

Разговор о единой валюте ЕАЭС после срыва газовых переговоров

После парада девальваций в регионе ЕАЭС с новой силой разгорелись разговоры о создании между его членами единой валюты, которая поможет осуществлять совместную торговлю и таможенное регулирование. Как считают некоторые участники ЕАЭС, нерешенность вопроса единой валюты может серьезно затруднить рост их экономик, так как торговля с использованием доллара неизменно приведет к получению валюты на Западе. Что при торговом обороте в несколько сот миллиардов долларов достаточно критично. При этом перспективы перехода на новую валюту рисуются туманные. Еще осенью председатель Центробанка Армении **Артур Джавадян** обрисовывал картину, согласно которой о таком шаге можно забыть еще на 30–40 лет. Тогда же появилось и рабочее название новой валюты — евраз.

«Единая валюта сейчас была бы выгодна всем правительствам, входящим в ЕАЭС. Их собственные валюты обесценились и дискредитированы. Даже рубль, хоть в последнее время и укрепляется, все равно не вызывает доверия населения. Нужно провести деноминацию, какую-то замену старых денег на новые. И в этих условиях, когда такая потребность есть и у Казахстана, когда тенге падает, как камень с горы, и у других государств, в том числе среднеазиатских, нужно создать, таким образом, некую валюту, абсолютно устойчивую», — комментирует руководитель Российского Центра экономических исследований Института глобализации и социальных движений **Василий Колташов**.

Создание такой валюты — живейшая потребность всех правительств, ведь неустойчивая валюта может лишиться даже политической власти в стране. В Средней Азии велика вероятность того, что на фоне экономических неурядиц развернется народное восстание в классическом средневековом смысле. Жители восстанут с вилами, придут, выгонят власть имущих. Достаточно вспомнить события, произошедшие в Киргизии в 2010 году.

«Чтобы этого не допустить, одна из мер — создание валюты, которая не будет падать, которую можно контролировать. Не через 30–40 лет в каком-то абстрактном мире, которого нет, а именно сейчас, в конкретных исторических условиях. Но насколько страны смогут договориться? Общая валюта еще не означает общей экономической политики, не означает общей реальной таможенной практики. Тем более сейчас, когда Россия пытается проводить политику протекционизма, обрубая отток денег в Египет и Турцию. В этой ситуации мы заинтересованы поддержать собственное производство. Это может быть определенным ограничителем для сближения в центрально-азиатском регионе», — продолжает Колташов.

Но здесь, по словам Колташова, могут сыграть опасения Москвы, что Россия получит более сильную падающую болезнь от других экономик в условиях мирового кризиса. Мол, зачем нам валюта, мы должны будем смотреть за тем, что там происходит, регулировать их. Получается такая формула: «хлеба у нас досьята, сидели бы дома».

Ранее наряду с созданием единой валюты рассматривались и другие варианты по укреплению национальных экономик членов ЕАЭС. Среди них, в частности, значился и переход всех стран в рублевую зону России, против чего уже успели выступить Казахстан и Беларусь.

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»
№ 4 (172), апрель 2016 г.

Производственно-практический журнал.
Издается с 2002 года.
Выходит 1 раз в месяц.

Учредитель
ООО «ИПА «Регистр»

Издатель
ООО «РегистрМедиа»
e-mail: info@profmedia.by

Главный редактор
Алексей Владимирович Решетников
Стилистический редактор
Анна Степановна Дубейко
Компьютерная верстка
Нина Александровна Мытник

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 19.04.2016.
Формат 60×84 1/8. Бумага офсетная.
Печать цифровая. Усл. печ. л. 9,3. Уч. - изд. л. 7.
Тираж 180 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», 2016
© Валютное регулирование и ВЭД,
2002–2016

СОДЕРЖАНИЕ

Валютное регулирование и ВЭД № 4 2016

СТРАТЕГИИ, ИНВЕСТИЦИИ, МНЕНИЯ

5

Почему нужно покупать серебро вместо золота?

Кристоф Роттвильм

Золото — хороший актив в кризис, но мировой кризис имеет дефляционный характер, поэтому ожидается снижение стоимости золота.

7

В чем причина падения евро и каково будущее Еврозоны?

Никакая денежная политика ЕЦБ не сможет стать заменой полномасштабных реформ европейской экономики, без которых позиции евро будут слабеть и дальше.

10

Круглый стол: дедолларизация отечественной экономики

4 апреля в Совете Республики Национального собрания Республики Беларусь состоялось заседание Постоянной комиссии по экономике, бюджету и финансам на тему «Дедолларизация отечественной экономики — один из путей снижения влияния мировых финансовых кризисов», где были озвучены актуальные вопросы восстановления доверия к национальной валюте как единой мере расчетов между субъектами хозяйствования и среди населения.

20

Льготы и преференции инвесторам

Новая редакция Декрета № 10 предусматривает условия, которые ранее не были определены инвестиционным законодательством. Приняты во внимание даже самые смелые предложения.

28

От количества денег к их цене

Владимир Артюгин

Рынки хотят, чтобы денег печаталось больше, а ставка опускалась ниже. Но если убрать крупные купюры, уже никто не сможет скрыться от отрицательной процентной ставки.

ВАЛЮТА, ИНСТРУМЕНТЫ РАСЧЕТОВ

31

Нули уберут, но проблемы неплатежей останутся

Нонна Рабец

Обязательства перед банками будут отражены на счетах по новой нарицательной стоимости денежной единицы, тем не менее никакая деноминация не в силах помочь реальным проблемам неплатежей.

36

10 технических и методических проблем деноминации: о чем не говорят вслух

Андрей Карпунин

38

Признаки подозрительности финансовых операций в практике банков

Валерий Шулековский

Механизмы отмывания денег далеко ушли вперед, внедрившись в практику использования новейших технологий денежных расчетов. При этом подозрительность является категорией субъективной, а в нашем случае субъективизм должен быть максимально ограничен, так как речь идет о возможности предъявления к тому или иному субъекту финансовых операций определенных обвинений.

41

Нюансы учета полученных от нерезидентов дивидендов

Валентина Лемеш

Не вся часть причитающегося дохода поступает в распоряжение коммерческой организации: из нее удерживается налог на доход (прибыль). При этом возникают вопросы о порядке отражения начисленных и полученных сумм в качестве дивидендов.

44

Условия эффективного использования факторинга: комментарий к Указу № 471

Денис Сафаревич

Полагаем, что принятие Указа № 471 создаст условия для более эффективного использования белорусскими организациями факторинга как одного из наиболее динамично развивающихся в мире инструментов финансирования.

47

Валютные ограничения и валютные барьеры в странах ЕАЭС

Валерий Захаров

Стороны на площадке ЕЭК в целях повышения роли национальных валют во внешнеторговых и инвестиционных операциях, а также для обеспечения взаимной конвертируемости национальных валют намерены проводить поэтапную гармонизацию и сближение подходов к формированию и проведению валютной политики.

ПРАКТИКА ВЭД

57

Статус и порядок декларирования товаров: сравнительный анализ некоторых норм законодательства ЕАЭС и ЕС

Николай Дубинский

68

Что выбрать: таможенный склад или склад временного хранения?

Павел Болточко

Полагаем, что таможенный склад является более функциональным по отношению к складу временного хранения.

72

Требования союзного и белорусского законодательства к таможенному перевозчику

Марина Романова

Деятельность в качестве таможенного перевозчика позволяет привлечь широкий круг клиентов, ведь при перевозке товаров таможенным перевозчиком в рамках таможенной процедуры таможенного транзита не требуется предоставления обеспечения уплаты таможенных платежей.

77

Интеллектуальная собственность в области обращения лекарственных средств в ЕАЭС

Наталья Тарасевич

Европа пытается бороться за юань

К сожалению, это делается в то время, когда юань находится под спекулятивной атакой, а сами китайцы теряют к нему доверие.

Столкнувшись с неустойчивым экономическим ростом, Народный банк Китая активизировал усилия по восстановлению стабильности юаня, используя свои огромные валютные резервы, чтобы поддержать свой обменный курс и остановить поток средств, вытекающих из страны. Только в последнем квартале 2015 г. чистый отток капитала составил 367 млрд долл. США. И все же потеря доверия населения Китая к национальной валюте не помешала США и Европе поддержать юань.

Уже в декабре 2015 г. МВФ объявил, что юань присоединится к доллару США, британскому фунту, евро и японской иене в валютной корзине как одна из основных расчетных единиц корзины специальных прав заимствования (СДР).

Немногие решились бы сказать, что юань отвечает критериям МВФ для включения в корзину валют СДР. Однако юань успешен в статистиках, связанных с торговлей. По данным финансовой сети SWIFT, это вторая наиболее часто используемая валюта в области финансирования торговли, опередившая евро и стоящая на 5-м месте с точки зрения международных платежей.

Решение МВФ включить китайскую валюту в корзину СДР во многом обязано решению США уступить Европе. США на протяжении многих лет утверждали, что юань следует включить в СДР только в случае, если Китай откроет свой счет движения капитала, пустит свою валюту в свободное плавание и будет иметь более независимый центральный банк. Ничего из этого не произошло.

Но после того как Китай при поддержке Европы создал Азиатский банк инфраструктурных инвестиций, США согласились снять свои возражения. В конце концов, корзина СДР играет незначительную роль в глобальной финансовой системе, и признание юаня было воспринято как невысокая цена, для того чтобы сохранить Китай включенным в Бреттон-Вудскую систему.

Однако европейские инвестиции в юань выходят далеко за рамки политической символики. Европейские правительства и центральные банки также активно работают над тем, чтобы сделать юань жизнеспособной резервной валютой и расширить торговлю с Китаем. Британский канцлер Джордж Осборн дал понять, что он хотел бы, чтобы Лондон-Сити стал важнейшим офшорным рынком для торговли и услуг юаня. Не случайно во время государственного визита президента Си Цзиньпина в Соединенное Королевство в октябре 2015 г. Китай выбрал Лондон для размещения (впервые за рубежом) китайских долговых бумаг.

Сегодня Европа является домом для наибольшего числа банковского клиринга в юанях. Офшорные центры юаня появились во Франкфурте, Париже, Милане, Люксембурге, Праге и Цюрихе, и большинство центральных банков Европы включили (или рассматривают возможность включения) китайскую валюту в свои портфели. В октябре 2013 г. Народный банк Китая и Европейский центральный банк подписали крупнейшее в истории Китая за пределами Азии двустороннее соглашение о валютном свопе на 45 млрд евро (50 млрд долл. США).

Поддерживая юань в качестве резервной валюты, Европа надеется на поддержку либерализации внутри Китая и приветствует страну в основной группе мировых держав, которые решают глобальные валютные вопросы. Однако, к сожалению, это делается в то время, когда юань находится под спекулятивной атакой, а сами китайцы теряют к нему доверие. Усилия Европы могли бы привести к успеху, но если Китай не сделает свою валюту еще более доступной и не откроет в дальнейшем свой рынок, европейцы почти наверняка потерпят фиаско.

(По материалам project-syndicate.org, smiexpress.ru)

Стратегии, инвестиции, мнения

Золото — хороший актив в кризис, но мировой кризис имеет дефляционный характер, поэтому ожидается снижение стоимости золота.

Почему нужно покупать серебро вместо золота?

Кристоф Роттвильм

С начала года компания Pro Aurum, торгующая серебром, столкнулась со значительным ростом спроса, и это не удивляет. Цены как на золото, так и на серебро сейчас растут. Глава компании Pro Aurum Роберт Хартманн отмечает одну особенность: «В качестве весомой причины роста спроса на серебро мы видим высокое соотношение цен на золото и серебро. Серебро по сравнению с золотом и остальными драгоценными металлами сильно недооценено».

В своих оценках Хартманн не одинок. И на самом деле, соотношение цен на золото и серебро сейчас на том уровне, после достижения которого, как показывает история, не раз происходили значительные изменения.

Соотношение цен на золото и серебро легко рассчитать, поделив цену на золото на цену на серебро. На данный момент одна унция золота, показав рост, составляет 1 257 долларов. Рост произошел, вероятно, под воздействием возникшей неясной ситуации из-за терактов в Брюсселе. Унция серебра сейчас стоит порядка 16 долларов. То есть соотношение цены на золото и серебро — 78,6.

Решающую роль сыграли события недавнего прошлого. Еще недавно соотношение цен на золото и серебро достигало более 80 пунктов, такое в истории случалось редко — в 1995, 2003 и 2008 годах. Но в каждом

из трех случаев соотношение цен вновь быстро снижались до уровня ниже 80, что мы наблюдаем и сегодня.

И что также важно — в каждом случае после падения соотношения цен в цене значительно прибавляло серебро. Как отмечает агентство Bloomberg, цены на серебро с 1995 года за 2–3 года после снижения соотношения цен на золото и серебро до отметки ниже 80, развивались на 60–300 процентных пункта лучше, чем цены на золото.

Возможен рост цен на серебро

В период с 1995 по начало 1998 года цена на золото снизилась на 24%, отмечает Bloomberg. Особенно заметен разрыв между 2008 и 2011 годами. За ростом цен на золото на 105% следовал рост цен на серебро не менее чем на 407%.

Цены на золото в этом году переживают своего рода «восстановление». После многолетнего падения цена за унцию с начала января уже выросла на 15%.

Справочно.

Россия предпочитает наращивать золотые запасы. С 2005 года они выросли примерно вчетверо, а лишь за последние 12 месяцев — на 200 с лишним тонн (только в январе золотые резервы страны выросли на 20 тонн — такого не было уже давно. Теперь они составляют более 1 300 тонн).

Активнее России закупает золото лишь одна страна — Китай. В прошлом году его резервы выросли сразу на 62% и достигли почти 1 600 тонн. Это 5-е место в мире. Россия — на 6-м месте. Первые места в списке занимают Америка, Германия, Италия и Франция. Впрочем, они уже давно не наращивали свои золотые резервы.

Наиболее активно увеличивают свое количество монетарного золота именно развивающиеся страны. Очевидно, они потеряли доверие к финансовой системе, в которой доминируют развитые страны. В конце концов, начиная с 1970-х годов долги западных стран непрерывно растут.

И цена на серебро с начала года также подросла. И зная историю изменений соотношения цен на золото и серебро, и ввиду недавнего снижения ниже отметки 80, инвесторам следует задуматься над тем, не будет ли в ближайшем будущем серебро лучшим вложением по сравнению с золотом.

Эксперты также видят особый потенциал серебра. «С моей точки зрения сейчас целесообразно часть ликвидных вложений перевести в серебро», — отмечает Хартманн.

Даниэль Марбургер из инвестиционной компании Coinvest также поддерживает эту идею: «Эти ранние индикаторы и в прошлом указывали на возможный рост цен на серебро».

По словам Марбургера, монетные дворы, такие как Royal Canadian Mint, US Mint или Perth

Mint, находятся на протяжении нескольких месяцев на грани своих мощностей, чтобы поддерживать спрос на серебряные монеты. «Частично распроданы целые линейки продуктов, — говорит он. — Многие наши частные клиенты видят в серебре большой потенциал по сравнению с золотом и надеются на большую прибыль в процентном соотношении».

О преимуществах серебра свидетельствуют, по данным эксперта по драгоценным металлам Мартина Зигеля из компании Stabilitas GmbH, также и высокие цены на акции производителей серебра. С начала февраля акции производителей золота находятся в тени. «Возможно, вы помните, что выросшие в цене акции золотодобывающих компаний с октября 2015 г. привели к смене тренда на всем рынке», — заметил Зигель.

В чем причина падения евро и каково будущее Еврозоны?

Никакая денежная политика ЕЦБ не сможет стать заменой полномасштабных реформ европейской экономики, без которых позиции евро будут слабеть и дальше.

По мнению российского эксперта Даниила Кирикова, падение курса евро по отношению к доллару началось еще в 2015 году. Причин этого ослабления было несколько: опасения о выходе Греции из зоны евро, прогнозируемое в 2015 году решение Федеральной системы США о повышении ставки рефинансирования, а также политика «дешевых денег», с помощью которой ЕЦБ пытался смягчить кризис в южной части ЕС, а также снижение базовой процентной ставки.

Эта политика отпугнула инвесторов, которые не хотели довольствоваться небольшими процентами. Поскольку вложения в евро становились все менее привлекательными, они начали переключаться на другую валюту — доллары, что и повлекло за собой ослабление позиций евро на мировом валютном рынке.

Позднее ЕЦБ отказался от этой меры, заменив ее программой «количественного смягчения» по выкупу бондов, целью которой является обеспе-

чение роста инфляции до нормального уровня в 2% и которая дополнила уже действующие программы по целевому долгосрочному кредитованию и выкупу обеспеченных активов.

На выкуп бондов ЕЦБ будет с мая по сентябрь 2016 г. выделять по 60 млрд евро в месяц, что на 10 млрд больше ранее упоминавшейся цифры. В теории, получив в свое распоряжение средства, европейские банки смогут кредитовать бизнес и частных лиц, что поспособствует расширению компаний, снижению уровня безработицы, повышению спроса и соответственному росту инфляции. При этом приток денег в финансовые системы будет означать дальнейшее снижение не только стоимости кредитов, но и курса евро по отношению к доллару — вполне можно предположить **установление паритета валют** к концу 2016 года.

В целом никакая денежная политика ЕЦБ не сможет стать заменой полномасштабных реформ европейской экономики, без которых позиции евро будут слабеть и дальше.

Заметим, что о паритете евро/доллар заявлял еще в декабре 2015 г. белорусский аналитик Владимир Иосуб.

По его мнению, стоило исходить из главного тезиса — мы живем (и будем жить) в эпоху дорогого доллара. Аналитик отметил, что обнаруживается тенденция снижения евро к доллару вплоть до 0,8 евро за доллар. Если абстрагироваться от того, что происходит с белорусской экономикой, и сконцентрироваться на оценке американской, то очевидно следующее:

	На начало 2016 г.	На конец 2016 г.
Евро	20 000 бел. руб.	22 400 бел. руб.
Доллар	18 500 бел. руб.	20 700 бел. руб.
Росс. руб.	260 бел. руб.	290 бел. руб.

Однако аналитик был вынужден констатировать, что и это наивный прогноз!

Наиболее вероятно соотношение евро/доллар — +/-10% (0,9–1,1 за доллар), соответственно:

	На начало 2016 г.	На конец 2016 г.
Евро	19 350 бел. руб.	25 060 бел. руб.
Доллар	18 770 бел. руб.	22 610 бел. руб.
Росс. руб.	263 бел. руб.	332 бел. руб.

Поэтому наиболее вероятен субъективный сценарий (инфляция зависит в большей степени от денежно-кредитной политики, чем от стоимости нефти (среднегодовая нефть — 45 (?) долларов)):

Паритет евро/доллар

	На начало 2016 г.	На конец 2016 г.
Евро	19 350 бел. руб.	21 620 бел. руб.
Доллар	18 770 бел. руб.	21 620 бел. руб.
Рос. руб.	263 бел. руб.	288 бел. руб.

По сообщениям REGNUM, глава ЕЦБ Марио Драги объявил, что ключевая ставка в еврозоне теперь находится на уровне 0%, а депозитная ставка на уровне — 0,4%. Плюс к этому ЕЦБ дал возможность европейским банкам перекредитоваться у регулятора по новой ключевой ставке 0%. Участники рынка получили больше, чем ожидали, особенно в том, что касается программы количественного смягчения.

Однако, если рассматривать формальные цифры экономической статистики, то еврозона, как впрочем и весь Европейский союз, сейчас чувствует себя гораздо лучше, чем в 2012 году, тогда сокращение ВВП составило 0,5%. По данным Евростата, ВВП Еврозоны вырос в прошлом году на 1,5%, Европейского союза в целом на 1,8%, безработица опустилась до минимумов за последние 6 лет (10,3%). Индекс деловой активности в феврале 2016 г. был 53 пункта, это ниже на 0,6 пункта, чем в январе, но гораздо выше 50 пунктов, что говорит об устойчивом экономическом росте. На фоне кризиса перепроизводства и сокращения мировой торговли такие показатели для крупнейшей развитой экономической зоны мира надо признать неплохими. Так почему же ЕЦБ увеличил стимулирующие программы?

Проблема в том, что только в январе в Еврозоне цены сократились на 1,41%. Дефляция, об опасности которой для современной экономической системы говорят аналитики, свидетельствует о сокращении потребления. Об этом же говорят февральские данные по индексу потребительского доверия —

8,8 пункта. Дальнейшее сокращение потребления приведет к резкому замедлению роста экономики с дальнейшими отрицательными последствиями.

Но у ЕЦБ есть и еще одна причина, по которой он вынужден как понижать процентные ставки, так и увеличивать программы количественного смягчения. Несмотря на кажущейся трансатлантический консенсус, между ЕС и США уже давно наметилось определенное напряжение, связанное с экономикой. И основной точкой преткновения является Трансатлантическое торговое и инвестиционное партнерство (ТТИП), которое по существу призвано поставить под контроль США экономику Старого света.

Белый дом не стесняется в средствах давления на ЕС. Показательны два примера: дизельный скандал с крупнейшим автомобильным концерном Германии и ЕС «Фольксваген» и крупнейшим европейским «Дойчебанком», крах которого мог разрушить всю финансовую систему ЕС.

США также пытаются поставить под контроль финансовые системы своих партнеров. Кажется, в отношении ЕЦБ этого уже делать не надо. Европейский регулятор ведет как нельзя более выгодную политику для Соединенных Штатов. В то время как ФРС повышает ставку или хотя бы дает на это намеки, ЕЦБ ставки понижает до отрицательных значений, что ведет к оттоку части капитала из европейской экономики на финансирование экономики США.

Согласно статданным, безработица в США около 5%, прогнозируемый рост ВВП в 2015 году —

2,1%, инфляция в январе составила 0,47%. Но, учитывая разницу в методах исчисления данных в США и Европе, положение в Соединенных Штатах не настолько лучше, чтобы так диаметрально отличалась политика ФРС и ЕЦБ.

Фактически европейские банкиры использовали все свои резервы, у ЕЦБ больше не осталось инструментов стимулирования. Увеличение выкупа активов, а это в основном суверенные долговые обязательства стран зоны евро, могут привести, с одной стороны, к сокращению долгового рынка с другой — к созданию инвестиционной пирамиды, схема которой выглядит так: страны еврозоны печатают облигации и продают их банкам, которые берут под это кредит со ставкой 0% у ЕЦБ, затем продают с дисконтом эти же ценные бумаги тому же ЕЦБ, погашая кредит и оставляя у себя опре-

деленный процент свободных денег. А чтобы эти деньги шли в реальные сектора экономики, ЕЦБ понизило до 0,4% депозитную ставку.

Очевидным является опасение, что эти деньги уйдут через Атлантику в США, где положительные процентные ставки дают гарантию финансовой прибыли. В то же время само обнуление ключевой ставки ведет к снижению ставки по кредитам коммерческих банков, что отрицательно влияет на их прибыль. Если мы присовокупим к этому более строгие требования по капитализации и инвестиционным возможностям, предъявляемым к банкам в ЕС, чем в США, то получим быстрый коллапс европейской финансовой системы. В этом случае единственным спасителем Старого света выступят США со своим ТТИП и идеей трансатлантической общей валюты с эмиссионным центром в США.

КСТАТИ...

СТРАНЫ ЕАЭС СОБРАЛИСЬ ВВЕСТИ ВЗАИМОРАСЧЕТЫ ПО ГАЗУ В НАЦВАЛЮТЕ

По сообщениям из открытых источников, страны ЕАЭС в рамках концепции формирования общего рынка газа ЕАЭС прорабатывают вопрос взаиморасчетов в национальной валюте, сообщил Министр по энергетике и инфраструктуре ЕЭК Данил Ибраев.

«В рамках этой концепции планируется рассмотрение вопроса применения национальных валют при взаимных расчетах», — заявил Ибраев журналистам.

Еще в феврале 2016 г. в Москве состоялось заседание Совета ЕЭК. По итогам заседания глава совета, первый вице-премьер Казахстана Бакытжан Сагинтаев сообщил журналистам, что концепция была одобрена.

Он отметил при этом, что аналогичная концепция по общим рынкам нефти и нефтепродуктов не была окончательно одобрена советом, но в целом согласована. Ибраев пояснил, что остался вопрос «указывать ли верхнюю границу цены при реализации нефти на рынке стран союза».

Очевидно, что ЕАЭС хочет за 10 лет создать единый рынок газа с общими биржами и равнодоходными ценами. Соответствующую концепцию одобрила еще в конце декабря прошлого года коллегия ЕЭК.

Круглый стол: дедолларизация отечественной экономики

4 апреля в Совете Республики Национального собрания Республики Беларусь состоялось заседание Постоянной комиссии по экономике, бюджету и финансам на тему «Дедолларизация отечественной экономики — один из путей снижения влияния мировых финансовых кризисов», где были озвучены актуальные вопросы восстановления доверия к национальной валюте как единой мере расчетов между субъектами хозяйствования и среди населения. В числе участников присутствовали представители министерств и ведомств, Нацбанка, таких гигантов белорусской промышленности и агропромышленного комплекса, как ОАО «Гродно Азот», ОАО «Беларуськалий», ОАО «МТЗ», ОАО «Отор», ОАО «Пинское промышленно-торговое объединение «Полесье», УП «Госстройэкспертиза» по Витебской области, сельскохозяйственное УП «Брилево», ОАО «Минский механический завод им. С.И. Вавилова», а также сотрудники Центра экономических исследований BEROС, Исследовательского центра ИПМ.

Участники круглого стола любезно согласились представить нам тезисы своих выступлений. Они не только поделились своими соображениями о состоянии экономики в нашей стране и в мире, но и озвучили конкретные предложения по выходу из тупиковых ситуаций, сложившихся в реалиях отечественной долларизации.

Владимир Пантюхов, председатель Постоянной комиссии Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь по экономике, бюджету и финансам: *«По моему глубокому убеждению, дедолларизация — это далеко не та задача, которую можно решить в установленные сроки по подготовленному плану мероприятий. Это не бюрократическое, а чисто экономическое явление, широко распространенное в той или иной степени во всем мире».*

Для отечественной экономики дедолларизация — тема особенно актуальная. Ее нам подсказали и сложившаяся экономическая ситуация в стране, и обращения субъектов хозяйствования в адрес Совета Республики.

Сегодня долларизация объявлена главным злом финансовой системы у наших союзников — в России и Казахстане. В Беларуси в целях выявле-

ния и принятия мер по сокращению использования иностранной валюты в платежах между резидентами создана специальная межведомственная рабочая группа.

Здесь и сейчас собрались представители разных взглядов на сложившуюся ситуацию с использованием иностранной валюты на территории Республики Беларусь.

Екатерина Павловская, заместитель начальника Главного управления валютного регулирования и валютного контроля Национального банка Республики Беларусь: *«Потребность в сбережении и накоплении именно иностранной валюты, в пересчете стоимости товаров и услуг в долларовой эквивалент, в использовании в расчетах иностранной валюты прочно укоренилась в сознании общества. **Отношение к белорусскому рублю как к приоритетному средству платежа и сбережения должно измениться за счет формирования у граждан и экономических субъектов более гибкого мышления. Переломить такое поведение, добиться фактического снижения ожиданий и восстановления доверия к национальной валюте можно только в результате устойчивого снижения инфляции, но этот процесс требует определенного времени.**»*

Как известно, одним из признаков государства является его денежная система. У нас в государстве это белорусский рубль, являющийся национальным платежным средством, обязательным к приему по его нарицательной стоимости на всей территории страны.

Однако во многих странах, в том числе и в Республике Беларусь, широко применяется для операций внутри страны или отдельных отраслей ее экономики не национальная валюта, а чаще всего доллар США.

В этих случаях ведут речь о таком явлении, как долларизация экономики — использование иностранной валюты в качестве меры стоимости, сбережений и средства платежей.

Явление наблюдается в том случае, если доллар или иностранная валюта более стабильны и конвертируемы, чем национальная валюта. Вследствие чего национальная валюта обесценивается, поэтому юридические и физические лица не желают держать активы в национальной валюте и оптимизируют свои портфели активов в пользу доллара.

Долларизация увеличивает не поддающийся контролю элемент денежной массы, позволяет использовать иностранную валюту в качестве инструмента сбережений, способствует утечке капитала за границу, росту теневого сектора, поскольку регуляторы фактически теряют контроль за денежной массой. К негативному эффекту долларизации можно отнести увеличение волатильности валютного курса, поскольку к спросу на иностранную валюту для внешнеэкономических сделок добавляется «внутренний» спрос, который формируется под влиянием девальвационно-инфляционных ожиданий.

В целом долларизация отражает слабость финансовой системы («болезнь бедных», как ее называют).

Следует отметить, что Республика Беларусь международными экспертами относится к странам с «высокой» степенью долларизации. Безусловно, что стимулированию долларизации экономики республики содействуют инфляционные и девальвационные процессы.

Важнейшим индикатором «стабильности» у населения по-прежнему остается обменный курс к доллару США. Такая привязанность выработалась вследствие сохранявшейся на протяжении многих лет высокой инфляции в стране, а также высокой долларизации экономики. Одновременно этому способствовала и курсовая политика, направленная на поддержание заданного уровня, либо формирование устойчивого тренда в динамике обменного курса белорусского рубля именно к доллару США, поскольку любое быстрое изменение обменного курса к доллару США, даже если оно является краткосрочным и не подкрепляется фундаментальными факторами, приводит к появлению ажиотажного спроса на иностранную валюту со стороны населения.

