**Валютное регулирование**, одна из форм государственного регулирования международных экономических отношений, выражающаяся в регламентировании международных расчётов и порядка совершения операций с валютой и другими валютными ценностями.

**ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 22 июля 2003 г. № 226-З О валютном регулировании и валютном контроле**

**Валютное регулирование** – деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими.

**Валютные ценности:**

* иностранная валюта;
* платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* ценные бумаги в иностранной валюте;
* белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;
* ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь;
* платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

**Текущими валютными операциями** являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

* осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг;
* осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим передачу и (или) получение имущества в аренду (лизинг);
* перевод и получение дивидендов и иных доходов по инвестициям;
* операции неторгового характера.

связанные с движением капитала (далее - **капитальные операции**)

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются проводимые между резидентами и нерезидентами валютные операции, не относимые к текущим.

1. **Основные этапы осуществления внешнеторговой сделки**

Совершение (осуществление) любой внешнеторговой сделки состоит из следующих **основных этапов**:

1. Подготовка к заключению договора.

2. Заключение договора на определенных условиях.

3. Исполнение договора: подготовка товара к поставке, поставка товара покупателю, принятие товара и расчеты за товар.

Наиболее важной частью проведения внешнеторговой сделки является **этап подготовки к заключению договора**. Этот этап включает в себя поиск и выбор подходящего партнера-контрагента, установление контактов с потенциальными продавцами или покупателями, проведение предварительных переговоров.

Определив возможных контрагентов, экспортер или импортер приступают к установлению контактов с ними.

В процессе подготовки внешнеторговой сделки могут быть использованы различные способы установления контактов с потенциальными контрагентами: рекламная кампания в средствах массовой информации, направление в адрес потенциальных покупателей каталогов, проспектов, коммерческих предложений и т.д.

Однако наибольшее значение в практике международной торговли имеют способы установления контактов с потенциальными партнерами на основе прямых связей. Партнеры могут выбрать один из следующих вариантов:

* направить коммерческое предложение (оферту) непосредственно одному или нескольким возможным покупателям;
* принять и подтвердить заказ покупателя;
* направить покупателю коммерческое предложение в ответ на его запрос с указанием конкретных условий будущего договора;
* принять участие в торгах путем представления тендера организаторам торгов;
* направить возможному покупателю деловое письмо с информацией о намерениях вступить в переговоры по поводу заключения конкретной сделки;
* направить проформу договора уже известному покупателю как результат согласования условий договора по телефону, телетайпу, телексу, электронной почте или на основе предшествующих договоренностей.

**К валютно-обменным операциям относятся:**

операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Валютно-обменные операции с участием физических лиц осуществляются без регистрации данных документа, удостоверяющего личность этих лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком.

**Инкассо** (англ. Collection, Encashment; итал. Incasso) — посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. За выполнение инкассо банки взимают комиссионные.

Инкассо — банковская расчётная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчётных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товаро-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счёт клиента в банке.

Инкассо может быть чистым и документарным.

Чистое инкассо — это инкассо финансовых документов (переводные и простые векселя, чеки и другие подобные документы, используемые для получения платежей), когда они не сопровождаются коммерческими документами.

Документарное инкассо — это инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами (счета, транспортные и страховые документы и пр.), а также инкассо только коммерческих документов. Документарное инкассо в международной торговле представляет собой обязательство банка получить по поручению экспортёра от импортёра сумму платежа по контракту против передачи последнему товарных документов и перечислить её экспортёру.

**Статья 10. Осуществление текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала**

Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка, без ограничений.

Резиденты осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, на основании разрешений Национального банка, если иное не установлено настоящим Законом или Президентом Республики Беларусь. Для осуществления указанных валютных операций нерезидентами получения разрешений Национального банка не требуется.

На проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами – резидентами (за исключением физических лиц, выступающих при проведении данных операций в качестве индивидуальных предпринимателей, и физических лиц, указанных в части четвертой настоящей статьи) разрешение Национального банка требуется только в случаях:

приобретения акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента;

приобретения у нерезидента ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

приобретения в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;

размещения денежных средств в банках и иных кредитных организациях иностранных государств;

предоставления займов на срок, превышающий 180 дней;

перевода денежных средств по сделкам, предусматривающим доверительное управление валютными ценностями.

Не требуется получения разрешения Национального банка на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, физическими лицами – резидентами, непрерывно проживающими (находящимися) за пределами Республики Беларусь более одного года, если проведение таких операций не связано с осуществлением ими предпринимательской деятельности на территории Республики Беларусь.

Не требуется получения разрешения Национального банка на проведение юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами следующих валютных операций, связанных с движением капитала:

осуществление платежей нерезидентам по обязательствам, предусматривающим передачу резиденту имущества, находящегося на территории Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;

продажа нерезиденту доли в уставном фонде или пая в имуществе резидента;

осуществление операций с ценными бумагами, выпущенными резидентами;

формирование уставного фонда юридического лица – резидента за счет вкладов нерезидентов в иностранной валюте, белорусских рублях либо в ценных бумагах в иностранной валюте, в ценных бумагах в белорусских рублях в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

привлечение средств для покрытия дефицита республиканского бюджета и возврат этих средств в соответствии с законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год;

привлечение средств под гарантии Правительства Республики Беларусь и возврат этих средств;

привлечение средств в рамках межправительственных соглашений и возврат этих средств;

осуществление иных платежей по погашению и обслуживанию внешнего государственного долга Республики Беларусь, не указанных в абзацах шестом–восьмом настоящей части;

осуществление операций, для которых Национальным банком установлен уведомительный и (или) регистрационный порядок их проведения;

осуществление переводов денежных средств, связанных с приобретением конкурсных (тендерных) документов и участием в торгах (конкурсах, тендерах, аукционах);

получение кредитов и (или) займов банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Порядок проведения расчетов по текущим валютным операциям и валютным операциям, связанным с движением капитала, устанавливает Национальный банк.\

**Статья 12. Валютно-обменные операции и порядок их осуществления**

К валютно-обменным операциям относятся:

операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Валютно-обменные операции с участием физических лиц осуществляются без регистрации данных документа, удостоверяющего личность этих лиц, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Порядок осуществления валютно-обменных операций, а также условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком.