способствует соблюдению запрета препятствовать государству — члену ЕАЭС принимать или применять меры п. 7 ст. 65 Раздела XV Договора о ЕАЭС. Так, в п. 7.3 ст. 65 Раздела XV Договора о ЕАЭС речь идет о мерах, имеющих отношение к:

— предотвращению вводящей в заблуждение и недобросовестной практики или последствий несоблюдения гражданско-правовых договоров;

— защите от вмешательства в частную жизнь отдельных лиц при обработке и распространении сведений личного характера и защите конфиденциальности сведений о личной жизни и счетов.

Возможность детального исследования проблемы предотвращения последствий несоблюдения гражданско-правовых договоров будет появляться параллельно с разработкой практики, в основу которой будет положено применение Соглашения МИ и Соглашения ЛС. В эти документы заложен достаточно широкий договорно-правовой спектр, обусловленный наличием отсылочных норм, позволяющих осуществлять работу согласно соглашениям субъектами различных организационно-правовых форм и видов собственности, что, в свою очередь, является фундаментом для заключения самых разных видов договоров.

В частности, п. 3 ст. 3 Соглашения МИ, п. 3 ст. 4 Соглашения ЛС установлена воз-



возможность определения органов, уполномоченных на осуществление и (или) координацию деятельности в сфере обращения медицинских изделий и лекарственных средств соответственно. Представляет интерес п. 5 ст. 4 Соглашения МИ, в соответствии с которым уполномоченные органы наделены правом определения перечня учреждений, организаций и предприятий, имеющих право проводить исследования (испытания).

Эти обстоятельства являются предпосылкой для заключения договоров с весьма специфическими предметами регулирования. Поэтому возникает острая необходимость в оказании консультационных услуг, что позволит не допустить разночтений в договорах, заключенных, например, между уполномоченным органом и клинической базой. В качестве иллюстрации таких договоров можно рассматривать договоры, предметом регулирования которых могут быть:

— оказание услуги в части уточнения правомерности (неправомерности) обращения лекарственного средства и (или) медицинского изделия на территории одного государства — члена ЕАЭС;

— оказание услуги по расчету количества образцов, необходимых для исследований (испытаний) лекарственных средств и медицинских изделий;

— оказание услуги по расчету объема финансирования деятельности фармацевтических инспекторов.

Инструментом, использование которого позволит оказывать консультационные услуги в оптимальные сроки, а также осуществлять их постоянное совершенствование, является ст. 68 Договора о ЕАЭС, согласно которой государства-члены оказывают друг другу содействие в обеспечении эффективного сотрудничества между компетентными органами.

Применительно к оказанию консультационных услуг следует рассмотреть такие виды сотрудничества между компетентными органами:

— оперативный информационный обмен, касающийся как в целом процесса консультирования, так и в отношении кон-

кретных лекарственных средств и медицинских изделий, заявленных для консультирования;

— запросы у экспертных организаций либо у иных уполномоченных органов других государств — членов ЕАЭС информации, необходимой для эффективного консультирования.

В качестве закономерного следствия недопущения разночтений в договорах можно прогнозировать предотвращение последствий их несоблюдения, о чем и шла речь в п. 7.3 ст. 65 Раздела XV Договора о ЕАЭС.

Относительно предписаний данного подпункта в части защиты от вмешательства в частную жизнь отдельных лиц при обработке и распространении сведений личного характера и защиты конфиденциальности сведений о личной жизни и счетов, следует отметить, что и Соглашение МИ, и Соглашение ЛС имеют отношение к подобной тематике. В данном контексте целесообразно изучить процесс взаимного признания результатов исследований (испытаний) и экспертиз, сбора и анализа данных по применению лекарственных средств и медицинских изделий. Однако особую актуальность эта тема приобретает при проведении клинических испытаний медицинских изделий и лекарственных средств, поскольку в их проведении участвуют пациенты, что сопряжено с необходимостью защиты сведений личного характера, а также конфиденциальной информации.

Защита конфиденциальной информации

Обеспечению защиты конфиденциальности сведений посвящена ст. 10 Соглашения МИ, которой предусматривается принятие необходимых мер по защите полученной и передаваемой уполномоченными органами конфиденциальной информации. Несмотря на то что в Соглашении ЛС статья аналогичного содержания отсутствует, от этого актуальность обеспечения защиты конфиденциальности сведений не утрачивается, при этом не подвергается сомнению обязательность закладывания

сходной концепции правового регулирования данного процесса и в области обращения медицинских изделий, и в области обращения лекарственных средств.