Национальная валюта — обычная практика

Следует отметить, что использование в расчетах на территории государства собственной национальной валюты является обычной практикой для подавляющего большинства государств. Государства, столкнувшиеся с «долларизацией», активно пытаются противостоять данному негативному процессу.



Участники круглого стола: Владимир Пантюхов, Тамара Последняя, Екатерина Павловская

Дедолларизация, как правило, происходит в следующих формах:

- запрет или ограничение использования доллара во внутригосударственных расчетах;
- переход на национальные валюты во взаимных расчетах между странами;
- переход на национальные валюты в торговле энергоносителями и другими природными ресурсами;
- сокращение доли доллара и объемов финансовых ценных бумаг США в структуре финансово-валютных резервов иных стран;
- переход на национальные системы платежных карт и банковских переводов (или альтернативные американским системы, например китайские);
- деофшоризация бизнеса и возвращение капиталов в страны их происхождения, что снижает зависимость от внешней финансовой системы.

Мировые темпы дедолларизации активизировались с конца 2014 года. Если рассматривать наших партнеров в рамках ЕАЭС, то в декабре 2014 г.

Правительство и Национальный банк Казахстана заявили о необходимости дедолларизации экономики. Была принята соответствующая программа на 2015–2016 гг., в названии которой и в тексте термин «дедолларизация» не использовался («Программа повышения роли национальной валюты в экономике»). В Российской Федерации, по заявлению Председателя ЦБ РФ, — одной из задач ЦБ в 2016 году будет также дедолларизация с акцентом на балансы банков: снижение процентной ставки по валютным депозитам физических лиц и сокращение кредитования предприятий в валюте. По всем ссудам и по ценным бумагам в иностранной валюте предполагается установить повышающий коэффициент по требованиям к покрытию капиталом этих кредитов, что заставит банки выдавать валютные кредиты под более высокий процент, а значит, еще более снизится их популярность среди заемщиков. При этом случаи использования расчетов в валюте узки, это ограниченный перечень, отраженный в Законе РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Кроме этого, в рамках ЕАЭС уже обсуждалась возможность перехода на национальные валюты (в частности, в рамках концепции формирования общего рынка года). Согласно договоренностям переход на взаиморасчеты только в национальных валютах должен произойти к 2025–2030 гг. Такое предложение содержится в проекте развития платежных систем в ЕАЭС, одобренном странами союза. Сейчас же почти 50% платежного оборота между странами ЕАЭС приходится на доллар и евро, в мировом обороте — 2/3 на доллар США.

Дедолларизация экономики: инициативы Нацбанка

В распоряжении Национального банка инструментами, позволяющими оказывать влияние на снижение уровня долларизации экономики, являются *монетарная политика, кредитно-депозитная политика, требования нормативного характера к банкам, валютное регулирование*. При этом, **на наш взгляд, необходим комплексный подход в решении данного вопроса**. И комплекс мер должен носить долгосрочный характер и быть направленным, в первую очередь, на достижение общей макроэкономической стабильности с акцентом на снижение и стабилизацию уровня инфляции.

Необходимо отметить, что и в предыдущие годы **Национальный банк неоднократно заявлял о необходимости проведения политики дедолларизации**. Так, на начальной стадии (начиная с 2009 года) были ужесточены расчеты в иностранной валюте между резидентами по некоторым направлениям (предоставление займов, проведение лизинговых платежей, при расчетах по корпоративным ценным бумагам, номинированным в валюте; оплата за обучение) и даны рекомендации банкам по снижению процентной ставки по валютным депозитам.

Действенной мерой, направленной на реализацию заявленной политики, был и запрет на кредитование физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, в иностранной валюте. Принятое решение автоматически сократило показатель долларизации банковских активов.

Однако сложившаяся в 2011 году ситуация в экономике страны и на внутреннем валютном

рынке не позволила продолжить начатую работу. Развитие негативных тенденций в экономике потребовало принятия комплекса оперативных мер по их минимизации и преодолению. В рамках Плана действий Правительства вновь была расширена возможность использования иностранной валюты в расчетах на территории республики (реализация нефтепродуктов на АЗС, гостиничных, медицинских учреждениях и ряду других).

Относительная стабилизация общей макроэкономической ситуации способствовала притоку средств населения в белорусских рублях, и с 1 октября 2013 г. Нацбанк возобновил работу по сокращению случаев расчетов в иностранной валюте (прекращены в сфере гостиничного бизнеса, медицинских услуг, услуг по обучению, а также на реализацию населению новых автомобилей и квартир).

Кроме того, Нацбанком проводилась соответствующая работа в области процентной политики.

В 2015 году Национальный банк при поддержке Правительства Республики Беларусь продолжил работу по дедолларизации экономики.

Программой деятельности Правительства на 2015 год была поставлена задача по системному расширению сферы использования национальной валюты в качестве средства обращения, платежа и меры стоимости. Продолжение выполнения данной задачи заявлено и в Программе деятельности Правительства на 2016–2020 годы. Для выработки согласованных решений по дедолларизации экономики создана межведомственная рабочая группа, в рамках деятельности которой ряд органов государственного управления также выразил готовность внести коррективы в отдельные нормативные правовые акты. **Однако исходя из количества действующих нормативных правовых актов, затрагивающих расчеты в валюте, предложений совсем немного.**

Меры Нацбанка...

Национальный банк в 2015 году принял ряд мер в данном направлении, сократив случаи использования иностранной валюты секторально. Так, с 1 марта 2015 г. установлен запрет на использование иностранной валюты в расчетах при осуществлении туристической и страховой деятельности (за исключением страхования жизни), реализации топлива, реализации товаров в розницу

и оказании услуг на автомобильных дорогах международного значения и на пограничных переходах, при оказании оздоровительных услуг санаториями, услуг по обучению. С 16 сентября 2015 г. исключено использование иностранной валюты при осуществлении расчетов между юридическими лицами — резидентами с участием резидентов свободных экономических зон и при осуществлении расчетов по отдельным видам договоров страхования. Также не допускается использование иностранной валюты при приеме юридическими лицами от физических лиц для оплаты дипломатическим представительствам иностранных государств консульских сборов.

По инициативе Национального банка внесены изменения в ст. 46 Налогового кодекса Республики Беларусь и отменена норма, допускавшая уплату практически любого налога в иностранной валюте.

Наряду с принятыми мерами в 2015 году действия Национального банка были направлены на создание условий на депозитном рынке для поддержания привлекательности сбережений в национальной валюте. Для этого уровень процентных ставок по вкладам в иностранной валюте устанавливался банками более низкий, чем по вкладам в белорусских рублях.

Справочно.

Средняя процентная ставка по новым срочным рублевым вкладам физических лиц в 2015 году сложилась на уровне 33,98% годовых, в то время как средняя процентная ставка по срочным вкладам физических лиц в СКВ по банкам в целом за этот период составила 4,91% годовых.

...и альтернативы

Безусловно, Нацбанк ожидал негативной реакции на принимаемые меры по запрету проведения расчетов в иностранной валюте со стороны бизнес-сообщества, осуществлявшего деятельность по данным направлениям, особенно при оказании услуг и реализации товаров физическим лицам — нерезидентам. В связи с этим отметим, что в на-

стоящее время, учитывая мировые современные тенденции, усилия Национального банка сосредоточены на развитии сети оборудования для проведения операций безналичной оплаты товаров и услуг с использованием банковских платежных карточек и стимулировании организаций торговли (сервиса) и держателей карточек к осуществлению таких операций. Приняты нормативные правовые акты, содержащие требования об обязательности установки платежных терминалов в организациях торговли (сервиса). В настоящее время обеспечена бесперебойная работа платежных терминалов, банкоматов, инфокиосков в гостиницах, на железнодорожных вокзалах г. Минска и областных центров, в объектах, расположенных на основных автомагистралях Беларуси и в приграничной зоне. В случае отсутствия у физического лица банковской платежной карточки, созданы все условия для возможности круглосуточного обмена наличной иностранной валюты в обменных пунктах банков на пограничных переходах, в аэропортах, железнодорожных вокзалах и автовокзалах.

Стоит отметить, что сохраненные до настоящего времени в нормативных правовых актах Национального банка случаи использования иностранной валюты в расчетах являются объективно необходимыми, а некоторые из них достаточно узкими.

Иное мнение

Приходится констатировать, что **Национальный банк столкнулся с отсутствием должного понимания и необходимой поддержки со стороны органов государственного управления** в решении поставленных задач. **Сложилась ситуация, когда инициативы Нацбанка в большей степени поддержаны не были (например, категорически отвергнута инициатива уплаты за энергоносители в нацвалюте, отказ от привязки по арендной плате к евро).** Представленные в Нацбанк предложения сводятся в основном к необходимости сохранения норм законодательства, предусматривающих использование иностранной валюты в расчетах, и **не содержат при этом серьезных аргументов.**

Считаем, что органы государственного управления должны максимально поддерживать и реализовывать принятые Правительством Республики Беларусь решения, а не рассматривать вопросы, свя-

занные с предоставлением каких-либо особых прав или исключений по отдельным направлениям деятельности экономических субъектов. За интересами конкретной отрасли нужно всегда видеть интересы всей страны и задачи государственной экономической политики. Работу в данном направлении будем продолжать со стороны Национального банка.

При этом важно, чтобы и через информационный канал (пресса, телевидение, встречи и т.д.) на разных уровнях до общественности доносилась единая и согласованная позиция государственных органов. Это подчеркнет их приверженность мерам, направленным на поддержание макроэкономической стабильности, и тем самым повысит доверие субъектов хозяйствования и населения, как к проводимой политике, так и к национальной валюте, что на текущий момент является стратегической задачей.

Таким образом, перед нами стоят стратегически важные задачи: снизить инфляцию, достигнуть устойчивого положительного сальдо внешней торговли, нарастить золотовалютные резервы. Активизация процесса дедолларизации экономи-

ки будет способствовать выполнению поставленных задач, что позволит не только обеспечить стабильность белорусского рубля, но и повысить доверие к национальной валюте, послужит основой для макроэкономической стабильности.

Однако, по нашему мнению, сокращение исключительно расчетов в иностранной валюте между резидентами вряд ли можно назвать полноценной политикой дедолларизации. Например, предприятие, которое обязали принимать платежи в белорусских рублях, но которое сохраняет ценообразование в долларах или евро, выберет один из путей: 1-й — это повысит рублевую цену, заложив в нее риски обменного курса, или 2-й — постоянно будет пересматривать цены в рублях в зависимости от динамики обменного курса. Такая характеристика долларизации расчетов отнюдь не означает, что с ней не нужно бороться. Привязка цен к иностранной валюте не приводит к концептуальным изменениям в поведении экономических субъектов и механизмов достижения экономического равновесия. Необходимо на законодательном уровне отказаться от привязки ставок, налогов, пошлин, арендной платы, тарифов к иностранной валюте и устанавливать их исключительно в белорусских рублях.

Тамара Последняя, первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «Гродно Азот»: «Мы оказались в условиях безальтернативного бизнеса, когда у предприятия нет возможности проводить гибкую макроэкономическую политику».

Так или иначе валютная составляющая присутствует в обязательствах практически каждого предприятия — это могут быть выраженные в иностранной валюте таможенные сборы, обязательное страхование гражданской ответственности, командировочные расходы, визы и иные затраты и обязательства.

Энергоемкие промышленные предприятия также несут вышеуказанные расходы, однако их влияние на финансовый результат не столь значительно. Например, по ОАО «Гродно Азот» за 2015 год они составили порядка 24 млрд руб. в более чем 12 трлн оборота.

Наиболее значительные валютные риски связаны со спецификой технологического процесса производства конечного продукта и выражаются они **в привязке стоимости энергоресурсов к курсу доллара США.**

Поясню почему.

ОАО «Гродно Азот» является крупнейшим потребителем природного газа в Республике Беларусь. Годовой объем потребления превышает 1 600 млн м³. Природный газ вместе с электроэнергией и тепловой энергией в структуре затрат на производство продукции по итогам 2015 года занимают **порядка 58%.**

А цены на природный газ, электро- и тепловую энергию в соответствии с законодательством Республики Беларусь установлены в долларах США.

Что же происходит с затратами?

**Структура затрат на производство продукции
ОАО «Гродно Азот»**

Наименование	Ед. изм.	2015 год	2015 год без учета роста курса доллара
		факт	условный расчет
Сырье и материалы	%	21	25
Энергозатраты	%	58	50
Заработная плата и отчисления на социальное страхование	%	10	12
Амортизация	%	5	6
Прочие расходы	%	6	7
ИТОГО:	%	100	100

Очевидно, что с ростом курса доллара США удельный вес топливно-энергетических ресурсов в общих затратах существенно возрастает, что приводит к ухудшению условий хозяйствования и снижению конкурентоспособности выпускаемой продукции.

И если по факту 2015 года вся энергетика занимала 58%, то в смоделированной ситуации при

курсе на 01.01.2015 11 900 руб. за 1 долл. США она составила бы 50%. Конечно, доля и в 50%, и в 58% очень велика. Что же это за величина в рублевом выражении?

Количественная оценка финансовых потерь, связанных с долларизацией расчетов топливно-энергетических ресурсов ОАО «Гродно Азот», представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	2015 год	2015 год	Откл.
	условный расчет	факт	(+, -)
Курс долл. США	11 900	15 864,62	
Себестоимость реализованной продукции, млрд руб.	10 493,9	12 268,7	+1 774,8

Согласно экономическим расчетам, рост затрат за потребленные топливно-энергетические ресурсы по 2015 году за счет роста курса доллара США составил 1 775 млрд руб., что составляет порядка 112 млн долл. США, или 14,5% от себестоимости реализованной продукции.

Безусловно, одновременно увеличивается и экспортная выручка в белорусских рублях. Однако для того **чтобы компенсировать прирост затрат приростом выручки**, удельный вес экспорта в объеме реализации должен быть где-

то не менее удельного веса валютной составляющей в затратах. Однако в случае изменения структуры реализации в сторону уменьшения отгрузки на экспорт — прирост затрат за счет роста курса доллара будет значительно ухудшать финансовый результат предприятия.

Так, согласно бизнес-плану ОАО «Гродно Азот» на 2016 год удельный вес экспорта в объеме реализованной продукции составит **только порядка 30%** при том, что удельный вес энергетики в затратах составит более 60%.

СПРАВОЧНО:	2015 год	2016 год (бизнес-план)
Удельный вес энергетики в затратах на производство	58%	60%
Удельный вес экспорта в объеме реализованной продукции	64%	30%

И если в 2015 году рост курса доллара не оказал существенного негативного влияния на экономику предприятия из-за паритета долей валютной составляющей в затратах и экспорта продукции, то в 2016 году при 30% экспорта и 60% удельного веса энергетики в затратах предприятие уже убыточно даже без начисления амортизации.

Нина Примшиц,

заместитель генерального директора по финансовым и экономическим вопросам ОАО «МТЗ»:

«Самая большая проблема для бизнеса — большая долларовая составляющая в себестоимости продукции. Мы несем огромные потери по энергоносителям».

Не будем забывать при этом, что для ряда предприятий, коим является и ОАО «Гродно Азот», возможностей наращивания экспорта нет. Завод работает на 100% загрузки мощностей в круглосуточном режиме, а объемы отгрузки для внутреннего рынка устанавливаются директивно, то есть экспорт — по остаточному принципу.

Потеря в прибыли за счет изменения структуры отгрузки в 2016 году составит порядка 390 млрд руб.

Рост энергетической составляющей в себестоимости готовой продукции напрямую отражается на размере полученной прибыли и ведет к снижению ее конкурентоспособности на рынке.

Доля энергетики и природного газа в себестоимости большинства продуктов ОАО «Гродно Азот» очень высока и составляет даже выше 80%.

Падение цен на мировых товарных рынках при одновременном росте энергетических затрат за счет увеличения курса доллара являются основной причиной сокращения рентабельности по всем без исключения продуктам в 2016 году.

Резонно вы мне возразите, что Национальный банк и курсы валют не имеют отношения к мировым ценам. И это так.

Однако посмотрим, что же происходит у наших основных конкурентов — производителей энергоемкой продукции в России.

Мы видим **резкое снижение себестоимости** (в валюте) энергоемких производств, которое значительно опережает снижение мировых цен, так как цены установлены в российских рублях и с ростом курса цена в долларах падает. Соответственно рентабельность химических производств растет в разы. При этом стоимость газа у российских конкурентов уже составляет порядка 40 долл. США, теплоэнергии — до 15, электроэнергии — до 5 центов.

Ярко иллюстрирует вышесказанное производство капролактама на ОАО «Гродно Азот» и на российских химических предприятиях, где технологии аналогичны нашим, а стоимость энерго-ресурсов не привязана к курсу доллара.

И если в конце 2015–начале 2016 гг. мировая цена колебалась около 1 000 долл. США, это для нас уже было и есть убыточное производство, а для российских предприятий — вполне успешный бизнес с рентабельностью более 20%.

Аркадий Кобрусов,

директор коммунального сельскохозяйственного унитарного предприятия «Брилево»:

«По моим оценкам, сегодня 70% предприятий убыточны».

Подытоживая вышесказанное, можно сделать вывод, что энергоемкие предприятия являются **заложниками ситуации безальтернативного ведения бизнеса**. Это выражается:

- в привязке энергетических затрат к курсу доллара;
- в том, что выбор поставщиков энерго-ресурсов и условия расчетов predetermined.

Таким образом, **на микроуровне** с целью дедолларизации экономики страны, снижения импорта энерго-ресурсов и повышения экономиче-

ской сознательности населения, целесообразно рассмотреть возможность отмены привязки тарифов на энергоресурсы к доллару США.

Приветствуется, одобряется проводимая системная работа Национального банка по дедолларизации экономики страны.

Однако не только в дедолларизации наше счастье. Энергоемким предприятиям необходимо принятие ряда экстренных мер.

Учитывая высокую долю энергозатрат в себестоимости продукции и отсутствие доходности от реализации продукции в этих условиях, энергоемкие предприятия теряют рентабельность, ликвидность баланса, источники для реализации инвестиционных проектов, а следовательно, останавливается развитие энергоемких отраслей.

Проблемным становится даже ведение простого воспроизводства.

Полагаю, что аналогичные ситуации на всех энергоемких предприятиях.

Пользуясь случаем, просила бы Национальный банк, Министерство экономики, Министерство финансов найти способы установления твердых и справедливых цен на энергоресурсы ради спасения энергоемких предприятий.

Иван Пацовский,

начальник Главного управления Национального банка Республики Беларусь по Брестской области, заместитель председателя Брестского областного Совета депутатов: «Актуальнейший вопрос — проблемные кредиты в долларах. Предприятия оказались в ловушке высоких процентных ставок и неуклонного роста курса».

Дмитрий Крук, научный сотрудник Центра экономических исследований BEROС: *«Долларизацию нельзя анализировать «скопом» и бороться одновременно со всеми ее формами, поскольку у проблемы долларизации в Беларуси долгая история. Но нужно ли с ней бороться, и если да, то как — до сих пор предмет дискуссий».*

Можно выделить следующие этапы долларизации:

1990-е — начало 2000-х: уровень долларизации растет, проблема игнорируется; 2002–2006 — устойчивый тренд снижения финансовой долларизации благодаря периоду стабильности (привязки) обменного курса; 2007–2008 гг. финансовая долларизация незначительно возросла; 2009 — первая «кампания дедолларизации» Нацбанка: акцент на ограничении расчетов в иностранной валюте (ИВ) и снижение ставок по депозитам в ИВ; 2011 — меры по дедолларизации расчетов сворачиваются чтобы «убрать разбалансированность в экономике»; 2015 — вторая «кампания дедолларизации» (во многом копирует меры и методы образца 2009 г.).

Как видим, действия в отношении долларизации непоследовательны. По нашему мнению, это является следствием нечеткого понимания форм долларизации, которые обусловлены разными причинами, а также разнятся в механизмах воздействия на экономику, кроме того, среди форм долларизации не выделен «главный враг».

Формы долларизации

Представляется нелишним обратиться к распознаванию форм долларизации, среди которых четко выделяются:

— долларизация расчетов (валютное замещение, долларизация платежей) — иностранная валюта (ИВ) как средство обращения и платежа. При-

чины возникновения этой формы можно назвать фоновыми, однако следует учитывать негативные последствия: снижение подконтрольности наличных денежных средств центральному банку страны на фоне использования наличной ИВ в «сером» секторе экономики;

— реальная долларизация — номинирование цен и заработных плат в ИВ. Степень открытости, размер экономики влияет на макрокорректировки (подавляет их) через номинальные переменные (цены, обменный курс). Подверженность реальным шокам экономики, взаимосвязь реальных шоков и обменных курсов, а также внутренних и внешних шоков приводят к снижению эффективности инструментов Центробанков. Волатильность инфляции и реального обменного курса, иерархия целей Центробанка вызывают «боязнь плавания»;

— финансовая долларизация — номинирование финансовых контрактов (депозитов, кредитов) в ИВ. При этой форме волатильность инфляции и реального обменного курса приводит к потере контроля над частью денежной массы, утрате автономии монетарной политики, росту «цены» задействования инструментов монетарной политики. Реальная долларизация, провоцирующая финансовую, усиливает влияние импульса Центробанка на номинальные переменные (цены и обменные курсы). Вследствие открытости и небольшого размера экономики, в большой степени проявляются негативные внешние эффекты.

У всех форм долларизации помимо специфических, также есть общие фоновые причины (Ize, 2003; Ize&Yeyati, 2005), а именно:

— «свежая память» высокой инфляции и девальвации (как правило, долларизация возникает вслед за периодом высокой инфляции и/или девальвации);

— систематический опыт инфляционных и девальвационных штрафов;

— отсутствие доверия к монетарной политике (МП), высокие инфляционные и/или девальвационные ожидания.

Так вот, представляется, что валютное замещение (долларизация расчетов) — самый «безобидный зверек», финансовая долларизация — инфекция для монетарной среды, в то время как реальная долларизация порождает искажения в механизмах функционирования экономики.

Дмитрий Карпович,

заместитель начальника главного управления анализа и прогнозирования финансового сектора Министерства экономики

Республики Беларусь:

«Дедолларизация экономики возможна только вследствие изменения сознания людей»

Комбинация реальной и финансовой долларизации — самая тяжелая стадия «болезни»

Ize&Parrado, 2006 показывают в своей модели, что комбинация реальной и финансовой долларизации может приводить к ловушке. В случаях если цели инфляции и выпуска противоречат друг другу, то акцент на низкой инфляции будет способствовать развитию реальной долларизации, а акцент на стабильном выпуске будет подталкивать рост финансовой долларизации. Если же политика подавляет финансовую долларизацию в ущерб реальной, то рост последней приведет и к последующему росту финансовой долларизации. Комбинация реальной и финансовой долларизации — самая тяжелая стадия «болезни».

Николай Коневалов,

директор дочернего республиканского унитарного предприятия «Госстройэкспертиза»:

«На сегодня нет конкретной идеи, которая могла бы помочь».

Подходы к политике дедолларизации в Беларуси

По нашему мнению, «главные враги» дедолларизации в Беларуси — это финансовая и реальная долларизация. А вот для формулирования алгоритма и последовательности мер необходимо оценить уровень реальной долларизации.

Однако даже правильная политика по подавлению реальной и финансовой долларизации весьма вероятно даст слабые результаты, поскольку проблема доверия к монетарной политике и высоких инфляционных/девальвационных ожиданий сохраняется.

Льготы и преференции инвесторам

Новая редакция Декрета № 10 предусматривает условия, которые ранее не были определены инвестиционным законодательством. Приняты во внимание даже самые смелые предложения.

Беларусь, безусловно, заинтересована в привлечении инвестиций и реализации инвестиционных проектов. Ожидаемый экономический и социальный эффект для страны заставляет государство мотивировать собственных и иностранных инвесторов, предоставляя им льготы и преференции.

15 мая 2016 г. вступает в силу **новая редакция** Декрета Президента Республики Беларусь от 06.08.2009 № 10 «О создании дополнительных условий для осуществления инвестиций в Республике Беларусь» (далее — Декрет № 10) в соответствии с п. 1 Декрета Президента Республики Беларусь от 12.11.2015 № 8 «О внесении изменений и дополнений в Декрет Президента Республики Беларусь» (далее — Декрет № 8)). В официальном комментарии к Декрету № 8 подчеркивается, что издание Декрета обусловлено необходимостью совершенствования порядка заключения, изменения, прекращения инвестиционных договоров с Беларусью, механизма предоставления инвесторам льгот, преференций, уточнения их перечня, а также мер ответственности инвестора при нарушении условий инвестиционного договора.

Согласно ч. 2 ст. 17 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 53-3 «Об инвестициях» (далее — Закон № 53-3) инвестиционный договор заключается между инвестором и Республикой Беларусь в целях создания дополнительных условий для осуществления инвестиций.

Обобщая терминологию законодательных актов, можно сделать вывод, что инвестиционный договор — это документ, заключаемый для оказания государственной поддержки инвесторам

в рамках реализации инвестиционных проектов, которые имеют важное значение для экономики Беларуси, по созданию производств и их развитию с учетом использования новых высоких технологий, способных повысить конкурентоспособность отечественной продукции внутри страны и за рубежом, а также рост объемов экспорта.

Обращаем внимание, что в настоящее время в Республике Беларусь действует двухуровневая система заключения инвестиционных договоров. Первый уровень — когда инвестор имеет право на льготы, установленные Декретом № 10, и иные льготы, предусмотренные законодательством. Второй — когда инвестор просит дополнительные льготы, не установленные законодательством. Первый уровень не требует согласования инвестиционного договора, на втором — инвестиционный договор необходимо согласовывать с Президентом.

Рассмотрим новации Декрета № 10 подробно.

Основные изменения затронули условия заключения инвестиционных договоров. Так, п. 1.1 Декрета № 10 предусмотрено, что инвестиционный договор будет заключаться только в отношении инвестиционных проектов, соответствующих приоритетным видам деятельности (секторам экономики). Перечень приоритетных видов деятельности (секторов экономики) определен Правительством (постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26.02.2014 № 197 (далее — Постановление № 197)). Так, к числу приоритетных секторов экономики отнесены информационно-коммуникационные технологии; создание и развитие логистической системы;

реконструкция и оснащение пунктов пропуска через Государственную границу Республики Беларусь; зерноперерабатывающая промышленность; металлургия; машиностроение; производство электротехнической, оптико-механической, приборостроительной продукции, бытовой техники и электроники; сахарная отрасль; кондитерская отрасль; консервная отрасль; деятельность в сфере оказания услуг населению; деятельность по переработке вторичных материальных ресурсов (п. 2 приложения к Постановлению № 197).

Перечень органов, уполномоченных от имени Республики Беларусь принимать решение о заключении инвестиционного договора, остался прежним (ч. 1 п. 1.2 Декрета № 10). Как и ранее, в зависимости от объема льгот такими органами являются либо Правительство (по согласованию с Президентом), либо республиканские органы госуправления, иные госорганизации, подчиненные Правительству, Управление делами Президента, облисполкомы (Мингорисполком) (далее — госорган).

Кроме того, прежними остались процедуры проведения обязательной юридической экспертизы проекта инвестиционного договора и регистрации такого договора в Государственном реестре инвестиционных договоров с Республикой Беларусь (постановление Совета Министров Республики Беларусь от 06.08.2011 № 1058 «О мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 06.06.2011 № 4»).

Как и прежде, все инвестиционные договоры подразделяются на два вида:

- 1) не предусматривающие предоставление инвестору (инвесторам) и (или) организации, реализующей инвестпроект, дополнительных льгот и (или) преференций, кроме установленных Декретом № 10, иными актами законодательства;
- 2) предусматривающие предоставление таких льгот и (или) преференций.

При этом под организацией, реализующей инвестпроект (далее — организация), понимается либо организация, созданная инвестором (инвесторами), либо организация, в отношении которой инвестор (инвесторы) имеет возможность определять принимаемые ею решения по основаниям, установленным законодательством (в настоящее время таковой признается организация, созданная инвестором либо с его участием).

В первом случае инвестиционный договор должен заключаться на основании решения республиканского органа госуправления, иной госорганизации, подчиненной Правительству, Управления делами (далее — госорган), областного (Минского городского) исполкома (далее — исполком), во втором — на основании решения Совмина по согласованию с Президентом в котором определяются госорган или исполком, уполномоченный на подписание такого инвестиционного договора, а также при необходимости порядок подтверждения права на применение указанных льгот и (или) преференций. Для инвестиционных договоров второго типа по-прежнему предусмотрено представление бизнес-плана инвестпроекта и проведение государственной комплексной экспертизы инвестпроекта в порядке, установленном Совмином.

Еще одна новация — урегулирование случая, когда имеется два и более инвестора, претендующих на реализацию инвестпроектов на одном и том же земельном участке, включенном в перечень участков, предназначенных для последующего предоставления инвесторам и (или) организациям для строительства объектов, предусмотренных заключенными с Республикой Беларусь инвестиционными договорами. В подобной ситуации инвестиционный договор будет заключаться по итогам конкурса по выбору инвестора (инвесторов) для заключения с ним инвестиционного договора, проводимого в порядке, определяемом Совмином.

