

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный
университет имени П.М. Машерова»
Кафедра гражданского права и гражданского процесса

Е.А. Данина

ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

*Методические указания к изучению темы
«Банковское право. Особенная часть»*

Витебск
УО «ВГУ им. П.М. Машерова»
2011

УДК 347(075)
ББК 67.404.2я73
Д18

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № 6 от 24.10.2011 г.

Автор: старший преподаватель кафедры социально-экономических и гуманитарных дисциплин ИПК и ПК УО «ВГУ им. П.М. Машерова» **Е.А. Данина**

Рецензент:
заведующий кафедрой гражданского права и гражданского процесса
УО «ВГУ им. П.М. Машерова», кандидат юридических наук, доцент *И.И. Шматков*

Данина, Е.А.
Д18 Посреднические операции банков : методические указания к изучению темы «Банковское право. Особенная часть» / Е.А. Данина. – Витебск : УО «ВГУ им. П.М. Машерова», 2011. – 50 с.

Данное учебное издание подготовлено в соответствии с учебной программой по курсу «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере» для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета. Содержит темы особенной части банковского права, касающиеся посреднических банковских операций. Материал изложен в соответствии с действующим банковским законодательством.

Предназначается для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета, изучающих дисциплины «Банковское право» и «Банковское право и ответственность в банковской сфере», а также дисциплину «Банковское дело» для слушателей ИПК и ПК.

УДК 347(075)
ББК 67.404.2я73

© Данина Е.А., 2011
© УО «ВГУ им. П.М. Машерова», 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Тема 1. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ....	5
1.1. Общие положения о банковском переводе	5
1.2. Кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных поручений	7
1.3. Кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных требований-поручений	10
1.4. Дебетовые переводы, осуществляемые на основании платежных требований.....	10
1.5. Дебетовые переводы, осуществляемые на основании чека	14
1.6. Понятие и виды инкассо	17
1.7. Бесспорный порядок списания средств	18
1.8. Расчеты аккредитивами	21
1.9. Расчеты банковскими карточками	23
1.10. Ответственность банка в расчетных правоотношениях.....	25
Тема 2. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.....	27
2.1 Валютные операции банков: виды валютных операций, правовые основы их осуществления	27
2.2 Валютные операции с участием клиентов – юридических лиц	32
2.3 Валютные операции с участием клиентов – физических лиц.....	35
2.4 Функции банков как агентов валютного контроля. Ответственность за нарушение валютного законодательства.....	38
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ.....	41
НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ	49

ВВЕДЕНИЕ

В представленных методических указаниях изложены темы «Порядок осуществления банковских расчетов» и «Валютные операции банков», которые относятся к особенной части банковского права, что подтверждается и структурой Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г., № 441-З (с изменениями и дополнениями) (далее – БК).

В настоящем издании дается характеристика посреднических операций банков, а именно: рассматриваются порядок осуществления банковских расчетов и валютные операции банков. Также приводятся нормативные акты, рекомендуемые для изучения, вопросы и тестовые задания для самоконтроля по каждой теме.

Методические указания к изучению темы «Банковское право. Особенная часть» составлены в соответствии с учебными программами курсов «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере».

Рекомендуется для студентов юридических факультетов вузов, изучающих дисциплины «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере», а также дисциплины «Банковское дело» для слушателей ИПК и ПК.

Тема 1. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1. Общие положения о банковском переводе

В соответствии со ст. 231 БК, расчеты могут проводиться в безналичной или наличной форме.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Банковский перевод – последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).

Основанием для проведения банком расчетов в безналичной форме является заключенный между ним и клиентом договор (договор банковского вклада (депозита), договор текущего (расчетного) банковского счета, договор корреспондентского счета или иной договор), если обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций не установлена нормативными правовыми актами Национального банка.

Банки не имеют права контролировать исполнение обязательств со сторон основного договора (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь), а также вмешиваться в отношения сторон основного договора.

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- 1) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения);
- 2) использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов);
- 3) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода могут быть проведены также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа.

Платежная инструкция клиента – юридического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подписи (подпись) лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиск печати владельца счета.

Платежная инструкция клиента – физического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подпись этого лица или лица, уполномоченного им распоряжаться счетом. Платежная инструкция клиента – индивидуального предпринимателя может также содержать оттиск его печати.

Клиент имеет право изменить или отменить выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению. Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

- 1) совершение бухгалтерских проводок по соответствующим счетам;
- 2) совершение банком иных действий, определенных законодательством Республики Беларусь.

После совершения фактического действия банк вправе не предпринимать каких-либо действий по изменению или отмене платежных инструкций.

Платежные инструкции подлежат исполнению банком не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, если иное не предусмотрено БК, иным законодательством Республики Беларусь или договором. Банки обязаны акцептовать платежные инструкции, срок исполнения которых наступит в будущем, а также платежные инструкции, исполнение которых обусловлено наступлением каких-либо обстоятельств (событий) в будущем, в случае, если возможность осуществления таких операций предусмотрена правилами, установленными банками.

В соответствии со ст. 232 БК, банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

1) отсутствия между банком и клиентом заключенного договора, за исключением случая, когда обязанность принятия банком к исполнению (акцепту) платежных инструкций установлена нормативными правовыми актами Национального банка;

2) если заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

3) отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа, если у него не имеется кредитного договора.

Банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае:

1) если по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица) на денежные средства, находящиеся на счете клиента, наложен арест и (или) приостановлены операции по счету (в этом случае расчеты в безналичной форме могут быть проведены не ранее исполнения соответствующего решения уполномоченного государственного органа (должностного лица)). Законодательными актами Республики Беларусь могут устанавливаться случаи и порядок осуществления расчетов в безналичной форме при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, и/или приостановлении операций по счету;

2) если исполнение (акцепт) платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка;

3) если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными.

После принятия решения об отказе в проведении расчетов в безналичной форме банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором.

Банковские переводы классифицируются по следующим основаниям:

1. В зависимости от состава участников выделяют:

– *международный банковский перевод* – банковский перевод денежных средств, среди участников которого есть уполномоченный банк и банк-нерезидент;

– *внутренний банковский перевод* – банковский перевод денежных средств, участниками которого являются только уполномоченные банки.

2. В зависимости от состава сторон и участников выделяют:

– *банковский перевод за границу* – банковский перевод за счет резидента – клиента уполномоченного банка в пользу нерезидента или в пользу резидента, который является клиентом банка-нерезидента;

– *банковский перевод из-за границы* – банковский перевод в пользу резидента – клиента уполномоченного банка за счет нерезидента или за счет резидента, который является клиентом банка-нерезидента;

– *прочие банковские переводы* – банковские переводы за счет резидента – клиента уполномоченного банка в пользу резидента – клиента уполномоченного банка.

3. В зависимости от инициатора платежа выделяют:

– *кредитовые переводы* – банковский перевод, инициатором которого является плательщик. Кредитовый перевод осуществляется на основании представляемых в банк-отправитель платежных инструкций. Платежные инструкции при осуществлении кредитового перевода могут оформляться расчетными документами (платежным поручением, платежным требованием-поручением) или иными документами, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

– *дебетовые переводы* – банковский перевод, инициатором которого является бенефициар. При осуществлении дебетового перевода платежные инструкции оформляются расчетными документами (платежным требованием), чеком или другими документами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Кроме того, в качестве отдельного вида рассматривается *межбанковский перевод* – составная часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств, осуществляемый через корреспондентский или клиринговый счет на основании платежного поручения банка в целях исполнения платежных инструкций клиентов или собственных обязательств банка.

