**анализ Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций"**

Не успел еще Указ Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций" 1 (далее - Указ № 178) вступить в силу, как вокруг него стали все громче и громче раздаваться голоса, желающих подискутировать по поводу применения этого долгожданного законодательного акта.

Одним из вопросов полемики является вопрос распространения (вернее, нераспространения) действия Указа №178 на отдельные финансовые операции, обладающие всеми признаками внешнеторговых операций.

В п. 1.2 Указа № 178 четко и однозначно перечисляются внешнеторговые операции, на которые действия данного Указа не распространяются. К ним относятся операции:

* проводимые представительствами (филиалами) резидентов, дипломатическими и иными официальными представительствами, консульскими учреждениями Республики Беларусь, находящимися за пределами Республики Беларусь, для собственных нужд, необходимых для обеспечения их функционирования;
* проводимые на территории Республики Беларусь через розничную сеть резидентами с представительствами (филиалами) нерезидентов и физическими лицами - нерезидентами;
* расчеты по которым осуществляются физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, наличными денежными средствами за пределами Республики Беларусь;
* расчеты по которым осуществляются через банки-нерезиденты.

Данный перечень имеет закрытый характер, но, тем не менее, есть такие операции, которые подпадают под действия Указа № 178 частично либо не подпадают вовсе.

Возьмем для примера страхование.

Во многих нормативных правовых актах страхование называют услугой. А если страхователем или страховщиком выступает нерезидент, то это не просто услуга, а услуга, имеющая черты внешнеторговой операции. Если же это внешнеторговая операция, то к ней применимы понятия "даты прекращения обязательства" и "сроки прекращения обязательства".

Напомним, что в соответствии с п. 1.1 Указа № 178 датой выполнения работ (оказания услуг, получения или передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) является дата подписания сторонами акта о приемке-сдаче выполненных работ (оказанных услуг, полученной охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) либо иного документа, предусмотренного законодательством, подтверждающего факт исполнения обязательства по внешнеторговой операции.

Также согласно п. 1.4 Указа № 178 резиденты обязаны обеспечить прекращение обязательств нерезидентами в полном объеме в следующие сроки:

* при экспорте - не позднее 90 календарных дней с даты отгрузки товаров (передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности), выполнения работ, оказания услуг;
* при импорте - не позднее 60 календарных дней с даты проведения платежа.

Таким образом, по внешнеторговым договорам страхования резидент должен выполнить требования законодательства в отношении, прежде всего, сроков прекращения обязательств по внешнеторговым операциям, которыми являются страховые услуги.

Обратимся к другому виду законодательства - гражданскому.

В соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК) по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию).

Статья 832 ГК определяет существенные условия договора страхования.

Так, при заключении договора имущественного страхования или страхования ответственности между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы (лимита ответственности);

4) о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;

5) о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

* о застрахованном лице;
* о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
* о размере страховой суммы (лимита ответственности);
* о сумме страхового взноса (страховой премии) и сроках его уплаты;
* о сроке действия договора.

Возникает вопрос: каким образом определить дату начала страховой услуги как внешнеторговой операции, если учесть, что договор страхования вступает в силу со дня уплаты страхового взноса (страховой премии) или первой его части, если в законодательных актах или правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с органом, осуществляющим государственный надзор за страховой деятельностью, не предусмотрено иное?

В соответствии с Указом № 178 началом операции является дата проведения платежа за услугу. Но в чем выражается услуга по страхованию? Видимо, в том, что страховщик берет на себя обязательство с момента уплаты страхового взноса взять страхователя, так сказать, под свою опеку. Страхователь платит за то, что в любой момент, когда наступит страховой случай, ему будет выплачено страховое возмещение. Но случай - это категория типично вероятностная: может наступить, а может и не наступить. Как же тогда исчислять срок внешнеторговой операции, а тем более, исполнить его в 60-дневный срок? Что понимать под оказанием услуги - подписание договора страхования либо наступление страхового случая? Кто может ответить?