Существенно расширен и уточнен перечень обязательных условий инвестиционного договора, а именно:

- 1) объект, объем, источники, сроки и условия осуществления инвестиций (в действующей до 15.05.2016 редакции Декрета № 10 источники и условия осуществления инвестиций обязательными условиями не являются);
- 2) сроки каждого из этапов реализации (при их наличии) инвестпроекта (в действующей до 15.05.2016 редакции Декрета № 10 такие сроки в числе обязательных условий не упоминаются);
- 3) срок окончания реализации (в действующей до 15.05.2016 редакции Декрета № 10 — срок реализации) инвестпроекта, а также срок действия инвестиционного договора;
- 4) права и обязанности сторон инвестиционного договора (организации). При этом установ-

лено, что в обязанности инвестора (инвесторов) или организации должны входить:

— в случае прекращения договора не в результате исполнения им своих обязательств возместить сумму налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей в бюджет, а также арендной платы за земельный участок и платы за право заключения договора аренды земельного участка, от уплаты которых он был освобожден на основании инвестиционного договора (абз. 6 п. 2.1 Декрета № 10);

— не менее чем за 2 месяца до даты реорганизации и (или) изменения собственника имущества, состава участников письменно уведомить об этом госорган, заключивший с ним инвестиционный договор. Неуведомление, а также реорганизация и (или) изменение собственника имущества, состава участников, несмотря на возражения госоргана, заключившего договор, являются основанием одностороннего отказа Республики Беларусь от исполнения инвестиционного договора. Уведомление не требуется в случае преобразования государственных унитарных предприятий в ОАО, изменения собственника имущества инвестора либо состава участников по причине смерти физических лиц (абз. 7 п. 2.1 Декрета № 10).

Право на освобождение от государственной пошлины за выдачу (продление срока действия) разрешений на привлечение в Республику Беларусь иностранной рабочей силы, спецразрешений на право занятия трудовой деятельностью предоставлено не только инвестору, как ранее, но и подрядчику и (или) разработчику проектной документации в рамках реализации инвестиционного проекта (п. 4.1 Декрета № 10).

Если на один и тот же земельный участок из числа участков для реализации инвестиционных проектов претендуют два инвестора и более, то для выбора того, с кем будет заключен инвестиционный договор, будет проводиться соответствующий конкурс (п. 1.3 Декрета № 10);

5) ответственность сторон инвестиционного договора (организации) за неисполнение либо ненадлежащее исполнение (в действующей до 15.05.2016 редакции Декрета № 10 — за несоблюдение) его условий, в том числе ответственность инвестора (инвесторов) и (или) организации за нарушение сроков реализации инвестпроекта и (или) этапов его реализации (при их наличии)

и возмещение инвестору (инвесторам) убытков, причиненных в результате незаконных действий (бездействия) должностных лиц госоргана или исполкома, заключивших от имени Республики Беларусь инвестиционный договор, и (или) иного госоргана (организации);

6) право Беларуси на односторонний отказ от исполнения своих обязательств по инвестиционному договору при неисполнении либо ненадлежащем исполнении (в действующей до 15.05.2016 редакции Декрета № 10 — при несоблюдении или ненадлежащем соблюдении) инвестором (инвесторами) и (или) организацией своих обязательств;

7) требования о конфиденциальности информации (это условие не изменилось);

8) порядок и орган рассмотрения споров между сторонами инвестиционного договора, связанных с исполнением его условий. При этом не уточняется, какой суд может рассматривать подобные споры.

Льготы по инвестиционному договору

Пунктом 3.1 Декрета № 10 установлено, что в период действия инвестиционного договора, если иной период не предусмотрен п. 3.2 Декрета № 10, инвестор (инвесторы) и (или) организация имеют право на следующие льготы и преференции:

- **предоставление земельного участка;**
- **строительство объектов, предусмотренных инвестиционным договором, с правом удаления объектов растительного мира;**
- **вычет в полном объеме сумм НДС.** Вычет сумм НДС, признаваемых в соответствии с законодательством налоговыми вычетами (за исключением сумм налога, не подлежащих вычету), предъявленных при приобретении на территории Беларуси (уплаченных при ввозе на ее территорию) товаров (работ, услуг), имущественных прав, использованных для строительства, оснащения объектов, предусмотренных инвестиционным договором, независимо от сумм НДС, исчисленных по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, осуществляется в полном объеме в порядке, установленном законодательством, не позднее отчетного периода по НДС, на который приходится дата окончания реализации инвестпроекта, предусмотренная инвестиционным;
- **определение подрядчика или разработчика, поставщиков товаров, исполнителей ус-**

луг для строительства, в том числе реконструкции, объектов, предусмотренных инвестиционным договором без проведения процедур, установленных законодательством. При этом уточнено, что данное право не распространяется на осуществление госзакупок товаров (работ, услуг);

— **освобождение от ввозных таможенных пошлин (с учетом международных обязательств Республики Беларусь) и НДС, взимаемых таможенными органами**, при ввозе

на территорию Республики Беларусь технологического оборудования, комплектующих и запчастей к нему для исключительного использования на территории Беларуси в целях реализации инвестпроекта (см. подробно статью А. Аброскина «Таможенные льготы при ввозе оборудования для реализации инвестиционных проектов», «Валютное регулирование и ВЭД», № 2, 2016).

Рассмотрим пример применения льготы по инвестиционному договору подробно.



Юридическое лицо — резидент (далее — инвестор) заключило инвестиционный договор с облисполкомом на строительство объекта недвижимости. Инвестор заключает договор генерального подряда с юридическим лицом — нерезидентом (далее — нерезидент) на строительство объекта «под ключ». Закупать оборудование должен нерезидент. Каким образом при наличии договора генерального подряда на строительство объекта «под ключ» инвестор смог бы воспользоваться льготами, предусмотренными Декретом № 10?*

В соответствии с п. 3.1–3.2 Декрета № 10 инвестор и (или) организация, в установленном порядке созданная в Республике Беларусь этим инвестором либо с его участием, после заключения инвестиционного договора при реализации инвестиционного проекта:

1) имеют право на:

- предоставление без проведения аукциона на право заключения договора аренды земельного участка, аукциона с условиями на право проектирования и строительства капитальных строений (зданий, сооружений) и аукциона по продаже земельных участков в частную собственность (далее — аукцион) земельного участка, включенного в перечень участков для реализации инвестиционных проектов, на вещных правах в соответствии с законодательством об охране и использовании земель. Оформление необходимых документов по отводу земельного участка осуществляется одновременно с выполнением работ по строительству при наличии акта выбора места размещения земельного участка (если при изъятии и предоставлении земельного участка в соответствии с законодательством проводится предварительное согласование места его размещения) и утвержденной в установленном порядке проектной документации на объект строительства (на отдельные очереди строительства). При этом при строительстве объектов, предусмотренных инвестиционным договором, на занимаемых земельных участках осуществляется снятие плодородного слоя почвы с его использованием на условиях, определенных в акте выбора места размещения земельного участка. Информация, содержащаяся в перечнях участков для реализации инвестиционных проектов, должна постоянно поддерживаться местными исполнительными комитетами в актуальном состоянии, быть полной, достоверной, открытой, доступной и включать цели возможного использования этих участков, их ориентировочные площади, а также содержать сведения о государственном органе или исполкоме, в которые необходимо обращаться для заключения инвестиционного договора. Кроме того, перечень участков для реализации инвестиционных проектов может содержать сведения об объекте инвестиций, в том числе объектах недвижимости, подлежащих сносу, обеспеченности участков инфраструктурой, о минимальном объеме инвестиций, возможных льготах и (или) преференциях инвестору (инвесторам) и (или) организации, сроках реализации инвестиционного проекта;

- строительство объектов, предусмотренных инвестиционным договором, с правом удаления объектов растительного мира без осуществления компенсационных выплат стоимости удаляемых объектов

* Вопрос подготовлен Д. Сафаревичем, юристом ООО «Арцингер и партнеры».

растительного мира. Получаемая при этом древесина реализуется в порядке, установленном законодательством;

- осуществление в порядке, установленном законодательством, не позднее отчетного периода по налогу на добавленную стоимость, на который приходится дата окончания реализации инвестиционного проекта, предусмотренная инвестиционным договором, вычета в полном объеме сумм налога на добавленную стоимость, признаваемых в соответствии с законодательством налоговыми вычетами (за исключением сумм налога, не подлежащих вычету), предъявленных при приобретении на территории Республики Беларусь (уплаченных при ввозе на территорию Республики Беларусь) товаров (работ, услуг), имущественных прав, использованных для строительства, оснащения объектов, предусмотренных инвестиционным договором, независимо от сумм налога на добавленную стоимость, исчисленных по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. К товарам, использованным для строительства объектов, предусмотренных инвестиционным договором, для целей применения положений настоящего абзаца относятся в том числе объекты, реконструкция, реставрация, капитальный ремонт которых предусмотрены инвестиционным договором и начаты в соответствии с актом установления даты начала строительства объекта, а также объекты недвижимого имущества (не завершенные строительством незаконсервированные объекты), снесенные (разобранные) в целях реализации инвестиционного проекта. Суммы налога на добавленную стоимость, принимаемые к вычету в полном объеме, определяются методом раздельного учета налоговых вычетов в зависимости от направлений использования приобретенных на территории Республики Беларусь (ввезенных на территорию Республики Беларусь) товаров (работ, услуг), имущественных прав. Основанием для осуществления такого вычета является представленный инвестором (инвесторами) и (или) организацией в налоговые органы по месту постановки инвестора (инвесторов) и (или) организации на учет перечень товаров (работ, услуг), имущественных прав, приобретенных на территории Республики Беларусь (ввезенных на территорию Республики Беларусь) и использованных для строительства, оснащения объектов, предусмотренных инвестиционным договором, с указанием их наименования, количества, стоимости, соответствующих сумм налога на добавленную стоимость, реквизитов первичных учетных документов. Данный перечень, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, должен быть согласован государственным органом или исполкомом, заключившими от имени Республики Беларусь инвестиционный договор. Порядок согласования указанного перечня определяется Советом Министров Республики Беларусь;
- определение без проведения процедур, установленных законодательством, подрядчика или разработчика проектной документации, поставщиков товаров, исполнителей услуг для строительства, в том числе реконструкции, объектов, предусмотренных инвестиционным договором. Данное право не распространяется на осуществление государственных закупок товаров (работ, услуг);
- освобождение от ввозных таможенных пошлин (с учетом международных обязательств Республики Беларусь) и налога на добавленную стоимость, взимаемых таможенными органами, при ввозе на территорию Республики Беларусь технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему для исключительного использования на территории Республики Беларусь в целях реализации инвестиционного проекта.

Основанием для предоставления льгот, указанных в абзаце выше, является представление в таможенный орган заключения, выданного, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, государственным органом или исполкомом, заключившими от имени Республики Беларусь инвестиционный договор, подтверждающего назначение ввозимого (ввезенного) технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему для исключительного использования на территории Республики Беларусь в целях реализации инвестиционного проекта, а для целей освобождения от ввозных таможенных пошлин — также выполнение условий, установленных международно-правовыми актами, составляющими нормативную правовую базу таможенного союза и Единого экономического пространства, и (или) актами, составляющими право Евразийского экономического союза. Порядок выдачи данного заключения определяется Советом Министров Республики Беларусь.

В отношении технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему, ввезенных с применением освобождения в соответствии с абз. 6 ч. 1 п. 3.1, ограничения по пользованию и (или) рас-

поряжению действуют до окончания срока реализации инвестиционного проекта, но не более 5 лет со дня помещения такого технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему под соответствующую таможенную процедуру.

В случае нецелевого использования технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему, ввезенных с применением освобождения в соответствии с абз. 6 ч. 1 п. 3.1 кта, ввозные таможенные пошлины и налог на добавленную стоимость уплачиваются (взыскиваются) в соответствии с законодательством;

2) освобождаются от:

- внесения платы за право заключения договора аренды земельного участка, предоставленного в аренду без проведения аукциона для строительства объектов, предусмотренных инвестиционным договором;
- земельного налога за земельные участки, находящиеся в государственной или частной собственности, и арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности. При этом данная льгота действует в отношении земельных участков (за исключением земельных участков (частей земельного участка), занятых объектами сверхнормативного незавершенного строительства, признаваемых таковыми для целей взимания соответственно земельного налога или арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, предоставленных во временное пользование и своевременно не возвращенных, а также самовольно занятых), предоставленных для строительства объектов, предусмотренных инвестиционным договором (для обслуживания этих объектов после окончания их строительства, если ранее такие участки были предоставлены для целей указанного строительства), с 1-го числа месяца, в котором вступил в силу инвестиционный договор, по 31 декабря года, следующего за годом, в котором принят в эксплуатацию последний из объектов, предусмотренных инвестиционным договором. При прекращении инвестиционного договора в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением инвестором (инвесторами) своих обязательств по этому договору инвестор (инвесторы) и организация утрачивают право на эту льготу с даты такого прекращения;
- возмещения потерь сельскохозяйственного и (или) лесохозяйственного производства, связанных с изъятием земельного участка;
- налога на добавленную стоимость и налога на прибыль, обязанность по уплате которых возникает в связи с безвозмездной передачей (получением) капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, объектов незавершенного капитального строительства и иных основных средств, передаваемых (переданных) в целях реализации инвестиционного проекта в рамках инвестиционного договора в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление инвестора (инвесторов) и (или) организации.

Согласно п. 4.1–4.2 Декрета № 10 в целях реализации инвестиционного проекта в рамках инвестиционного договора инвестор (инвесторы) и (или) организация, а также подрядчик и (или) разработчик проектной документации имеют право на:

- освобождение от уплаты государственной пошлины за выдачу (продление срока действия) разрешений на привлечение в Республику Беларусь иностранной рабочей силы, специальных разрешений на право занятия трудовой деятельностью в Республике Беларусь, а иностранные граждане и лица без гражданства, привлекаемые инвестором (инвесторами), организацией, подрядчиком или разработчиком проектной документации для реализации инвестиционного проекта, — на освобождение от уплаты государственной пошлины за выдачу (продление срока действия) разрешений на временное проживание в Республике Беларусь. При этом срок принятия решения о выдаче (продлении срока действия) или отказе в выдаче (продлении срока действия) специальных разрешений на право занятия трудовой деятельностью в Республике Беларусь в отношении таких иностранных граждан и лиц без гражданства не может превышать 7 календарных дней, а срок предоставления заключения о возможности (невозможности) привлечения иностранного гражданина, лица без гражданства — 2 рабочих дней;
- выделение в строительном проекте этапов работ с выполнением работ по строительству объекта на текущем этапе одновременно с выполнением проектных работ на последующие этапы при наличии утвержденного в установленном порядке архитектурного проекта.

Для использования льгот, предусмотренных Декретом № 10, возможны следующие варианты развития событий.

1. Создать юридическое лицо после заключения инвестиционного договора с участием юридического лица — резидента (инвестора) и юридического лица — нерезидента (подрядчика). С новым юридическим лицом можно заключить договор подряда и это новое юридическое лицо вправе будет применить льготы, предусмотренные Декретом № 10 (новое юридическое лицо само ввезет и «растаможит» оборудование).

2. Инвестор может выступить в качестве субподрядчика, который ввезет оборудование и воспользуется льготами, предусмотренными Декретом № 10.

3. Юридическое лицо — нерезидент (подрядчик) в рамках договора генерального подряда «под ключ» покупает оборудование у другого нерезидента. При этом в договоре оговаривается, что получателем товара (оборудования) является инвестор и все таможенные формальности осуществляет он. В данном случае инвестор будет декларантом и сможет воспользоваться льготами, предусмотренными Декретом № 10.

Момент возникновения права на льготы

Обращаем внимание, что в редакции Декрета № 10, действующей до 15.05.2016, отсутствует порядок определения момента возникновения права на указанные льготы и (или) преференции и его прекращения. Декретом № 8 данный пробел устраняется, и согласно п. 5 новой редакции Декрета № 10 днем возникновения права на льготы и (или) преференции, предоставленные в целях реализации на территории Республики Беларусь инвестиционных проектов в рамках инвестиционных договоров, является дата вступления в силу инвестиционного договора или дополнительного соглашения к нему, если более поздний срок начала действия таких льгот и (или) преференций не предусмотрен законодательством, которым они установлены, либо инвестиционным договором или дополнительным соглашением к нему.

Днем прекращения права на льготы и (или) преференции, предоставленные в целях реализации на территории Республики Беларусь инвестиционных проектов в рамках инвестиционных договоров, является дата прекращения инвестиционного договора, если более ранний срок прекращения действия таких льгот и (или) преференций не предусмотрен законодательством, которым они установлены, либо инвестиционным договором или дополнительным соглашением к нему. Установление в инвестиционном договоре более позднего срока прекращения действия таких льгот и (или) преференций допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

При этом льготы и (или) преференции по налогам, сборам (пошлинам) и иным обязательным платежам в республиканский и (или) местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов применяются, а также прекращают применяться с даты, определенной с учетом требований законодательства, в соответствии с которым взимаются эти налоги, сборы (пошлины) и платежи, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Прекращение инвестиционного договора

Прекращение инвестиционного договора осуществляется путем принятия решения Совмином по согласованию с Президентом или госорганом (исполкомом), принявшим решение о заключении инвестиционного договора.

В Декрете № 10 особое внимание уделено последствиям прекращения инвестиционного договора по основаниям иным, чем исполнение инвестором (инвесторами) и (или) организацией своих обязательств по нему, а именно, инвестор (инвесторы) и (или) организация обязаны возместить Республике Беларусь и ее административно-территориальным единицам суммы льгот и (или) преференций в порядке и сроки, установленные Советом Министров Республики Беларусь, а также уплатить неустойку (штраф, пени), предусмотренную инвестиционным договором, если иное не установлено в п. 7 Декрета № 10. Требования о возмещении суммы льгот и (или) преференций и об уплате неустойки (штрафа, пени) не могут быть предъявлены

инвестору (инвесторам) и (или) организации, нарушившим сроки и иные условия реализации инвестиционного проекта в связи с незаконными действиями (бездействием) должностных лиц государственного органа или исполкома, заключивших от имени Республики Беларусь инвестиционный договор, и (или) иного государственного органа (организации) при отсутствии вины инвестора (инвесторов) и (или) организации.

При прекращении инвестиционного договора по основаниям иным, чем исполнение инвестором (инвесторами) и (или) организацией своих обязательств по инвестиционному договору, **в отношении технологического оборудования, комплектующих и запчастей к нему, помещенных под таможенную процедуру:**

- выпуска для внутреннего потребления с применением освобождения, установленно п. 3.1 Декрета № 10, ввозные таможенные пошлины и НДС подлежат уплате (при условии, что в отношении такого технологического оборудования, комплектующих и запчастей к нему не прошло более 5 лет со дня помещения их под соответствующую таможенную процедуру) в день, следующий за днем прекращения инвестиционного договора, в порядке, установленном законодательством;

- временного ввоза (допуска) с применением освобождения, установленного п. 3.1 Декрета № 10, право на такое освобождение утрачивается со дня, следующего за днем прекращения инвестиционного договора. Владение, пользование в дальнейшем таким технологическим оборудованием, комплектующими и запчастями к нему без уплаты ввозных таможенных пошлин, НДС, взимаемых таможенными органами, рассматриваются в качестве действий в нарушение установленных ограничений по пользованию и (или) распоряжению технологическим оборудованием, комплектующими и запасными частями к нему.

Указанное прекращение инвестиционного договора является основанием для изъятия у инвестора и (или) организации в порядке, установленном законодательством, земельного участка, предоставленного без проведения аукциона для строительства объектов, предусмотренных инвестиционным договором.

При этом в п. 7 Декрета № 10 предусмотрена и возможность избежать некоторых из перечисленных последствий. В соответствии с ним в случае прекращения инвестиционного договора по основаниям иным, чем исполнение инвестором (инвесторами) и (или) организацией своих обязательств по нему, инвестор (инвесторы) и (или) организация с учетом степени готовности объекта, предусмотренного инвестиционным договором, объема вложенных инвестиций и выполнения иных условий инвестиционного договора могут быть полностью или частично освобождены от:

- возмещения суммы льгот и (или) преференций по решению Совмина по согласованию с Президентом;
- уплаты неустойки (штрафа, пени) по решению госоргана или исполкома, заключивших от имени Республики Беларусь инвестиционный договор, или по решению Совмина по согласованию с Президентом, если решение о заключении инвестиционного договора было принято Совмином по согласованию с Президентом.

По решению госоргана или исполкома либо Совмина по согласованию с Президентом инвестору (инвесторам) и (или) организации может быть предоставлена рассрочка (отсрочка) возмещения суммы льгот и (или) преференций и (или) уплаты неустойки (штрафа, пени). Порядок освобождения инвестора (инвесторов) и (или) организации от возмещения льгот и (или) преференций, уплаты неустойки (штрафа, пени) и предоставления рассрочки (отсрочки) уплаты указанных платежей устанавливается Совмином.

Обращаем внимание, что инвестиционные договоры, заключенные до 15 мая 2016 г., не попадают под действие Декрета № 10, и приводить их в соответствие с ним необязательно. Вместе с тем в целях распространения его положений на инвестиционный проект, в том числе норм об освобождении от уплаты государственной пошлины, стороны могут внести необходимые изменения и (или) дополнения в инвестиционный договор (ч. 1 и 2 п. 4 Декрета № 8). В этом случае право на льготы и преференции будет возникать с момента вступления в силу соответствующих дополнительных соглашений, но не ранее 15 мая 2016 г.

При подготовке материала использована ИПС «ЮСИАС».

ОТ КОЛИЧЕСТВА ДЕНЕГ К ИХ ЦЕНЕ

Владимир Артюгин

Рынки хотят, чтобы денег печаталось больше, а ставка опускалась ниже. Но если убрать крупные купюры, уже никто не сможет скрыться от отрицательной процентной ставки.

Вялое восстановление мировой экономики после финансового кризиса 2008 года и риск дефляции в большинстве развитых стран уже вынудило центральные банки этих стран перейти от обычной монетарной политики (снижение учетных ставок) к различным нетрадиционным мерам. Но даже после достижения нулевой границы номинальных процентных ставок, что ранее считалось возможным лишь теоретически, и проведения политики нулевых учетных ставок в течение нескольких лет, рост экономик так и не начался. Так называемые количественные смягчения позволяют только балансировать на грани скатывания в новый виток кризиса. То есть центральные банки стали и остаются до сих пор единственным инструментом, обеспечивающим поддержание совокупного спроса, повышение занятости и предотвращение дефляции.

Поиск новых нетрадиционных мер продолжается. Постепенно **идет переход от работы с количеством денег к работе с ценой денег**. Например, отрицательные учетные ставки становятся обыденностью. Уже сейчас они стали стандартом в Швейцарии, Швеции, Дании, еврозоне и Японии. А избыточные резервы, которые банки стали вынуждены держать в центральных банках этих стран после количественных смягчений, формируя опасный навес над экономикой, теперь наказываются отрицательными ставками. По оценкам, отрицательную номинальную доходность сейчас имеют гособлигации различных стран на общую сумму примерно 6 трлн долл.

Последствия отрицательных ставок

Не нужно иметь семи пядей, чтобы просчитать последствия введения отрицательных ставок. На-

пример, страховые компании сегодня взимают премии и инвестируют их в гарантированные ценные бумаги, чтобы иметь возможность покрыть свои обязательства в страховом случае. В основе их работы лежит правило положительных доходов по своим портфелям ценных бумаг. Если эти доходы станут отрицательными, все страховые компании внезапно станут неприбыльными и неплатежеспособными.

Или пенсионные фонды, которые работают таким же образом, принимая и инвестируя вклады в счет будущих обязательств. После многолетнего периода нулевых ставок многие пенсионные фонды США уже практически банкроты, а в условиях отрицательных ставок произойдет их массовое вымирание. А ведь доля страховых компаний и пенсионных фондов в современной экономике очень велика. Да и население, которое теряет свои деньги вместе с ними, точно не обрадуется.

Соответственно, после перехода на отрицательные ставки придется кардинально менять правила игры для пенсионных и страховых фондов. Фактически для них останется возможность или изыскивать средства за счет создания финансовой пирамиды, или за счет законодательного введения дополнительных обязательных сборов, увеличения числа плательщиков сборов и сокращения объема выплат. Например, уже сейчас под предлогом увеличения продолжительности жизни и изменения демографической ситуации (возрастной структуры общества) происходит повсеместное увеличение пенсионного возраста.

Для субъектов хозяйствования при условии отрицательных процентных ставок держание денег на счетах становится убыточным. В теории это должно стимулировать деловую активность. Но реальность этого не подтверждает. В условиях не-

определенности и ожидания кризиса замораживание денег в инвестиционных проектах представляется еще более рискованным, чем платежи по отрицательным ставкам. В Японии недавно были размещены госбумаги под отрицательную ставку, причем спрос превышал предложение в разы (!). То есть люди готовы платить за размещение своих денег, так как считают что, оставшись в кэше или проинвестировав новые проекты, потеряют еще больше. Это противоречит тому, на что надеются центральные банки, понижающие ставки.

Пример укрепления евро после доведения ЕЦБ ставки до $-0,4\%$ это только подтверждает. Рынки ожидали, что ЕЦБ начнет печатать деньги всерьез, поэтому тот мелкий шаг в сторону отрицательных ставок был воспринят ими как отступление.

Рынки хотят, чтобы денег печаталось больше, а ставка опускалась ниже. Только тогда они согласны хотя бы оставаться на месте.

Еще одним неприятным фактом стало то, что во всех странах, принявших политику отрицательных процентных ставок, вместо побуждения потребителей к расходованию происходит совершенно обратное. Сверхнизкие ставки скорее увеличивают склонность потребителей сберегать, так как, например, тот же пенсионный доход становится все более неопределенным.

В результате у обычных людей остается довольно небогатый выбор между хранением наличной валюты под подушкой и размещением ее на депозите в том или ином банке. Когда реальная ставка по вкладам была положительной, это имело смысл. Но сейчас реальная ставка практически везде стала отрицательной. По одним валютам она является отрицательной даже номинально, по другим, несмотря на формально положительную величину, она также находится в минусе за счет величины инфляции, превышающей положительную ставку по депозитам.

А если вспомнить про решение того же ЕС, переложившего возможные проблемы банков на вкладчиков и гарантировавшего возврат только 100 тыс. евро, то даже банковские депозиты не являются панацеей.

Уход в наличность — неизбежность?

Для физических лиц новая реальность, когда вместо прибыли за свои деньги, они получают убыт-

ки, уход в наличность — неизбежность. Вот только объемы наличных денег, как правило, значительно меньше объемов депозитов. То есть «спасти» свои деньги смогут не все. Да и государство вряд ли будет спокойно смотреть, как люди пытаются уйти от выплаты своих обязательств по уплате процентов.

Например, в США на начало 2016 года в банках были размещены сбережения в различных формах на сумму более 11 трлн долл. В обращении же находится около 1,5 трлн долл. То есть если начнется бегство в физические деньги, на 10 долларов требований вкладчиков будет примерно 1 физический доллар. И напечатать остальные доллары будет проблематично, если учесть, что величина полного годового выпуска долларов в 2014 году составила около 150 млрд долл.

Для сравнения: в Беларуси в настоящий момент самой крупной купюрой является 200 000 руб. (около 10 долл.). После деноминации самой крупной купюрой станет 500 руб. (около 250 долл.). Еще можно сравнить объем наличной денежной массы (13,5 трлн руб.) с объемом рублевых депозитов физлиц (36,5 трлн руб.).

Отрицательные процентные ставки, которые ввели в некоторых странах, таких как Япония и Швейцария, заставили людей скрываться от налога на банковские депозиты, снимая сбережения в банках в огромных количествах. Ничего удивительного, что спрос на наличные, особенно крупного номинала, заметно вырос. Например, в той же Японии постоянно растет спрос на купюры 10 000 иен, а в Швейцарии спрос на банкноты в 1 000 франков в прошлом году подскочил на 17%.

По слухам, ЕЦБ рассматривал упразднение банкноты достоинством 500 евро, количество которых составляет 30% всех бумажных денег, находящихся в обращении на территории Евросоюза.

В Швейцарии банкноты в 1 000 франков составляют до 60% от всех купюр в обращении.

Из 1,4 триллионов долларов, находящихся в обращении, 1,1 трлн — 100-долларовые банкноты.

То есть **стоит убрать крупные купюры, и никто не сможет скрыться от отрицательной процентной ставки.**

Пока оправданием считается то, что запрет крупных купюр обоснован борьбой с преступностью. Возможно, это так и есть. Но по факту, если нет физических банкнот, то у людей нет экономической автономии.

Наращиваем шоппинг

Например, потребительские расходы начали падать. Как исправить ситуацию? Взять и установить ставку –10% (или вообще –20%). Люди тут же побегут тратить деньги, иначе их депозиты уменьшатся на 10% (или 20%). Стоит вспомнить, как повели себя жители Беларуси после девальвации 2009 года и в начале 2011 года. Люди банально начали скупать технику и прочее, чтобы «спасти» свои деньги. Или можно вспомнить, как нарастили шоппинг после значительной девальвации в России, где покупали все — от машин до зубной пасты.

То есть когда люди попытаются уйти от новой реальности в виде уплаты отрицательных ставок на депозиты, они смогут это сделать только с помощью крупных купюр (других банально не хватит), да и то, не все. А потом этих «счастливиц» ждет неприятный сюрприз — законодательный запрет на хождение крупных купюр. После чего за счет комиссии они будут вынуждены возвращать эти деньги на счета в банках. Мелких купюр совсем немного и на всех не хватит.