Осуществление дебетовых и кредитовых банковских переводов регламентируется нормами БК (глава 24), а также Инструкцией о банковском переводе (утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с изменениями и дополнениями) (далее – Инструкция № 66).

1.2. Кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных поручений

Платежные поручения применяются при осуществлении международных и внутренних банковских переводов денежных средств.

Платежное поручение – платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное поручение на бумажном носителе представляется в банк-отправитель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Платежные поручения представляются в банк-отправитель в течение десяти календарных дней со дня их выписки (день выписки в расчет не принимается).

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном поручении, несет плательщик.

При представлении в банк платежных поручений в электронном виде банк при необходимости формирует на бумажном носителе их копии в необходимом количестве экземпляров. На всех экземплярах копий платежных поручений на бумажном носителе перед реквизитами, содержащими наименование, номер, дату расчетного документа, переданного в электронном виде, делается запись: «Копия».

Банк-отправитель вправе принять к исполнению постоянно действующее платежное поручение клиента, в соответствии с которым банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу одного или нескольких бенефициаров в определенные сроки, при поступлении денежных средств на счет плательщика или в других случаях.

Постоянно действующее платежное поручение составляется в произвольной форме или в форме, разработанной банком, с указанием всех предусмотренных для платежных поручений обязательных реквизитов и представляется в банк-отправитель в одном экземпляре. Постоянно действующее платежное поручение может быть представлено в банк в электронном виде.

Плательщик вправе в постоянно действующем платежном поручении вместо реквизитов «сумма (цифрами и прописью)», «наименование валюты перевода» сделать запись о порядке определения банком суммы перевода; вместо номеров и дат документов, служащих основанием для осуществления платежа, указать порядок и периодичность их представления (поступления) в банк; предусмотреть иные условия исполнения постоянно действующего платежного поручения.

Банк вправе потребовать от плательщика указания в постоянно действующем платежном поручении четких инструкций относительно порядка определения суммы перевода, условий исполнения постоянно действующего платежного поручения, срока действия или указания на то, что постоянно действующее платежное поручение носит бессрочный характер.

Порядок хранения постоянно действующих поручений в банке-отправителе определяется локальными нормативными правовыми актами.

При осуществлении кредитового перевода в пользу клиента банка-нерезидента наименование бенефициара и при необходимости его адрес указываются в платежном поручении на английском языке или на языке страны бенефициара с использованием латинской графики.

Банк-отправитель при приеме от клиента платежного поручения проверяет:

- 1) заполнение реквизитов платежного поручения; подлинность и целостность платежного поручения, переданного в электронном виде;
- 2) соответствие данных платежного поручения данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;
- 3) соответствие подписей и оттиска печати заявленным в банк образцам;
- 4) наличие на счете (счетах) плательщика суммы денежных средств, необходимой для осуществления перевода, в том числе для уплаты вознаграждения (платы) за услуги банка в случае, если вознаграждение (плата) производится плательщиком;
- 5) в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, правомерность осуществления кредитового перевода на основании представленных в банк-отправитель документов.

Банк-отправитель не принимает к исполнению платежные поручения плательщика в следующих случаях, если:

- 1) в платежном поручении имеются исправления и подчистки;
- 2) в платежном поручении не указаны обязательные реквизиты;
- 3) подписи и оттиск печати плательщика на платежном поручении не соответствуют заявленным в банк образцам;
- 4) не представлены необходимые в соответствии с законодательством документы;

5) данные платежного поручения не соответствуют данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;

6) у плательщика отсутствуют правовые основания для осуществления кредитового перевода, если контроль со стороны банка-отправителя за правомочностью осуществления кредитового перевода установлен законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь;

7) невозможно провести конверсию, покупку, продажу средств в соответствии с требованиями законодательства или невозможно провести конверсию, покупку, продажу валюты по указанному плательщиком курсу;

8) чтение реквизитов платежного поручения вызывает затруднения.

Не принятое к исполнению платежное поручение не позднее банковского дня, следующего за днем его поступления в банк, возвращается банком-отправителем плательщику с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного поручения причины возврата, заверенной подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя, либо банк-отправитель направляет плательщику в электронном виде сообщение о непринятии платежного поручения к исполнению.

При исполнении платежного поручения в полной сумме в день его поступления в банк на всех экземплярах платежного поручения проставляются подпись ответственного исполнителя, дата исполнения и штамп банка-отправителя. При этом дата приема платежного поручения к исполнению может не указываться.

После исполнения первый экземпляр платежного поручения помещается в документы дня банка-отправителя. Второй экземпляр платежного поручения направляется плательщику, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между плательщиком и банком-отправителем.

При поступлении платежного поручения после окончания банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

При осуществлении кредитовых переводов иностранной валюты платежное поручение до момента исполнения подписывается ответственным исполнителем банка-отправителя. Ответственный исполнитель проставляет на поручении наименование банка-корреспондента, через который следует выполнить перевод, и дату валютирования (данные реквизиты указываются в случае необходимости).

В случае недостаточности (отсутствия) денежных средств на счете плательщика:

1) платежное поручение, не подлежащее помещению в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», возвращается банком-отправителем плательщику;

2) платежное поручение, подлежащее помещению в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», исполняется в пределах остатка денежных средств на счете. На всех экземплярах платежного поручения проставляются дата приема и отметка о помещении платежного поручения в указанную картотеку. На оборотной стороне всех экземпляров платежного поручения указывается сумма, в которой платежное поручение приходится в данную картотеку. Указанная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя. Для частичной оплаты платежного поручения оформляется мемориальный ордер.

Зачисление банком-получателем денежных средств на счет бенефициара – юридического лица производится в соответствии с его номером счета, а на счет бенефициара – физического лица – в соответствии с номером счета, фамилией, собственным именем, отчеством (при наличии), а также в соответствии с датой валютирования, указанными в платежном поручении банка-корреспондента.

1.3. Кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных требований-поручений

Платежные требования-поручения применяются для осуществления кредитовых переводов денежных средств только в случае, если стороны по переводу являются клиентами уполномоченных банков.

Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Платежное требование-поручение представляется бенефициаром непосредственно плательщику, минуя обслуживающие их банки.

Представленное плательщику платежное требование-поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты: наименование расчетного документа, дату и номер платежного требования-поручения, а также реквизиты в соответствии с требованиями описания полей «Сумма и валюта», «Плательщик», «Банк-получатель», «Бенефициар», «Назначение платежа».

Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями бенефициара.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет непосредственно бенефициара в порядке и сроки, определяемые договором, заключенным между ними.

Плательщик при согласии оплатить (полностью или частично) платежное требование-поручение заполняет необходимые реквизиты данного расчетного документа.

Ответственность за достоверность информации, указанной в платежном требовании-поручении, несет плательщик.

Акцептованное плательщиком требование-поручение представляется в банк-отправитель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Порядок исполнения платежного требования-поручения аналогичен порядку исполнения платежного требования.