А если рассматривать несколько глубже юридические вопросы, то вполне вероятно, что может получиться такая ситуация: страхование-то и не услуга вовсе, а отдельный вид обязательств по гражданскому законодательству. Ведь возмездное оказание услуг - это гл. 39 ГК, а страхование - гл. 48 ГК. Почему они разделены? Не потому ли, что имеют различную правовую природу? И не потому ли нормы Указа № 178 не могут быть одинаково отнесены к страхованию и к услуге, а понятие "страховая услуга" больше напоминает традиционное словосочетание.

В любом случае говорить об однозначности применимости норм Указа № 178 к страхованию дело рискованное. Необходимы четкие юридические разъяснения, но, к сожалению, Указ № 178 и на этот раз такого права ни одному органу не предоставил.

Еще один вид экономических взаимоотношений - финансовая аренда (лизинг).

Чтобы приступить к анализу лизинга в рамках Указ Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций", следует еще раз взглянуть на этот вид хозяйственной деятельности с юридической точки зрения.

Финансовый лизинг - это такой вид операции (его можно рассматривать как разновидность прямых инвестиций), при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца, передать данное имущество лизингополучателю в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных в договоре финансового лизинга условиях во временное владение и пользование.

То есть при реализации механизма финансового лизинга лизинговая компания по заявке лизингополучателя приобретает оборудование и передает его лизингополучателю во временное пользование (в лизинг).

Срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга или превышает его.

Как правило, эксплуатируя оборудование, лизингополучатель поэтапно уплачивает лизинговые платежи, включающие в себя стоимость оборудования, затраты по привлечению кредитных средств банков, комиссию лизинговой компании.

Лизинг представляется довольно выгодным видом деятельности по разным причинам. Так, например, в соответствии с законодательством по отношению к оборудованию, передаваемому по договору финансового лизинга, применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом ускорения, что позволяет лизингополучателю существенно уменьшить сумму уплачиваемых налогов и сэкономить значительную часть финансовых средств.

Предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга.

В лизинге участвуют три субъекта лизинговой сделки:

* лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование;
* лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование в соответствии с договором лизинга;
* продавец (поставщик) - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем, продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга.

Преимущества лизинга заключаются в том, что в ситуации, когда банковская система недостаточно развита, и возможности получения инвестиционных кредитов ограничены, лизинг является одним из наиболее доступных и эффективных способов финансирования развития производства.

Лизинг - это уникальный инвестиционный инструмент, который способствует повышению конкурентоспособности промышленности, напрямую стимулирует процесс замещения импортной продукции качественными отечественными аналогами, повышению занятости населения, росту доходов частного бизнеса и государства.

Существует несколько видов лизинга.

Оперативный лизинг - вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование.

При истечении срока действия договора лизинга и при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором, предмет лизинга возвращается. При оперативном лизинге он может быть передан в лизинг неоднократно в течение полного срока его амортизации. Оперативный лизинг называют также операционным, или эксплуатационным лизингом.

Суть финансового лизинга заключается в инвестировании временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда лизингодатель приобретает в собственность обусловленное договором купли-продажи имущество у определенного продавца и предоставляет это имущество в соответствии с договором лизинга лизингополучателю за плату во временное владение и пользование.

Международный лизинг - понятие, возникшее, когда лизинг вышел на международный уровень. Делится, соответственно, на экспортный и импортный.

Согласно договору экспортного лизинга лизинговая фирма приобретает имущества у национальной фирмы, а затем передает его в пользование на договорных началах иностранному лизингополучателю. Импортный лизинг предполагает обратную ситуацию, когда оборудование лизингодатель закупает у иностранного субъекта хозяйственной деятельности, а затем предоставляет его на правах лизинга отечественному лизингополучателю.

Лизинговая сделка классифицируется как сделка международного лизинга в том случае, если лизингодатель (лизинговая компания) и лизингополучатель являются резидентами различных государств. Резидентом какого государства в данном случае является поставщик оборудования, не имеет значения. Наиболее сложные сделки международного лизинга могут включать неограниченное число задействованных стран. Главный критерий принадлежности сделки лизинга к сделке международного лизинга заключается в том, являются ли лизингодатель и лизингополучатель резидентами одной страны.