При оказании консультационных услуг необходимо помнить правовые нормы п. 6.1 ст. 65 Договора о ЕАЭС, согласно которому в процессе оказания услуг ничто не должно толковаться как требование к любому государству — члену ЕАЭС предоставлять какую-либо информацию, раскрытие которой оно рассматривает как противоречащее важнейшим интересам его безопасности.

Очевидно, что потребуются индивидуальный подход к заявленным для консультирования лекарственным средствам и медицинским изделиям с целью определения уровня их конфиденциальности и степени его влияния на важнейшие интересы безопасности государства.

При проведении консультирования, касающегося защиты конфиденциальных сведений в процессе клинических испытаний медицинских изделий и лекарственных средств, полезно учитывать Типовой проект законодательного акта «О правах пациента» (приложение к постановлению Межпарламентской ассамблеи Евразийского экономического сообщества от 16.05.2012 № 14-13) (обращаем внимание на ст. 12–14, 23). Актуальность этих статей не утрачена, несмотря на прекращение деятельности Евразийского экономического сообщества (далее — ЕврАзЭС) в соответствии с Договором о прекращении деятельности ЕврАзЭС, ратифицированным Законом Республики Беларусь от 29.12.2014 № 219-3 (далее — Договор № 219-3). Вместе с тем намерения Сторон ЕврАзЭС согласно п. 4 ст. 3 Договора № 219-3 нацелены на продолжение отраслевого сотрудничества, которое может осуществляться в форматах, отличных от форматов, использовавшихся в ЕврАзЭС.

Отдельной темой, требующей изучения в контексте перспектив применения Соглашения МИ, является проработка содержания мер по защите конфиденциальной информации, предусмотренных ст. 10 это-

го соглашения, а также определение видов информации, подпадающих под категории «полученная информация», «передаваемая информация».

Предпочтителен в этом случае индивидуальный подход к работе с документами, содержащими конфиденциальную информацию. Так как наднациональные нормативные правовые акты, регулирующие процесс обращения медицинских изделий в ЕАЭС, не могут разрабатываться без учета правовых норм национальных законодательств государств — членов ЕАЭС, возникает целесообразность изучения в данном контексте п. 10.10–10.11 гл. 10 Единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 № 156 (далее — Перечень № 156), а также п. 16 Административного регламента Федеральной службы по надзору в сфере здравоохранения по предоставлению государственной услуги по государственной регистрации медицинских изделий, утвержденного приказом Министерства здравоохранения Российской Федерации от 14.10.2013 № 737н (далее — Административный регламент России).

Рассмотрение указанных ранее нормативных актов показывает, что конфиденциальную информацию могут содержать такие документы, как:

— технические нормативные правовые акты производителя (Перечень № 156), сведения о нормативной и технической документации (Административный регламент России);

— протоколы и (или) акты технических испытаний, протоколы и (или) акты клинических испытаний, протоколы и (или) акты санитарно-гигиенических испытаний (Перечень № 156), результаты технических испытаний, токсикологических исследований (Административный регламент России).

Изложенный ранее выборочный правовой анализ является первым шагом при



разработке Перечня документов, содержащих конфиденциальную информацию, которая формируется в процессе обращения медицинских изделий.

Далее целесообразно начать работу по определению содержания мер по защите конфиденциальной информации, учитывая особенности каждого документа. Подобный учет должен стать составной частью консультативной помощи, а одним из ее итогов — разработка детальных мер, позволяющих предотвратить несанкционированное распространение конфиденциальной информации, полученной в ходе работы согласно и Соглашению МИ.

Очевидна целесообразность использования индивидуального подхода и при работе согласно Соглашению ЛС. Более того, полезной будет в целом правовая концепция ст. 10 Соглашения МИ.

Подводя итоги правового анализа особенностей оказания консультационных услуг в области обращения лекарственных средств и медицинских изделий в масштабах ЕАЭС, следует отметить, что итогом консультирования должно стать решение вопросов, поставленных заявителем, а также обеспечение защиты конфиденциальной информации, но не выпуск в обращение лекарственных средств и медицинских изделий.

КСТАТИ

Киргизия стала полноправным членом Евразийского экономического союза, сообщается на сайте Евразийской экономической комиссии.

12 августа вступил в силу Договор о присоединении Кыргызской Республики к Договору о Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС).

Благодаря вступлению страны в ЕАЭС будет отменен таможенный контроль на границе Киргизии с остальными странами объединения, откроются новые инвестиционные возможности и перспективы реализации крупных инфраструктурных проектов, прежде всего в сферах энергетики, транспорта и сельского хозяйства.