1.4. Дебетовые переводы, осуществляемые на основании платежных требований

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств (бенефициара, взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежные требования применяются при осуществлении внутренних банковских переводов денежных средств, а при наличии международных договоров (соглашений) – и при осуществлении международных переводов.

При проведении дебетовых переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма расчетов.

Под *акцептом* понимается предварительное согласие плательщика, выраженное в форме заявления на акцепт и содержащее инструкции банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

Форма расчетов посредством платежных требований с акцептом используется при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги), в

иных случаях – по усмотрению сторон и устанавливается в договоре между бенефициаром и плательщиком.

Безакцептная форма расчетов используется при списании денежных средств со счета плательщика без его согласия в бесспорном порядке в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь (речь об этом пойдет несколько ниже в другом вопросе).

Платежное требование оформляется бенефициаром и представляется в банк-получатель для направления в банк-отправитель.

Платежное требование составляется и представляется в банк-получатель в двух экземплярах, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между банком и клиентом. Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара согласно заявленным в банк-получатель образцам подписей и оттиска печати.

Платежное требование представляется в банк в течение десяти календарных дней со дня его выписки (день выписки в расчет не принимается) с реестром, оформленным в двух экземплярах. Реестр может не оформляться, если бенефициаром по платежному требованию является банк.

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном требовании, несет бенефициар.

При приеме на инкассо платежного требования от клиента банк-получатель проверяет правильность оформления платежного требования в соответствии с установленным порядком, а именно проверяется:

- 1) соответствие подписей и оттиска печати заявленным образцам в платежных требованиях на бумажных носителях;
- 2) подлинность и целостность платежных требований, переданных в электронном виде;
- 3) заполнение обязательных реквизитов.

Платежные требования не принимаются банком-получателем, если:

- 1) в платежном требовании на бумажном носителе имеются исправления и подчистки;
- 2) в платежном требовании не указаны обязательные реквизиты;
- 3) подписи и оттиск печати в платежном требовании на бумажном носителе не соответствуют заявленным образцам;
- 4) данные, приведенные в реестре, не соответствуют данным, приведенным в платежном требовании. Не принятые по указанным причинам банком-получателем платежные требования вычеркиваются из реестра и возвращаются представившему их клиенту для переоформления. Платежные требования, оформленные надлежащим образом, принимаются банком-получателем для направления в банк-отправитель;
- 5) невозможно установить отправителя либо не подтверждены подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде.

На всех экземплярах платежного требования проставляется фактическая дата представления, штамп банка-получателя.

На всех экземплярах реестра указывается фактическая дата представления платежных требований в банк-получатель. Первый экземпляр реестра, заверенный подписью ответственного исполнителя, остается в банке-получателе, второй, заверенный подписью ответственного исполнителя и штампом банка-получателя, – возвращается бенефициару в подтверждение приема документов. Порядок хранения первых экземпляров реестров определяется локальными нормативными правовыми актами банка-получателя.

По платежным требованиям, переданным в электронном виде банк-получатель направляет в электронном виде подтверждение бенефициару о приеме их на инкассо.

Платежные требования, принятые банком-получателем в течение банковского дня, направляются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня.

При поступлении платежного требования банк-отправитель проверяет выполнение обязательных реквизитов, наличие штампа банка-получателя или подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде.

Платежные требования не принимаются банком-отправителем, если:

- 1) в платежном требовании на бумажном носителе имеются исправления и подчистки;
- 2) на платежном требовании на бумажном носителе отсутствует штамп банка-получателя;
- 3) невозможно установить отправителя либо не подтверждены подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде;
- 4) в платежном требовании не указаны обязательные реквизиты;
- 5) невозможно установить плательщика;
- 6) отсутствует заявление на акцепт в банке-отправителе;
- 7) в заявлении на акцепт отсутствуют данные, указанные в платежном требовании;
- 8) в банке-отправителе имеется определение хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) либо информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации.

Непринятые банком-отправителем платежные требования не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, направляются в банк-получатель для выдачи бенефициару. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования делается запись о причине его неисполнения, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя.

По непринятым платежным требованиям в банк-получатель может направляться сообщение о причине непринятия к исполнению с указанием номера, даты, суммы и валюты перевода платежного требования, номеров счетов и наименований плательщика и бенефициара.

На всех экземплярах платежного требования, принятого банком-отправителем, проставляется дата его поступления в банк-отправитель. При поступлении платежного требования по окончании банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

Платежное требование исполняется банком-отправителем на основании полученного от плательщика заявления на акцепт, которое представляется в банк-отправитель в двух экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления заверяются подписями должностных лиц и оттиском печати плательщика согласно заявленным в банк-отправитель образцам подписей и оттиска печати. Форму заявления на акцепт банки разрабатывают самостоятельно.

В заявлении на акцепт должны быть указаны:

1. Наименование плательщика и номер счета, с которого будет производиться оплата платежных требований.
2. Наименование(я) бенефициара(ов).
3. Номер(а) и дата(ы) заключенного(ых) договора(ов), по которому(ым) предполагается оплата платежных требований в день их поступления.

4. Расходы по переводу (на чей счет относится вознаграждение (плата) иная информация по договоренности с банком.

При приеме заявления на акцепт ответственный исполнитель банка-отправителя проставляет на обоих экземплярах заявления дату поступления заявления в банк, свою подпись и штамп банка. Первый экземпляр заявления на акцепт хранится в банке-отправителе в отдельной папке, второй – возвращается плательщику.

Ответственный исполнитель сверяет с заявлением на акцепт платежные требования, поступившие в банк плательщика без исполнительных документов.

Банки не рассматривают споры между бенефициаром и плательщиком о причинах невключения бенефициара в заявление на акцепт.

Урегулирование претензий между плательщиком и бенефициаром по поводу необоснованного невключения бенефициара в заявление на акцепт производится сторонами самостоятельно в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь или договором.

Перед исполнением платежных требований, включенных в заявление на акцепт, банк-отправитель проверяет:

1) в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, – правомерность осуществления дебетового перевода на основании представленных в банк-отправитель документов;

2) соответствие данных платежного требования данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях.

Платежные требования, включенные плательщиком в заявление на акцепт, не подлежат исполнению в случае:

1) непредставления необходимых в соответствии с законодательством документов;

2) несоответствия данных платежного требования данным документов, представленных в банк-отправитель в установленных законодательством случаях;

3) отсутствия правовых оснований у плательщика на осуществление дебетового перевода, если контроль со стороны банка-отправителя за правомерностью осуществления дебетового перевода установлен законодательными актами Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь.

Не принятые к исполнению банком-отправителем по указанным выше причинам платежные требования считаются неакцептованными и подлежат возврату не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления.

Принятые к исполнению платежные требования при наличии достаточной суммы денежных средств на счете плательщика подлежат оплате банком-отправителем в полной сумме. После исполнения на всех экземплярах платежного требования проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя и штамп банка. При этом дата приема платежного требования к исполнению может не указываться.

Первый экземпляр платежного требования помещается в документы для банка-отправителя. Второй экземпляр платежного требования направляется плательщику, если иное не предусмотрено в договоре, заключенном между плательщиком и банком-отправителем.