Выгодность применения сделок международного лизинга - в использовании благоприятного налогового режима, установленного в той или иной стране. Это можно представить как экспорт налоговых льгот из страны лизингодателя в страну лизингополучателя.

Сделки международного лизинга также являются распространенным механизмом продаж оборудования, производимого предприятиями страны лизингодателя. Данный механизм реализации продукции является довольно действенным для производителей, так как практически полностью сделка может быть профинансирована посредством лизинговой схемы. Лизингополучатели, в свою очередь, получают преимущества из-за того, что в стране лизингодателя можно привлечь финансирование под более низкие проценты, чем в своей стране, что, естественно, отражается на стоимости всей сделки.

Основная цель валютного регулирования - устойчивая равновесная ситуация на валютном и связанных с ним рынках. Незаконный отток капитала, правонарушения в валютной сфере наносят значительный ущерб государству и гражданам, поэтому валютный контроль на данном этапе развития экономики государства необходим. Тем не менее, валютный контроль в том виде, в каком он существует в настоящее время в Республике Беларусь, в будущем может утратить значение эффективного рычага, с помощью которого достигаются реальные результаты, если его не реформировать и не трансформировать в такой вид контроля, при котором решались бы основные задачи, поставленные Главой государства и Правительством Республики Беларусь в области проведения валютных операций.

Уровень валютного контроля должен соответствовать уровню развития экономики, тем не менее, следует постепенно переходить к современным рыночным стандартам управления валютной политикой и введению системы валютного контроля, наиболее соответствующую общемировым стандартам.

Необходим валютный контроль, способствующий эффективному взаимодействию предприятий и организаций с банками как агентами валютного контроля и не создающий необоснованных препятствий для работы экспортеров и импортеров.

Указ Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций" (далее - Указ) и нормативные правовые акты, принятые во исполнение требований данного Указа призваны решить задачу упрощения валютного контроля, а именно в отношении регистрации паспортов сделок, оформления и представления в банк необходимых документов, получения разрешений на продление сроков внешнеторговых операций, способов прекращения обязательств по внешнеторговым договорам и иных процедур, связанных с исполнением условий внешнеторговых договоров.

Таким образом, совершенствование в ближайшей перспективе валютного законодательства для внешнеторговой деятельности государства и для функционирования бизнеса в Республике Беларусь (как государственного, так и частного) имеет большое значение - это большой шаг на пути совершенствования законодательства в данной сфере и залог более динамичного и эффективного развития международной торговли. При этом сохраняется обеспеченность внешнеторговых операций должным контролем, который в свою очередь, хотя и в минимальной степени, осложняет процедуру осуществления внешнеэкономических сделок, но все же способствует на данном этапе развития экономики государства сохранению стабильности как на внешнеторговом, так и на валютном рынке государства.

В целях приведения в соответствие с Указом нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих контроль банками внешнеторговых операций, а также установления требований по оформлению внешнеторговых операций резидентами Республики Беларусь принято постановление Правления Национального банка от 2 сентября 2008 г. № 130 "Об утверждении Инструкции о порядке регистрации паспорта сделки и контроля банками за проведением резидентами внешнеторговых операций" (далее - Инструкция).

Инструкция разработана и принята на основании таких законодательных актов, как Указ, Банковский кодекс Республики Беларусь и закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

Следует обратить внимание на то, что требования Инструкции не могут быть применены к договорам аренды (в том числе финансовой аренды), поскольку в соответствии с Указом данный вид обязательств, отраженный в таких договорах, не является объектом применения норм Указа в силу отсутствия такого понятия в составе экспорта и импорта.

Также требования Инструкции не могут быть применены к договорам страхования, поскольку по таким договорам невозможно установить сроки прекращения обязательств в контексте Указа.

Нормы Инструкции в отношении регистрации паспортов сделок применяются только к тем товарам, по которым в соответствии с таможенным законодательством производится таможенное оформление.