Граждане Киргизии при этом получают право работать в любом государстве союза на общих условиях и не будут считаться «трудовыми мигрантами». Их, в частности, освободят от необходимости оформлять официальную регистрацию в России в течение месяца с момента въезда в страну. Кроме того, выданные в Киргизии документы об образовании будут признаваться во всех странах союза.

Утром 12 августа состоялась церемония по случаю отмены контроля на киргизско-казахстанском участке государственной границы. Ее открыли президент Киргизии Алмазбек Атамбаев и президент Казахстана Нурсултан Назарбаев в режиме телемоста.

Киргизские власти приняли решение о вступлении в таможенный союз весной 2011 года. Договор о присоединении страны к ЕАЭС был подписан в декабре 2014 г. 22 мая Киргизия завершила ратификацию международных договоров по присоединению республики к ЕАЭС, в состав которого также входят Россия, Беларусь, Армения и Казахстан.

Главы стран ЕАЭС окончательно одобрили включение Киргизии в состав союза 8 мая 2015 г. на встрече в Москве. Тогда подписание договора оставалось под вопросом до последнего из-за разногласий по двум пунктам — по льготным условиям ввоза в Киргизию техники и оборудования из Китая по соглашению о реализации инфраструктурных проектов, а также по осуществлению фито- и ветконтроля на границах. По первому пункту Киргизии была дана уступка (проекты с Китаем были выведены из действия договора), по второму — решено, что отмена ветконтроля на казахстанско-киргизской границе произойдет после оценки странами ЕАЭС системы, налаженной в Киргизии (снятие ветеринарного и фитосанитарного контроля на границе должно быть согласовано на уровне вице-премьеров стран — членов ЕАЭС после завершения всех формальных процедур по присоединению). Как признал министр экономики Киргизии Олег Панкратов, закупку нового оборудования на пункты досмотра проспонсировала Российская Федерация.

Договор уступки в вопросах и ответах

Договор уступки требования является двусторонней сделкой между первоначальным кредитором и новым кредитором. Рассмотрим сложные вопросы его применения в предпринимательской, в том числе во внешне-экономической, деятельности.

? Применяются ли нормы ст. 360 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее — ГК) о форме уступки требования к случаям заключения перехода прав кредитора на основании акта законодательства (ст. 358 ГК)?

Нет, не применяются.

Из п. 1 ст. 353 ГК следует, что уступка (переход к) другому лицу права (требования), принадлежащего кредитору на основании обязательства, осуществляется двумя путями: по сделке, а также на основании акта законодательства. При этом исходя из буквального толкования приведенной нормы уступка требования — это наименование самой сделки, а передача права (требования) другому лицу на основании акта законодательства именуется переходом прав (ст. 358 ГК). Таким образом, нормы ст. 360 ГК (согласно наименованию самой статьи)

регулируют форму именно сделок уступки требования, заключаемых между первоначальным и новым кредиторами.

Так, одним из случаев перехода прав кредитора на основании акта законодательства является исполнение обязательства должника его поручителем, не являющимся должником по этому обязательству (п. 3 ст. 358 ГК).

Таким образом, в рассматриваемой ситуации, исполнение денежного обязательства за должника поручителем приводит не к совершению сделки уступки, а к переходу прав кредитора на основании акта законодательства (в частности, п. 1 ст. 345 ГК и п. 3 ст. 358 ГК), поручитель становится кредитором должника. Отдельная сделка уступки права при этом не заключается.

? Как влияет факт оспоримости сделки (например, крупной сделки, заключенной без проведения необходимых процедур органами управления стороны данной сделки) на правомерность договора уступки прав требований, основанных на указанной сделке?

В соответствии с п. 1 ст. 167 ГК сделка является недействительной по основани-

ям, установленным ГК либо иными законодательными актами, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка). Требования о признании оспоримой сделки недействительной могут быть предъявлены лицами, указанными в ГК либо в ином законодательном акте, устанавливающем оспоримость сделки (п. 3 ст. 167 ГК).

Согласно п. 2 ст. 182 ГК иск о признании оспоримой сделки недействительной или о применении последствий ее недействительности может быть предъявлен в течение 3 лет со дня, когда истец узнал или должен был узнать об иных обстоятельствах, являющихся основанием для признания сделки недействительной. В связи с этим лица, которые уполномочены законодательством на подачу иска о признании недействительной оспоримой сделки, могут либо вообще не иметь намерения оспаривать ее в суде (не быть заинтересованными в оспаривании), либо пропустить установленный 3-летний срок на подачу соответствующего иска.