Принятые к исполнению платежные требования, для оплаты которых на счете плательщика денежных средств недостаточно, оплачиваются в пределах остатка средств на счете. На всех экземплярах платежного требования ответственным исполнителем банка-отправителя первоначальная сумма зачеркивается и рядом про-

ставляется сумма, в которой платежное требование подлежит оплате. Исправление суммы заверяется подписью ответственного исполнителя. На оборотной стороне всех экземпляров платежного требования делается запись о причине его неисполнения в полной сумме, все экземпляры платежного требования заверяются подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя.

1.5. Дебетовые переводы, осуществляемые на основании чека

Правила проведения расчетов в безналичной форме посредством чеков устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка, а именно Инструкцией № 66 и Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков (утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43).

В соответствии с п. 100.1 Инструкции № 66, *чек* – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Для изучения данного вопроса необходимо определить основные понятия, используемые в рассматриваемых отношениях.

Чекодержателем является лицо, в пользу которого производится выплата средств по чеку.

Чекодателем является лицо, за счет которого осуществляется выплата средств по чеку.

Если чекодателем по чеку является банк, то такой чек называется *банковским чеком*.

Заявителем является лицо, по поручению и за счет которого уполномоченный банк выписывает банковский чек.

Для осуществления рассматриваемых операций открывается *счет специального режима* – счет, открытый в банке чекодателя, на котором учитываются денежные средства, предназначенные для оплаты чеков из чековых книжек, расчетных чеков по мере их поступления в банк чекодателя.

Банком чекодателя является банк, в котором чекодателю открыт счет специального режима.

Банк чекодержателя – банк, в котором у чекодержателя открыт счет, денежными средствами на котором он вправе распоряжаться (далее – счет чекодержателя), и/или счет по учету кредитов чекодержателя.

Чековая книжка состоит из обложки, контрольного талона и 10, 20, 25 или 50 чеков.

Чековая книжка и расчетные чеки выписываются на сумму денежных средств, находящуюся на счете специального режима. Начисление процентов на сумму денежных средств, учитываемых на счете специального режима, осуществляется в порядке и размере, установленных банком чекодателя.

Чековая книжка действительна в течение 1 года со дня ее выдачи банком чекодателя. Расчетный чек действителен в течение 30 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя.

Для получения чековой книжки физическое лицо должно оформить в банке заявление-обязательство на получение чековой книжки.

На основании заявления-обязательства физического лица банк открывает счет специального режима. Зачисление денежных средств на данный счет осуществляется путем перечисления со счета, денежными средствами на котором физическое лицо вправе распоряжаться, счета по учету кредитов и/или внесения наличных средств в кассу банка.

При оформлении чековой книжки ответственный исполнитель банка чекодателя:

1. Убеждается в личности получателя чековой книжки по документу, удостоверяющему личность, проверяет наличие необходимой суммы денежных средств на счете специального режима, правильность оформления заявления-обязательства физического лица, соответствие подписи получателя чековой книжки образцу его подписи в документе, удостоверяющем личность. При получении чековой книжки по доверенности проверяет правильность оформления доверенности.

2. Заполняет реквизиты чековой книжки.

3. Отделяет контрольный талон от корешка по отрывной полосе. Корешок контрольного талона остается в чековой книжке. Контрольный талон служит основанием для списания банком в расход бланка чековой книжки и хранится в порядке, установленном банком.

4. На заявлении-обязательстве физического лица указывает дату выдачи и дату окончания срока действия чековой книжки.

5. Просит физическое лицо либо представителя физического лица проставить подпись на обложке чековой книжки.

6. Подписывает заявление-обязательство физического лица, контрольный талон, а также записи на обложке чековой книжки.

7. Реквизиты, заполненные ответственным исполнителем, подлежат дополнительному контролю, в связи с чем ответственный исполнитель передает заявление-обязательство физического лица вместе с чековой книжкой, контрольным талоном, доверенностью и копией доверенности работнику, осуществляющему дополнительный контроль (далее – контролер).

Для получения чековой книжки юридическое лицо представляет в банк по месту открытия текущего (расчетного) банковского счета, субсчета, счета по учету кредитов заявление-обязательство на получение чековой книжки юридическим лицом, заверенное подписями должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиском печати юридического лица согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиску печати.

На основании заявления-обязательства юридического лица банк открывает счет специального режима. Денежные средства перечисляются на данный счет со счета юридического лица и/или счета по учету кредитов в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального банка, регулирующим осуществление безналичных расчетов в форме банковского перевода, и другими нормативными правовыми актами Национального банка.

При расчетах за товары (работы, услуги) чекодатель представляет чек из чековой книжки, лицевая сторона которого заполнена в соответствии с требованиями Инструкции № 43.

Работник чекодержателя, принимающий чеки из чековой книжки в уплату за товары (работы, услуги):

1. Удостоверяется в личности чекодателя (представителя чекодателя) по документу, удостоверяющему личность.

2. Проверяет:

- правильность заполнения чека из чековой книжки;
- срок действия чековой книжки;

– наличие записи банка чекодателя на обложке чековой книжки о наличии копии доверенности в банке чекодателя в случае подписания чека из чековой книжки по доверенности. При отсутствии данной записи – наличие и пра-

вильность оформления предъявленной представителем физического лица доверенности, копии доверенности, заверенной в установленном порядке;

- соответствие подписи чекодателя (представителя чекодателя) на чеке образцу его подписи в документе, удостоверяющем личность и на обложке чековой книжки. При отсутствии образца подписи представителя физического лица на обложке чековой книжки подпись представителя физического лица на чеке должна соответствовать образцу его подписи в документе, удостоверяющем личность и доверенности (при ее наличии). При необходимости чекодатель (представитель чекодателя) должен расписаться повторно на любом свободном месте заполненного чека;

- соответствие суммы, указанной в реквизите «Исходящий остаток» корешка оплачиваемого чека из чековой книжки, остатку по предыдущему чеку за минусом суммы оплачиваемого товара (работы, услуги).

3. Принимает чек из чековой книжки к оплате, проставляя на обороте данного чека и его корешка оттиск печати (штампа) чекодержателя и дату приема чека к оплате (наименование месяца указывается прописью), заполняет на оборотной стороне чека из чековой книжки соответствующие реквизиты, подписывает чек из чековой книжки и его корешок.

Неправильно оформленный чек либо чек, на котором имеются подчистки, исправления текста или суммы, к оплате не принимается.

Если при заполнении реквизитов в чеке из чековой книжки допущена ошибка, на корешке данного чека и на самом чеке производится запись: «Испорчен». При этом чек остается в чековой книжке.

Если на корешке чека из чековой книжки, оплаченного ранее, имеется надпись «Испорчен», а сам испорченный чек отсутствует, плата за товары (работы, услуги) не производится. Чекодателью (представителю чекодателя) в таком случае рекомендуется обратиться в банк чекодателя.

Обмен чека из чековой книжки на наличные деньги чекодержателем не производится.

Принятые в уплату чеки из чековых книжек чекодержатель представляет в банк чекодержателя вместе с поручением-реестром.

Поручение-реестр составляется отдельно на каждый банк чекодателя в четырех экземплярах. Первый и третий экземпляры поручения-реестра заверяются подписями уполномоченных лиц и оттиском печати чекодержателя согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке, поручение-реестр представляется в банк в двух экземплярах. Первый экземпляр поручения-реестра заверяется подписями уполномоченных лиц и оттиском печати чекодержателя согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

При приеме чеков из чековых книжек ответственный исполнитель банка чекодержателя проверяет соответствие реквизитов приложенных чеков из чековых книжек данным, указанным в поручении-реестре, наличие на каждом чеке из чековой книжки реквизитов банка чекодателя, а также заверенные подписью чекодержателя отметки (дата, оттиск печати (штамп)), подтверждающие принятие чека из чековой книжки к оплате.