Также необходимо отметить, что по договорам смешанного типа (например, договор подряда, по условиям которого осуществляется поставка товаров, необходимых для производства работ) паспорта сделки регистрируются только на те товары, количество и цена либо стоимость которых отражены в договоре и оплачиваются отдельно от оплаты работ либо услуг.

Основные нормы и требования данного нормативного правового акта следующие.

Все разъяснения по порядку применения норм Инструкции, утвержденной указанным Постановлением, могут быть даны за подписью заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, направляющего деятельность Главного управления валютного регулирования и валютного контроля.

При оформлении документов валютного контроля по внешнеторговым договорам, по которым паспорт сделки зарегистрирован до вступления в силу Указа, банки используют последний по дате регистрации паспорт сделки, а в случае одновременной регистрации нескольких паспортов сделок - любой из них по усмотрению резидента.

То есть, если к моменту вступления в силу Указа и соответственно Инструкции, которая вступила в силу одновременно с Указом 2 октября 2008 г., у резидента в наличии имеются действующие паспорта сделки, зарегистрированные в соответствии с требованиями Указа Президента Республики Беларусь от 4 января 2000 г. № 7 "О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций" (далее - Указ № 7) и постановления Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 7 июля 2001 г. № 32 "О порядке осуществления валютного контроля таможенными органами", то их перерегистрация в связи с переходом на новый порядок регистрации паспортов сделок не требуется. Достаточно только в качестве основного документа валютного контроля, каковым является паспорт сделки, выбрать тот, который был зарегистрирован последним, либо один из паспортов сделки, если их одновременно было зарегистрировано несколько.

Инструкцией введены термины, относящиеся к порядку контроля внешнеторговых операций, и установлены основные требования по порядку указания информации для валютного контроля в соответствующих документах валютного контроля.

Так, например, в обиходе внешнеторговых операций появились термины "банк ПС" (банк, в котором регистрируется паспорт сделки) и "исполняющий банк" (банк, в том числе банк ПС, в который экспортер либо импортер представил документ валютного контроля в форме приложения к ПС/ВО. Понятие "приложение к ПС/ВО" дается в тексте Инструкции и означает: "документ, содержащий информацию о факте и условиях проведения внешнеторговых операций, а также о прекращении обязательств по проведенным внешнеторговым операциям".

Приложение к ПС/ВО служит документом контроля как по внешнеторговым договорам, предусматривающим отгрузку (поступление) товаров, так и по внешнеторговым договорам, предусматривающим выполнение работ, оказание услуг, передачу охраняемой информации и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности. Контроль по нетоварным договорам осуществляется на основе уведомительного принципа о совершаемых операциях без представления в банк первичных документов по внешнеторговым сделкам, что значительно облегчает документарную процедуру взаимоотношений клиентов с банками.

Осуществление банком валютного контроля по каждой внешнеторговой операции заключается в истребовании от клиента представления приложения к ПС/ВО и направления в Национальный банк отчетности, составленной на основании информации, содержащейся в приложении к ПС/ВО.

Приложение к ПС/ВО представляется экспортером (импортером) в банк при:

* проведении (поступлении) платежа;
* проведении зачета встречных однородных денежных требований (зачете встречных однородных требований);
* оформлении акта о приемке-сдаче выполненных работ (оказанных услуг, полученной охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) либо иного документа, подтверждающего факт исполнения обязательств по внешнеторговой операции.

Таким образом, представление приложения к ПС/ВО при отгрузке либо поступлении товаров не требуется, так как информация о движении товаров между резидентами и нерезидентами должна поступать в органы валютного контроля в рамках требований Указа.

Порядок регистрации паспорта сделки следующий.

Паспорт сделки оформляется на бумажном носителе машинописным текстом либо в виде электронного документа экспортером (импортером) либо работником банка по определенной форме согласно приложению к названной Инструкции.

Форма паспорта сделки довольно проста для составления и содержит небольшое количество реквизитов.

Принцип составления номера паспорта сделки основан на уникальности данного номера благодаря включению в его состав двух последних цифр года, порядкового номера месяца и дня месяца, в котором оформлен паспорт сделки; трех последних цифр банковского идентификационного кода банка, в котором регистрируется паспорт сделки, трех цифр кода (номера) структурного подразделения банка; порядкового номера паспорта сделки, оформленного банком в течение календарного года.