В любом случае оспоримая сделка до признания ее судом недействительной по иску определенного круга лиц порождает права и обязанности по ней (является действительной). Соответственно, права требования, основанные на такой сделке, могут быть переданы по договору уступки другому лицу (п. 1 ст. 353 ГК). Такой договор не будет противоречить законодательству.

При признании судом оспоримой сделки недействительной считается, что она не порождает прав и обязанностей (п. 1 ст. 168 ГК), соответственно, первоначальный кредитор уступил новому кредитору недействительное (несуществующее) право требования, в связи с чем будет нести ответственность перед новым кредитором согласно ст. 361 ГК. В таком случае согласно буквальному толкованию приведенной нормы договор уступки требования, основанного на оспоримой сделке, впоследствии признанной недействительной, также не является недействительным (возникает лишь основание привлечения первоначального кредитора к ответственности перед новым кредитором).

? Договор уступки признан недействительным (п. 1 ст. 359 ГК). Имеет ли право первоначальный кредитор требовать от нового кредитора возврата полученного от должника в качестве неосновательного обогащения?

Да, имеет. Недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения (п. 1 ст. 168 ГК).

Таким образом, в рассматриваемой ситуации вследствие признания договора уступки права недействительным перемены кредитора в обязательстве не произошло.

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) — возместить его стоимость в деньгах (п. 2 ст. 168 ГК). Статья 972 ГК предусматривает, что, поскольку иное не установлено законодательством и не вытекает из существа соответствующих отношений, правила, предусмотренные гл. 59 ГК, подлежат применению также к требованиям одной стороны в обязательстве к другой о возврате исполненного в связи с этим обязательством.

Таким образом, получение новым кредитором исполнения обязательства от должника вследствие признания договора уступки права недействительным (по сути, отсутствия договора уступки права) является безосновательным и влечет возникновение на стороне нового кредитора неосновательного обогащения, подлежащего возврату первоначальному кредитору. В свою очередь новый кредитор вправе требовать от первоначального кредитора возврата встречного предоставления, уплаченного ему новым кредитором за уступленное право требования к должнику (п. 2 ст. 168 ГК).

? Вправе ли сторона 1 уступить стороне 2 принадлежащее ей право денежного требования к стороне 3 в счет погашения (прекращения) денежного долга стороны 1 перед стороной 2?

Да, вправе. Главой 26 ГК определен перечень оснований прекращения обязательств. Данный перечень не является исчерпывающим и может быть расширен за счет согласования сторонами договора иного, в том числе не предусмотренного ГК, основания (п. 1 ст. 378 ГК).

В рассматриваемом случае в качестве основания прекращения обязательств сторона 1 и сторона 2 вправе согласовать уступку права денежного требования на сумму денежного долга.

Поскольку перемена лиц в обязательстве происходит в момент заключения соответствующего соглашения (договора) об уступке права, принимая во внимание, что, по общему правилу, установленному ст. 361 ГК, первоначальный кредитор не отвечает перед новым кредитором за исполнение обязательства должником (сторона 3), полагаем, что обязательство стороны 1 по погашению долга перед стороной 2 будет считаться прекращенным с момента заключения соглашения (договора) об уступке права. Данный вывод подтверждается консенсуальным характером сделки об уступке.

Для обеспечения исполнения должником уступленного обязательства и «страхования» рисков, связанных с неисполнением обязательства должником перед стороной 2, сторона 1 вправе выступить поручителем по данному обязательству (ст. 361 ГК).

? Правомерен ли договор уступки требования, предусматривающий, что новый кредитор уплачивает первоначальному кредитору в согласованный срок денежные средства в определенном размере от взысканного с (полученного от) должника (свидетельствует ли данное условие, что первоначальный кредитор не выбыл из обязательства с участием должника)?

Да, правомерен. В результате уступки права требования происходит перемена лиц в обязательстве: вместо первоначального кредитора права требования по обязательству приобретает новый кредитор. В противном случае (отсутствие перемены лиц в обязательстве) такая сделка признается ничтожной (ст. 169 ГК) как противоречащая требованиям ст. 353 ГК.

Тот факт, что по условиям вопроса новый кредитор уплачивает первоначальному кредитору в согласованный срок денежные средства в определенном размере от взысканного с (полученного от) должника не свидетельствует, что первоначальный кредитор не выбыл из обязательства с участием должника, поскольку именно новый кредитор (а не первоначальный) получает исполнение (денежные средства) от должника.

В данном случае правомерен вывод о том, что таким образом первоначальный и новый кредитор согласовали условие о возмездности (цене) совершенной уступки требования к должнику, что соответствует нормам п. 1 и 3 ст. 393 ГК и п. 1 ст. 394 ГК.