Оформленные ненадлежащим образом чеки из чековых книжек возвращаются чекодержателю. При этом суммы непринятых чеков из чековых книжек вычеркиваются из поручения-реестра с исправлением его итога. Внесенные изменения заверяются подписью ответственного исполнителя банка чекодержателя.

Банк чекодателя, получив поручение-реестр и чеки из чековых книжек, проверяет полноту включения в поручение-реестр приложенных к нему чеков из чековых

книжек, достоверность и правильность оформления чеков как чекодателям (представителем чекодателя), так и чекодержателем, соответствие подписи чекодателя (представителя чекодателя) на чеке из чековой книжки ее образцу на заявлении-обязательстве либо подписи на доверенности, данные документа, удостоверяющего личность. На всех экземплярах поручения-реестра проставляет дату его поступления в банк чекодателя. При наличии денежных средств на счете специального режима банк чекодателя оплачивает чеки из чековой книжки с указанием даты оплаты на поручении-реестре. Второй экземпляр поручения-реестра с отметкой об исполнении возвращается в банк чекодержателя. При отсутствии денежных средств на счете специального режима чеки из чековой книжки в день поступления в банк чекодателя должны быть отправлены без оплаты в банк чекодержателя (инкассирующий банк).

Оплаченные чеки из чековой книжки вместе с первым экземпляром поручения-реестра остаются в банке чекодателя и помещаются в документы дня.

Чеки из чековых книжек, срок действия которых истек, представляются чекодержателем нотариусу в порядке, установленном законодательством, для предъявления к платежу и удостоверения неоплаты.

1.6. Понятие и виды инкассо

В соответствии со ст. 267 БК под *инкассо* понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (*чистое инкассо*), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (*документарное инкассо*) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под финансовыми документами понимаются векселя, чеки и иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (безакцептная форма). Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

Отдельные виды инкассо, основанные на налоговых, бюджетных, административных и других отношениях, регулируются БК, если иное не предусмотрено специальным законодательством Республики Беларусь.

Особенности обращения документов и отдельных видов инкассо определяются нормативными правовыми актами Национального банка.

Банк-ремитент обязан принять от принципала инкассовое поручение (заявление) и документы, указанные в инкассовом поручении (заявлении), проверить правильность оформления инкассового поручения (заявления) и наличие документов, указанных в нем. В случае надлежащего оформления ин-

кассового поручения (заявления) и наличия документов, указанных в нем, банк-ремитент направляет в представляющий банк либо плательщику, если банк-ремитент выполняет функции представляющего банка, принятые на инкассо документы не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления, или в иной срок, указанный в инкассовом поручении (заявлении).

Банк-ремитент не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика или представляющего банка произвести оплату финансовых документов. В случае такого отказа банк-ремитент обязан немедленно уведомить об этом принципала и отослать ему возвращенные финансовые документы.

При акцептной форме инкассо *представляющий банк обязан* известить плательщика о требованиях принципала и (или) представить документы плательщику не позднее банковского дня, следующего за днем получения банком документов по инкассо, или в иной срок, указанный в полученных инструкциях.

Представляющий банк не несет ответственности перед принципалом за отказ плательщика от акцепта представленных документов.

При безакцептной форме инкассо представляющий банк обязан проверить по внешним признакам подлинность представленных финансовых документов и в день поступления этих документов перечислить взыскиваемую сумму банку-ремитенту, а в случае поступления их после окончания банковского дня – в следующий банковский день.

Действия представляющего банка в случае недостаточности денежных средств на счете плательщика определяются нормативными правовыми актами Национального банка, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

В случаях, когда исполнение инкассо задерживается по вине представляющего банка, принципал независимо от наличия договорных отношений имеет право предъявить иск непосредственно представляющему банку.

Инкассо считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по инкассо, является нерезидентом.

Особенности международного инкассо определяются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, а также нормами применимого к международному инкассо права.

1.7. Бесспорный порядок списания средств

Осуществление бесспорного порядка списания средств регулируется ст. 207 БК и главой 11 Инструкции № 66.

Бесспорный порядок списания денежных средств означает списание денежных средств со счета плательщика без его согласия в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Списание средств в бесспорном порядке допускается со счетов плательщика, предназначенных для учета денежных средств, которыми плательщик вправе распоряжаться, в случае, если такое списание средств не противоречит режиму счета, установленному законодательными актами Республики Беларусь.

Для взыскания денежных средств в бесспорном порядке взыскателем оформляется платежное требование в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 66, и представляется в обслуживающий его банк в трех экземплярах. В верхней части платежного требования делается отметка «Без акцепта».

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном требовании, несет взыскатель.

При приеме на инкассо платежные требования, помимо проверки на предмет правильности их оформления, дополнительно проверяются на предмет правомерности их выставления.

Платежное требование при безакцептной форме инкассо должно представляться в банк взыскателя с исполнительным документом.

Исполнительные документы предъявляются в банк в пределах срока давности для предъявления исполнительных документов к исполнению. Сроки давности и порядок их исчисления устанавливаются законодательством Республики Беларусь.

Если исполнительный документ предусматривает взыскание с двух или нескольких плательщиков без указания на то, что взыскание производится солидарно, взыскатель должен представить в обслуживающий банк платежные требования, составленные отдельно на каждого плательщика, с приложением исполнительного документа на каждого плательщика.

При наличии в исполнительном документе указания на то, что взыскание производится солидарно, обращение взыскания в целом или в любой части на денежные средства, находящиеся на счете того или иного плательщика, осуществляется по усмотрению взыскателя, который должен составить платежное требование на списание средств со счета того или иного плательщика.

В случаях, когда судебное решение вынесено в пользу нерезидента, не имеющего счета в банке Республики Беларусь, оформление и предъявление в банк платежного требования в пользу данного нерезидента может производиться лицом, им уполномоченным (далее – уполномоченное лицо).

Уполномоченным лицом может являться резидент или нерезидент, имеющий счет в уполномоченном банке.

При приеме платежных требований, оформленных на основании исполнительного документа, банк взыскателя проверяет:

- 1) наличие исполнительного документа;
- 2) возможность его приема по сроку давности;
- 3) соответствие суммы платежного требования сумме, подлежащей взысканию по исполнительному документу.

При наличии на исполнительном документе отметок о частичной оплате суммой исполнительного документа считается сумма, указанная в нем, за вычетом ранее оплаченных сумм. Сумма, указанная в платежном требовании, должна быть меньше либо равна сумме, подлежащей взысканию по исполнительному документу.

Платежное требование считается неправомерно предъявленным и не принимается банком взыскателя в следующих случаях:

- 1) без исполнительного документа;
- 2) если срок давности для предъявления исполнительного документа к исполнению истек;
- 3) если сумма, указанная в платежном требовании, больше суммы, указанной в исполнительном документе;
- 4) если данные, указанные в исполнительном документе, не соответствуют данным, указанным в платежном требовании.