В строке "Номер предыдущего паспорта сделки" указывается номер паспорта сделки, зарегистрированного в рамках Указа по этому же внешнеторговому договору, при оформлении нового паспорта сделки. То есть, если предыдущий паспорт сделки оформлялся в рамках Указа № 7, то он в новом паспорте сделки не указывается.

В строке "Код статуса внешнеторгового договора" экспортер (импортер) указывает кодированную информацию о внешнеторговом договоре в зависимости от его вида (статуса) - экспортный договор, импортный договор, бартерный договор.

При указании в паспорте сделки общей стоимости товаров по внешнеторговому договору за основу берется общая стоимость товаров, указанная во внешнеторговом договоре. При этом если внешнеторговый договор предусматривает только количество товара и его цену, в этой строке указывается значение, равное произведению либо суммам произведений данных значений. Если во внешнеторговом договоре общая стоимость товара состоит из нескольких частей, выраженных в разных валютах, в паспорте сделки указывается общая стоимость товара в любой валюте по выбору экспортера либо импортера, рассчитанная с использованием официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на дату оформления паспорта сделки или иного курса пересчета, определенного внешнеторговым договором.

Паспорт сделки оформляется и регистрируется только по договору в целом, что способствует в значительной части уменьшению документооборота и не создает дополнительных трудностей во взаимоотношениях между клиентом и банком, в том числе и в отношении материальных и временных затрат на оформление и регистрацию паспортов сделок.

При этом следует обратить внимание на то, что если внешнеторговый договор не содержит информацию об общей стоимости товаров (в том числе ориентировочной), а такая информация в соответствии с условиями договора содержится в отдельных приложениях (спецификациях) паспорт сделки оформляется и регистрируется на сумму представленных приложений (спецификаций) в том случае, если данная сумма составляет 3 000 евро в эквиваленте и более.

Если при отсутствии необходимости в регистрации паспорта сделки и в ходе исполнения условий договора общая стоимость договора достигла значения 3 000 евро в эквиваленте и более, резидент обязан зарегистрировать паспорт сделки на общую стоимость договора, установленную им в момент оформления и регистрации паспорта сделки. При этом обязанность регистрации паспорта сделки возложена на клиентов банков. Банк не ведет учет платежей для установления необходимости регистрации паспорта сделки клиентом.

Следует отметить, что ни Указ, ни Инструкция не содержат запретительных норм в отношении регистрации паспортов сделок по договорам, стоимость которых не достигает 3 000 евро в эквиваленте.

В паспорте сделки указывается также информация о разрешениях Национального банка на продление срока прекращения внешнеторговой операции, выдаваемом в случае, если срок одной или нескольких внешнеторговых операций в рамках договора превышает срок, установленный Указом.

Паспорт сделки может быть составлен резидентом в виде электронного документа и передан в банк ПС по автоматизированной системе "Клиент - банк". В данном случае в паспорте сделки ставится электронная цифровая подпись.

Для регистрации паспорта сделки экспортер (импортер) представляет в банк, в котором открыт указанный во внешнеторговом договоре счет экспортера (импортера) необходимые документы. При этом под счетом резидента, указываемом в договоре, может пониматься как текущий счет, так и счет, на котором отражена задолженность резидента перед банком. Это следует из норм Указа, где предусмотрена возможность проведения внешнеторговых операций не только с использованием текущих счетов резидента.

К документам, необходимым для регистрации паспорта сделки, относятся:

* заявление на регистрацию паспорта сделки в двух экземплярах;
* паспорт сделки на бумажном носителе в двух экземплярах;
* оригинал и копия (либо по усмотрению резидента две копии) внешнеторгового договора, соответствующего требованиям Указа;
* разрешение Национального банка на продление срока прекращения внешнеторговой операции, выданное в случаях, если предусмотренный договором срок поступления товаров либо получения денежных средств за переданные товары превышает срок, установленный законодательством.

При отсутствии хотя бы одного из перечисленных документов банк вправе отказать клиенту в регистрации паспорта сделки.