В конечном итоге вся нынешняя мировая финансовая система сводится к перевернутой пирамиде Экстера (Exter). Так, Пол Сингер (Paul Singer), глава компании Elliott, классифицировал полную стоимость всех классов активов следующим образом:

- внебиржевые производные инструменты, номинальная стоимость: 692 трлн долл. на конец 2014 г. (согласно данным Банка международных расчетов (БМР)). Для сравнения, в 1998 году эта цифра была равна 72 трлн долл.;
- мировая недвижимость: 180 трлн долл. (согласно глобальной риэлтерской фирме Savills);
- Мировой рынок долгов, ценные бумаги и другие формы долга: 161 трлн долл. на конец 2014 г. (согласно изданию Capital Markets Monitor Института международных финансов). По данным БМР, из этой суммы 95 трлн долл. составляют долговые ценные бумаги;
- мировые акции: 64 трлн долл. (согласно Всемирной федерации бирж);
- мировая масса M1: 24 трлн долл. на конец 2013 г. (по данным Всемирного банка);
- золото: 6,8 трлн долл. на конец 2013 г. (согласно Обзору по золоту компании Thompson Reuters GFMS).

Обеспеченные деньги

В таких условиях единственным надежным средством сбережений вновь становятся обеспеченные деньги, которыми исторически были золото и серебро. Они хоть и не приносят процентного дохода, но в отличие от различных валют и их производных не подвержены риску инфляции. И, что еще важнее, не несут рисков контрагентов. Они были и остаются ценными сами по себе и защищают самое ценное — основные сбережения.

Ничего удивительного, что спрос на реальное золото вырос в разы. По оценкам, спрос на реальное золото превышает предложение в 3–4 раза, так как сертификаты на золото мало чем отличается от обычных бумажек (деривативов).

Многие считают, что когда произойдет перезапуск глобального финансово-экономического механизма, именно драгметаллы могут стать той основой, на которую будет опираться возрождение мировой экономики и финансов. О бумажных деньгах стараются не вспоминать.

Валюта, инструменты расчетов

Обязательства перед банками будут отражены на счетах по новой нарицательной стоимости денежной единицы, тем не менее никакая деноминация не в силах помочь реальным проблема неплатежей.

Нули уберут,
но проблемы
неплатежей
останутся

Нонна Рабец

Образцы новых денег, которые будут в обороте с 1 июля 2016 г., уже размещены на информационных стендах банков, а новый остаток денег на счете, уменьшенный в 10 000 раз, субъекты хозяйствования и физические лица увидят при получении выписки за 30 июня 2016 г. В апреле некоторые банки уже начали «работать» с живыми наличными новыми деньгами. Нацбанк выдал по несколько сотен купюр каждого номинала для обучения кассиров, проверки техники и прохождения всей цепочки наличного денежного обращения.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 04.11.2015 № 450 «О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь» (далее — Указ № 450) с 1 июля 2016 г. проводится деноминация официальной денежной единицы Республики Беларусь и замена по 31 декабря 2016 г. обращающихся денежных знаков образца 2000 года в виде банкнот на денежные знаки образца 2009 года в виде банкнот и монет в соотношении 10 000 бел. руб. в денежных знаках образца 2000 года к 1 бел. руб. в денежных знаках образца 2009 года.

Возможность обменять старые деньги на новые будет по 31 декабря 2021 г., однако платежи можно осуществлять старыми деньгами по 31 декабря 2016 г., без каких-либо ограничений. Таким образом, сроки для обращения и замены денег достаточно большие, и поэтому очередей

в банках по замене денег, скорее всего, не будет, в то же время кассирам банков и торговых точек в предстоящие с 01.07.2016 полгода будет достаточно сложно, поэтому и очереди не исключены.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.03.2016 № 130 «О работе банковской и платежной систем 29–30 июня и 1 июля 2016 г.» (далее — Постановление № 130) **банкам разрешено не обслуживать клиентов только 30 июня 2016 г.**

Следует отметить, что с целью сокращения очередей в кассы и увеличения доли безналичного оборота банками принимаются меры. Причем не только посредством рекламы преимущества безналичных расчетов, но и введением дополнительных комиссий за проведение платежей наличными.

С целью реализации Указа № 450 Нацбанком принят ряд постановлений о проведении деноминации, изданы письма, разъясняющие технические моменты проведения деноминации банками, составлен план мероприятий по реализации Указа № 450.

Обязанности банков

Так, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.11.2015 № 676 «О выпуске в обращение денежных знаков образца 2009 года и изъятии из обращения денежных знаков образца 2000 года» определено, что банки Республики Беларусь с 1 октября 2016 г. выдают клиентам только денежные знаки образца 2009 года, хотя стоит предположить, что банки и до указанной даты предпочтительно будут использовать в расчетах новые деньги. Тем более что согласно письму Национального банка Республики Беларусь от 17.02.2016 № 77-23/113 «Об организации работы по операциям с карточками в связи с деноминацией официальной денежной единицы Республики Беларусь» при наличии технической (организационной) возможности банки принимают в программно-технической инфраструктуре (банкоматы, инфокиоски и т.п.) денежные знаки образца 2000 года и денежные знаки образца 2009 года одновременно по 31 декабря 2016 г. включительно. В случае отсутствия технической (организационной) возможности банк самостоятельно принимает решение о приеме в программно-технической инфраструктуре

с 1 июля 2016 г. только денежных знаков образца 2009 года.

Банки должны информировать клиентов о том, с какими денежными знаками клиент сможет совершать операции в том или ином объекте программно-технической инфраструктуры. Информирование должно быть организовано банком непосредственно в месте оказания услуги до момента ее оказания.

Также банки должны информировать клиентов о размерах вознаграждений и плат по операциям с карточками, взимаемых банком, с их выражением в официальной денежной единице Республики Беларусь, имеющей в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь 016-99 «Валюты» (далее — ОКРБ 016-99) буквенный «BYN» код валюты, указав в скобках данную информацию в денежной единице Республики Беларусь, имеющей в соответствии с ОКРБ 016-99 буквенный «BYR», поскольку согласно п. 2.4 Указа № 450 с 1 июля по 31 декабря 2016 г. изготовители, продавцы, поставщики, исполнители и их представители при предоставлении потребителям информации о предлагаемых товарах (работах, услугах) обязаны указывать цены (тарифы) в денежных знаках образца 2000 года и денежных знаках образца 2009 года.

Также Нацбанком рекомендовано при выдаче после 1 июля 2016 г. в банкоматах денежных знаков образца 2000 года указывать соответствующую информацию в карт-чеках (в поле для справочной или рекламной информации).

С 1 июля 2016 г. при проведении расчетов по операциям с карточками используется официальная денежная единица Республики Беларусь, имеющая в соответствии с ОКРБ 016-99 буквенный «BYN» или цифровой «933» коды валюты. Так, в результате проведения дебетовой авторизации до 1 июля 2016 г. возникнет обязательство банка-эмитента перед банком-эквайером по переводу денежных средств в пользу организации торговли (сервиса) или банка-эквайера. Поступление после 1 июля 2016 г. в банк-эмитент соответствующих расчетных документов списание со счета клиента суммы в белорусских рублях будет проводиться с пересчетом в соотношении, определенном Указом № 450 по результатам проведения дебетовой авторизации до 1 июля 2016 г.

Следует отметить, что порядок использования карточки, включая порядок обработки операций

авторизации, должен быть предусмотрен договором об использовании карточки, заключаемым между банком-эмитентом и клиентом, с учетом локальных нормативных правовых актов банка и правил международных платежных систем. Принятие Указа № 450 не меняет порядок совершения операций с банковскими платежными карточками, предусмотренный в локальных нормативных правовых актах банка.

Организация кассовой работы

Порядок организации кассовой работы в период проведения деноминации содержится в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.02.2016 № 63 «Об утверждении Инструкции об особенностях организации кассовой работы с денежной наличностью и иными ценностями в период параллельного обращения денежных знаков образца 2000 года и денежных знаков образца 2009 года» (далее — Инструкция). Согласно данному нормативному акту организация кассовой работы в Национальном банке и банках в период параллельного обращения банкнот старого образца и денежных знаков нового образца осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и локальных нормативных правовых актов банков по организации кассовой работы с учетом особенностей, изложенных в указанной инструкции.

В ночь с 30-го на 1-е

Самый сложный день для банков это конец дня 30 июня, когда необходимо будет по состоянию на 1 июля 2016 г. провести ревизию ценностей, отразить деноминацию и уже 2 июля начать в обычном режиме работу с клиентами. Ревизию ценностей проводят Нацбанк и все банки страны в соответствии с требованиями законодательства. По результатам ревизии ценностей составляется акт ревизии ценностей, в котором указываются суммы фактического наличия банкнот старого образца, памятных и слитковых (инвестиционных) монет с разбивкой по сплавам и номиналам, наличной иностранной валюты и иных ценностей по наименованиям, а также их рублевый эквивалент, номинальная или условная оценка по старой нарицательной стоимости. Находящиеся в хранилище

ценностей банкноты старого образца и иные ценности, нарицательная (номинальная) стоимость, рублевый эквивалент которых подлежит деноминации, переоцениваются в соотношении 10 000:1, после чего оформляется новый акт ревизии, в котором делается отметка «С учетом деноминации».

Клиенты банка сдают выручку за 30.06.2016 не указывая в препроводительной ведомости никаких новшеств. Банк делает перерасчет на следующий день, то есть 1 июля 2016 г. Суммы излишков, недостач, неплатежных и сомнительных банкнот старого образца, выявленных кассирами при пересчете банкнот старого образца, указываются в акте на лицевой стороне препроводительной ведомости формы 0402090005 (препроводительной ведомости и квитанции формы 0402090006 или препроводительной ведомости формы 0402090007) по новой нарицательной стоимости.

В дальнейшем для приема (выдачи) банкнот старого образца и приема (выдачи) денежных знаков нового образца составляется один приходный (расходный) кассовый документ, в котором сумма денежной наличности указывается только по новой нарицательной стоимости.

Допускается составлять два приходных (расходных) кассовых документа, в которых сумма денежной наличности указывается только по новой нарицательной стоимости, отдельно по приему (выдаче) банкнот старого образца и денежных знаков нового образца, если их учет осуществляется на отдельных лицевых счетах.

При заполнении реквизитов приходных (расходных) кассовых документов, требующих заполнения суммы денежной наличности прописью, после заполнения целой части суммы прописью в рублях дробная часть суммы денежной наличности указывается цифрами в копейках либо проставляются цифры «00», если сумма денежной наличности не имеет дробной части. При заполнении реквизитов приходных (расходных) кассовых документов, требующих заполнения суммы денежной наличности цифрами, дробная часть суммы денежной наличности цифрами в копейках отделяется от целой части суммы денежной наличности цифрами в рублях точкой или запятой либо проставляются цифры «00», если сумма денежной наличности не имеет дробной части.

Для сдачи в банк через службу инкассации банкноты старого образца и денежные знаки но-

вого образца формируются клиентами банка отдельно и вкладываются либо в одну, либо в отдельные инкассаторские сумки (мешки). Общая сумма банкнот старого образца и денежных знаков нового образца в препроводительной ведомости формы 0402090005 (0402090006) и явочной карточке формы 0402360111 согласно приложению 20 к Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211; в Национальном банке — локальному нормативному правовому акту Национального банка указывается по новой нарицательной стоимости.

Допускается вкладывать монеты в отдельную инкассаторскую сумку (мешок) и оформлять к ней отдельную препроводительную ведомость формы 0402090005 (0402090006).

Переоценка денежных средств на счетах клиентов производится банками в соответствии с Инструкцией о порядке перерасчета остатков ежедневных балансов Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь в связи с деноминацией официальной денежной единицы Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.02.2016 № 80. Согласно данной инструкции пересчет остатков по балансовым и внебалансовым счетам производится банками после формирования ежедневного баланса и всех необходимых регистров аналитического и синтетического учета за 30 июня 2016 г.

Пересчет остатков по балансовым и внебалансовым счетам производится банками по данным аналитического учета (лицевым счетам). При ведении аналитического учета в дополнительных регистрах аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам (карточки, книги, другие регистры) пересчет остатков осуществляется по каждой сумме дополнительного регистра.

При пересчете остатков регистров аналитического учета (лицевых счетов и дополнительных регистров аналитического учета), за исключением остатков, по которым законодательством предусмотрен иной порядок округления, производится округление до 2 знаков после запятой (без совершения записей на счетах бухгалтерско-

го учета). В дробной части, полученной после пересчета суммы, 4-й знак после запятой отбрасывается. Если после пересчета дробная часть копейки составляет менее 0,5 копейки, то полученная сумма уменьшается до целой копейки. Если после пересчета дробная часть копейки составляет 0,5 копейки и более, то полученная сумма увеличивается до целой копейки.

Суммы погрешности, полученные по результатам округления данных аналитического учета по балансовым счетам, и сумма разницы при наличии неравенства между итогами остатков по активам и пассивам, обусловленной наличием не подлежащих пересчету остатков по балансовым счетам, отражаются в ведомости пересчета без совершения записей на счетах бухгалтерского учета на отдельных лицевых счетах транзитных балансовых счетов.

По итогам пересчета по всем действующим лицевым счетам клиентов банками формируются специальные выписки со значением даты «30.06.2016Д» и суммой исходящего остатка с учетом деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь, которые выдаются (направляются) клиентам в порядке, аналогичном порядку, установленному в ч. 2 п. 27 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 № 728.

При этом в специальных выписках из лицевых счетов в белорусских рублях указывается код деноминированного белорусского рубля в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь (ОКРБ 016-99) «Валюты», утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16.06.1999 № 8 «Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов».

На основании ведомости пересчета формируется дополнительный ежедневный баланс за 30 июня 2016 г., содержащий остатки балансовых и внебалансовых счетов с учетом деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь без оборотов по дебету и кредиту балан-

совых счетов, приходу и расходу внебалансовых счетов. Сформированный в указанном порядке ежедневный баланс подписывается руководителем и главным бухгалтером банка (уполномоченными лицами банка).

Дополнительные соглашения

В результате проведенного пересчета остатков по счетам остатки задолженности по кредитам могут уменьшиться, однако Национальный банк Республики Беларусь письмом от 12.02.2016 «О вопросах деноминации в отношении кредитных и депозитных операций» разъяснил, что **заключение дополнительных соглашений** к действующим кредитным договорам, договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по ним, иным договорам, предусматривающим осуществление операций кредитного характера (факторинг), договорам банковских вкладов (депозитов), исполнение обязательств по которым предусмотрено после 1 июля 2016 г., **не требуется**, поскольку нормами Указа № 450 определено соотношение 1 бел. руб. образца 2009 года к 1 бел. руб. 2000 года.

В случае если при пересчете суммы обязательства по кредитным договорам, иным договорам, предусматривающим осуществление операций кредитного характера, договорам банковских вкладов (депозитов), его размер не достигает величины наименьшего номинала денежного знака образца 2009 года, такое обязательство должно прекращаться в силу нормы ст. 379 Гражданского кодекса Республики Беларусь как надлежаще исполненное.

Целесообразность заключения дополнительных соглашений к действующим договорам по банковским документарным операциям банки определяют самостоятельно исходя их письма Национального банка Республики Беларусь от 10.03.2016 № 19-23/43 «Об изменении сумм банковских обязательств по документарным операциям в связи с деноминацией».

Доработка программного обеспечения

В соответствии с письмом Национального банка Республики Беларусь от 29.02.2016 № 33-20/44 «О доработке программных комплексов АС МБР в связи с деноминацией официальной денежной

единицы Республики Беларусь» необходимо выполнить доработку программного обеспечения автоматизированных банковских систем в части создания электронных платежных документов в белорусских рублях с кодом валюты BYN (933) и значений сумм в новом масштабе цен с учетом присутствия копеек.

Кроме того, банкам необходимо выполнить доработку программных комплексов, обеспечивающих представление в Национальный банк информации по безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте, осуществляемым на территории Республики Беларусь, и перечня открытых в банке счетов (файлы TI, TX) и представление в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте (файлы MI, MX) в части изменения в указанных файлах полей «Code_val» и «Summa» с учетом кода валюты BYN (933) и значений сумм в новом масштабе цен с учетом присутствия копеек. Обращаем внимание, что в указанных файлах информация о сумме и коде валюты представляется в значениях, приведенных в электронных платежных документах, независимо от даты ее представления.

Доработка функциональных систем (BISS, СПФИ и АС ЦА МБР), входящих в автоматизированную систему межбанковских расчетов, будет производиться Расчетным центром Национального банка, по результатам которой в июне 2016 г. планируется проведение комплексных испытаний с участием банков.

Так, Постановлением № 130 установлено, что 1 июля 2016 г. не будет функционировать автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь. В этот день банки и небанковские кредитно-финансовые организации вправе не осуществлять расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов либо приостанавливать оказание клиентам отдельных видов услуг по осуществлению банковских операций.

Прием электронных платежных документов и электронных сообщений системой BISS автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь 29.06.2016 будет осуществляться до 20.00, 30 июня 2016 г. — в соответствии с графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений.

10 технических и методических проблем деноминации: о чем не говорят вслух

Андрей Карпунин

Переход потребует гораздо больше времени...

Реальную деноминацию банковская система встретит первой из всех нас — в ночь на 1 июля. Нацбанк отвел системе шесть часов для «затирания» четырех нулей, чтобы утром вся страна проснулась и удивилась. Самая большая задача, исходя из масштаба операций (картсчета, банкоматы, розничные точки, обменники, РКЦ и т.д.), — наличные деньги, ведь 1 июля все захотят получить в банкомате или в магазине сдачу новыми купюрами, а выписки по карт-счетам начнут ломать сознание и привычные порядки цифр.

В каждом коммерческом банке уже сейчас есть план работы по подготовке к деноминации и график переоснащения банкоматов и инфокиосков. Нацбанк согласует с каждым банком объемы обеспечения новой наличностью. Озвучена идея Нацбанка публиковать информацию на корпоративных сайтах банков и информационных ресурсах о том, какие банкоматы заряжены новыми деньгами. Кроме того, эта информация обязательно будет отображена на экранах банкоматов.

В настоящее время принято негласное решение: кассеты в банкоматах заряжать купюрами номиналом 5, 10, 20 и 50 руб. Возможно, в тех, где идет большой расход, появятся и 100-рублевые банкноты (1 млн «по-старому»). В первые месяцы «шутить» с купюрами номиналом в 500 руб. никто не решится. Сложнее с монетами: монтировать монетоприемники дорого, а выдавать ими наличные — слишком мелко, так как самая крупная монета — 2 руб. (20 тыс. «по-старому»), поэтому монет в банкоматах в ближайшие годы ждать не следует.

Есть еще одна техническая особенность банкоматов: для выдачи наличных машину можно настроить либо на новые, либо на старые купюры. Смешать нельзя. Так называемый вариант микс не получится. Если аппарат настроили на выдачу новых денег, то появление из него старых купюр исключено. Теоретически можно было бы попробовать настраивать операции в cash-in на микс, но сдавать наличность пришлось бы отдельно, по двум чекам. Потому что это машина, которая не сможет принимать одну за одной купюры разных систем. И то это пока наши теории, так как еще есть проблемы боксов для сортировки принятых купюр и последующая инкассаторская работа с этой «мешаниной».

Будет абсолютно уникальный период: все купюры новые, других просто нет! Но производители банкоматов категорически не рекомендуют загружать аппараты новыми деньгами — будет хронический сбой. Надо учиться заранее уговаривать банкоматы воспринимать пачки новых купюр нормально, потом обучать банкоматы на большем объеме, чем сейчас во время репетиции. Потребуется не только программная, но и механическая настройка. В последующем мы столкнемся с нашей привычной проблемой... сейчас мы настроим технику на новые купюры, а уже через два месяца в обороте будут «потерто-жеванные» наряду с увеличивающимся вбросом новых. Со счетной техникой та же проблема. Аппаратура и безопасность системы, скорость замены старых купюр на новые и личная внимательность каждого клиента и работника банка — всем придется перенастраиваться и проявлять терпение.

У нас утерян навык работы с монетами. Вопросов будет много: от организации рабочих мест кассовых работников до выбора счетного оборудования. Заранее есть проблемы с качеством монет и их характеристиками. В Литве, когда в прошлом году был переход с литов на евро, в счетной технике исчезли все проблемы, так как монеты евро не деформировались так, как прежние литы. Будут наши рубли такими же стойкими, как евро? Наши новые монеты должны пройти несколько циклов, чтобы мы поняли, купили хорошую технику или нет. Кроме того, есть две монеты, которые требуют точного оборудования, — 2 и 10 копеек, поскольку они мало чем отличаются.

Есть еще одна проблема — вендинг. Уже сейчас стало известно, что невозможно будет ввести настройки на прием новых 10 копеек из-за того, что наши монеты слишком похожи на российские меньшей ценности. Поэтому придется отказаться от 10-копеечной монеты. А многим вообще придется отказаться от монет, так как один приемник монет с функцией сдачи стоит от 450 евро и позволить себе такое на все аппараты могут немногие. В остальном прошивка большинства аппаратов (кроме совсем старых) позволяет принимать как старые, так и новые купюры.

С торговым оборудованием немного проще: в денежных ящиках можно легко организовать отделения для монет, но как временно разместить

в одном ящике все номиналы старых и новых денег, каждой организации придется решать самостоятельно, и мы не исключаем появления «старых добрых» обувных коробок под кассами.

Пункты обмена валют изменятся первыми. Большинство старых электронных табло не подойдут, потому что будут высвечивать ошибку настроенного двоичного порядка после запятой. На начальном этапе курс доллара будет писаться с четырьмя знаками после запятой, но выдаваться деньги могут только теми наличными, которые есть в системе. Значит, если захотите купить 1 долл., будете округлять до копейки, 100 долл. — до сотой.

Есть смысл заранее подстраховаться на переходные дни. 1 июля безналичная система благодаря банкам перейдет в новые деньги, а вот кассовое оборудование отчасти останется со старыми и может начать давать сбои вместе с налоговым порталом. Переход потребует гораздо больше времени. Для покупателя это чревато тем, что в праздничные дни он не сможет воспользоваться своей картой.

Больше всего стоит подготовиться к этим праздничным дням держателям белорусских пластиковых карточек тем, кто будет в пути или покинет Родину в командировку или в отпуск — хоть банкиры и обещают провести «техническую деноминацию» за пару часов, но есть шанс остаться без денег в чужой стране, а в этом мало приятного.

КСТАТИ...

БРЮССЕЛЬ ГОТОВИТ ОБЩИЕ ПРАВИЛА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ВСЕХ СТРАН ЕС

По сообщениям из открытых источников, в ЕС хотят избавиться от любых проявлений налогового рая.

Европейская комиссия собирается сделать так, чтобы транснациональные компании в Европе платили налоги по общим для всех правилам. Вскоре на рассмотрение будет представлен новый законопроект. Если его примут, то налоговые льготы, которые предлагают Ирландия, Люксембург или Голландия, будут упразднены.

Основная цель нового законопроекта — заставить компании во всех странах ЕС, где они получают прибыль, не уклоняться от налогообложения и платить налоги, как и все остальные юрлица.

Если закон вступит в силу, закончится и так называемый ирландский рай для Apple. Сейчас компания благодаря выгодным договоренностям с ирландскими властями отчисляет только 2% от своей прибыли в Европе. Как сказал еврокомиссар по экономическим делам Пьер Москович, принципы, по которым юрлица платят налоги в ЕС, больше не соответствуют реальной ситуации.

Если планы ЕС исполнятся, то компании будут подсчитывать общую прибыль в странах, где работают их подразделения, а потом выплачивать налог в каждой из них в соответствии с количеством сотрудников в штате, капиталом и др. Четыре года назад ЕС уже предпринимал попытку ввести подобную практику, но ничего не удалось. В выигрыше от этого оставались только самые богатые страны.

Признаки подозрительности финансовых операций в практике банков

Валерий Шулековский

Механизмы отмыывания денег далеко ушли вперед, внедрившись в практику использования новейших технологий денежных расчетов. При этом подозрительность является категорией субъективной, а в нашем случае субъективизм должен быть максимально ограничен, так как речь идет о возможности предъявления к тому или иному субъекту финансовых операций определенных обвинений.

Меры, предпринимаемые государствами мира по борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма, имеют важнейшее экономическое, политическое и социальное значение. Преступления, последствия которых тщательно маскируются под совершаемыми финансовыми сделками, имеющими с виду формально легальный характер, приобретают еще более негативный смысл, поскольку во многих случаях становятся нераскрытыми.

Именно поэтому под эгидой FATF во многих странах разработаны и имплементированы нормы законодательства по противодействию легализации преступных доходов. Республика Беларусь не является исключением, более того, занимает достойные позиции в рейтинге государств, активно включившихся в свое время в этот процесс.

Принятый в Республике Беларусь Закон от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» определяет правовые и организационные основы государственной политики в сфере предотвращения легали-

зации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ).

Процедуры выявления финансовых операций, посредством которых происходит легализация доходов, основаны на критериях и признаках тех или иных подозрительных финансовых операций, которые определяются банками с учетом особенностей их деятельности из числа критериев и признаков, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь в Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818.

Однако при практическом применении признаков подозрительности финансовых операций, являющихся основой признаков, разработанных банками и закрепленных в правилах вну-

тренного контроля банков, возникает множество вопросов, связанных с пониманием логического смысла данных признаков, учитывая, что подозрительность является категорией субъективной, а в нашем случае субъективизм должен быть максимально ограничен, так как речь идет о возможности предъявления к тому или иному субъекту финансовых операций определенных обвинений.

Увеличение доли наличных денежных средств

Одним из признаков подозрительности финансовых операций, установленных Национальным банком, является существенное (более чем в 3 раза) увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, если обычными для его основной деятельности являются расчеты в безналичной форме.

Во-первых, следует отметить, что наличные денежные средства могут поступать в кассу, на счет могут поступать только безналичные средства. Видимо, в данном случае имелось в виду, что денежные средства вначале вносятся в кассу, а затем перечисляются на счет клиента.

Во-вторых, не учитывается ситуация, когда клиент ранее вообще не работал с наличностью, и в таком случае можно ли вести речь об увеличении доли наличных денег с нуля? То есть нужно полагать, что в данном признаке кроется смысл увеличения доли наличных денежных средств, если ранее хотя бы незначительная доля их все же была.

Использование предметов залога

Еще один признак, вызывающий вопросы, — использование предметов залога, не связанных с деятельностью клиента.

В соответствии с п. 20 Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» в уставе юридического лица (учредительном договоре — для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) по желанию собственника имущества, учредителей (участников) юридического лица

могут указываться виды деятельности, осуществляемые юридическим лицом. При изменении таких видов деятельности юридические лица вправе (по своему усмотрению) обратиться за государственной регистрацией изменений и (или) дополнений, вносимых в устав (учредительный договор) юридического лица.

Регистрирующим и иным государственным органам (организациям) запрещается требовать указания в уставе юридического лица (учредительном договоре — для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя осуществляемых ими видов деятельности.

Из этого следует, что поскольку у клиента отсутствует обязанность по указанию в учредительных документах конкретных видов деятельности, то и определить предмет залога, не связанный с деятельностью клиента, представляется затруднительным. В таком случае вновь превалирует принцип субъективной оценки со стороны банка — в данном случае ему остается только связывать использование предметов залога с обычной либо доминирующей в его бизнесе деятельностью либо с деятельностью, требующей лицензирования. Но такая конкретика в самом признаке отсутствует.

Несоответствие финансовой операции характеру деятельности клиента

Следующий признак, несколько перекликающийся по смыслу с признаком, приведенным выше, — несоответствие финансовой операции характеру деятельности клиента. Во многих случаях довольно проблематично определить, что такое характер деятельности, особенно для индивидуального предпринимателя либо небольшого частного предприятия. Цель предпринимательской деятельности — получение прибыли, и не всегда она должна быть направлена на устойчивое развитие того или иного вида бизнеса, если на то нет желание предпринимателя. Таким образом, и в данном случае речь следует вести о той деятельности, которая является для клиента обычной в его практике. Однако в признаке никаких уточнений нет.

Отсутствие явного экономического смысла финансовой операции

Признак — отсутствие явного экономического смысла финансовой операции — имеет, пожалуй, самый субъективистский характер. Одна и та же финансовая операция может быть подозрительной для одного и неподозрительной для другого. Но, по сути, любая финансовая операция имеет экономический смысл, если только не проводится с очевидным ущербом для самого клиента. Видимо, это и следует иметь в виду, анализируя определенную финансовую операцию. Но для этого может понадобиться весьма скрупулезный анализ, на который уйдет много времени.

Перечисление денежных средств на сумму более 1 000 базовых величин

Признак, суть которого состоит в **перечислении в рамках внешнеторгового договора организацией или индивидуальным предпри-**

нимателем денежных средств на сумму более 1 000 базовых величин на счет контрагента-нерезидента, открытый в стране, отличной от страны его регистрации, не применяется, когда нерезидент и банк, в который поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли и граничащих между собой. То есть, иными словами, если нерезидент зарегистрирован в Германии, а банк — в Италии, это должно вызывать подозрение. А как быть с тем, что в обеих странах действуют единые финансово-экономические принципы, принятые в Европейском союзе?

Как видим, что механизмы отмывания денег далеко ушли вперед, внедрившись в практику использования новейших технологий денежных расчетов (интернет-платежи, электронные деньги и т.п.). И поэтому представляется целесообразным проанализировать на предмет актуальности существующие принципы поиска фактов легализации преступных доходов с учетом практики банков.

КСТАТИ...

По сообщениям из открытых источников, ЕАЭС и ШОС начнут работу над подготовкой соглашения об экономическом континентальном партнерстве.