Платежные требования, не принятые банком взыскателя по причине неправильного их оформления или/и неправомерного выставления, вычеркиваются из реестра и возвращаются представившему их клиенту для переоформления. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования указываются причины его возврата.

На всех экземплярах принятых банком взыскателя платежных требований проставляются фактическая дата представления и оттиск штампа банка.

Платежные требования вместе с исполнительными документами, принятые банком взыскателя в течение банковского дня, направляются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня.

На всех экземплярах платежного требования, принятого к исполнению банком-отправителем, проставляется дата его поступления в банк-отправитель. При поступлении платежного требования по окончании банковского дня днем его поступления в банк считается следующий банковский день.

При поступлении в банк-отправитель платежные требования проверяются на предмет правильности их оформления (в том числе правильности указания в платежном требовании номера счета и наименования плательщика) и правомерности предъявления.

Платежные требования, не принятые по причине неправильного их оформления или/и неправомерного предъявления, а также при наличии в банке определения хозяйственного суда о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации, возвращаются банком-отправителем вместе с приложенными исполнительными документами в банк взыскателя для выдачи взыскателю в порядке, предусмотренном частями второй, третьей и пятой пункта 66 Инструкции № 66.

Платежные требования, принятые к исполнению банком-отправителем, при наличии достаточной суммы денежных средств на счете плательщика исполняются в полной сумме в день поступления.

Комиссионное вознаграждение банка-отправителя и других банков, участвующих в переводе, относятся на счет плательщика за исключением случаев, когда законодательством Республики Беларусь предусмотрено, что с плательщика не взимается плата за услуги банка.

На всех экземплярах исполненных платежных требований проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя, штамп банка. При этом дата приема платежного требования к исполнению может не указываться. Первый экземпляр платежного требования помещается в документы дня банка-отправителя; второй и третий экземпляры вместе с исполнительным документом направляются плательщику. Если сумма исполненного платежного требования меньше суммы исполнительного документа (в том числе с учетом отметок о частичной оплате), второй экземпляр платежного требования направляется плательщику, а третий экземпляр вместе с исполнительным документом возвращается в банк взыскателя для выдачи взыскателю.

Платежные требования, предъявленные к текущему счету плательщика – юридического лица, для оплаты которых средств на текущем счете плательщика – юридического лица недостаточно, исполняются частично.

Неисполненные (частично исполненные) платежные требования, предъявленные к текущему счету плательщика, в неоплаченной сумме приходяются по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и помещаются в картотеку к указанному счету. На всех экземплярах платежных требований проставляется отметка о помещении в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», на оборотной стороне указывается сумма, в которой платежное требование приходится в данную картотеку. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя.

Третий экземпляр частично оплаченного (неоплаченного) платежного требования направляется плательщику, если иное не предусмотрено договором между банком и плательщиком.

Порядок проведения операций с платежными требованиями, помещенными в картотеку к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», определен в разделе IV Инструкции № 66.

Для исполнения платежного требования, предъявленного к счетам плательщика – физического лица и иным счетам (за исключением текущих счетов) плательщика – юридического лица, средства, поступающие на счет в течение банковского дня, накапливаются для его оплаты (накопление производится при отсутствии или недостаточности средств на счете, необходимых для исполнения платежного требования в полной сумме).

В случае недостаточности средств, необходимых для исполнения платежного требования в полной сумме, на начало банковского дня, следующего за днем его поступления, оно исполняется частично в пределах остатка средств на счете.

В этом случае сумма на всех экземплярах частично оплачиваемых платежных требований зачеркивается и рядом проставляется сумма, в которой платежное требование подлежит оплате. Исправление заверяется подписью ответственного исполнителя. В исполнительном документе, приложенном к частично оплачиваемому платежному требованию, банком-отправителем делается отметка о сумме частичной оплаты, которая заверяется штампом банка, подписями ответственного исполнителя и лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль.

На всех экземплярах платежного требования указывается причина его исполнения не в полной сумме, проставляются дата исполнения, подпись ответственного исполнителя, штамп банка. Первый экземпляр платежного требования помещается в документы для банка-отправителя, второй экземпляр направляется плательщику, третий экземпляр вместе с исполнительным листом направляется в банк взыскателя для выдачи взыскателю.

При отсутствии средств на счете плательщика на начало банковского дня, следующего за днем поступления, все экземпляры платежного требования с исполнительным документом возвращаются в банк взыскателя.

На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования, подлежащего отсылке в банк взыскателя, делается запись о причине его неисполнения, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка.

1.8. Расчеты аккредитивами

Порядок использования аккредитивов регламентируется ст. 254–266 БК, а также Инструкцией о порядке совершения банковских документарных операций (утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь 29 марта 2001 г. № 67).

В соответствии со ст. 254 БК, *аккредитив* – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк-эмитент (исполняющий банк) может привлекать иной банк (авизующий банк).

Аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли–продажи или иного

договора, в котором предусмотрена эта форма расчетов. Для банков условия таких договоров не являются обязательными.

Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем.

Бенефициар в случае неисполнения аккредитива вправе обратиться с соответствующими требованиями к приказодателю, если иное не следует из содержания требований бенефициара.

Аккредитив может быть следующих видов:

1. Отзывный – аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара.

2. Безотзывный – аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

3. Подтвержденный. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

4. Переводный – аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве. Если аккредитив определен банком-эмитентом как переводный, он может быть переведен. Переводный аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте.

5. Резервный – аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

Инструкции приказодателя банку-эмитенту, на основании которых открывается аккредитив, не могут предусматривать каких-либо обязанностей для бенефициара или иных банков, участвующих в исполнении аккредитива, и не могут предоставлять им какие-либо права.

Приказодатель обязан одновременно с передачей банку-эмитенту инструкций предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено соглашением приказодателя и банка-эмитента. Исполнение приказодателем этой обязанности не влияет на отношения между банком-эмитентом и бенефициаром (иными банками, участвующими в исполнении аккредитива).

В случае, если при проверке документов по аккредитиву выявлены расхождения с его условиями, банк-эмитент вправе отказаться принять эти документы, о чем он должен в течение семи банковских дней, следующих за днем получения документов, при помощи телетрансмиссионных средств сообщить банку, от которого получены документы, либо бенефициару, если документы получены банком-эмитентом непосредственно от него. Банк-эмитент в случае выявления расхождений документов по аккредитиву с условиями аккредитива вправе обратиться к приказодателю с просьбой сообщить, согласен ли он оплатить такие документы или отказывается от их оплаты.

Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком-эмитентом, в нем должен быть указан *исполняющий банк*. Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на такой банк только на основании инструкций банка-эмитента.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, бенефициар вправе предъявлять требования, вытекающие из аккредитива, только банку-эмитенту.

Обязательства авизирующего банка по аккредитиву ограничиваются проверкой по внешним признакам подлинности уведомления об открытии (изменении) аккредитива, а также немедленной передачей его стороне, которой оно адресовано.

В случае отказа авизовать аккредитив авизирующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива, известить об этом сторону, от которой был получен аккредитив.

Обязательства банка-эмитента по аккредитиву прекращаются в случае:

- 1) исполнения аккредитива;
- 2) непредставления документов, соответствующих условиям аккредитива, в течение срока, на который был выставлен аккредитив;
- 3) отказа бенефициара от своих прав по аккредитиву;
- 4) отзыва банком-эмитентом аккредитива, если он определен как отзывный.