Заявление на регистрацию паспорта сделки является важным документом, так как согласно ему банк определяет:

* перечень услуг клиенту (регистрация либо оформление и регистрация);
* необходимость наличия на внешнеторговом договоре штампа открытого акционерного общества "Белорусская универсальная товарная биржа", подтверждающего регистрацию сделки (договора) на бирже, либо штампа Белорусского государственного концерна пищевой промышленности "Белгоспищепром", подтверждающего согласование указанным концерном такой сделки, при наличии в заявлении на регистрацию паспорта сделки информации об отнесении предмета договора к товарам, сделки по которым совершаются на биржевых торгах открытого акционерного общества "Белорусская универсальная товарная биржа" либо путем проведения процедур закупок Белорусским государственным концерном пищевой промышленности "Белгоспищепром". При этом банк не осуществляет контроль за обоснованностью отнесения предмета договора к таким товарам;
* возможность либо невозможность регистрации паспорта сделки. Принятие документов на регистрацию либо отказ в регистрации банк оформляет специальной записью в заявлении с проставлением даты, подписи и штампа уполномоченного работника и указанием причины отказа, если банком принято решение в отказе регистрации.

Предусмотрено только два случая, когда экспортер (импортер) обязан зарегистрировать новый паспорт сделки:

* + - при реорганизации данного экспортера (импортера);
  + - при перемене лица в обязательстве в отношении экспортера (импортера) по внешнеторговому договору, если такая перемена лица в обязательстве предусмотрена законодательством.

Для регистрации нового паспорта сделки экспортер (импортер) представляет необходимые документы в любой банк по его усмотрению, если у него открыто несколько счетов в разных банках, в том числе и в банк, в котором у него был зарегистрирован предыдущий паспорт сделки.

Как уже упоминалось выше, приложение к ПС/ВО является документом валютного контроля внешнеторговых операций. Оно так же, как и паспорт сделки оформляется на бумажном носителе машинописным текстом либо в виде электронного документа.

При проведении платежа приложение к ПС/ВО представляется экспортером (импортером) в банк, осуществляющий проведение платежа, а при поступлении платежа по внешнеторговым операциям - в банк, на счет в котором поступил платеж, в срок не позднее 7 рабочих дней со дня зачисления денежных средств на счет экспортера (импортера). При этом следует учитывать, что в случае, если резидент проводит расчеты со счетов, являющихся банковскими, либо со счета открытого акционерного общества "Белорусская универсальная товарная биржа", и, следовательно, не обладает информацией о дате фактического платежа в пользу нерезидента, дата поступления (проведения) платежа в приложении к ПС/ВО указывается не им самим, а банком.

Приложение к ПС/ВО составляется по всем внешнеторговым операциям и представляется. При проведении внешнеторговых операций, не связанных с проведением либо получением платежей приложение к ПС/ВО представляется экспортером (импортером) в банк, в котором открыты счета экспортера (импортера), банковские реквизиты которого указаны во внешнеторговом договоре в срок:

* не позднее 30 рабочих дней со дня подписания сторонами документа, которым оформляется зачет встречных однородных денежных требований, вытекающих из двусторонних внешнеторговых договоров, либо которым в соответствии с международными договорами оформлены взаимные безналичные расчеты, осуществляемые на основе клиринга;
* не позднее 30 рабочих дней со дня подписания сторонами акта о приемке-сдаче выполненных работ (оказанных услуг, полученной охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) либо иного документа, предусмотренного законодательством и подтверждающего факт исполнения обязательства по внешнеторговой операции.

Приложение к ПС/ВО заполняется по определенной Инструкцией форме. При этом следует обратить внимание на следующее.

В строке "Номер паспорта сделки/внешнеторгового договора" указывается номер паспорта сделки, зарегистрированного по внешнеторговому договору. Если в данный момент действующим паспортом сделки является тот, который зарегистрирован до вступления в силу Инструкции, то номер такого паспорта сделки может не указываться.