«В декабре 2015 г. на совете глав ШОС прозвучала идея от наших казахстанских партнеров всерьез подумать о зоне свободной торговли ШОС. Мы не просто приняли вместе с китайской делегацией, мы развили эту идею до следующей: фактически мы сейчас будем готовить подходы к некому экономическому континентальному партнерству, к всеобъемлющему договору в рамках ШОС», — заявил первый замглавы Минэкономразвития РФ Алексей Лихачев, выступая на первом российско-китайском строительном форуме в марте в Москве.

«Причем мы понимаем, что сегодня ШОС очерчивает страны, такие как Китай и Россия, страны Центральной Азии, и вовлекает в эту работу, с одной стороны, Армению и Белоруссию, являющиеся членами ЕАЭС, с другой стороны, Индию и Пакистан, которые начали непростой, но, я думаю, в будущем успешный путь присоединения к Шанхайской организации. Таким образом, только задумайтесь: около половины населения всего мира будет участником этого огромного соглашения», — описал контуры будущего соглашения Лихачев.

По его словам, в соглашении видятся следующие крупные составляющие: свобода движения товаров, свобода движения капиталов и инвестиций, комфортная среда для увеличения доли расчетов в национальных валютах и преференциальный доступ к рынкам услуг, в частности к строительству.

«Я бы хотел подчеркнуть, что эта задача доложена нашим руководителям — председателю КНР, президенту РФ. Думаю, что финальная точка о начале этих переговоров, в создании этого, может быть, самого амбициозного торгового соглашения в мире, будет поставлена на встрече глав государств Шанхайской организации сотрудничества», — сказал первый замминистра.

Нюансы учета полученных от нерезидентов дивидендов

Валентина Лемеш,
доцент, кандидат экономических наук

Не вся часть причитающегося дохода поступает в распоряжение коммерческой организации: из нее удерживается налог на доход (прибыль). При этом возникают вопросы о порядке отражения начисленных и полученных сумм в качестве дивидендов.

Сегодня значительная часть коммерческих организаций инвестирует свои средства в отечественные и зарубежные компании. На вложенный капитал такие организации получают в качестве дохода дивиденды. Дивиденд (лат. *dividendus* — подлежащий разделу) — часть дохода коммерческой организации, подлежащая разделу (выплате) между участниками (акционерами) в соответствии с ее учредительными документами. Однако не вся часть причитающегося дохода поступает в распоряжение коммерческой организации: из нее удерживается налог на доход (прибыль). При этом возникают вопросы о порядке отражения начисленных и полученных сумм в качестве дивидендов. Рассмотрим наиболее часто встречаемые из них на практике.

Общие положения

В соответствии с п. 3.1 ст. 128 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее — НК) в состав внереализационных доходов включаются **дивиденды от источников за пределами Республики Беларусь**. Ставка налога на прибыль по дивидендам, указанным в п. 3.1 ст. 128 НК, а также по доходам учредителей (участников, акционеров) в виде курсовых разниц, возникающих при переоценке дебиторской задолженности по расчетам с иностранными организациями по причитающимся от

них дивидендам, устанавливается в размере 12% (п. 5 ст. 142 НК).

Согласно п. 3 ст. 14 НК белорусские организации имеют статус налоговых резидентов Республики Беларусь и **несут полную налоговую обязанность** по доходам от источников в Республике Беларусь, **по доходам от источников за пределами Республики Беларусь**, а также по имуществу, расположенному как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами.

Фактически уплаченные (удержанные) в соответствии с законодательством иностранного государства суммы налога на прибыль (доход) в отношении дохода, полученного в этом иностранном государстве, **зачитываются** белорусской организацией при уплате налога на прибыль в Республике Беларусь в порядке и размерах, установленных ст. 144 НК (п.1 ст. 144 НК).

В какой стране функционирует контрагент?

В зависимости от того, на территории какой страны функционирует контрагент, начисляющий и уплачивающий белорусской организации дивиденды, возможны следующие варианты:

1) ставка налога на доход в Республике Беларусь совпадает со ставкой такого налога в стране начисления и выплаты дивидендов;

2) ставка налога на доход в Республике Беларусь меньше ставки такого налога в стране начисления и выплаты дивидендов;

3) ставка налога на доход в Республике Беларусь больше ставки такого налога в стране начисления и выплаты дивидендов.

Уплаченная (удержанная) в соответствии с законодательством иностранного государства и (или) международным договором Республики Беларусь по вопросам налогообложения сумма налога на прибыль (доход) в отношении дохода, полученного в иностранном государстве, **пересчитанная в белорусские рубли** по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь **на дату внесения налога в бюджет иностранного государства, зачитывается** белорусской организацией при уплате в Республике Беларусь налога на прибыль при представлении в налоговый орган по месту ее постановки на учет справки (иного документа) налогового органа (иной компетентной службы, в функции которой входит взимание налогов) иностранного государства, **подтверждающей факт уплаты данной суммы** в этом государстве, в том налоговом периоде, в котором представлена такая справка, если иное не установлено ч. 4 п. 3 ст. 144 (п. 3 ст. 144 НК).

Информацию о соглашениях об избежании двойного налогообложения можно получить на сайте Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по адресу: <http://www.nalog.gov.by/ru/soglashenie-vo-izbejanie-2-nalogooblojeniya-ru>.

Бухгалтерский учет

Как и любая хозяйственная операция, операции по начисленным и полученным дивидендам оформляются первичными учетными документами, содержащими обязательные реквизиты. Применительно к рассматриваемой ситуации первичным учетным документом по начисленным дивидендам будет копия или выписка из протокола общего собрания участников (акционеров), решение собственника, который должен содержать информацию о дате и сумме начисленных дивидендов.

Пунктом 14 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 (далее — Инструк-

ция № 102), в состав доходов и расходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются доходы и расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций. Доходы от участия в уставных фондах других организаций признаются **в бухгалтерском учете** в том отчетном периоде, в котором принято решение об их выплате (п. 24 Инструкции № 102).

Пунктом 59 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 (с изменениями и дополнениями) (далее — Инструкция № 50), для расчетов по причитающимся организации дивидендам и другим доходам от участия в уставном фонде других организаций предусмотрен субсчет 76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам». Подлежащие получению дивиденды и другие доходы от участия в уставном фонде других организаций отражаются по дебету субсчета 76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Полученные организацией суммы денежных средств отражаются по дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и других счетов и кредиту субсчета 76-4 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Как отмечалось выше, из суммы начисленных дивидендов у источника их выплаты удерживается налог на доходы и при этом **подлежит зачету** в счет уплаты **налога на прибыль** в республике **только после представления документа об уплате налога за рубежом** (п. 3 ст. 144 НК). Для учета расчетов по налогам на прибыль и доходы и другим налогам и сборам, исчисляемым из прибыли (дохода) организации в соответствии с законодательством, в типовом плане счетов предусмотрен субсчет 68-3 «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемым из прибыли (дохода)», где учитываются расчеты (п. 53 Инструкции № 50).

Не перекрытая зачетом сумма налога, уплаченная за рубежом, включается в расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций (п. 14 Инструкции № 102).

На практике существует мнение, что если по уплаченному за рубежом налогу предполагается применить механизм избежания двойного на-

логообложения, в отчетном периоде, в котором получено подтверждение (справка) о его уплате в бюджет иностранного государства, целесообразно сумму данного налога отразить на отдельном субсчете счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с последующим списанием при проведении зачета в дебет субсчета 68-3 «Расчеты по налогам и сборам, исчисляемые из прибыли (дохода)» (ч. 5 п. 53 Инструкции № 50). Если зачет не будет произведен, сумма налога, удержанного в иностранном государстве, будет признаваться расходом по инвестиционной деятельности и учитываться на субсчете 91-4 «Прочие расходы».

Поскольку в стране начисления дивидендов применяется валюта, отличная от белорусских рублей, у получателя дивидендов по дебиторской задолженности по ним могут возникать курсовые разницы в связи с изменением курса Национального банка Республики Беларусь по отношению к этой иностранной валюте. Курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством (п. 15 Инструкции № 102), включаются в состав доходов и расходов по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с п. 4 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Влияние

изменений курсов иностранных валют», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69 (далее — НСБУ № 69), выраженная в иностранной валюте сумма доходов от реализации активов, других доходов (далее — доходы) и стоимость относящейся к этим доходам **дебиторской задолженности** (при ее наличии) отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях по официальному курсу на:

- **дату совершения хозяйственной операции**, если не был получен аванс в иностранной валюте;
- дату (даты) получения аванса в иностранной валюте, если был получен аванс в иностранной валюте в размере полной суммы доходов;
- дату (даты) получения аванса в иностранной валюте в части суммы доходов, приходящейся на аванс, и дату совершения хозяйственной операции в части суммы доходов, не приходящейся на аванс, если был получен аванс в иностранной валюте в размере частичной суммы доходов.

Суммы курсовых разниц, возникающих в организациях, отражаются по дебету (кредиту) счетов учета денежных средств, расчетов и других счетов и кредиту (дебету) счета 91 «Прочие доходы и расходы» (п. 7 НСБУ № 69).

В бухгалтерском учете операции по начислению и получению дивидендов отражаются у белорусской организации следующим образом:

№ п/п	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1	Отражены начисленные зарубежной организацией дивиденды на дату принятия решения об их начислении на основании копии или выписки из протокола общего собрания участников (акционеров), решения собственника	76-4	91-1
2	Отражено начисление налога на прибыль по начисленным зарубежной организацией дивидендам на дату принятия решения об их начислении на основании копии или выписки из протокола общего собрания участников (акционеров), решения собственника	99	68-3
3	Отражены курсовые разницы по дебиторской задолженности по начисленным зарубежной организацией дивидендам на дату совершения хозяйственной операции либо последнюю отчетную дату	76-4 (91-4)	91-1 (76-4)
4	Отражено получение дивидендов на валютный счет от иностранной организации за вычетом удержанного нерезидентом налога	52	76-4
5	Отражен зачет уплаченного в иностранном государстве у источника выплаты дивидендов налог на доходы в счет уплаты налога на прибыль	68-3	76-4
6	Отражен не зачтенный к уплате в Республике Беларусь налог на доходы, удержанный нерезидентом у источника выплаты дивидендов	91-4	76-4

Условия эффективного использования факторинга: комментарий к Указу № 471

Денис Сафаревич,
юрист ООО «Арцингер и партнеры»

Факторинг является действенным финансовым инструментом регулирования внешнеэкономической деятельности. Полагаем, что принятие Указа № 471 создаст условия для более эффективного использования белорусскими организациями факторинга как одного из наиболее динамично развивающихся в мире инструментов финансирования.

С 26 мая 2016 г. вступает в силу Указ Президента Республики Беларусь от 23.11.2015 № 471 «О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга)» (далее — Указ № 471).

Необходимо отметить, что в законодательстве Республики Беларусь правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования (факторинга) регламентируется в основном нормами Гражданского кодекса Республики Беларусь (ст. 772) (далее — ГК) и Банковского кодекса Республики Беларусь (далее — БК). После отмены в 2007 году Правил проведения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями финансирования под уступку денежного требования (факторинга), утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.08.2001 № 229, новые правила, регламентирующие уступку денежного требования (факторинг), приняты не были.

Правовому регулированию уступки денежного требования (факторинга) посвящена гл. 19 БК

(ст. 153–163). В соответствии со ст. 14 БК финансирование под уступку денежного требования (факторинг) является банковской операцией. Согласно ст. 153 БК по договору финансирования под уступку денежного требования (далее — договор факторинга) одна сторона (фактор) — банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором. Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга. Условиями договора факторинга дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором, за предоставление

кредитору других финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки (подробно о договоре факторинга см.: Вячеслав Кунцевич. *Использование договора факторинга во внешнеэкономической деятельности* // «Валютное регулирование и ВЭД» № 9, 2015).

В Обзоре судебной практики рассмотрения споров, возникающих в связи с уступкой требования (цессией) и переводом долга, утвержденном постановлением Президиума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 21.04.2001 № 7, приводится следующий пример из судебной практики.

По договору уступки требования СП «В» (новый кредитор) обязалось не позднее установленного срока перечислить Ассоциации «А» (первоначальный кредитор) сумму неисполненного должником обязательства за вычетом предусмотренного сторонами вознаграждения. Неисполнение новым кредитором своего обязательства послужило основанием для обращения первоначального кредитора в хозяйственный суд с иском о взыскании суммы долга. В удовлетворении иска хозяйственный суд отказал на том основании, что условие о выплате вознаграждения противоречит сущности договора уступки требования — по такому договору первоначальный кредитор не вправе требовать от нового кредитора денежных сумм.

В данном случае условия заключенного между сторонами договора соответствуют договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), по которому фактор выплачивает кредитору часть суммы денежного обязательства должника с переходом прав кредитора фактору (ст. 772 ГК).

Договор факторинга представляет собой частный случай уступки требования, однако его особенностью является то, что в качестве фактора может выступать лишь специализированная организация (банк, кредитная организация), которая имеет соответствующее разрешение на осуществление таких действий.

В описанном случае стороны, заключая договор уступки требования, допустили нарушение норм законодательства, поскольку новый кредитор не обладал правом осуществлять факторинговые операции. Данная сделка подлежит признанию недействительной в силу ее несоответствия закону и именно по этому основанию следовало отказать в удовлетворении иска.

В п. 1.7 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (далее — Указ № 178) установлено, что при экспорте внешнеторговая операция может быть завершена путем поступления денежных средств (за вычетом дисконта) по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), заключенному между экспортером и банком (небанковской кредитно-финансовой организацией).

Основные нововведения Указа № 471

1. Если ранее финансирование под уступку денежного требования (факторинг) могло осуществляться только на основании договора финансирования под уступку денежного требования, то Указом № 471 установлено, что финансирование под уступку денежного требования (факторинга) (далее — факторинг) может осуществляться путем заключения договоров факторинга **или совершения факторинговых операций**. Причем под факторинговыми операциями для целей Указа №471 понимаются операции, путем совершения которых банки или небанковские кредитно-финансовые организации-резиденты по сделке, предусматривающей уступку денежного требования, могут приобретать у нерезидентов денежные требования, полученные последними по договорам факторинга (иным аналогичным договорам уступки денежных требований (дебиторской задолженности)). Термины «резидент» и «нерезидент» употребляются в значениях, определенных в ст. 1 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле».

Факторинговая операция может осуществляться путем приобретения банком или небанковской кредитно-финансовой организацией — резидентом права денежного требования к резиденту (должнику) в результате уступки данного денежного требования нерезидентом, которым это требование приобретено у нерезидента (кредитора или фактора) (импортная факторинговая операция).

Таким образом, белорусские банки и небанковские кредитно-финансовые организации смогут приобретать у иностранных кредитных или иных организаций денежные требования, полученные

ими по договорам факторинга (иным аналогичным договорам), что значительно расширит возможности использования факторинга в международных торговых операциях, будет способствовать преодолению барьеров в расчетах при импорте объектов внешней торговли, в первую очередь промежуточной продукции (сырья) и услуг.

2. В отличие от ст. 153 БК по договору факторинга одна сторона (фактор) — банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (сторонам) (кредитору или кредитору и должнику) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение. Причем вознаграждение фактору может быть выплачено как кредитором, так и должником в форме дисконта (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) и (или) в иных формах, определенных договором факторинга. Мы видим, что **Указ № 471 позволяет предусматривать различные формы выплаты вознаграждения фактору**: не только в форме дисконта, но и в иных формах, определенных договором факторинга.

Таким образом, **со вступлением в силу Указа № 471 фактор — банк или небанковская кредитно-финансовая организация — сможет участвовать в осуществлении факторинга не только на стороне кредитора.**

3. На отношения по факторинговым операциям распространяются правила о договоре факторинга, установленные в ст. 155–162 БК, если иное не предусмотрено соглашением сторон или не вытекает из существа операции.

4. Внесены соответствующие изменения в Указ № 178.

4.1. В п. 1.7 Указа № 178 установлено, что при экспорте внешнеторговая операция может быть завершена путем поступления денежных средств (за вычетом дисконта, **если данный вид вознаграждения предусмотрен договором**) по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), заключенному между экспортером и банком (небанковской кредитно-финансовой организацией).

4.2. В п.1.10 Указа № 178 установлено, что при импорте расчеты по внешнеторговым договорам

осуществляются только со счетов импортеров (в том числе со специального счета аккредитива), за исключением расчетов, производимых путем исполнения банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) обязательств в результате факторинговой операции или по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга), в соответствии с которыми осуществляется исполнение обязательств по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт (абз. 6 п. 1.10).

4.3. В п. 1.6.5 Указа № 178 установлено, что датой проведения платежа по импорту считается дата списания денежных средств со счета импортера (в том числе со специального счета аккредитива), а в случаях, указанных в абз. 2, 4–6 п. 1.10, — дата списания денежных средств со счета банка, а также со счета небанковской кредитно-финансовой организации в случае, установленном в абз. 6 п. 1.10.

Как видим, предусмотренные Указом № 471 нововведения в правовом регулировании финансирования под уступку денежного требования (факторинга) расширяют возможности использования факторинга как эффективного инструмента торгового финансирования на внутреннем рынке и в международной торговле и полностью соответствуют мировым тенденциям.

Так, со вступлением в силу Указа № 471 фактор — банк или небанковская кредитно-финансовая организация — сможет участвовать в осуществлении факторинга как на стороне кредитора, так и на стороне должника. Это расширит доступ к финансированию предприятиям малого и среднего предпринимательства, являющимся поставщиками крупных предприятий. Нормы Указа № 471 дают возможность кредитору и должнику более гибко управлять своими финансовыми потоками при использовании факторинга в качестве инструмента финансирования, поскольку предусматривают различные формы выплаты вознаграждения фактору: не только в форме дисконта, но и в иных формах, предусмотренных договором факторинга.

Полагаем, что принятие Указа № 471 создаст условия для более эффективного использования белорусскими организациями факторинга как одного из наиболее динамично развивающихся в мире инструментов финансирования.

Валютные ограничения и валютные барьеры в странах ЕАЭС

Валерий Захаров,
начальник отдела предпринимательства, услуг
и инвестиций Департамента развития предпринимательской деятельности ЕЭК

Стороны на площадке ЕЭК в целях повышения роли национальных валют во внешнеторговых и инвестиционных операциях, а также для обеспечения взаимной конвертируемости национальных валют намерены проводить поэтапную гармонизацию и сближение подходов к формированию и проведению валютной политики.

Что происходит в настоящее время в области обеспечения свободы движения капитала, основным инструментом которой является проведение максимально либеральной валютной политики в ЕАЭС? В первую очередь акцент делается на ее координации и согласовании в целях повышения доверия к национальным валютам, как на внутреннем валютном рынке каждого государства — члена ЕАЭС, так и на международных валютных рынках. Стороны на площадке ЕЭК в целях повышения роли национальных валют во внешнеторговых и инвестиционных операциях, а также для обеспечения взаимной конвертируемости национальных валют намерены проводить поэтапную гармонизацию и сближение подходов к формированию и проведению валютной политики. Процесс согласования валютной политики в ЕАЭС развивается крайне медленно, поэтапно, по мере формирования необходимых для этого условий как на национальном, так и на межгосударственном уровнях.

Стороны уже не должны осуществлять в валютной сфере действия, которые могут негативно повлиять на развитие интеграционных процессов в целом. Экономическая ситуация может потребовать пойти на такие шаги, но в этом случае государства — члены ЕАЭС будут стремиться минимизировать указанные последствия совместно.

Введение единой национальной валюты в ЕАЭС?

Уровень экономической интеграции, существующий на экономических и финансовых рынках наших стран, показывает, что введение единой национальной валюты в ЕАЭС не может быть осуществлено до снятия барьеров на валютном и финансовом рынках.

К таким барьерам могут быть, в частности, отнесены:

1) наличие в валютном и банковском законодательствах сторон положений, создающих для нерезидентов того или иного государства режим деятельности, более худший, чем режим, предусмотренный по аналогичным или таким же валютным и банковским операциям на территории данного государства для резидентов;

2) валютные ограничения в сфере взаимных расчетов между резидентами государств — членов ЕАЭС;

3) валютные ограничения в отношении валютных операций и открытия или ведения счетов резидентов государств — членов ЕАЭС;

4) отсутствие гармонизированных норм валютного регулирования по расчетам с третьими странами и норм ответственности за нарушение валютного законодательства;

5) отсутствие взаимного признания лицензий на финансовых рынках;

6) отсутствие сопоставимых требований к участникам финансового рынка, отсутствие взаимного признания разрешительных документов на ведение деятельности финансовыми организациями;

7) неравенство (дискриминация) получателей финансовых услуг в зависимости от резидентного статуса;

8) ограничения по расчетам по экспорту и импорту товаров и услуг, в том числе наличие требований об обязательных репатриации выручки от внешнеторговой деятельности и/или возврата аванса по неисполненному импортному контракту; продаже иностранной валюты;

9) ограничения или иные дополнительные обременения, связанные с переводами (в страну, из страны) процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала, действующие как в отношении резидентов, так и нерезидентов;

10) ограничения на инвестиции нерезидентов в уставный (складочный) капитал резидентов, а также в совместную деятельность с резидентом;

11) ограничения на инвестиции резидентов в уставный (складочный) капитал нерезидентов, а также в совместную деятельность с нерезидентом;

12) ограничения на расчеты по операциям с недвижимым имуществом находящимся: а) на территории государств — членов ЕАЭС; б) за пределами государств — членов ЕАЭС;

13) ограничения на привлечение резидентами кредитов (займов) от нерезидентов;

14) ограничения на предоставление резидентами нерезидентам кредитов (займов);

15) ограничения на операции нерезидентов с внутренними ценными бумагами государств — членов ЕАЭС, с производными финансовыми инструментами;

16) ограничения на операции по договорам международного лизинга (привлечение кредитов и оплата полной суммы договора);

17) установление в законодательстве обязанности по предварительной оплате резидентом импортируемого товара, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности;

18) невозможность (законодательно установленный запрет) применения рассрочки (отсрочки) оплаты нерезидентом экспортируемых товаров, работ, услуг после передачи товаров, выполнения работ, оказания услуг;

19) ограничения на покупку или продажу иностранной валюты юридическими и физическими лицами: резидентами и нерезидентами;

20) ограничения на переводы (платежи) с валютного счета одного резидента на счет другого резидента на территории государств — членов ЕАЭС;

21) ограничения на переводы со счета резидента на территории государств — членов ЕАЭС на его счет за границей;

22) ограничения на переводы со счета резидента за границей на его счет на территории государств — членов ЕАЭС;

23) ограничения на снятие наличной иностранной или национальной валюты со счетов физического и (или) юридического лица;

24) ограничения на переводы (платежи) в национальной или в иностранной валюте со счета одного нерезидента на счет другого нерезидента на территории государств — членов ЕАЭС;

25) ограничения на переводы (платежи) в национальной или в иностранной валюте со счета нерезидента за границу на счет этого же нерезидента;

26) ограничения на переводы (платежи) в иностранной валюте со счета нерезидента на счет другого нерезидента на территории государств — членов ЕАЭС;

27) ограничения на зачисление наличных денежных средств на счет физического или юридического лица;

28) ограничения на снятие наличной валюты денежных средств со счета физического или юридического лица;

29) ограничения на переводы физических лиц — резидентов за границу либо из-за границы в национальной или в иностранной валюте.

Валютные ограничения

Протокол о мерах, направленных на проведение согласованной валютной политики (приложение 15 к Договору о ЕАЭС) под «валютными ограничениями», понимает установленные междуна-

родными договорами и актами, составляющими право Союза, или валютным законодательством государств — членов ЕАЭС ограничения на валютные операции, выраженные в их прямом запрете, лимитировании объемов, количества и сроков проведения, валюты платежа, в установлении требований по получению специальных разрешений (лицензий) на их проведение, резервированию части, всей суммы или суммы, кратной всей сумме проводимой валютной операции, а также ограничения, связанные с открытием и ведением счетов на территориях государств — членов ЕАЭС, и требования об обязательной продаже иностранной валюты.

Пункт 13 приложения 15 к Договору о Евразийском экономическом союзе (далее — Договор о ЕАЭС) предоставляет право каждому из государств — членов ЕАЭС в исключительных случаях (если ситуация не может быть разрешена другими мерами экономической политики) вводить валютные ограничения на срок не более 1 года. При этом к исключительным случаям относятся:

- возникновение обстоятельств, при которых осуществление мер либерализации может повлечь ухудшение экономической и финансовой ситуации государств — членов ЕАЭС;
- негативное развитие ситуации в платежном балансе, следствием которого может стать снижение золотовалютных резервов государств — членов ЕАЭС ниже допустимого уровня;
- возникновение обстоятельств, при которых осуществление мер либерализации может нанести ущерб интересам безопасности государства — члена ЕАЭС и препятствовать поддержанию общественного порядка;
- резкие колебания курса национальной валюты государства — члена ЕАЭС.

Государство — член ЕАЭС, которое ввело валютные ограничения, уже обязано уведомлять об этом остальные государства — члены ЕАЭС и Комиссию не позднее 15 дней со дня введения таких ограничений.

По Протоколу в целях сближения национального законодательства, регулирующего валютные правоотношения, и принятия мер либерализации государства — члены ЕАЭС:

1) обеспечивают постепенное устранение препятствующих эффективной экономической кооперации валютных ограничений в отноше-

нии валютных операций и открытия или ведения счетов резидентами государств — членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях государств — членов ЕАЭС;

2) определяют перечень валютных операций, осуществляемых между резидентами государств — членов ЕАЭС, в отношении которых не применяются валютные ограничения;

3) обеспечивают гармонизацию требований по репатриации резидентами государств — членов ЕАЭС денежных средств, подлежащих обязательному зачислению на их банковские счета.

В дополнение к базовому Договору о ЕАЭС для реализации согласованной валютной политики в масштабах Евразийского союза также призвано содействовать Соглашение о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений (далее — проект Соглашения), подписание которого было запланировано на 2015 год и по объективным причинам перенесено на 2016 год.

Заключение такого международного договора по идее должно дополнительно по отношению к приложению 15 и разделу XV Договора о ЕАЭС обеспечить свободу не только субъектам предпринимательства, но и гражданам сторон по валютным операциям в ЕАЭС (полное снятие любых валютных ограничений при проведении между резидентами государств — членов ЕАЭС расчетов, связанных с передачей товаров, оказанием услуг участием в уставном капитале юридических лиц другого государства в ЕАЭС и иными способами инвестирования; приобретением государственных и других ценных бумаг; обслуживанием кредитов и гарантий, полученных от уполномоченной организации другого государства — члена ЕАЭС и др.).

При этом необходимо учитывать, что уже никакой международный договор либо соглашение как в рамках Союза, так и с третьей стороной или решения и распоряжения Высшего Евразийского экономического совета, Евразийского межправительственного совета и Евразийской экономической комиссии не могут противоречить Договору о ЕАЭС.

На основании ст. 6 Договора о ЕАЭС в случае возникновения противоречий между международными договорами в рамках Союза и Договором о ЕАЭС приоритет имеет Договор о ЕАЭС.

Новеллы Договора о ЕАЭС

Для более полного понимания обязательств государств — членов ЕАЭС рассмотрим основные новеллы Договора о ЕАЭС.

В актах ТС и ЕЭП отсутствовали гарантии прав инвесторов на осуществление переводов денежных средств и платежей, связанных с инвестициями.

С 01.01.2015 произошло расширение гарантий прав инвесторов с одновременным сохранением всех ранее предоставлявшихся им прав. В связи с этим объем прав и гарантий хозяйствующим субъектам и гражданам значительно увеличен.

Защита и поощрение инвестиций распространяется теперь на все (без исключений) формы инвестиций.

Особой дополнительной правовой защитой и режимом пользуются прямые инвестиции.

Установлена гарантия по защите инвестиций при изменении способов осуществления инвестиций, а также форм, в которых инвестиции вкладываются и реинвестируются.

Гарантировано *право инвестора на беспрепятственное осуществление переводов денежных средств (денег) и платежей, связанных с инвестициями в любую страну по усмотрению инвестора.*

При этом государства — члены ЕАЭС *должны отменить действующие и не вводить новые ограничения в отношении переводов и платежей в связи с торговлей услугами, учреждением, деятельностью и инвестициями.*

Иными словами, государства — получатели (реципиенты) инвестиций, ратифицировав Договор о ЕАЭС (п. 75 приложения 16), гарантировали инвесторам других государств — членов ЕАЭС право:

- использовать и распоряжаться полученными в результате осуществления инвестиций доходами в любых целях, не запрещенных законодательством государства-реципиента;
- на беспрепятственное осуществление переводов денежных средств (денег) и платежей, связанных с инвестициями, в любую страну по усмотрению инвестора.

Согласно п. 8 приложения 16 к Договору о ЕАЭС каждое государство — член ЕАЭС отменяет действующие и не вводит новые ограничения в отношении переводов и платежей в связи с торговлей услугами, учреждением, деятельностью и инвестициями, и в частности в отношении: 1) доходов; 2) средств, выплачиваемых в погашение займов и кредитов, признанных государствами — членами ЕАЭС, в качестве инвестиций; 3) средств, полученных инвестором в связи с частичной или полной ликвидацией коммерческой организации либо продажей инвестиций; 4) средств, полученных инвестором в качестве возмещения ущерба в соответствии с п. 77 Протокола № 16, и компенсации, предусмотренной в п. 79–81 Протокола № 16; 5) зарплаты и других вознаграждений, получаемых инвесторами и гражданами других государств — членов ЕАЭС, которым разрешено работать в связи с осуществлением инвестиций на территории государства-реципиента. Переводы, предусмотренные п. 8 Протокола № 16, могут производиться в любой свободно конвертируемой валюте (далее — СКВ). Конвертация средств осуществляется без необоснованной задержки по обменному курсу, применяемому на территории государства — члена ЕАЭС на дату перевода денежных средств и осуществления платежей.