В случае прекращения обязательств банка-эмитента по аккредитиву по основаниям, установленным пунктами 3 и 4, банк-эмитент обязан не позднее банковского дня, следующего за днем наступления указанных оснований или возврата денежных средств от исполняющего банка, перечислить приказодателю денежные средства, предоставленные для исполнения аккредитива.

Помимо указанных выше видов, аккредитивы делятся на внутренние и международные.

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты. Особенности исполнения внутренних аккредитивов определяются Национальным банком.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Международные правила и обычаи могут применяться к внутренним аккредитивам в случае ссылки на них в тексте аккредитива.

1.9. Расчеты банковскими карточками

Порядок осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек (далее – карточка) регламентируется ст. 273, 274 БК, а также Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками (утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь 30 апреля 2004 г. № 74) (далее – Инструкция № 74).

В соответствии со ст. 273 БК, *банковская пластиковая карточка* – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В соответствии с п. 2.2 Инструкции № 74 с карточками осуществляются следующие операции:

1. Эмиссия – выпуск карточек в обращение с открытием банком-эмитентом карт-счетов клиентам и (или) с выдачей банком-эмитентом кредитов клиентам.

2. Процессинг – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания, пунктов выдачи наличных денежных средств либо из иных источников, в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении операций с карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов.

3. Эквайринг – расчетное обслуживание банками организаций торговли (сервиса) в соответствии с заключенными договорами с указанными организациями и (или) кассовое обслуживание держателей карточек. В настоящее время в республике практически все банки являются участниками системы расчетов с использованием карточек, однако эквайрингом занимаются не все банки.

4. Использование карточек – совершение держателем с применением карточки либо ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты и (или) выдача наличных денежных средств с отражением данных операций по карт-счету (счету по учету кредитов), а также предоставляются держателю различные информационные и иные услуги в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении операций с карточками.

Эмиссию карточек, эквайринг на территории Республики Беларусь осуществляют банки. Процессинг могут осуществлять банки либо иные юридические лица.

Эмиссия карточек включает в себя:

1) заключение банком-эмитентом и клиентом договора карт-счета или кредитного договора;

2) открытие банком-эмитентом карт-счета клиенту или счета по учету кредитов на условиях, определенных договором карт-счета (кредитным договором) и с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь;

3) персонализацию карточки;

4) выдачу карточки держателю с предоставлением возможности ее использования.

Существенными условиями договора карт-счета являются:

1. Наименование платежной системы.

2. Порядок использования дебетовой карточки.

3. Порядок замены и изъятия дебетовой карточки.

4. Срок действия договора карт-счета.

В договор карт-счета могут быть также включены и иные условия в соответствии с законодательством Республики Беларусь или по усмотрению сторон.

При предоставлении кредита с использованием кредитной карточки в кредитный договор включаются следующие условия:

1. Наименование платежной системы;

2. Порядок использования кредитной карточки;

3. Порядок замены и изъятия кредитной карточки.

Все карточки можно разделить на несколько видов в зависимости от следующих критериев:

1. В зависимости от порядка осуществления операций выделяют:

1) *дебетовая карточка* – карточка, с использованием которой операции производятся в пределах остатка денежных средств на карт-счете, а также в пределах лимита овердрафта, если он предусмотрен договором карт-счета;

2) *кредитная карточка* – карточка, с использованием которой держателем осуществляются операции в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора и требованиями законодательства.

2. В зависимости от владельца карт-счета:

1) *личная карточка* – дебетовая (кредитная) карточка, с использованием которой операции производятся на основании заключенного между банком-эмитентом и физическим лицом договора карт-счета (кредитного договора);

2) *корпоративная карточка* – дебетовая (кредитная) карточка, при использовании которой операции производятся на основании заключенного между банком-эмитентом и юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем договора карт-счета (кредитного договора).

3. В зависимости от технических характеристик выделяют:

1) *карточки с магнитной полосой* – в качестве носителя идентификационной информации используется магнитная полоса. Она состоит из магнитных дорожек, на которых записывается информация (достаточно уязвимая для копирования или прочтения);

2) *смарт-карты* – носителем идентификационной информации является микросхема. Допускаются многократные считывания и записи информации (высокий уровень защиты).

4. В зависимости от сведений, позволяющих эмитенту идентифицировать держателя, выделяют:

1) карточки, содержащие сведения, позволяющие эмитенту идентифицировать держателя (как правило: номер карточки, имя владельца, срок действия карточки). Эти данные позволяют определить, куда необходимо обратиться для подтверждения того, что владелец имеет возможность совершить определенную операцию. Это обычно карточки с магнитной полосой;

2) карточки с полным учетом операций – позволяют идентифицировать как держателя, так и сумму денежных средств, доступных ему при осуществлении операции. Как правило – смарт-карты.

В системах расчетов с использованием пластиковых карточек могут использоваться два операционных режима:

1. Off-line – режим, при котором платежные терминалы и банкоматы не находятся во взаимодействии с центральным компьютером системы в момент совершения операции.

2. On-line – операционный режим, при котором платежные терминалы и банкоматы находятся во взаимодействии с центральной компьютерной системой и имеют доступ к базе данных для авторизации, запроса или изменений информации о держателе карточки.

1.10. Ответственность банка в расчетных правоотношениях

Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций установлена ст. 237 БК, в соответствии с которой:

1. Под ненадлежащим исполнением *банком-отправителем* платежных инструкций клиента (взыскателя) понимаются:

1) несвоевременное списание денежных средств со счета плательщика;

2) списание денежных средств в сумме, не соответствующей сумме, указанной в платежных инструкциях клиента (взыскателя);

3) перевод (зачисление) денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента;

4) иные случаи исполнения платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

2. Под ненадлежащим исполнением *банком-получателем* платежных инструкций банка-корреспондента понимаются:

1) несвоевременное зачисление денежных средств на счет бенефициара;

2) зачисление денежных средств на счет бенефициара в сумме, не соответствующей платежным инструкциям банка-корреспондента;

3) зачисление денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара;

4) иные случаи исполнения платежных инструкций в порядке, не соответствующем законодательству Республики Беларусь или договору.

В случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций банк обязан:

1. Возместить клиенту (взыскателю), банку-корреспонденту:

1) денежные средства, необоснованно списанные с их счета;

2) денежные средства, недозачисленные на их счет;

3) денежные средства, переведенные (зачисленные) в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента.

2. Возместить клиенту (взыскателю) реальный ущерб, в том числе взысканную контрагентами по основному договору неустойку (штраф, пени), примененные уполномоченными государственными органами санкции, а также начислить проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством.

Кроме того, клиент (взыскатель) вправе требовать возмещения упущенной выгоды, если это предусмотрено договором между банком и клиентом либо при наличии умысла со стороны банка.

В соответствии со статьей 238 БК *банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций клиента в случае:*

1) указания неверных реквизитов платежных инструкций;

2) утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;

3) поломок или аварий используемых банком технических систем, произошедших не по вине банка;

4) в иных случаях, предусмотренных законодательством частями второй и третьей статьи 242, частью первой статьи 246 и частью второй статьи 247 настоящего Кодекса и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Необходимо учитывать также следующее:

1. В соответствии с ч. 2 и 3 ст. 242 БК, в случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении плательщика, для исполнения этого поручения банк-отправитель возвращает его плательщику без исполнения. Платежное поручение плательщика принимается банком-отправителем к исполнению только при наличии денежных средств на счете плательщика, если договором между ними не предусмотрен овердрафт либо предоставление ему кредита в иной форме.