В приложении к ПС/ВО, представляемом при проведении зачета встречных однородных денежных требований (зачета встречных однородных требований), указываются два номера паспортов сделок: первый - по внешнеторговому договору, по которому осуществлены внешнеторговые операции и по которому экспортер (импортер) имеет обязанность исполнения сроков проведения внешнеторговых операций, установленных Указом, второй - по другому внешнеторговому договору.

Номер приложения к ПС/ВО так же уникален, как и номер паспорта сделки, так как включает в себя последние три цифры БИК, затем три цифры кода (номера) структурного подразделения банка, в который представляется приложение к ПС/ВО и порядковый номер приложения к ПС/ВО, присваиваемый банком в течение календарного года.

Информация о номере приложения к ПС/ВО заполняется исполняющим банком после представления экспортером (импортером) приложения к ПС/ВО в исполняющий банк.

В строке "Код приложения к ПС/ВО" указывается кодифицированная информация о внешнеторговых операциях в зависимости от их вида, например, по поступившему платежу от контрагента - нерезидента по внешнеторговому договору, предусматривающему экспорт, проставляется число 11, а по проводимому платежу в пользу контрагента - нерезидента по внешнеторговому договору, предусматривающему импорт, - число 21 и т.п.

Одним из важных моментов заполнения приложения к ПС/ВО в отношении контроля проведения резидентом внешнеторговых операций является обязанность указания в приложении к ПС/ВО кода наличия прекращения обязательств, т.е. информации о том, прекращаются ли обязательства по внешнеторговой операции платежом, выполнением работ, проведением зачета и т.д. Цифра 0 указывается в соответствующей строке приложения к ПС/ВО в случае, если прекращение обязательства по внешнеторговой операции не происходит, и цифра 1 - если прекращение обязательства по внешнеторговой операции происходит. Например, если резидент проводит платеж до поступления товаров, то он указывает код 0, поскольку операция не прекращена, товар не поступил, а срок по такой операции установлен Указом  - 60 дней. А если резидент проводит платеж после поступления товаров, то он указывает соответственно код 1.

При оформлении приложения к ПС/ВО при проведении зачета встречных однородных денежных требований (зачета встречных однородных требований) экспортер (импортер) указывает код наличия прекращения обязательств по внешнеторговым операциям, по которым установлена обязанность исполнения сроков проведения внешнеторговых операций, предусмотренных Указом.

При оформлении приложения к ПС/ВО при составлении акта о приемке-сдаче выполненных работ (оказанных услуг, полученной охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) либо иного документа, подтверждающего факт исполнения обязательств по внешнеторговой операции, экспортер (импортер) указывает вышеназванную информацию лишь при совершении внешнеторговой операции, по которой оформляется приложение к ПС/ВО, в качестве прекращения обязательства по определенной внешнеторговой операции. То есть, при выполнении работ (оказании услуг, полученной охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) по экспорту и подписании акта о приемке-сдаче экспортер обязан представить в банк в течение 30 дней приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 "Код наличия прекращения обязательств" числового значения 0. Далее, при поступлении денежных средств на счет клиента по данной внешнеторговой операции резидент представляет приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 "Код наличия прекращения обязательств" числового значения 1.

И наоборот, если экспортеру сначала поступили денежные средства - в банк представляется приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 цифры 1, а после подписания акта о приемке-сдаче он представляет приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 цифры 1.

При выполнении работ (оказании услуг, полученной охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности) по импорту и подписании акта о приемке-сдаче импортер обязан представить в банк в течение 30 дней приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 "Код наличия прекращения обязательств" числового значения 1. Далее, при платеже по данной внешнеторговой операции импортер представляет приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 "Код наличия прекращения обязательств" числового значения 1.

И наоборот, если импортер сначала проводит платеж - в банк представляется приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 цифры 0, а после подписания акта о приемке-сдаче он представляет приложение к ПС/ВО с указанием в строке 11 цифры 1.

Время, отведенное банку для рассмотрения документов и принятия решения относительно регистрации паспорта сделки, позволяет оперативно обслуживать клиента - банк не позднее рабочего дня, следующего за днем представления документов, обязан рассмотреть их и зарегистрировать паспорт сделки либо отказать в его регистрации.