? Вправе ли стороны заключить договор уступки права требования к должнику в обмен на принятие новым кредитором долга первоначально-го кредитора, существующего у последнего перед третьим лицом?

Да, вправе, в части перевода долга потребуется согласие кредитора — третьего лица.

В соответствии с п. 1 и 3 ст. 393 ГК договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным. Договор предполагается возмездным, если из законодательства, содержания или существа договора не вытекает иное.

Таким образом, стороны вправе заключить возмездный договор уступки права требования, в соответствии с которым в качестве встречного предоставления за передаваемое право первоначальный кредитор принимает на себя долг первоначального кредитора, существующего у него перед третьим лицом.

При этом необходимо помнить, что сторонам для совершения перевода долга потребуется согласие кредитора — третьего лица (п. 1 ст. 362 ГК). Указанная сделка будет носить характер смешанного договора (п. 2 ст. 391 ГК), содержащего элементы договоров уступки и перевода долга.

? **Препятствует ли заключению между первоначальным и новым кредитором сделки уступки права денежного требования к должнику ранее принятый экономическим судом отказ первоначального кредитора от иска к должнику о взыскании задолженности?**

Нет, не препятствует. Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст. 355 ГК). Согласно п. 1 ст. 356 ГК кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования.

Согласно ч. 2 ст. 63 Хозяйственного процессуального кодекса Республики Беларусь (далее — ХПК) истец вправе отказаться от иска в целом или его части, что является основанием прекращения производства по делу (ст. 149 ХПК). В таком случае вторичное обращение в экономический суд по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям не допускается (ч. 4 ст. 150 ХПК).

В соответствии с нормами ч. 2 ст. 63 ХПК отказ от иска является процессуальным правом истца отказаться от судебной защиты своего права. По общему правилу, отказ от процессуальных прав не влияет на материальные права.

Кроме того, отказ от иска в соответствии с гл. 26 ГК не является основанием для прекращения обязательства.

Таким образом, несмотря на ранее принятый экономическим судом отказ от иска, соответствующие обязательства между первоначальным кредитором и должником сохранились. Сам факт отказа от иска не препятствует заключению между первоначальным и новым кредитором сделки уступки права денежного требования к должнику (поскольку, например, после заключения сделки уступки должник может погасить задолженность перед новым кредитором в досудебном порядке).

Вместе с тем право на судебную защиту входит в объем прав, передаваемых первоначальным кредитором новому кредитору. Если первоначальный кредитор не сообщил новому кредитору об отсутствии взыскания долга в судебном порядке, то новый кредитор в значительной степени лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении договора уступки, что может явиться основанием для расторжения его договора в соответствии со ст. 420 ГК.

В целях избежания негативных последствий заключения сделки уступки права требования при таких условиях, полагаем, что первоначальному кредитору целесообразно сообщить новому кредитору до заключения договора сведения о невозможности взыскания долга в судебном порядке.

? **Является ли заключенной (правомерной) сделка, предусматривающая переход права (требования) новому кредитору до возникновения указанного права (требования) у прежнего кредитора?**

Существенным условием соглашения об уступке права требования является его предмет — определение права (требования), передаваемого новому кредитору, без согласования которого договор считается незаключенным.

Если иное не предусмотрено законодательством или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода

права (ст. 355 ГК). При этом данная норма является диспозитивной.

В силу п. 4 ст. 424 ГК положения, предусмотренные параграфом 1 гл. 30 ГК, применяются к продаже имущественных прав, если иное не вытекает из содержания или характера этих прав. Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем (п. 2 ст. 425 ГК).

Поскольку в рассматриваемом случае приобретение права требования, которое возникнет в будущем, является, по сути, приобретением будущего товара, полагаем, что сделка, предусматривающая переход права (требования) новому кредитору до возникновения указанного права (требования) у прежнего кредитора, является заключенной.

? **Вправе ли поверенный уступить новому кредитору право требования к доверителю до уплаты вознаграждения?**

Да, вправе. В соответствии с п. 1 ст. 861 ГК по договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Права и обязанности по сделке, совершенной поверенным, возникают непосредственно у доверителя.

Доверитель обязан уплатить поверенному вознаграждение, если это предусмотрено законодательством или договором поручения. В случаях, когда договор поручения связан с осуществлением обеими сторонами или одной из них предпринимательской деятельности, доверитель обязан уплатить поверенному вознаграждение, если договором не предусмотрено иное (п. 1 ст. 862 ГК).