Перспективы реализации проекта Соглашения

Проектом Соглашения предусматривается перечень валютных операций между резидентами государств — членов ЕАЭС, в отношении которых не будут применяться валютные ограничения, согласованные подходы к порядку открытия счетов в государствах — членах ЕАЭС и к репатриации денежных средств резидентами государств — членов ЕАЭС, а также положения, направленные на гармонизацию требований к учету и контролю валютных операций и норм ответственности за нарушения валютного законодательства.

В настоящее время на основании решения Коллегии Евразийской экономической комиссии на уровне ЕАЭС¹ проводится доработка и согласование с экспертами сторон проекта Соглашения.

¹ Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии «О проекте Соглашения о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации» № 110 (принято в г. Москве 01.09.2015).

Вместе с тем п. 10 Протокола уже предусмотрено, что переводы, указанные в п. 8 Протокола (осуществляемые в связи с торговлей услугами, учреждением, деятельностью и инвестициями), могут производиться в любой свободно конвертируемой валюте. Конвертация средств осуществляется без необоснованной задержки по обменному курсу, применяемому на территории государства — члена ЕАЭС на дату перевода денежных средств и осуществления платежей.

Неприменение валютных ограничений

Несмотря на уже принятые сторонами и зафиксированные в п. 8 Приложения № 16 обязательства, выраженные в отмене действующих на 01.01.2015 и невведении любых новых ограничений в отношении переводов и платежей в связи с торговлей услугами, учреждением, деятельностью и инвестициями (в частности, но не исключительно в отношении: 1) доходов; 2) средств, выплачиваемых в погашение займов и кредитов, признанных государствами — членами ЕАЭС в качестве инвестиций; 3) средств, полученных инвестором в связи с частичной или полной ликвидацией коммерческой организации либо продажей инвестиций; 4) средств, полученных инвестором в качестве возмещения ущерба в соответствии с п. 77 Протокола, и компенсации, предусмотренной в п. 79–81 Протокола; 5) зарплаты и других вознаграждений, получаемых инвесторами и гражданами других государств — членов ЕАЭС, которым разрешено работать в связи с осуществлением инвестиций на территории государства-реципиента) проект соглашения (а именно ст. 3) предусматривает дополнительную обязанность государств — членов ЕАЭС по неприменению валютных ограничений **только в отношении следующих валютных операций**, осуществляемых резидентами государств — членов ЕАЭС:

1) расчеты между резидентами одного государства — члена ЕАЭС и резидентами другого государства — члена ЕАЭС, связанные с передачей товаров, выполнением работ, оказанием услуг и передачей информации в пределах таможенной территории ЕАЭС;

2) расчеты по операциям, связанным с приобретением резидентами одного государства — члена ЕАЭС акций, долей, с внесением вкладов

(паев) в целях обеспечения участия в уставном капитале юридического лица — резидента другого государства — члена ЕАЭС;

3) расчеты между резидентами одного государства — члена ЕАЭС и резидентами другого государства — члена ЕАЭС, связанные с приобретением через организованные рынки государств — членов ЕАЭС государственных ценных бумаг и других ценных бумаг, эмитированных резидентами государств — членов ЕАЭС;

4) расчеты по операциям, связанным с приобретением резидентами одного государства — члена ЕАЭС недвижимого имущества, зарегистрированного в соответствии с законодательством другого государства — члена ЕАЭС;

5) расчеты по операциям резидентов одного государства — члена ЕАЭС, связанным с предоставлением, получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам с уполномоченными организациями другого государства — члена ЕАЭС;

6) расчеты по операциям резидентов одного государства — члена ЕАЭС, связанным с получением и исполнением банковских гарантий уполномоченных организаций другого государства — члена ЕАЭС, а также с исполнением обязательств по договорам поручительства и залога, заключенным с такими уполномоченными организациями;

7) переводы денежных средств, осуществляемые физическими лицами в пределах таможенной территории ЕАЭС;

8) иные валютные операции, предусмотренные законодательством государств — членов ЕАЭС.

Вместе с тем п. 10 Протокола уже предусмотрено, что переводы, предусмотренные п. 8 Протокола (осуществляемые в связи с торговлей услугами, учреждением, деятельностью и инвестициями), могут производиться в любой СКВ.

В проекте предусмотрен запрет на использование иностранной валюты при проведении расчетов на территории государства — члена ЕАЭС, за исключением случаев, предусмотренных таким Соглашением и законодательством этого государства — члена ЕАЭС. В очередной раз проект соглашения отсылает к законодательству государства — члена ЕАЭС, которым могут быть предусмотрены иные случаи осуществления расчетов

по валютным операциям без использования банковских счетов в уполномоченных организациях на территории этого государства. Порядок проведения валютных операций по проекту устанавливается только валютным законодательством государства — члена ЕАЭС, на территории которого проводится валютная операция.

Согласно проекту резиденты одного государства — члена ЕАЭС смогут без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной валюте и в национальной валюте в уполномоченных организациях другого государства — члена ЕАЭС и осуществлять по ним операции в порядке, установленном законодательством государства — члена ЕАЭС, на территории которого открыты указанные счета (вклады). Резиденты государств — членов ЕАЭС смогут открывать счета (вклады) в иностранной валюте и в национальной валюте в банках, расположенных в третьих странах, и осуществлять по ним операции в соответствии с законодательством своего государства. Однако ссылка на порядок, установленный законодательством государства — члена ЕАЭС, может нивелировать приведенные обязательства, поскольку неопределение такого в законодательстве государства — члена ЕАЭС может привести к невозможности открытия счетов (вкладов) нерезидентами ввиду отсутствия законодательно установленного порядка.

Наверное, самой прогрессивной статьей проекта являются положения по либерализации, состоящие из двух абзацев, в соответствии с которыми в государствах — членах ЕАЭС не будут применяться требования:

— о получении разрешений (индивидуальных разрешений) в отношении валютных операций между резидентами государств — членов ЕАЭС, а также в отношении открытия и ведения банковских счетов резидентов одного государства — члена ЕАЭС в уполномоченных организациях другого государства — члена ЕАЭС;

— об обязательной продаже иностранной валюты в отношении резидентов своего государства.

Вместе с тем и такие действительно либеральные нормы нивелируется абз. 3 этой же статьи, которая позволяет применять любые делиберализационные меры в случаях, предусмотренных Договором о ЕАЭС, например:

— использование принципа сохранения национального суверенитета в отношении выработки подходов к требованию репатриации резидентами государств — членов ЕАЭС денежных средств, подлежащих обязательному перечислению на их банковские счета;

— право сторон на введение валютных ограничений на срок не более 1 года (если ситуация не может быть разрешена другими мерами экономической политики) в исключительных случаях, к которым приложение 15 к Договору о ЕАЭС относит:

- возникновение обстоятельств, при которых осуществление мер либерализации может повлечь ухудшение экономической и финансовой ситуации в государстве — члене ЕАЭС;
- негативное развитие ситуации в платежном балансе, следствием которого может стать снижение золотовалютных резервов государства — члена ЕАЭС ниже допустимого уровня;
- возникновение обстоятельств, при которых осуществление мер либерализации может нанести ущерб интересам безопасности государства — члена ЕАЭС и препятствовать поддержанию общественного порядка;
- резкие колебания курса национальной валюты государства — члена ЕАЭС.

Однако в этих случаях на основании п. 14 приложения 15 к Договору о ЕАЭС государство — член ЕАЭС, которое ввело валютные ограничения, обязано уведомить об этом остальные государства — члены ЕАЭС и Комиссию не позднее 15 дней со дня введения таких ограничений.

Репатриация денежных средств

Отдельная норма в проекте Соглашения посвящена **репатриации** денежных средств резидентами государств — членов ЕАЭС. Так, по замыслу проекта резиденты государства — члена ЕАЭС по договорам (контрактам), заключаемым с нерезидентами, в сроки, установленные такими договорами (контрактами), *если иные сроки не предусмотрены законодательством своего государства*, обязаны будут обеспечить:

- 1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных организациях своего государства денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями указанных дого-

воров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданную информацию;

2) возврат на свои банковские счета в уполномоченных организациях своего государства денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на территорию этого государства (не полученные на территории этого государства) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданную информацию.

При этом требование о репатриации денежных средств резидентами государства — члена ЕАЭС, как и в настоящее время, будет применяться в соответствии с законодательством этого государства.

Репатриация является основным способом возвращения капиталов, вложенных за рубежом, для инвестиций внутри своей страны. Соответственно, резиденты государства — члена ЕАЭС по договорам (контрактам), заключаемым с нерезидентами, в сроки, установленные такими договорами (контрактами), если иные сроки не предусмотрены законодательством своего государства, обязаны обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных организациях своего государства денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданную информацию;

2) возврат на свои банковские счета в уполномоченных организациях своего государства денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на территорию этого государства (не полученные на территории этого государства) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданную информацию.

До настоящего времени требование о репатриации денежных средств резидентами государства — члена ЕАЭС применяется в соответствии с законодательством этого государства, что не корреспондирует с иными нормами Договора о ЕАЭС.

Проект предоставляет право государствам — членам ЕАЭС устанавливать в своем законодательстве иные случаи, при которых резидент этого государства вправе не зачислять денежные средства в иностранной валюте или националь-

ной валюте на свои банковские счета в уполномоченных организациях этого государства.

Номинальные требования

Еще одним немаловажным элементом проекта Соглашения является установление номинальных требований (обязательств) в отношении учета и контроля валютных операций.

Так, валютный контроль (надзор за соблюдением валютного законодательства) будет осуществляться по следующим основным направлениям:

1) определение соответствия осуществляемых резидентами государств — членов ЕАЭС и нерезидентами валютных операций положениям Соглашения и валютного законодательства государства — члена ЕАЭС, на территории которого такие операции осуществляются;

2) проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;

3) проверка обоснованности платежей по валютным операциям и наличия необходимых для их осуществления документов;

4) проверка соблюдения требований к открытию и ведению счетов (вкладов) резидентами одного государства — члена ЕАЭС в уполномоченных организациях других государств — членов ЕАЭС или банках третьих стран.

При этом в очередной раз сделана оговорка о том, что валютный контроль (надзор за соблюдением валютного законодательства) в государстве — члене ЕАЭС осуществляется в соответствии с законодательством этого государства — члена ЕАЭС. То есть ни о каких совместных мероприятиях органов валютного контроля в проекте не говорится.

Между тем, п. 5 приложения 15 к Договору о ЕАЭС уже установлены неисчерпывающие обязанности государств — членов ЕАЭС по взаимодействию уполномоченных органов валютного контроля, которое осуществляется путем:

1) обмена информацией:

- о практике контролирующих и правоохранительных органов государств — членов ЕАЭС в области контроля за соблюдением валютного законодательства;

- о мерах по совершенствованию и обеспечению функционирования системы контроля за соблюдением валютного законодательства;

- по вопросам организации валютного контроля, а также информацией правового характера, в том числе о законодательстве государств — членов ЕАЭС в сфере валютного контроля, об изменении законодательства государств — членов ЕАЭС в сфере валютного контроля;

2) сотрудничества по предупреждению, выявлению и пресечению нарушения законодательства государств — членов ЕАЭС резидентами государств — членов ЕАЭС при осуществлении ими валютных операций, включая обмен информацией, в том числе на основании запросов уполномоченных органов валютного контроля, об операциях, проведенных с нарушением валютного законодательства;

3) проведения совместных аналитических исследований по проблемам, затрагивающим взаимные интересы государств — членов ЕАЭС в области валютного регулирования и валютного контроля;

4) оказания практической помощи по вопросам, возникающим в процессе сотрудничества, включая создание рабочих групп, обмен опытом и обучение кадров;

5) организации обмена статистической информацией по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, в том числе:

- об объемах платежей и переводов денежных средств по валютным операциям между резидентами государств — членов ЕАЭС;

- о количестве счетов, открытых резидентами одного государства — члена ЕАЭС в уполномоченных организациях другого государства — члена ЕАЭС;

б) осуществления совместных действий по иным вопросам сотрудничества уполномоченных органов валютного контроля.

Уполномоченные органы валютного контроля осуществляют взаимодействие по конкретным направлениям в сфере валютного контроля, включая предоставление информации на постоянной основе, в соответствии с отдельными протоколами о взаимодействии между уполномоченными органами валютного контроля.

Проект Соглашения предусматривает обязательства государств — членов ЕАЭС по гармонизации² законодательства сторон в части, касаю-

щейся ответственности за нарушение валютного законодательства, в частности принятие мер, направленных на установление:

1) административной ответственности за следующие нарушения:

- осуществление незаконных (запрещенных) валютных операций или осуществление валютных операций с нарушением валютного законодательства;

- невыполнение резидентом государства-члена в установленный срок обязанности по репатриации денежных средств, подлежащих обязательному перечислению на его банковские счета в уполномоченных организациях государства — члена ЕАЭС, резидентом которого он является;

- непредставление или несоблюдение установленных порядка и (или) сроков представления информации, документов, форм учета и отчетности в соответствии с требованиями валютного законодательства;

2) уголовной ответственности за невыполнение резидентом государства — члена ЕАЭС в установленный срок обязанности по репатриации денежных средств в крупном размере (особо крупном размере), подлежащих обязательному перечислению на его банковские счета в уполномоченных организациях государства — члена ЕАЭС, резидентом которого он является.

При этом участники этого Соглашения должны будут принять меры, направленные на гармонизацию до 1 января 2017 г. составов правонарушений и требований в отношении видов и размеров санкций за нарушения валютного законодательства.

Нужна ли гармонизация?

Обратимся к национальным законодательствам, устанавливающим ответственность, и определим, нужна ли гармонизация норм об ответственности за нарушение валютного законодательства и если нужна, то в какой мере.

Законодательство всех стран ЕАЭС (кроме Армении) предусматривает уголовное наказание за нарушение обязательства по репатриации средств в иностранной валюте, в России и Казах-

² Гармонизация законодательства — сближение законодательства государств — членов ЕАЭС, направленное на установление сходного (сопоставимого) нормативного правового регулирования в отдельных сферах (ст. 2 Договора о ЕАЭС).

стане также за невозвращение средств в национальной валюте. Также большинство уголовных кодексов стран ЕАЭС устанавливают уголовную ответственность за нарушение правил валютного контроля, например, неведение об открытии счетов за рубежом, совершение валютных операций в нарушение правил валютного контроля и т.д.

В Договоре о ЕАЭС закреплена договоренность между государствами — членами ЕАЭС о гармонизации норм национального законодательства, регулирующих ответственность за нарушения валютного законодательства (п. 9 п. 4 Протокола о мерах, направленных на проведение согласованной валютной политики, являющегося приложением 15 к Договору о ЕАЭС).

Однако до настоящего времени действующие нормы уголовного законодательства государств — членов ЕАЭС предусматривают различные составы преступлений в сфере валютного регулирования (ст. 193 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ), ст. 235 Уголовного кодекса Республики Казахстан (УК РК), ст. 224 Уголовного кодекса Республики Беларусь (УК), ст. 207 Уголовного кодекса Кыргызской Республики (УК КР)).

Статьей 193 УК РФ установлена **ответственность за уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ** в виде лишения свободы сроком до 3 лет, а за это же преступление в особо крупном размере либо совершенное организованной группой либо с использованием подложного документа или с использованием юридического лица, созданного для совершения одного или нескольких преступлений, связанных с проведением финансовых операций, и других сделок с денежными средствами или иным имуществом — в виде лишения свободы сроком до 5 лет и штрафа в размере 1 млн руб.

Статья 193.1 УК РФ предусматривает **ответственность за совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ** на счета нерезидентов с использованием подложных документов (штраф в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до 3 лет, либо применены принудительные работы на срок до 3 лет, либо лишение свободы на срок до

3 лет). За аналогичное деяние: а) в крупном размере, за 1 год свыше 6 млн руб.; б) группой лиц по предварительному сговору; в) с использованием юридического лица, созданного для совершения одного или нескольких преступлений, связанных с проведением финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, — наказание в виде лишения свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 1 млн руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет. Это же деяние, совершенное: а) в особо крупном размере (30 млн руб.); б) организованной группой — наказываются лишением свободы уже на срок от 5 до 10 лет со штрафом в размере до 1 млн руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет либо без такового.

Статьей 235 УК КР также предусмотрена **ответственность за невозвращение в крупном размере из-за границы средств в национальной и иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Казахстана**. Данная ответственность применяется к руководителям организации или индивидуальным предпринимателям в виде штрафа в размере от 3 тыс. до 5 тыс. месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок от 3 до 5 лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Статьей 224 УК установлена **ответственность в отношении должностных лиц или индивидуальных предпринимателей за открытие ими счетов за пределами Беларуси** в виде штрафа, или лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или ограничением свободы на срок до 3 лет, или лишением свободы на срок до 2 лет.

Статьей 11.6 КоАП предусмотрена **ответственность в отношении должностных лиц или индивидуальных предпринимателей за невозвращение из-за границы ими валюты, подлежащей в соответствии с законодательством обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Беларусь** (если в этих действиях нет состава преступления) в виде штрафа в размере до 30 базовых величин.

За такое же нарушение (невозврат валюты в особо крупном размере, то есть если сумма невозвращенной валюты превышает в 2 000 раз размер базовой величины) ст. 225 УК предусмотрен штраф, или лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или ограничением свободы на срок до 4 лет, или лишением свободы на срок до 3 лет.

Статьей 207 УК КР установлена **ответственность за невозвращение руководителем организации из-за границы средств в иностранной валюте (в крупном размере), подлежащих обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Кыргызстана.**

В УК Армении составов валютных преступлений не обнаружено, соответственно, там не установлена уголовная ответственность за аналогичные преступления. Таким образом, законодательство только четырех стран ЕАЭС (кроме Республики Армения) предусматривает различные уголовные наказания за нарушение норм национального законодательства (со своими особенностями) по репатриации средств в иностранной валюте с различным субъектным статусом.

Таким образом, следующие деяния признаются преступными.

В Российской Федерации: 1) уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ; 2) совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов.

В Республике Казахстан — невозвращение из-за границы средств в национальной и иностранной валюте.

В Республике Беларусь: 1) нарушение порядка открытия счетов за пределами Республики Беларусь; 2) невозвращение из-за границы валюты.

В Кыргызской Республике — невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте.

Проектом Соглашения для Республики Беларусь предусмотрен переходный период по принятию на себя обязательства:

— не превышать норматив обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, установленный на дату вступления Соглашения в силу;

— сохраняется право применять свое законодательство в отношении сроков репатриации денежных средств резидентами Республики Беларусь.

При этом проектом в качестве одного из условий для применения переходного периода назван обязательства по не ухудшению условий осуществления резидентами государств — членов ЕАЭС валютных операций, открытия и ведения ими счетов (вкладов) в иностранной валюте и в национальной валюте, а также осуществления операций по этим счетам (вкладам) по сравнению с условиями, действовавшими в Республике Беларусь.

На самом деле такое условие уже является обязательством, установленным, например, в ст. 66 и 67 Договора о ЕАЭС и в приложениях 15 и 16 к нему, которые применимы ко всем сторонам.

Статус и порядок декларирования товаров: сравнительный анализ некоторых норм законодательства ЕАЭС и ЕС

Николай Дубинский,
кандидат технических наук,
специалист таможенного дела

Как известно, с 1 мая 2016 г. в Европейском Союзе начинает действовать модернизированный Таможенный кодекс Союза (далее — ТКС), который утвержден Регламентом ЕС № 952/2013 от 09.10.2013. Учитывая то, что Европейский Союз — один из наших ближайших партнеров в сфере внешней торговли, рассмотрим положения данного документа в части определения статуса и порядка декларирования товаров несколько подробнее.

Статус товаров

Согласно ТКС в общем случае в отношении всех товаров на таможенной территории ЕС действует презумпция того, что они имеют таможенный статус товаров ЕС до тех пор, пока не будет установлено, что они не являются товарами ЕС. В некоторых случаях, когда указанное положение не применяется, таможенный статус товаров ЕС должен быть доказан.

При этом товары, полностью полученные на таможенной территории ЕС, не имеют таможенного статуса товаров ЕС, если они получены из товаров, находящихся на временном хранении или помещены под процедуры внешнего транзита, процедуру хранения, процедуру временного ввоза или процедуры переработки.

Товары теряют таможенный статус товаров ЕС в следующих случаях:

1) где они вывезены с таможенной территории ЕС, поскольку в данном случае правила внутреннего транзита не применяются;

2) если они были помещены под внешнюю процедуру транзита, процедуру хранения или внутренней переработки, поскольку таможенное законодательство так позволяет;

3) если они были помещены в конце таможенной процедуры или от них отказались в пользу государства, или они уничтожены или имеются их отходы;

4) если декларация выпуска для свободного обращения впоследствии признана недействительной.

Справочно.

Заметим, что такой презумпции в законодательстве ЕАЭС нет. Однако аналогичные нормы заложены и в отечественном таможенном законодательстве. Так, согласно п. 37 п. 1 ст. 4 Таможенного кодекса таможенного союза (далее — ТК ТС) товары таможенного союза — это находящиеся на таможенной территории таможенного союза товары:

- полностью произведенные на территориях государств — членов таможенного союза;
- ввезенные на таможенную территорию таможенного союза и приобретшие статус товаров таможенного союза в соответствии с ТК ТС и (или) международными договорами государств — членов таможенного союза;
- изготовленные на территориях государств — членов таможенного союза из товаров, указанных выше, и (или) иностранных товаров, и приобретшие статус товаров таможенного союза в соответствии с ТК ТС и (или) международными договорами государств — членов таможенного союза.

Все остальные товары являются иностранными товарами.



Белорусская организация приобретает у армянской организации оборудование. Указанный товар ввезен в Армению из Ирана и помещен в Армении под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления без получения льгот по уплате таможенных платежей и с соблюдением требований таможенного законодательства. Должна ли белорусская организация помещать указанный товар под таможенную процедуру внутреннего потребления в Республике Беларусь?

Согласно ст. 209 ТК ТС выпуск для внутреннего потребления — таможенная процедура, при помещении под которую иностранные товары находятся и используются на таможенной территории таможенного союза без ограничений по их пользованию и распоряжению, если иное не установлено ТК ТС.

При выполнении указанных условий товар приобретает статус товаров таможенного союза (п. 37 п. 1 ст. 4 ТК ТС (см. справочно).

В соответствии с п. 2 ст. 101 Договора о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014):

- государства — члены таможенного союза — государства-члены в значении, определенном Договором;
- единая таможенная территория таможенного союза (таможенная территория таможенного союза) — таможенная территория Евразийского экономического союза;
- товар таможенного союза — товар Евразийского экономического союза.

Ввиду того что в соответствии со ст. 1 Договора Республика Армения присоединилась к Евразийскому экономическому союзу, оборудование, которое ввезено в Армению из Ирана и помещено в Республике Армении под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления без получения льгот по уплате таможенных платежей и с соблюдением требований таможенного законодательства, приобретает статус товаров таможенного союза (товаров Евразийского экономического союза), а под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления помещаются иностранные товары. Следовательно,

белорусская организация не должна помещать указанные товары под таможенную процедуру внутреннего потребления в Республике Беларусь.



Белорусская организация приобретает у литовской организации для собственных нужд товар, который был ранее вывезен в Литву из Российской Федерации в соответствии с таможенной процедурой экспорта. Нужно ли будет данный товар помещать под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления при его ввозе в Республику Беларусь?

В соответствии с п. 2 ст. 213 ТК ТС товары, помещенные под таможенную процедуру экспорта и фактически вывезенные с таможенной территории таможенного союза, утрачивают статус товаров таможенного союза.

В свою очередь ст. 209 ТК ТС установлено, что выпуск для внутреннего потребления — таможенная процедура, при помещении под которую иностранные товары находятся и используются на таможенной территории таможенного союза без ограничений по их пользованию и распоряжению, если иное не установлено ТК ТС.

Ввиду того что российский товар при его помещении под таможенную процедуру экспорта и вывозе в Литву утратил статус товара таможенного союза, он при ввозе в Республику Беларусь должен будет помещаться под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления.

Декларирование товаров

Нормами ТКС определено, что все товары, подлежащие помещению под таможенную процедуру, кроме таможенной процедуры свободной зоны, должны быть охвачены таможенной декларацией, подходящей для конкретной процедуры. При этом обмен информацией (в том числе представление в таможенные органы деклара-

ций, заявлений, выдача таможенными органами решений), обмен данными между таможенными органами, а также между экономическими операторами и таможенными органами, хранения такой информации производится с помощью электронной обработки данных методов. Однако в отдельных случаях таможенная декларация может быть подана с использованием иных методов, чем методы электронной обработки данных.

Справочно.

Согласно ст. 179 ТК ТС товары подлежат таможенному декларированию при помещении под таможенную процедуру либо в иных случаях, установленных в соответствии с ТК ТС. Таможенное декларирование товаров производится декларантом либо таможенным представителем, действующим от имени и по поручению декларанта. В ЕАЭС таможенное декларирование производится в письменной и (или) электронной формах с использованием таможенной декларации. При этом с каждым годом количество электронного декларирования товаров постоянно растет.

При таможенном декларировании товаров в зависимости от заявляемых таможенных процедур и лиц, перемещающих товары, применяются следующие виды таможенной декларации:

- 1) декларация на товары;
- 2) транзитная декларация;
- 3) пассажирская таможенная декларация;
- 4) декларация на транспортное средство.

В праве ЕС установлено, что стандартные таможенные декларации должны содержать все необходимые сведения, помещения товаров под таможенную процедуру.

Справочно.

Напомним, что в силу п. 2 ст. 181 ТК ТС в декларации на товары указываются следующие основные сведения, в том числе в кодированном виде:

- 1) заявляемая таможенная процедура;
- 2) сведения о декларанте, таможенном представителе, об отправителе и о получателе товаров;
- 3) сведения о транспортных средствах, используемых для международной перевозки товаров и (или) их перевозки по таможенной территории таможенного союза под таможенным контролем;
- 4) сведения о транспортных средствах международной перевозки и (или) транспортных средствах, на которых товары перевозились (будут перевозиться) по таможенной территории таможенного союза под таможенным контролем;
- 5) сведения о товарах:
 - наименование;
 - описание;
 - классификационный код товаров по Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности;
 - наименование страны происхождения;
 - наименование страны отправления (назначения);
 - описание упаковок (количество, вид, маркировка и порядковые номера);
 - количество в килограммах (вес брутто и вес нетто) и в других единицах измерения;
 - таможенная стоимость;
 - статистическая стоимость;
- 6) сведения об исчислении таможенных платежей:
 - ставки таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов;
 - применение льгот по уплате таможенных платежей;
 - суммы исчисленных таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов;
 - курс валют, устанавливаемый в соответствии с законодательством государства — члена таможенного союза и применяемый для исчисления таможенных платежей в соответствии с ТК ТС;
- 7) сведения о внешнеэкономической сделке и ее основных условиях;
- 8) сведения о соблюдении ограничений;
- 9) сведения о производителе товаров;
- 10) сведения, подтверждающие соблюдение условий помещения товаров под таможенную процедуру;
- 11) сведения о документах, представляемых в соответствии со ст. 183 ТК ТС;
- 12) сведения о лице, составившем декларацию на товары;
- 13) место и дата составления декларации на товары.

В соответствии с ТКС подтверждающие документы, необходимые для установления таможенной процедуры, в соответствии с которой декларируются товары, должны иметься во владении декларанта и в распоряжении таможенного органа в момент представления таможенной декларации. Подтверждающие документы должны

быть предоставлены в таможенные органы в том случае, если это требует законодательство ЕС или когда это необходимо для целей таможенного контроля. В отдельных случаях экономические операторы могут составить подтверждающие документы при условии, что они уполномочены на это таможенными органами.

Справочно.

Согласно ст. 183 ТК ТС подача таможенной декларации должна сопровождаться представлением таможенному органу документов, на основании которых заполнена таможенная декларация, если иное не установлено ТК ТС. К таким документам относятся:

- 1) документы, подтверждающие полномочия лица, подающего таможенную декларацию;

2) документы, подтверждающие совершение внешнеэкономической сделки, а в случае отсутствия внешнеэкономической сделки — иные документы, подтверждающие право владения, пользования и (или) распоряжения товарами, а также и иные коммерческие документы, имеющиеся в распоряжении декларанта;

3) транспортные (перевозочные) документы;

4) документы, подтверждающие соблюдение запретов и ограничений;

5) документы, подтверждающие соблюдение ограничений в связи с применением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер;

6) документы, подтверждающие страну происхождения товаров в случаях, предусмотренных ТК ТС;

7) документы, на основании которых был заявлен классификационный код товара по Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности;

8) документы, подтверждающие уплату и (или) обеспечение уплаты таможенных платежей;

9) документы, подтверждающие право на льготы по уплате таможенных платежей, на применение полного или частичного освобождения от уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с таможенными процедурами, установленными ТК ТС, либо на уменьшение базы (налоговой базы) для исчисления таможенных пошлин, налогов;

10) документы, подтверждающие изменение срока уплаты таможенных пошлин, налогов;

11) документы, подтверждающие заявленную таможенную стоимость товаров и выбранный метод определения таможенной стоимости товаров;

12) документ, подтверждающий соблюдение требований в области валютного контроля, в соответствии с валютным законодательством;

13) документ о регистрации и национальной принадлежности транспортного средства международной перевозки — в случае перевозки товаров автомобильным транспортом при их помещении под таможенную процедуру таможенного транзита.