Необходимо учитывать, что в соответствии с п. 2 Указа неправомерный отказ банка резиденту в регистрации паспорта сделки влечет наложение штрафа:

* на банк - в размере от 10 до 100 базовых величин;
* на должностное лицо банка - от 1 до 5 базовых величин.

Именно поэтому число случаев, когда банк отказывает в регистрации паспорта сделки в максимальной степени сокращено:

* непредставление документов (документа), указанных (указанного) в Инструкции;
* несоответствие сведений, указанных в графах паспорта сделки, условиям внешнеторгового договора;
* отсутствие на внешнеторговом договоре оттиска штампа открытого акционерного общества "Белорусская универсальная товарная биржа", подтверждающего регистрацию сделки (договора) на бирже, либо штампа Белорусского государственного концерна пищевой промышленности "Белгоспищепром.

Отказ в регистрации паспорта сделки фиксируется банком в заявлении на регистрацию паспорта сделки. Затем банк в произвольной форме уведомляет клиента о таком отказе. Крайне важно, чтобы в заявлении на регистрацию паспорта сделки была указана причина, даты отказа и проставлена подпись уполномоченного работника банка.

Банк ПС формирует специальное внешнеторговое досье по каждому своему клиенту, в которое он помещает один экземпляр зарегистрированного паспорта сделки, копию внешнеторгового договора, один экземпляр заявления на регистрацию паспорта сделки, копию разрешения Национального банка, копию предыдущего паспорта сделки, в случае возникновения необходимости регистрации нового паспорта сделки и копию документа (документов), подтверждающего реорганизацию клиента либо перемену лица в обязательстве. Клиенту возвращаются оригинал договора, оригинал разрешения Национального банка, второй экземпляр заявления на регистрацию паспорта сделки, вторые копии иных документов, представленных в банк.

Исполняющий банк обязан отказать клиенту в проведении платежей в случаях отсутствия отметки банка ПС на внешнеторговом договоре, по которому законодательством установлена необходимость регистрации паспорта сделки (такая необходимость устанавливается банком из представленных клиентом документов, посредством которых оформлен внешнеторговый договор), либо выявления несоответствия данных, указанных в платежной инструкции, сведениям, указанным экспортером (импортером) в приложении к ПС/ВО.

В случае утери экспортером (импортером) паспорта сделки банк ПС по его заявлению выдает дубликат паспорта сделки. Требования к дубликату банк определяет самостоятельно. Дубликат может представлять собой экземпляр паспорта сделки с проставленной на нем отметкой "Дубликат", подписью и печатью банка.

По данным, содержащимся в приложениях к ПС/ВО, формируется отчетность, направляемая банками в Национальный банк, на базе которой осуществляется последующий контроль внешнеторговых операций и анализ текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала.

Исходя из изложенного можно констатировать, что Инструкция позволит не только осуществить контроль внешнеторговых операций с минимальным документооборотом и временными затратами, но и с высокой степенью точности спрогнозировать состояние валютного рынка и вследствие этого курс национальной валюты к иностранным валютам на основании базы данных о платежах и прекращении обязательств по внешнеторговым операциям, сформированной в Национальном банке, тем самым исполнив требования Указа.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция Республики Беларусь. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996г. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 05.01.1999, № 1, рег. № 1/0 от 04.01.1999).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. № 441-З. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.11.2000, № 106, рег. № 2/219 от 31.10.2000).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. « 166-З. Принят Палатой представителей 15 ноября 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 13.01.2003, № 4, рег. № 2/920 от 02.01.2003).
4. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года №226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле». Принят Палатой представителей 25 июня 2003 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 2003 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 04.08.2003, № 85, рег. № 2/978 от 25.07.2003).
5. Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Система финансового права // Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. - М. - 2006.
6. Л.А. Ханкевич «Финансовое право Республики Беларусь». Учебное пособие / Мн. Издательство «Амалфея» 2002г.
7. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство «Юристъ» М., 2003.
8. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия» / Под ред. проф. В.М. Мандрина Ростов-на-Дону Издательство «Феникс», 2002.