Поверенный обязан лично исполнять данное ему поручение (п. 1 ст. 864 ГК).

Как указано в ст. 354 ГК, переход к другому лицу прав, неразрывно связанных с личностью кредитора, не допускается.

В рассматриваемом случае личность кредитора значения не имеет, поскольку по договору уступки требования предпо-

лагается передача права требования вознаграждения (долга) за выполненные работы, а не право на совершение юридических действий во исполнение поручения, которые поверенный обязан исполнить лично.

Вместе с тем в соответствии с п. 1 ст. 359 ГК уступка допускается, если она не противоречит законодательству и договору.

Таким образом, если в договоре поручения уступка не запрещена, то поверенный вправе ее совершить.

? **Вправе ли новый кредитор расторгнуть соглашение об уступке требования, если первоначальный кредитор затягивает с передачей документов, удостоверяющих переданное право требования?**

Да, вправе. Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования (п. 1 ст. 356 ГК). Согласно буквальному содержанию данной нормы передача данных документов новому кредитору осуществляется после того, как уступка (передача права) уже состоялась и новый кредитор вступил в обязательство с должником.

Документы, удостоверяющие право требования, содержание которых раскрывает уступленные обязательства должника, сами по себе имеют существенное значение для эффективного осуществления требования новым кредитором, в том числе при необходимости в судебном порядке.

В связи с этим полагаем, что новый кредитор, не имеющий без документов возможности осуществления требования к должнику эффективно и в полном объеме, значительно лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении соглашения об уступке. Данный факт является основанием для расторжения данного соглашения в связи с существенным нарушением его условий со стороны первоначального кредитора, затягивающего с передачей указанных документов (п. 2 ст. 420 ГК) и взыскания с него убытков (п. 5 ст. 423 ГК).



Денис САФАРЕВИЧ,
юрист

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКИ

Согласно Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34 (далее — Инструкция № 34), корпоративная дебетовая карточка — карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем).

Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к счетам клиентов в белорусских рублях или иностранной валюте, могут использовать их в соответствии с режимом счета клиента, установленным законодательством, для получения наличных денежных средств или проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами в порядке, определенном законодательством и договором об использовании карточки (п. 25 Инструкции № 34).

Полученные таким образом наличные и безналичные деньги могут быть направ-

лены работниками организаций на цели, предусмотренные нормативными правовыми актами.

Рассмотрим актуальные вопросы использования корпоративной дебетовой карточки.

? Организацией открыт валютный счет в евро с использованием корпоративной дебетовой карточки.

Держателем данной карточки является директор. Может ли директор снять в банке наличную иностранную валюту посредством данной карточки, оприходовать эту валюту в кассу организации и выдать ее на оплату командировочных расходов другим работникам организации, направленным в командировку за пределы Республики Беларусь?

Вопросы выдачи и снятия наличной иностранной валюты регламентируются Инструкцией о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей, утвержденной по-

становлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 № 1 (далее — Инструкция № 1).

Так, согласно п. 27.1 Инструкции № 1 субъекты валютных операций — резиденты вправе использовать наличную иностранную валюту на следующие цели:

— для оплаты расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь, а именно:

- расходов, связанных со служебными командировками работников, в том числе на обучение, а также стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением квалификации работников, а также расходов, связанных с направлением за границу иных лиц в случаях, установленных законодательством;

- расходов, связанных с разъездами индивидуальных предпринимателей за границу Республики Беларусь;

- выдача водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях, работа которых протекает в пути, для оплаты за пределами Республики Беларусь дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта, приобретения горюче-смазочных материалов, стоянки;

- выдача сопровождающим подвижного состава для оплаты за пределами Республики Беларусь дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта в пути следования, приобретения горюче-смазочных материалов, проведения санитарной обработки вагонов, приобретения скоропортящихся продуктов питания в пути следования, а также для оплаты расходов по открытию проездных виз обслуживающему и сопровождающему персоналу;

— для оплаты в Республике Беларусь декларирования грузов, страховых услуг (включая страхование водителя, груза, транспортного средства и т.д.), услуг (работ), оказываемых (выполняемых) на пограничных (таможенных) переходах, налогов, таможенных пошлин и сборов,

дорожных и иных сборов, обеспечения уплаты таможенных платежей таможенным органам, если законодательством их оплата предусмотрена в иностранной валюте и проведение данных расчетов связано с транспортировкой (экспедированием) грузов за пределы или из-за пределов Республики Беларусь, транзитными перевозками (экспедированием) грузов через территорию Республики Беларусь;

— для оплаты за пределами Республики Беларусь участия в спортивных соревнованиях, выставках, фестивалях;

— для выплаты надбавок, выплачиваемых в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за подвижной и разъездной характер работы, производство работы вахтовым методом, за постоянную работу в пути, работу вне места постоянного жительства (полевое довольствие).