В соответствии со ст. 166 Закона Республики Беларусь «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» для целей регистрации таможенной декларации при таможенном декларировании товаров в электронной форме документы, на основании которых заполнена таможенная декларация, не представляются.

Согласно ТКС таможенная декларация может быть подана любым лицом, которое в состоянии предоставить всю информацию, которая требуется для заявления таможенной процедурой, под которую помещаются товары. Это лицо также должно быть в состоянии представить в спорных случаях соответствующие товары или предъявить их таможенному органу. Поскольку принятие таможенной декларации накладывает особые обязательства на конкретное лицо, то заявление должно быть подано им лично либо его представителем.

Декларант, должен быть резидентом ЕС. Исключением из данного правила являются:

1) лица, которые подают таможенную декларацию на транзит или временный ввоз;

2) лица, которые время от времени подают таможенную декларацию, в том числе для завершения процедуры или внутренней переработки при условии, что таможенные органы сочтут это обоснованным;

3) лица, которые созданы в стране, территория которого примыкает к территории таможенного союза, презентующие товары, на которые ссылается таможенная декларация в приграничной таможене, прилегающих к этой стране, при условии, что в данной стране лицо учредило гранты для лиц, находящихся на таможенной территории ЕС.

Представляемые таможенные декларации должны быть заверены.

Справочно.

В отечественном таможенном праве декларацию вправе предоставить в таможенный орган или декларант, или его представитель — таможенный представитель. При этом в соответствии со ст. 186 ТК ТС декларантами могут быть:

1) лицо государства — члена таможенного союза;

- заключившее внешнеэкономическую сделку либо от имени (по поручению) которого эта сделка заключена;
 - имеющее право владения, пользования и (или) распоряжения товарами — при отсутствии внешнеэкономической сделки;
- 2) иностранные лица:
- физическое лицо, перемещающее товары для личного пользования;
 - лицо, пользующееся таможенными льготами в соответствии с гл. 45 ТК ТС (то есть дипломатическими представительствами, консульскими учреждениями, иными официальными представительствами иностранных государств, международными организациями, персоналом этих представительств, учреждений и организаций);
 - организация, имеющая представительство, созданное на территории государства — члена таможенного союза в установленном порядке, — при заявлении таможенных процедур временного ввоза, реэкспорта, а также таможенной процедуры выпуска для внутреннего потребления только в отношении товаров, ввозимых для собственных нужд таких представительств;
 - лицо, имеющее право распоряжаться товарами не в рамках сделки, одной из сторон которой выступает лицо государства — члена таможенного союза;
- 3) для заявления таможенной процедуры таможенного транзита — лица, указанные в п. 1) и 2), а также:
- перевозчик, в том числе таможенный перевозчик;
 - экспедитор, если он является лицом государства — члена таможенного союза.

Таким образом, очевидно, что иностранные организации могут выступать в качестве декларантов в том случае, если они имеют представительство на территории Республики Беларусь (при заявлении таможенных процедур временного ввоза, реэкспорта, а также таможенной процедуры выпуска для внутреннего потребления только в отношении товаров, ввозимых для собственных нужд таких представительств), в том случае, если иностранные организации ввозят товары для собственных нужд в Республику Беларусь либо если иностранные организации являются декларантами при заявлении таможенной процедуры таможенного транзита.

В том случае, если иностранная организация осуществляет какую-либо деятельность на территории Республики Беларусь, она обязана открыть свое представительство в Республике Беларусь. Это вытекает из ст. 51¹ Гражданского кодекса Республики Беларусь, которой установлено, что представительством иностранной организации является ее обособленное подразделение, расположенное на территории Республики Беларусь,

осуществляющее защиту и представительство интересов иностранной организации и иные не противоречащие законодательству функции. Оно считается созданным на территории Республики Беларусь с момента получения разрешения на его открытие в установленном законодательством порядке.

В развитие данной нормы п. 2 Положения о порядке открытия и деятельности в Республике Беларусь представительств иностранных организаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.2013 № 1189, определено, что юридические лица и иные организации, зарегистрированные в установленном порядке в иностранном государстве, органы управления административно-территориальных единиц иностранных государств (далее — иностранные организации) вправе открывать на территории Республики Беларусь свои представительства (далее — представительство) на основании разрешений, выдаваемых Министерством иностранных дел Республики Беларусь, если иное не установлено законодательными актами.



Открытое акционерное общество «Н» (г. Минск) заключило договор купли-продажи с российской фирмой «Т» (г. Смоленск), по условиям которого фирма поставляет ОАО «Н» оборудование, которое российская фирма приобретает у производителя — итальянской организации.

Товар из Итальянской Республики отгружается производителем непосредственно в ОАО «Н» в г. Минске.

Вправе ли российская фирма осуществить таможенное декларирование оборудования в г. Минске?

В соответствии с п. 27) п. 1 ст. 4 ТК ТС таможенное декларирование — заявление декларантом таможенному органу сведений о товарах, об избранной таможенной процедуре и (или) иных сведений, необходимых для выпуска товаров.

В силу п. 6) п. 1 ст. 4 ТК ТС декларант — это лицо, которое декларирует товары либо от имени которого декларируются товары.

Согласно п. 1 ст. 186 ТК ТС декларантом может быть лицо государства — члена таможенного союза:

— заключившее внешнеэкономическую сделку либо от имени (по поручению) которого эта сделка заключена;

— имеющее право владения, пользования и (или) распоряжения товарами — при отсутствии внешнеэкономической сделки.

В соответствии с п. 14) п. 1 ст. 4 ТК ТС лицо государства — члена таможенного союза — юридическое лицо, организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством государства — члена таможенного союза, а также физическое лицо, имеющее постоянное место жительства в государстве — члене таможенного союза, в том числе индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в соответствии с законодательством государства — члена таможенного союза.

Ввиду того что лицом, заключившим внешнеэкономическую сделку, является российская фирма «Т» (г. Смоленск), таможенное декларирование должна осуществить она.

В соответствии с п. 1 ст. 190 ТК ТС таможенная декларация подается декларантом или таможенным представителем таможенному органу, правомочному в соответствии с законодательством государств — членов таможенного союза регистрировать таможенные декларации.

Статьей 368 ТК ТС установлены переходные положения об особенностях совершения таможенных операций. В частности, п. 1 ст. 368 ТК ТС определено, что до вступления в силу международного договора государств — членов таможенного союза, допускающего подачу декларации на товары любому таможенному органу на таможенной территории таможенного союза, декларация на товары подается таможенному органу государства — члена таможенного союза, в соответствии с законодательством которого создано, зарегистрировано либо на территории которого постоянно проживает лицо, являющееся декларантом товаров, за исключением случаев, указанных в п. 2) ст. 186 ТК ТС.

Пунктом 2) ст. 186 ТК ТС определены случаи, когда декларантом может быть иностранное лицо.

До настоящего времени отсутствует международный договор государств — членов таможенного союза, допускающий подачу декларации на товары любому таможенному органу на таможенной территории таможенного союза.

Таким образом, в данном случае декларантом может быть только российская фирма «Т» (г. Смоленск). Подать таможенную декларацию она может только таможенному органу Российской Федерации.

В соответствии с ТКС таможенная декларация может быть подана до ожидаемого представления товаров таможенному органу. Если товар не представлен в течение 30 дней с подачи таможенной декларации, таможенная декларация считается не поданной.

Справочно.

В соответствии со ст. 193 ТК ТС таможенная декларация может быть подана в отношении иностранных товаров до их ввоза на таможенную территорию таможенного союза. Если для таможенных целей должны использоваться транспортные (перевозочные) или коммерческие документы, сопровожда-

ющие товары, при предварительном таможенном декларировании товаров таможенный орган принимает заверенные декларантом копии этих документов или сведения из этих документов в электронном виде и после предъявления товаров таможенному органу сопоставляет сведения, содержащиеся в копиях указанных документов, с теми сведениями, которые содержатся в оригиналах документов, в том числе в электронных документах.

При предварительном таможенном декларировании в таможенной декларации могут отсутствовать сведения, которые по своему характеру не могут быть известны декларанту до ввоза товаров на таможенную территорию таможенного союза и (или) их предъявления таможенному органу.

Такие сведения должны быть внесены в таможенную декларацию до принятия решения о выпуске товаров.

В случае изменения стоимостных, количественных или весовых показателей, отличных от ранее заявленных на основании копий транспортных (перевозочных) или коммерческих документов, обязательно представляются документы, подтверждающие изменение стоимости, количества или веса.

Если после ввоза товаров на таможенную территорию таможенного союза декларантом обнаруживается несоответствие стоимостных, количественных или весовых показателей, отличных от ранее заявленных, декларант вправе отозвать таможенную декларацию в порядке, предусмотренном ст. 192 ТК ТС.

Если товары не предъявлены таможенному органу, зарегистрировавшему таможенную декларацию, либо иному таможенному органу, определенному в соответствии с законодательством государства — члена таможенного союза, в течение 30 календарных дней со дня, следующего за днем ее регистрации, либо в течение этого срока введены запреты и ограничения, таможенный орган отказывает в выпуске таких товаров.

Согласно таможенному законодательству ЕС таможенные декларации, которые соответствуют условиям, установленным кодексом ЕС, принимаются таможенными органами, немедленно, при условии, что товары, к которым они относятся, были представлены в таможенную.

Декларант, после подачи декларации, вправе вносить одно или несколько изменений в сведения, заявленные в таможенной декларации, после того

как декларация была принята таможенным органом. Поправка не расширяет таможенной декларации в отношении товаров. Однако изменения не допускаются после любого из следующих событий:

- 1) таможенные органы уведомили декларанта, что они намерены осмотреть товар;
- 2) таможенные органы установили, что сведения в таможенной декларации указаны неверно;
- 3) таможенные органы выпустили товары.

Справочно.

Согласно ст. 191 ТК ТС сведения, заявленные в таможенной декларации, могут быть изменены или дополнены до выпуска товаров с разрешения таможенного органа по мотивированному письменному обращению декларанта при одновременном соблюдении следующих условий:

- если вносимые изменения и дополнения не влияют на принятие решения о выпуске товаров и не влекут необходимости изменять сведения, влияющие на определение размера сумм таможенных платежей, за исключением случаев корректировки таможенной стоимости товаров, и соблюдение запретов и ограничений;
- если к моменту получения обращения декларанта таможенный орган не уведомил его о месте и времени проведения таможенного досмотра и (или) не принял решения о проведении иных форм таможенного контроля в отношении товаров.

Согласно п. 5 Порядка внесения изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в декларации на товары, утвержденного решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 10.12.2013 № 289 (далее — Порядок № 289), внесение изменений и (или) дополнений в сведения, заявленные в декларации на товары (далее — ДТ), осуществляется на основании:

1) разрешения таможенного органа по мотивированному письменному обращению декларанта о внесении изменений и (или) дополнений в сведения, заявленные в ДТ (далее — письменное обращение), при одновременном соблюдении условий, установленных п. 1 ст. 191 ТК ТС;

2) письменного обращения в случае, предусмотренном п. 3 ст. 193 ТК ТС, при необходимости внесения в ДТ сведений, которые по своему характеру не могли быть известны декларанту при предварительном таможенном декларировании товаров до ввоза товаров на единую таможенную территорию ТС и (или) их предъявления таможенному органу;

3) принятого таможенным органом решения о корректировке таможенной стоимости товаров.

В соответствии с ТКС по заявлению декларанта, в течение 3 лет с даты принятия таможенной декларации, внесение изменений в таможенную декларацию может быть разрешено после выпуска товаров для того, чтобы декларантом были соблюдены обязательства, связанные с помещением товаров под таможенную процедуру.

Справочно.

Исчерпывающий перечень ситуаций, когда сведения, указанные в ДТ, подлежат изменению и (или) дополнению после выпуска товаров, перечислен в п. 11 Порядка № 289. В частности, сведения, указанные в ДТ, подлежат изменению и (или) дополнению:

1) по результатам таможенного контроля или иного вида контроля, осуществляемого таможенными органами в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством государств-членов, проведенного таможенным органом, в том числе в связи с мотивированным обращением декларанта о внесении изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в ДТ (далее — обращение), в следующих случаях:

- принятие таможенным органом решения о корректировке таможенной стоимости товаров в соответствии с Решением Комиссии таможенного союза от 20.09.2010 № 376;

- выявление недостоверных сведений о классификации товаров, о стране происхождения товаров, о соблюдении условий предоставления льгот по уплате таможенных платежей, а также об иных сведениях, в том числе влекущих за собой изменение размера исчисленных и (или) подлежащих уплате таможенных, иных платежей;

- выявление несоблюдения условий и требований заявленной таможенной процедуры;

- выявление фактов совершения действий с товарами в нарушение ограничений по пользованию и (или) распоряжению этими товарами, установленных в связи с использованием льгот по уплате таможенных пошлин, налогов или в нарушение целей, соответствующих условиям предоставления таких льгот;

- выявление фактов совершения действий с товарами в нарушение ограничений по пользованию и (или) распоряжению этими товарами, установленных законодательством государств-членов, за исключением случая, установленного абз. 5 п. а) п. 11 Порядка № 289;

- применение (восстановление) режима предоставления тарифных преференций или режима наиболее благоприятствуемой нации;

- выявление необходимости внесения дополнений в сведения, указанные в ДТ;

- выявление несоответствия сведений, указанных в ДТ, сведениям, содержащимся в документах, представленных при таможенном декларировании товаров, и (или) подлежащим указанию в ДТ;

- выявление необходимости внесения изменений и (или) дополнений в записи (отметки) в графах ДТ, заполняемых должностным лицом;

2) при наступлении обстоятельств, предусмотренных международными договорами и актами, составляющими право Евразийского экономического союза, и (или) законодательством государств-членов, влекущих за собой внесение изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в ДТ, после выпуска товаров, в том числе при:

- продлении срока действия таможенной процедуры;
- отказе декларанта от использования льгот по уплате таможенных пошлин, налогов;
- отказе декларанта от соблюдения ограничений по пользованию и (или) распоряжению этими товарами, установленных законодательством государств-членов;
 - уплате ввозных таможенных пошлин, налогов при частичном условном освобождении от уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов в отношении товаров, помещенных под таможенную процедуру временного ввоза (допуска);
 - уплате таможенных пошлин, налогов, в отношении которых предоставлена отсрочка или рассрочка их уплаты;

3) по результатам рассмотрения жалоб на решения, действия (бездействие) таможенных органов и их должностных лиц либо на основании вступивших в законную силу решений судебных органов государств-членов.

В иных случаях (например, с целью перераспределения денежных средств, уплаченных и заявленных ранее в ДТ, для исключения возникшей в последующем задолженности) изменение и (или) дополнение сведений в ДТ после выпуска товаров недопустимо.

Внесение изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в ДТ, после выпуска товаров по инициативе декларанта осуществляется на основании обращения. Обращение составляется в произвольной письменной форме. В обращении указываются регистрационный номер ДТ, перечень вносимых в нее изменений и (или) дополнений и обоснование необходимости внесения таких изменений и (или) дополнений. К обращению прилагаются надлежащим образом заполненная КДТ, ее электронная копия, документы, подтверждающие изменения и (или) дополнения, вносимые в сведения, указанные в ДТ, в том числе документы и (или) сведения, подтверждающие уплату таможенных, иных платежей, а при корректировке таможенной стоимости товаров — также декларация таможенной стоимости и ее электронная копия. В случае внесения изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в ДТ в виде электронного документа, обращение, КДТ, а также декларацию таможенной стоимости при корректировке таможенной стоимости товаров, документы, подтверждающие вносимые изменения и (или) дополнения, в том числе документы, подтверждающие уплату таможенных, иных платежей, могут быть представлены декларантом в виде электронных документов с использованием информационных систем.

Обращение на внесение изменений и дополнений в декларацию на товары, как и любое иное обращение, рассматривается таможенным органом в сроки, установленные ст. 17 Закона Республики Беларусь от 18.07.2011 № 300-З «Об обращениях граждан и юридических лиц» (далее — Закон № 300-З) (так как таможенным законодательством Республики Беларусь не установлены специальные сроки для рассмотрения подобных обращений). В частности, согласно норме ст. 17 Закона № 300-З письменные обращения должны быть рассмотрены не позднее 15 дней, а обращения, требующие дополнительного изучения и проверки, — не позднее одного месяца, если иной срок не установлен законодательными актами. В случае если для решения изложенных в обращениях вопросов необходимы совершение определенных действий (выполнение работ, оказание услуг), получение информации из иностранного государства в сроки, превышающие месячный срок, заявители в 5-дневный срок со дня продления срока рассмотрения обращений уведомляются о причинах превышения месячного срока и сроках совершения таких действий (выполнения работ, оказания услуг) или сроках рассмотрения обращений по существу.

И в заключение отметим, что согласно п. 18 Порядка № 289 таможенный орган отказывает во внесении изменений и (или) дополнений в сведения, указанные в ДТ, в случае, если обращение или документы, поступили в таможенный орган после истечения срока, предусмотренного ст. 99 ТК ТС. В свою очередь, согласно ст. 99 ТК ТС таможенные органы проводят таможенный контроль после выпуска товаров в течение 3 лет со дня окончания нахождения товаров под таможенным контролем. Очевидно, что временной горизонт для внесения изменений в ДТ в ЕАЭС несколько больше.

Согласно законодательству ЕС таможенные органы вправе по заявлению декларанта, разрешать лицу подачу таможенной декларации в виде упрощенной декларации, в виде записей в отчетности декларанта, при условии, что сведения об этой декларации находятся в распоряжении таможенных орга-

нов в электронной системе декларанта в то время, когда подана таможенная декларация. Таможенная декларация считается принятой в тот момент, в который в отчете имеется информация о нем.

Справочно.

В национальном законодательстве такая возможность предоставления таможенной декларации, как в виде записей в отчетности декларанта отсутствует. Однако п. 4 ст. 180 ТК ТС установлено, что в качестве таможенной декларации могут использоваться транспортные (перевозочные), коммерческие и (или) иные документы, содержащие сведения, необходимые для выпуска товаров в соответствии с таможенной процедурой, в случаях и порядке, которые определяются ТК ТС или решением Комиссии таможенного союза. В настоящее время данный порядок установлен Инструкцией о порядке использования транспортных (перевозочных), коммерческих и (или) иных документов в качестве декларации на товары, утвержденной Решением Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 № 263. В частности, Инструкцией установлено, что в качестве ДТ могут использоваться транспортные (перевозочные), коммерческие и (или) иные документы с предоставлением заявления в отношении следующих товаров:

1) помещаемых под таможенные процедуры выпуска для внутреннего потребления и экспорта при одновременном соблюдении следующих условий:

- общая таможенная стоимость декларируемых товаров не превышает суммы, эквивалентной 200 евро, а в случаях, предусмотренных законодательством государств — членов Евразийского экономического союза, — суммы, эквивалентной 1 000 евро;

- товары перемещаются одним и тем же лицом в счет исполнения обязательств по одному внешнеторговому договору (контракту), заключенному при совершении внешнеэкономической сделки или по односторонней внешнеэкономической сделке, или без совершения какой-либо сделки;

- перевозка товаров осуществляется на одном транспортном средстве;

- товары одновременно предъявлены одному таможенному органу;

2) экспресс-грузов, заявляемых под таможенные процедуры выпуска для внутреннего потребления, экспорта, а также реэкспорта или реимпорта, если ранее такие товары помещались под таможенные процедуры с применением данной Инструкции, либо реэкспорта, если экспресс-грузы, прибывшие на таможенную территорию Евразийского экономического союза на помещались под таможенную процедуру, с учетом особенностей, предусмотренных в п. 1);

3) гражданских пассажирских самолетов, указанных в п. 27 Перечня товаров, временно ввозимых с полным условным освобождением от уплаты таможенных пошлин, налогов, утвержденного Решением Комиссии таможенного союза от 18.06.2010 № 331, и обратно вывозимых после такого ввоза.

Кроме того, в качестве ДТ могут использоваться транспортные (перевозочные), коммерческие и (или) иные документы с предоставлением перечня.

Как видим, таможенное законодательство ЕАЭС и ТКС по рассматриваемым вопросам довольно хорошо соотносятся между собой, несущественно отличаясь некоторыми особенностями.

Что выбрать: таможенный склад или склад временного хранения?

Павел Болточко

Полагаем, что таможенный склад является более функциональным по отношению к складу временного хранения.

Каждый из участников внешнеэкономической деятельности старается просчитать возможные издержки, связанные с перемещением товара через таможенную границу Евразийского экономического союза. Часть этих издержек ложится на хранение товара. Таким образом, на взгляд автора, необходимо рассмотреть следующие ключевые моменты, обуславливающие хранение товаров:

- 1) место хранения;
- 2) категории товаров для хранения;
- 3) сроки хранения;
- 4) стоимость хранения;
- 5) порядок размещения на хранение;
- 6) допустимые операции с товарами в местах хранения.

Начнем с того, что законодатель выделил несколько форм хранения товаров. Данные формы выражены в виде таможенной операции, предшествующей подаче таможенной декларации (размещение товаров на складе временного хранения (далее — СВХ)), а также таможенной процедуры, то есть совокупности норм, определяющих для таможенных целей требования и условия пользования и (или) распоряжения товарами на таможенной территории таможенного союза (таможенный склад).

Вместе с тем обе формы имеют фактическое местоположение, в рамках которого и размещаются товары.

О выборе и обязанностях

Следует обратить внимание, что в соответствии с положениями п. 4 ст. 160 Таможенного кодекса таможенного союза (далее — ТК ТС) размещение товаров на временное хранение (читай на СВХ), является одной из обязанностей перевозчика или иного заинтересованного лица. В то же время размещение товаров на таможенном складе является выбором перевозчика или иного заинтересованного лица из таможенных процедур, указанных в ст. 202 ТК ТС.

Отдельно необходимо отметить, что законодателем выделено два типа таможенных складов: открытые и закрытые. Соответственно таможенные склады открытого типа доступны для хранения любых товаров и использования любыми лицами, обладающими полномочиями в отношении товаров, а закрытого типа — хранения товаров владельца таможенного склада.

В отношении категорий товаров для хранения следует отметить, что на склад временного хранения могут быть помещены товары:

— имеющие статус иностранных (определение термина «иностраные товары» дано в ст. 4 ТК ТС);

— перемещаемые любым видом транспорта, за исключением трубопроводного и линий электропередачи.

Также законодателем предусмотрена возможность установления иных случаев исключения определенных категорий товаров (в настоящее время не установлены).

В то же время на таможенном складе могут быть размещены товары, также имеющие статус иностранных.

За исключением товаров:

- срок годности и (или) реализации которых на день их таможенного декларирования в соответствии с таможенной процедурой таможенного склада составляет менее 180 календарных дней;

- включенных в перечень, утвержденный решением Комиссии таможенного союза от 20.09.2010 № 375 «О некоторых вопросах применения таможенных процедур» (например, взрывчатые вещества и боеприпасы).

Характерным отличием таможенного склада является то, что на таможенный склад могут быть помещены товары, которые ранее были помещены под иные таможенные процедуры (например, свободной таможенной зоны либо временного ввоза).

Сроки хранения

Что касается сроков хранения, то для склада временного хранения базовый срок хранения составляет 2 месяца. В то же время данный срок может быть продлен до 4 месяцев. Однако для международных почтовых отправлений, хранящихся в местах (учреждениях) международного почтового обмена, а также не полученного или не востребованного пассажиром багажа, перемещаемого воздушным транспортом, максимальный срок продления составляет 6 месяцев.

Следует отметить, что на таможенном складе срок хранения значительно превышает сроки хранения на складе временного хранения и составляет не более 3 лет. Товары, имеющие ограниченный срок годности и (или) реализации, должны быть помещены под иную таможенную про-

цедуру не позднее чем за 180 календарных дней до истечения указанного срока.

Характерной особенностью таможенного склада является тот факт, что в случае неоднократного помещения одного и того же товара на таможенный склад, в том числе разными лицами, выступающими декларантами, сроки суммируются и общий срок не должен превышать 3 года.

Процедуры оформления, стоимость, возможные операции

В отношении стоимости хранения товара на рассматриваемых видах складов необходимо отметить отсутствие ее фиксированной ставки. В среднем стоимость хранения как на складе временного хранения, так и на таможенном складе составляет 1 долл. США за 1 метр квадратный в сутки.

Касательно условий размещения товаров следует отметить, что для размещения товара на СВХ лицу, обладающим полномочиями в отношении товара, или его представителю, необходимо представить таможенному органу транспортные (например, международная товарно-транспортная накладная), коммерческие (например, счет-фактура) и (или) таможенные (например, сертификат о стране происхождения) документы на товар. Таможенный орган регистрирует данные документы, и с момента их регистрации товар считается размещенным на складе временного хранения. Процедура регистрации документов занимает не более 1 часа с момента их подачи.

В отличие от процедуры помещения товара на склад временного хранения, размещение товара на таможенном складе является более комплексной процедурой.

В частности, для размещения товаров подлежат таможенному декларированию, то есть декларант заявляет таможенному органу сведения о товарах, об избранной таможенной процедуре и (или) иные сведения, необходимые для выпуска товаров. Соответственно подается таможенная декларация в форме декларации на товары, которая должна содержать сведения, указанные в ст. 181 ТК ТС. В свою очередь подача декларации на товары сопровождается представлением таможенному органу документов, на основании которых данная декларация за-

полнена. Перечень таких документов установлен положениями ст. 183 ТК ТС и является более обширным по отношению к перечню, представляемому при размещении товара на складе временного хранения.

После подачи декларация на товары в течение 2 часов регистрируется таможенным органом. Далее таможенный орган проводит операции таможенного контроля и осуществляет выпуск товара в таможенной процедуре таможенного склада не позднее одного рабочего дня, следующего за днем регистрации декларации. Однако данный срок может быть продлен, но не должен превышать 10 рабочих дней со дня, следующего за днем регистрации декларации.

С момента выпуска товара он считается размещенным на таможенном складе. То есть процедура размещения товара занимает до 10 рабочих дней.

В отношении операций с товаром на складе временного хранения можно выделить два вида операций:

- 1) осуществляемые без необходимости разрешения таможенного органа;
- 2) осуществляемые с разрешения таможенного органа.

К виду 1) относятся операции, необходимые для обеспечения их сохранности в неизменном состоянии (например, осмотр, измерение, перемещение товаров в пределах склада).

К виду 2) относятся иные операции, такие как взятие проб и образцов товаров, исправление поврежденной упаковки, подготовка товаров к следующей транспортировке.

В то же время перечень операций, осуществляемых на таможенном складе, является более обширным. В частности, кроме указанных, с разрешения таможенного органа, на таможенном складе могут осуществляться простые сборочные операции, операции по подготовке товара к продаже (например, дробление партии, переупаковка, маркировка).

Отдельно следует обратить внимание на возможность совершения сделок, предусматривающих передачу прав владения, пользования и (или) распоряжения, с товарами (либо их частью), находящимися на таможенном складе.

Существуют также нюансы ответственности **по уплате таможенных пошлин и налогов, а также материальная ответственность перед собственником товаров.**



Рассмотрим ситуацию, когда товары прибыли автомобильным транспортом в таможенный орган назначения и размещены в зоне таможенного контроля. После завершения таможенной процедуры таможенного транзита товары были размещены на складе временного хранения. Кто несет ответственность по уплате таможенных пошлин и налогов, а также материальную ответственность перед собственником товаров в случае их утраты?*

Согласно ст. 172 ТК ТС обязанность по уплате таможенных пошлин, налогов у владельца склада временного хранения наступает с момента размещения товаров на СВХ. При этом в соответствии с п. 3 ст. 172 ТК ТС сроком уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов у владельца СВХ в случае утраты товаров, хранящихся на СВХ, за исключением уничтожения (безвозвратной утраты) вследствие аварии или действия непреодолимой силы либо в результате естественной убыли при нормальных условиях перевозки (транспортировки) и хранения, считается день такой утраты, а если этот день не установлен — день размещения товаров на СВХ.

Необходимо отметить, что согласно п. 3 ст. 166 ТК ТС лица, обладающие полномочиями в отношении товаров, или их представители (то есть в рассматриваемом случае собственник товаров) не вправе пользоваться товарами, находящимися на временном хранении, в том числе вывозить с территории места временного хранения до их выпуска в соответствии с заявленной таможенной процедурой либо

* Вопрос подготовлен М. Романовой, магистром юридических наук, преподавателем Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

совершения иных действий, предусмотренных ТК ТС. Таким образом, во время нахождения товаров на СВХ собственник товаров в целом не правомочен в отношении товаров и не может причинить ему вред.

В соответствии со статьей ТК ТС владелец СВХ обязан обеспечить сохранность товаров, находящихся на складе временного хранения. Согласно п. 7 ст. 148 Закона Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-3 «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» (далее — Закон № 129-3) сооружение, предназначенное для использования в качестве склада временного хранения, должно быть обустроено и оборудовано таким образом, чтобы обеспечить сохранность товаров, исключить доступ к ним посторонних лиц (лиц, не являющихся работниками склада, не обладающих полномочиями в отношении товаров либо не являющихся представителями лиц, обладающих такими полномочиями), а также обеспечить возможность проведения в отношении этих товаров таможенного контроля, в том числе с использованием технических средств. Вышеуказанная норма дополняется обязанностью владельца СВХ, установленной п. 8 ст. 148 Закона № 129-3, о том, что территория, на которой расположен склад, должна быть огорожена, а также оборудована контрольно-пропускной системой, обеспечивающей контроль работников владельца склада за доступом лиц на территорию склада либо к товарам, в том числе к транспортным средствам, размещенным на такой территории.

Итак, в случае если товары размещены на СВХ, непосредственно владелец СВХ несет ответственность за уплату таможенных пошлин и налогов; при этом сроком уплаты является день такой утраты, а если этот день не установлен — день размещения товаров на СВХ. Кроме того, с момента размещения товаров на СВХ владелец СВХ несет ответственность за сохранность товаров.

*Подводя итог изложенному, полагаем, что **таможенный склад является более функциональным по отношению к складу временного хранения.***

КСТАТИ...

При перемещении через белорусский участок таможенной границы Евразийского экономического союза наличных денежных средств или денежных инструментов в общем размере в эквиваленте свыше 10 000 долл. США указанная валюта и денежные инструменты подлежат обязательному таможенному декларированию.

С 4 апреля 2016 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 05.01.2016 № 356-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые кодексы Республики Беларусь», которым внесены изменения и дополнения в уголовное законодательство Республики Беларусь.

Теперь к уголовной ответственности может быть привлечено лицо, осуществляющее незаконное перемещение (недекларирование, сокрытие) наличных денежных средств или денежных инструментов в размере, превышающем в эквиваленте 30 000 долл. США (ч. 2 ст. 228 Уголовного кодекса Республики Беларусь). За это предусмотрено наказание — штраф, или ограничение свободы на срок от 2 до 5 лет, или лишение свободы на тот же срок.

При незаконном перемещении (недекларировании, сокрытии) наличных денежных средств или денежных инструментов до 30 000 долл. США предусмотрена административная ответственность (ч. 2 ст. 14.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях). За это нарушение может быть наложен штраф в размере от 5 до 30 базовых величин с конфискацией незадекларированных наличных денежных средств и (или) дорожных чеков в части превышения суммы, перемещение которой через таможенную границу Евразийского экономического союза допускается без таможенного декларирования.

ФТС России обращает внимание граждан, пересекающих таможенную границу ЕАЭС, в том числе на ее белорусском участке, на необходимость декларирования валюты при превышении суммы, перемещение которой через таможенную границу Евразийского экономического союза допускается без таможенного декларирования.

При отсутствии письменного декларирования наступает административная или уголовная ответственность.

Деяние признается совершенным в особо крупном размере, если сумма незаконно перемещенных денежных средств и (или) денежных инструментов превышает 5-кратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС к перемещению без письменного декларирования.

Требования союзного и белорусского законодательства к таможенному перевозчику

Марина Романова,
магистр юридических наук,
преподаватель Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Деятельность в качестве таможенного перевозчика позволяет привлечь широкий круг клиентов, ведь при перевозке товаров таможенным перевозчиком в рамках таможенной процедуры таможенного транзита не требуется предоставления обеспечения уплаты таможенных платежей.

Деятельность в качестве таможенного перевозчика является интересным видом деятельности для многих транспортных организаций, осуществляющих международные перевозки. Она позволяет привлечь широкий круг клиентов, ведь при перевозке товаров таможенным перевозчиком в рамках таможенной процедуры таможенного транзита не требуется предоставления обеспечения уплаты таможенных платежей. Рассмотрим, почему подобное возможно и каким образом можно получить данный статус в Республике Беларусь.

Согласно ст. 215 Таможенного кодекса таможенного союза (далее — ТК ТС) таможенный транзит — это таможенная процедура, в соответствии с которой товары перевозятся под таможенным контролем по таможенной территории таможенного союза, в том числе через территорию государства, не являющегося членом таможенного союза, от таможенного органа отправления до таможенного органа назначения **без уплаты таможенных пошлин, налогов** с применением запретов и ограничений, за исключением мер нетарифного и технического регулирования.

Однако несмотря на то что уплата таможенных пошлин и налогов не требуется, согласно ст. 216 ТК ТС помещение товаров под таможенную процедуру таможенного транзита допускается при соблюдении в том числе условия о принятии в отношении товаров мер обеспечения соблюдения таможенного транзита. К ним в соответствии со ст. 217 ТК ТС относятся:

- 1) обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов в отношении иностранных товаров в соответствии с гл. 12 ТК ТС;
- 2) таможенное сопровождение;
- 3) установление маршрута перевозки товаров.

Обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов согласно ст. 86 ТК ТС может осуществляться следующими способами:

- денежными средствами (деньгами);
- банковской гарантией;
- поручительством;
- залогом имущества.

Для реализации на практике любого из указанных способов требуются финансовые затраты. Однако согласно п. 2 ст. 217 ТК ТС при таможенном транзите таможенные органы не требуют предо-

ставления обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов, если в качестве декларанта (таможенной процедуры таможенного транзита) выступает таможенный перевозчик.

Таким образом, плюсы наличия статуса таможенного перевозчика очевидны, но его получение требует выполнения определенных условий. Данные условия установлены на двух уровнях: Евразийского экономического союза и Республики Беларусь. Остановимся на них подробнее.

В первую очередь необходимо отметить, что согласно ст. 18 ТК ТС юридическое лицо признается таможенным перевозчиком после включения в реестр таможенных перевозчиков. Та же статья ТК ТС устанавливает, что таможенный перевозчик — **юридическое лицо государства — члена таможенного союза**, отвечающее условиям, определенным ст. 19 ТК ТС. Закон Республики Беларусь от 10.01.2014 № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» (далее — Закон № 129-З) уточняет, что право на включение в соответствующий реестр имеют **юридические лица с местом нахождения в Республике Беларусь и созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь**.

Условия включения в реестр владельцев таможенных перевозчиков

Условиями включения юридического лица в реестр таможенных перевозчиков являются:

1) осуществление юридическим лицом деятельности по перевозке товаров в течение не менее 2 лет на день обращения с заявлением о включении в реестр таможенных перевозчиков;

2) предоставление таможенному органу, в регионе деятельности которого находится юридическое лицо, обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов на сумму, эквивалентную не менее 200 тысячам евро по официальному курсу белорусского рубля по отношению к евро, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день предоставления такого обеспечения.

Как уже отмечалось выше, обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов согласно ст. 86 ТК ТС может осуществляться следующими способами:

- денежными средствами (деньгами);
- банковской гарантией;

- поручительством;
- залогом имущества.

Наиболее часто при получении статуса таможенного перевозчика заинтересованными лицами используется банковская гарантия;

3) наличие специального разрешения (лицензии) на осуществление деятельности в области автомобильного транспорта, если для осуществления соответствующих перевозок требуется такое специальное разрешение (лицензия);

4) нахождение в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении, аренде не менее 2 используемых для перевозки товаров транспортных средств, в том числе транспортных средств, пригодных для перевозки товаров под таможенными пломбами и печатями.

Необходимо отметить, что Порядок выдачи и использования свидетельства о допуске транспортного средства международной перевозки к перевозке товаров под таможенными пломбами и печатями, утвержден Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 22.06.2011 № 676;

5) отсутствие у юридического лица на день обращения с заявлением о включении в реестр таможенных перевозчиков не исполненной в установленный срок обязанности по уплате таможенных платежей, а также процентов и пеней, начисленных за неисполнение обязанности по уплате таможенных платежей;

6) юридическое лицо на день обращения с заявлением о включении в реестр таможенных перевозчиков считается в соответствии с законодательством Республики Беларусь об административных правонарушениях не подвергшимся административному взысканию по делам об административных таможенных правонарушениях, повлекших конфискацию либо взыскание стоимости товаров на сумму 250 базовых величин и более.

Напомним, что в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18.12.2015 размер базовой величины составляет 210 000 бел. руб. Таким образом, указанная выше сумма не должна превышать 52 500 000 бел. руб.;

7) наличие информационных систем, информационных технологий и средств их обеспечения, отвечающих требованиям, установленным законодательством Республики Беларусь, используе-

мых для представления отчетности о совершенных таможенных операциях.

Процедура включения в реестр таможенных перевозчиков

Для включения в реестр таможенных перевозчиков юридическое лицо представляет в Государственный таможенный комитет Республики Беларусь следующие документы:

1) заявление по форме, утвержденной постановлением Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 01.08.2014 № 46.

В заявлении указываются основные сведения о юридическом лице: наименование, учетный номер плательщика, место нахождения, контактная информация и т.д.;

2) копии учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица, заверенные юридическим лицом (устав с имеющимися изменениями и дополнениями, учредительный договор — для юридических лиц, действующих только на основании учредительных договоров, с имеющимися изменениями и дополнениями, свидетельство о государственной регистрации), а в случае реорганизации — заверенные юридическим лицом копии указанных документов, свидетельствующие о реорганизации ранее действовавшего лица;

3) документы, подтверждающие осуществление деятельности по перевозке товаров не менее 2 лет.

Таковыми документами могут быть выписка по счету, заверенная банком, в котором обслуживается данный соискатель лицензии, с указанием услуг по перевозке, или аудиторское заключение о финансово-хозяйственной деятельности, или копии товарно-транспортных накладных, или копии договора на оказание услуг по перевозке и др.).

Если говорить о международной перевозке грузов, то отметим, что наиболее удобным документом для представления в ГТК Республики Беларусь в рамках данного пункта являются копии СМР-накладных, поскольку это наиболее распространенный документ в сфере международных перевозок. Форма и порядок заполнения данного вида документов установлены постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 20.02.2012 № 11;

4) документы, подтверждающие нахождение в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении, аренде не менее 2 используемых для перевозки товаров транспортных средств, в том числе транспортных средств, пригодных для перевозки товаров под таможенными пломбами и печатями;

5) договор с разработчиками информационных систем, информационных технологий и средств их обеспечения на их сопровождение, а в случае разработки таких программных продуктов юридическим лицом — документ, подтверждающий соответствие программного обеспечения требованиям, установленным законодательством Республики Беларусь.

Таможенному перевозчику, включенному в реестр таможенных перевозчиков, выдается документ, подтверждающий его статус, — свидетельство о включении в реестр таможенных перевозчиков по форме, установленной Решением Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 № 260.

Исключение из реестра таможенных перевозчиков

Основаниями для исключения юридического лица из реестра таможенных перевозчиков являются:

1) несоблюдение условий включения в реестр таможенных перевозчиков, указанных в п. 2)–5) и 8) ст. 19 ТК ТС;

2) несоблюдение перевозчиком обязанностей, предусмотренных п. 1)–3) ст. 21 ТК ТС;

3) заявление таможенного перевозчика об исключении его из реестра таможенных перевозчиков;

4) ликвидация юридического лица в соответствии с законодательством государств — членов Евразийского экономического союза;

5) реорганизация юридического лица, за исключением случаев, установленных законодательством государств — членов Евразийского экономического союза.

Процедура исключения из реестра таможенных перевозчиков выглядит следующим образом:

- принимается приказ Председателя Государственного таможенного комитета Республики Беларусь, который вступает в силу на следующий день после принятия;

- Государственный таможенный комитет Республики Беларусь на основании решения об исключении из реестра юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела, вносит в реестр соответствующие изменения;

- в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения об исключении из реестра юридического лица, осуществляющего деятельность в сфере таможенного дела, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь письменно уведомляет его об этом с указанием оснований для исключения из реестра.

Особенности деятельности в качестве таможенных перевозчиков

Отношения таможенного перевозчика с отправителями товаров либо экспедиторами строятся на договорной основе.

Согласно ст. 28 ТК ТС таможенные органы в порядке, установленном законодательством государств — членов таможенного союза, ведут реестры таможенных перевозчиков и обеспечивают их периодическую публикацию не реже одного раза в квартал, в том числе с использованием информационных технологий. В Республике Беларусь ведение реестра осуществляется в соответствии с Законом № 129-З.

Евразийская экономическая комиссия на основании реестров, которые ведутся таможенными органами, формирует общий реестр таможенных перевозчиков и обеспечивает его периодическую публикацию не реже одного раза в квартал на официальном интернет-сайте ЕЭК (www.eurasiancommission.org). Порядок ведения общих реестров утвержден Решением Комиссии таможенного союза от 20.05.2010 № 261.

Обязанности таможенного перевозчика

Согласно ст. 21 ТК ТС таможенный перевозчик обязан:

- 1) соблюдать условия и выполнять требования, установленные ТК ТС, при перевозке товаров в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита;

- 2) вести учет товаров, перевозимых в соответствии с таможенной процедурой таможенно-

го транзита, и представлять в таможенные органы отчетность о перевозке таких товаров, в том числе с использованием информационных технологий, в соответствии с постановлением Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 26.04.2012 № 11.

Согласно данному постановлению таможенный перевозчик ведет учет товаров, перевозимых в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, в журнале учета товаров, перевозимых в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, по форме согласно приложению 2 к данному постановлению и представляет в таможенную, в регионе деятельности которой он расположен, отчет о товарах, перевозимых в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, по форме данного журнала. При наличии у таможенного перевозчика обособленного (обособленных) подразделения (подразделений) отчет о товарах, перевозимых в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, представляется ими в таможенную, в регионе деятельности которой они расположены;

- 3) исполнить обязанность по уплате таможенных пошлин, налогов в случаях, предусмотренных ст. 227 и 228 ТК ТС;

- 4) не разглашать, не использовать для собственных целей и не передавать иным лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством государств — членов таможенного союза, полученную от отправителя товаров, их получателя или экспедитора информацию, составляющую государственную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну (секреты), либо другую конфиденциальную информацию;

- 5) информировать таможенный орган, включивший юридическое лицо в реестр таможенных перевозчиков, об изменении сведений, заявленных им при включении в реестр таможенных перевозчиков, в течение 5 рабочих дней со дня изменения таких сведений.

Ответственность таможенного перевозчика

За неисполнение своих обязанностей при перевозке товаров в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, таможен-

ный перевозчик несет ответственность согласно ст. 224 ТК ТС.

Обязанности таможенного перевозчика (как и любого другого перевозчика) при перевозке товаров в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита состоят согласно ст. 223 ТК ТС в следующем:

1) доставить товары и документы на них в установленные таможенным органом отправления сроки в место доставки товаров, следуя по определенному маршруту, если он установлен;

2) обеспечить сохранность товаров, таможенных пломб и печатей либо иных средств идентификации, если они применялись;

3) не допускать разгрузки, перегрузки (перевалки) и иных грузовых операций с товарами, перевозимыми в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, а также замены транспортных средств международной перевозки, перевозящих такие товары, без разрешения таможенных органов, за исключением случаев, предусмотренных п. 1 ст. 222 ТК ТС, а именно за исключени-

ем тех ситуаций, когда на проведении грузовых операций получено разрешение таможенных органов.

И в соответствии с ранее упомянутой ст. 224 ТК ТС ответственность перевозчика (и, следовательно, таможенного перевозчика) за невыполнение обязанностей при перевозке товаров в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита такова:

1) при недоставке товаров и документов на них в таможенный орган назначения перевозчик несет ответственность согласно законодательству государства — члена Евразийского экономического союза, таможенным органом которого товары помещены под таможенную процедуру таможенного транзита;

2) за неисполнение своих обязанностей при перевозке товаров в соответствии с таможенной процедурой таможенного транзита, за исключением случая, указанного в п. 1) выше, перевозчик несет ответственность согласно законодательству государства — члена Евразийского экономического союза, на территории которого выявлено нарушение.

КСТАТИ...

ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ И БЛОКИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ГРАЖДАН В ДРУГИХ СТРАНАХ ЕС

По сообщениям из открытых источников, парламенты европейских стран почти синхронно рассматривают поправки, которые позволят блокировать счета своих граждан в других государствах ЕС.

Эти действия национальных парламентов и министерств юстиции осуществляются на основании регламента Европарламента и Европейского совета от 15.05.2014 о европейском блокировании счета.

В настоящее время для кредиторов блокировка счета должника в банке другой страны ЕС — это сложная юридическая процедура, но если во всех странах ЕС вступит в силу этот регламент, кредитору будет легче защитить свои права.

Например, в литовском законопроекте предусмотрено, что заявление о блокировании европейского счета в Литве нужно подавать в суд первой инстанции. В делах потребителей, когда дело из-за сути спора не подсудно литовским судам, заявление о блокировании европейского счета будет подаваться в участковый суд Литвы по месту жительства должника, который является потребителем.

После принятия этого закона физическим и юридическим лицам будет проще стремиться к межгосударственному взысканию долга, поскольку будущее удовлетворение требований можно будет обеспечить, временно блокируя средства на счетах должника в иностранных государствах.

Если в литовском суде лицо будет судиться за возвращение долга и захочет заблокировать счет должника в другом государстве ЕС, он сможет обратиться с соответствующим заявлением в суд первой инстанции, рассматривающий дело. Помимо этого, если кредитор не будет знать, в каких банках этой страны у должника есть счета, литовский суд в предусмотренных в регламенте случаях сможет обратиться в назначенное в этом государстве учреждение, которое предоставит всю информацию о счетах должника.

В законопроекте предусмотрено, что закон о блокировании европейского счета в Литве будут выполнять приставы. В подготовленном проекте также регламентируется, в каком порядке должник и кредитор смогут защитить свои нарушенные права.

Интеллектуальная собственность в области обращения лекарственных средств в ЕАЭС

Наталья Тарасевич,
начальник отдела по юридической
и кадровой работе РУП «Центр
экспертиз и испытаний в здравоохранении»

Анализ ситуаций, возникающих в практической деятельности, показывает, что каждая ситуация может иметь различные, в том числе кардинально отличающиеся, правовые последствия.

Решению проблем, связанных с обеспечением защиты прав на интеллектуальную собственность в области обращения в масштабах ЕАЭС лекарственных средств (см. статью Тарасевич Н.П. «Способы разрешения проблемных моментов законодательства ЕАЭС, «Валютное регулирование и ВЭД», № 12, 2015), способствует создание Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 25.09.2012 № 172 Консультативного комитета по интеллектуальной собственности (далее — Консультативный комитет), положение о котором утверждено Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 03.11.2015 № 143 (далее — Положение).

В рамках выполнения предписаний п. г) п. 3 Положения в части подготовки предложений для государств — членов ЕАЭС по проектам рекомендаций Евразийской экономической комиссии в сфере интеллектуальной собственности Консультативному комитету целесообразно обратить внимание на Правила регистрации и экспертизы лекарственных средств для медицинского применения, проект решения Совета Евразийской экономической комиссии об утверждении которых одобрен Распоряжением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 22.12.2015 № 170 (далее — Правила ЛС).

Регистрация лекарственных средств в ЕАЭС и отдельные аспекты, связанные с интеллектуальной собственностью

В Правилах ЛС содержатся правовые нормы, требующие разработки предложений относительно их наиболее эффективного применения без ущерба для обеспечения защиты прав на интеллектуальную собственность в области обращения лекарственных средств в ЕАЭС. Так, Правила ЛС содержат указания относительно:

- запрета регистрации под одним торговым наименованием лекарственных препаратов, имеющих различный качественный состав действующих веществ (п. 7 Правил ЛС);
- возможности регистрации одного лекарственного препарата с различными торговыми наименованиями в разных государствах — членах ЕАЭС в определенных случаях (п. 8 Правил ЛС).

Учитывая терминологию, применяемую в законодательстве Республики Беларусь, для удобства восприятия предлагается в дальнейшем использовать определение «лекарственное средство».

Как видим, в п. 7, 8 Правил ЛС речь идет о торговых наименованиях. Таковыми согласно п. 19 Правил ЛС являются наименования, под которыми зарегистрированы лекарственные средства.

Современная торгово-экономическая деятельность невозможна без применения механизмов, носящих маркетинговый и рекламный характер. Обращение лекарственных средств не является исключением. Данные обстоятельства являются основанием для появления многообразия торговых наименований.

Именно на этапе создания различных торговых наименований одного и того же лекарственного средства возникают объекты интеллектуальной собственности в виде товарных знаков, следовательно, на этом же этапе возникают предпосылки заключения лицензионных договоров.

Невозможность предоставления лицензионного договора указана п. б) п. 8 Правил ЛС в качестве условия, при котором может быть зарегистрировано одно лекарственное средство с различными торговыми наименованиями в разных государствах — членах ЕАЭС.

Анализ ситуаций, возникающих в практической деятельности, показывает, что может быть невозможным предоставить лицензионный договор в случаях:

- несуществования лицензионного договора как такового вследствие отсутствия регистрации прав на интеллектуальную собственность;
- отсутствия инициативы лица, обладающего правами на интеллектуальную собственность на лекарственное средство, по заключению лицензионного договора с заявителем, производителем, держателем регистрационного удостоверения на это лекарственное средство;
- уклонения заявителя, производителя, держателя регистрационного удостоверения от заключения лицензионного договора с лицом, обладающим правами на интеллектуальную собственность на лекарственное средство.

Каждый из упомянутых случаев может иметь различные, в том числе кардинально отличающиеся, правовые последствия. В таком контексте интерес представляют соответствующие правовые нормы законодательств государств — членов ЕАЭС.

Очевидно, что наиболее серьезные последствия наступят в случае уклонения от заключения лицензионного договора, поэтому его стоит детально рассмотреть.

Уклонение от заключения лицензионного договора

В Российской Федерации п. 2 ст. 1515 ГК РФ в отношении товаров, введение которых в оборот необходимо в общественных интересах, установлено изъятие, выражающееся в праве правообладателя требовать удаления за счет нарушителя с контрафактных товаров, этикеток, упаковок товаров незаконно используемого товарного знака или сходного с ним до степени смешения обозначения.

Данная норма имеет более щадящую санкцию в сравнении с иными предписаниями этого же пункта, устанавливающими право правообладателя требовать изъятия из оборота и уничтожения за счет нарушителя контрафактных товаров, этикеток, упаковок товаров, на которых размещены незаконно используемый товарный знак или сходное с ним до степени смешения обозначение.

Очевиден высокий уровень общественно-го интереса в процессе оборота лекарственных средств как товара не только в масштабах отдельно взятого государства — члена ЕАЭС, но и в целом в рамках ЕАЭС. Именно поэтому в ЕАЭС изъятие из оборота и уничтожение лекарственных средств, на упаковках которых незаконно используется товарный знак, следует производить только в случае, если не подтверждены безопасность, эффективность и качество таких лекарственных средств согласно Правилам ЛС. С целью минимизации негативных последствий для лекарственно-го обеспечения населения ЕАЭС необходимо при нарушении законодательства о товарных знаках упор делать на удаление незаконно используемых товарных знаков с упаковок лекарственных средств, но никак не на изъятие их из оборота и уничтожение.

В законодательстве Республики Беларусь норма, сходная по правовому содержанию с п. 2 ст. 1515 ГК РФ, появится после вступления в силу 15.07.2016 изменений и дополнений, внесенных Законом Республики Беларусь от 05.01.2016 № 352-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по вопросам правовой охраны товарных знаков и знаков обслуживания» в Закон Республики Беларусь от 05.02.1993 № 2181-XII «О товарных знаках и знаках обслуживания» (далее — Закон о товарных знаках). Однако следует обратить внимание на то,

что в данной статье первичным является требование удаления незаконно используемого товарного знака независимо от наличия общественного интереса при введении товаров в оборот. Изъятие из гражданского оборота и уничтожение контрафактных товаров, этикеток, упаковок товаров правомерно только в случае невозможности подобного удаления.

Действующий в настоящее время Закон о товарных знаках в п. 2 ст. 29 предусматривает аналогичный спектр законодательных мер — это и требования о прекращении нарушения и взыскании причиненных убытков; и арест или уничтожение товаров, в отношении которых был незаконно применен товарный знак; и наложение штрафа.

Справочно

Пункт 1 ст. 1515 ГК РФ и ч. 1 п. 2 ст. 29 Закона Республики Беларусь от 05.02.1993 № 2181-XII «О товарных знаках и знаках обслуживания» сходным образом определяют контрафактные товары как товары, этикетки, упаковки товаров, на которых незаконно применены товарный знак или обозначение, сходное с ним до степени смешения.

Представляется, что выборочного правового анализа двух государств — членов ЕАЭС (Российской Федерации и Республики Беларусь) достаточно для того, чтобы убедиться в наступлении серьезных последствий при уклонении заявителя, производителя, держателя регистрационного удостоверения на лекарственное средство от заключения лицензионного договора с лицом, обладающим правами на интеллектуальную собственность на лекарственное средство. Ранее уже были даны некоторые рекомендации относительно применения в масштабах ЕАЭС мер, направленных на недопущение нарушения законодательства о товарных знаках, выражающиеся в первичности минимизации негативных последствий для лекарственного обеспечения населения ЕАЭС (акцентировать внимание на удалении товарного знака с упаковок, а не на изъятии из оборота и уничтожении лекарственных средств, которое следует осуществлять только в случае отсутствия подтверждения их безопасности, эффективности и качества).

Важность этой проблемы свидетельствует о необходимости более углубленного правового анализа законодательств всех государств — членов ЕАЭС в совокупности со ст. 13 Соглашения о единых принципах и правилах обращения лекарственных средств в рамках Евразийского экономического союза, ратифицированного Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 № 297-З.

В этой статье речь идет о единой наднациональной системе выявления контрафактных ле-

карственных средств, предусматривающей, что изъятие из обращения применяется только в отношении лекарственных средств, представляющих опасность для жизни и (или) здоровья человека, чем подтверждается практическая ценность изложенных выше рекомендаций по минимизации негативных последствий практического применения п. б) п. 8 Правил ЛС.

Подобные подтверждения также содержатся в ст. 16 Соглашения о мерах по предупреждению и пресечению использования ложных товарных знаков и географических указаний (заключено в г. Минске 04.06.1999), ратифицированного Законом Республики Беларусь от 17.05.2004 № 279-З. В частности, указано, что необходимо обеспечить соразмерность факта правонарушения и интересов третьих лиц при реализации права требования устранения из торгового оборота товаров, по которым установлено нарушение прав владельца на товарный знак.

Первоочередные мероприятия, содержащиеся в законодательстве Республики Беларусь

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.01.2016 № 31 «О внесении изменений и дополнений в стратегию Республики Беларусь в сфере интеллектуальной собственности на 2012–2020 годы» определены Первоочередные мероприятия на 2016–2017 годы по реализации данной стратегии.

В рамках работы по выполнению п. 14 Первоочередных мероприятий, предписывающего провести анализ эффективности охраны и защиты прав субъектов Республики Беларусь на объекты интеллектуальной собственности, а также управления указанными объектами, целесообразно изучить причины и условия возникновения случаев, при которых невозможно предоставление лицензионного договора (п. 6) п. 8 Правил ЛС), особое внимание уделив недопущению уклонения от заключения лицензионных договоров.

Следующий шаг необходимо сделать в направлении выполнения п. 1 Первоочередных мероприятий, указывающего на гармонизацию законодательства Республики Беларусь в сфере интеллектуальной собственности с законодательством государств — членов ЕАЭС, что на межгосударственном уровне будет способствовать эффективной работе Консультативного комитета.

ЧИТАЙТЕ В СЛЕДУЮЩЕМ НОМЕРЕ:

■ Новый документ валютного контроля

Валерий Шулековский

Остается не охваченным контролем значительный сегмент внешнеторгового оборота — услуги, работа, охраняемая информация, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности.

Решением проблемы может быть внедрение самостоятельного документа валютного контроля, например, сертификата внешнеторговой сделки. Данный документ может выдаваться экспортеру или импортеру в установленном государственном органе, являться документом строгой отчетности, иметь государственный номер и учитываться в определенной базе данных, доступ к которой имеет ограниченный круг лиц.

■ Особенности закупок сложнокомплектного оборудования

Наталья Тарасевич

Особенности закупок сложного высокотехнологичного оборудования обусловлены отсутствием признаков общепотребимости товаров, закупка которых является предметом договора купли-продажи, что, в свою очередь, вызывает особенности существенных условий договоров, заключаемых при подобных закупках. Прежде всего, подобная картина наблюдается при обеспечении условий договоров о комплектности.

Дело в том, что выполнить требования ст. 448 ГК по указанию в договоре детальных условий по комплектности (п. 1), либо обозначить обычно предъявляемые требования к комплектности в случае, когда договором они не определены (п. 2), в ряде случаев крайне затруднительно. Практика исполнения договоров купли-продажи сложного лабораторного оборудования наглядно показывает такую ситуацию.

■ Исполнение обязательств по внешнеторговому договору с условием об отсрочке платежа, предоставления отступного

Денис Сафаревич

Юридическое лицо — резидент (далее — резидент 1) заключает импортный внешнеторговый договор с нерезидентом с условием об отсрочке платежа. Валюта платежа — белорусский рубль. Юридическое лицо — резидент (далее — резидент 2) заключает экспортный внешнеторговый договор с нерезидентом с условием о 100%-ной предоплате. Валюта платежа — белорусский рубль. Нерезидент производит отгрузку товара в адрес резидента 1. У резидента 1 возникает денежное обязательство перед нерезидентом. Резидент 1 и резидент 2 заключают возмездный договор цессии, по которому резидент 2 уступает свое право требования 100% предоплаты товара по экспортному внешнеторговому договору с нерезидентом. Резидент 1 производит оплату цессии в адрес резидента 2. Резидент 1 и нерезидент имеют однородные денежные обязательства друг перед другом и намерены произвести зачет взаимных встречных требований. Правомерна ли данная схема расчетов?