Таким образом, выдать наличную иностранную валюту на оплату командировочных расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь, Инструкция № 1 разрешает (п. 27.1). Однако снять наличную иностранную валюту без цели или на цели, не указанные в Инструкции № 1 (п. 27, 28), также как и внести в случаях, не указанных в Инструкции № 1, нельзя.

? **Работник организации — держатель корпоративной валютной карточки приобрел посредством данной карточки на территории Республики Беларусь продукты питания для собственных целей. Нарушено ли в данном случае законодательство Республики Беларусь и какая ответственность за это предусмотрена? Работник согласился возместить указанные расходы. Может ли он внести в кассу банка иностранную валюту для зачисления на валютный счет, к которому выдана корпоративная карточка? Может ли он внести иностранную валюту в кассу организации?**

Законодательство Республики Беларусь нарушено. Работник не вправе внести на-



личную иностранную валюту ни в кассу банка, ни в кассу организации.

Статьей 11 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 226-3) установлено, что запрещается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций между резидентами, за исключением случаев, установленных Законом и иными актами валютного законодательства.

Иные акты валютного законодательства, и в частности Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72 (далее — Правила № 72), по общему правилу, не разрешают расчеты в иностранной валюте на территории Республики Беларусь между юридическими лицами — резидентами за продукты питания. Статья 11.47 Кодекса Республики Беларусь об административных нарушениях (далее — КоАП) предусматривает штраф за использование иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте в расчетах между резидентами Республики Беларусь без разрешения Национального банка Республики Беларусь — в размере до 100% суммы платежа с плательщика и получателя (с каждого).

В соответствии с п. 4 Инструкции № 1 наличная иностранная валюта может приниматься в кассу субъекта валютных операций, вноситься в кассу банка, в котором открыт счет субъекта валютных операций, или в кассу иного банка.

Согласно п. 20 Инструкции № 1 субъекты валютных операций — резиденты вправе принимать наличную иностранную валюту, поступающую по валютным операциям с физическими лицами, в случаях, когда законодательством разрешено использование иностранной валюты по данным валютным операциям. В данном случае валютное законодательство Республики Беларусь не разрешает использование иностранной валюты.

В соответствии с п. 6 Инструкции № 1 банк принимает в кассу наличную иностранную валюту для зачисления (перечисления) на счет субъекта валютных операций, открытый в банке, при условии соответствия источников поступления наличной иностранной валюты источникам, перечисленным в гл. 2 Инструкции № 1, а также представления документов, служащих основанием для приема в кассу банка наличной иностранной валюты (далее — документы, служащие основанием для приема), предусмотренных Инструкцией № 1, и заявления на взнос наличной иностранной валюты (далее — заявление на взнос) в случаях, предусмотренных Инструкцией № 1, по форме согласно приложению 1 к Инструкции № 1.

Банк обязан отказать вносителю в принятии в кассу банка наличной иностранной валюты в случаях, если:

— источник поступления наличной иностранной валюты не соответствует ни одному из источников, предусмотренных для субъекта валютных операций Инструкцией № 1;

— субъектом валютных операций не представлены в случаях, предусмотренных Инструкцией № 1, заявление на взнос и (или) документы, служащие основанием для приема (или их копии), предусмотренные Инструкцией № 1.

? Организацией открыт валютный счет в долларах с использованием корпоративной дебетовой карточки. Можно ли использовать данную карточку на территории Республики Беларусь для оплаты за товары, приобретаемые для организации, для расчета по таможенным и налоговым платежам, для приобретения топлива на заправках Республики Беларусь?

В ст. 11 Закона № 226-3 установлено, что запрещается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных

операций между резидентами, за исключением случаев, установленных Законом и иными актами валютного законодательства.

В соответствии с п. 25.12 Правил проведения валютных операций при проведении валютных операций использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте между субъектами валютных операций — резидентами разрешается в следующих случаях: 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. Согласно ст. 46 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее — НК) уплата налогов, сборов (пошлин), пеней производится в наличном или безналичном порядке в белорусских рублях или в иностранной валюте, если иное не установлено НК или иными законодательными актами, а также таможенным законодательством таможенного союза.

По общему правилу, расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами — резидентами за товары и за топливо на заправках запрещены.

Таким образом, с учетом изложенного можно сделать следующие выводы.

1. Корпоративной дебетовой карточкой в иностранной валюте можно рассчитаться по таможенным и налоговым платежам (при условии, что нет запретов в договоре на использование карточки).

2. Корпоративной дебетовой карточкой в иностранной валюте нельзя рассчитаться на территории Республики Беларусь за товары и за топливо на заправках.

? Организацией открыт валютный счет в долларах США с использованием корпоративной дебетовой карточки. Можно ли посредством данной карточки через Интернет приобрести для организации товары и программное обеспечение у продавцов, находящихся за

границей, а также оплатить за услуги, оказываемые организациями, находящимися за пределами Республики Беларусь?

В соответствии с п. 1.1 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 «О порядке проведения и контроля внешне-торговых операций» (далее — Указ № 178):

— внешнеторговый договор — договор между резидентом и нерезидентом, предусматривающий возмездную передачу товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполнение работ, оказание услуг;

— импорт — получение резидентом товаров (в том числе по сделкам, не связанным с перемещением товаров через Государственную границу Республики Беларусь), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполненных работ, оказанных услуг на возмездной основе от нерезидента.

Таким образом, организация — резидент планирует рассчитываться по импортным внешнеторговым договорам.

В соответствии с п. 1.10 Указа № 178 при импорте расчеты по внешнеторговым договорам осуществляются только со счетов импортеров (в том числе со специального счета аккредитива).

С учетом изложенного можно сделать следующий вывод: корпоративной дебетовой карточкой в иностранной валюте можно рассчитаться через Интернет и приобрести для организации товары и программное обеспечение у продавцов, находящихся за границей, а также оплатить за услуги, оказываемые организациями, находящимися за пределами Республики Беларусь (при условии, что нет запретов в договоре на использование карточки).

? При направлении работника в командировку организация рассчитала сумму командировочных расходов в евро и в этой сумме приобрела иностранную валюту. Валюта зачислена на валютный счет с использованием корпора-



тивной карточки. Может ли работник — держатель карточки использовать сумму причитающихся ему суточных, которые зачислены на этот счет, на собственные нужды (например, рассчитаться в кафе, ресторане, приобрести товары для себя, оплатить личные телефонные разговоры)?

Вопросы выдачи и снятия наличной иностранной валюты регламентируются Инструкцией № 1.

Согласно п. 27.1 Инструкции № 1 субъекты валютных операций — резиденты вправе использовать наличную иностранную валюту для оплаты расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь, а именно: расходов, связанных со служебными командировками работников, в том числе на обучение, а также стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением квалификации работников, а также расходов, связанных с направлением за границу иных лиц в случаях, установленных законодательством.

В соответствии с п. 8 Инструкции о порядке и условиях предоставления гарантий и компенсаций при служебных командировках за границу, утвержденной постановлением Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 30.07.2010 № 115, наниматель обязан выдать командированному работнику аванс в иностранной валюте и (или) белорусских рублях до выезда в командировку и возместить следующие расходы:

- по проезду к месту служебной командировки и обратно;
- по найму жилого помещения;
- по проживанию вне места жительства (суточные) (далее — суточные);
- иные расходы, произведенные работником с разрешения или ведома нанимателя.

Таким образом, работник — держатель корпоративной карточки не вправе использовать корпоративную карточку на собственные нужды.

? Индивидуальный предприниматель открыл валютный счет в евро с использованием корпоративной дебетовой карточки. Может ли он использовать данную карточку для оплаты за границей за товары, которые приобретаются для осуществления предпринимательской деятельности, а также для собственных нужд его как физического лица?

В соответствии с п. 1.1 Указа № 178:

— внешнеторговый договор — договор между резидентом и нерезидентом, предусматривающий возмездную передачу товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполнение работ, оказание услуг;

— импорт — получение резидентом товаров (в том числе по сделкам, не связанным с перемещением товаров через Государственную границу Республики Беларусь), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, выполненных работ, оказанных услуг на возмездной основе от нерезидента.

Таким образом, индивидуальный предприниматель планирует рассчитываться по импортным внешнеторговым договорам.

В соответствии с п. 1.10 Указа № 178 при импорте расчеты по внешнеторговым договорам осуществляются только со счетов импортеров (в том числе со специального счета аккредитива).

Таким образом, корпоративной дебетовой карточкой в иностранной валюте можно рассчитаться за товары, которые приобретаются для осуществления предпринимательской деятельности (при условии, что нет запретов в договоре на использование карточки). За товары для собственных нужд как физического лица корпоративной карточкой рассчитаться нельзя.