2. В соответствии с ч. 1 ст. 246 БК банк-получатель вправе отказаться от акцепта платежного поручения банка-отправителя в случае:

– отсутствия на корреспондентском счете банка-отправителя достаточной суммы денежных средств, если исполнение платежного поручения должно

осуществляться путем дебетования имеющихся на счете банка-отправителя денежных средств;

– отсутствия возмещения на сумму платежного поручения со стороны банка-отправителя, покрываемого иным образом;

– если форма платежного поручения не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь.

3. В соответствии с ч. 2 ст. 247 БК в случае недостаточности сведений, содержащихся в платежном поручении, для надлежащего исполнения этого поручения либо при наличии расхождений в полученном платежном поручении банк-получатель обязан не позднее банковского дня, следующего за днем получения платежного поручения, запросить у банка-отправителя или плательщика дополнительную информацию. При неполучении ответа от банка-отправителя или плательщика в трехдневный срок со дня направления запроса, если иной срок не установлен договором, банк-получатель обязан возвратить полученные денежные средства банку-отправителю.

4. В соответствии со ст. 136 БК банк несет материальную ответственность за ущерб, причиненный клиентам банка в случае наложения ареста на имущество этого банка.

Помимо норм БК отдельные вопросы ответственности регулируются и нормами административного права. В частности *КоАП устанавливает административную ответственность за правонарушения, предусмотренные следующими статьями:*

Статья 11.62. Нарушение порядка перевода денежных средств физическому лицу.

Статья 13.10. Нарушение порядка и (или) сроков исполнения поручений, решений органа Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налогового или таможенного органа о перечислении, взыскании налога, сбора (пошлины), таможенного платежа, пени, а равно неисполнение указанных документов.

Статья 13.11. Неисполнение решения органа Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налогового или таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика, налогового агента, иного обязанного лица.

В ряде случаев к ответственности могут привлекаться и клиенты банка, а именно:

Статья 12.19. Нарушение порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь.

Тема 2. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

2.1. Валютные операции банков: виды валютных операций, правовые основы их осуществления

В соответствии со ст. 4 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями) *валютными операциями являются:*

1) сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

2) сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;

3) сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

4) ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

5) банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в п. 2;

6) банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в п. 3;

7) международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами;

8) операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

9) операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Для дальнейшего рассмотрения указанных операций необходимо определить понятия «иностранная валюта», «валютные ценности», «резидент» и «нерезидент».

Иностранная валюта – это:

1. Денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

2. Средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

Валютные ценности – это:

1. Иностранная валюта.

2. Платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

3. Ценные бумаги в иностранной валюте.

4. Белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.

5. Ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

6. Платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на терри-

тории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

Резидентами Республики Беларусь являются:

1) физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

3) дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

4) Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Нерезидентами являются:

1) физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства, не имеющие вида на жительство в Республике Беларусь;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

3) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

4) дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

5) международные организации, их филиалы и представительства;

6) иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

С понятием «валюта» неразрывно связано и понятие «валютный курс». Под валютным курсом понимают стоимость одних денег, выраженную через стоимость других денег. Различают *фиксированный валютный курс*, т.е. курс, который устанавливается государством и может изменяться только по решению государственного органа валютного регулирования. *Плавающий валютный курс* изменяется исключительно в зависимости от рыночного спроса и предложения. Данный вид курса присущ, прежде всего, свободно-конвертируемым валютам.

Колеблющийся валютный курс изменяется в пределах, установленных государством, так называемый «валютный коридор». Введение подобного коридора является методом регулирования валютного курса, который применяется государством при неблагоприятной ситуации, складывающейся на валютном рынке и угрожающей национальным экономическим интересам.

Курс валюты в общем случае может формироваться (устанавливаться) в зависимости от обстоятельств либо в процессе предложения определенной валюты и спроса на нее в условиях свободного рынка, либо с помощью его регулирования государственными органами (Министерством финансов и центральным банком страны), либо комбинированно, когда одновременно используются оба подхода.

Валютные операции проводятся резидентами и нерезидентами в рамках требований законодательства Республики Беларусь на основании заключенных ими договоров либо на иных основаниях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств.

Индивидуальные предприниматели проводят валютные операции в порядке, установленном для организаций, кроме валютных операций, при совершении которых для них законодательством Республики Беларусь определен особый порядок их проведения.

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

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

1) осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг;

2) осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим передачу и (или) получение имущества в аренду (лизинг);

3) перевод и получение дивидендов и иных доходов по инвестициям;

4) операции неторгового характера, к которым относятся:

– перевод и получение денежных средств для выплаты заработной платы, денежного довольствия, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также денежных средств по возмещению вреда;

– переводы денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за пределами Республики Беларусь;

– перевод и получение денежных средств, входящих в состав наследства, и денежных средств, полученных от реализации наследственного имущества;

– перевод и получение денежных средств, связанные со смертью граждан, включая пособия и материальную помощь на погребение, транспортные и иные расходы;

– получение денежных компенсаций жертвами репрессий, членами их семей и наследниками;

– переводы денежных средств, связанные с оплатой содержания дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений Республики Беларусь, находящихся за пределами Республики Беларусь;

– получение денежных средств судами, международным арбитражным (третейским) судом, правоохранительными органами, государственными нотариальными конторами, нотариальными бюро, связанное с осуществлением их деятельности, а также государственными органами или иными организациями при совершении их должностными лицами нотариальных действий;

– перевод и получение денежных средств на основании судебных постановлений и других процессуальных документов;

– переводы, связанные с уплатой регистрационных, вступительных, членских взносов в общественные, религиозные, международные организации, а также осуществление иных обязательных платежей в связи с участием в международных организациях;

– перевод и получение белорусских рублей, иностранной валюты, передача и получение иных валютных ценностей по договорам дарения (в том чис-

ле в виде пожертвований), договорам предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- получение резидентами от нерезидентов валютных ценностей на хранение;
- переводы, связанные с уплатой налогов, сборов (пошлин) и других обязательных платежей, установленных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств, а также их возврат;
- переводы, связанные с уплатой в патентные ведомства пошлин и иных платежей;
- перевод и получение денежных средств, связанные с участием в конференциях, семинарах, спортивных мероприятиях, выставках, ярмарках;
- переводы, связанные с возвратом ошибочно и (или) излишне перечисленных денежных средств;
- иные операции, перечень которых определяется Президентом Республики Беларусь или по его поручению Советом Министров Республики Беларусь, а также международными договорами Республики Беларусь.

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

Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений.

Для проведения текущих валютных операций разрешений (лицензий) Национального банка не требуется, однако, операции, предусматривающие перевод резидентом (кроме банка) нерезиденту денежных средств по договорам дарения (в том числе в виде пожертвований), проводятся на основании разрешения Национального банка.

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

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

- 1) осуществление платежей нерезидентам по обязательствам, предусматривающим передачу резиденту имущества, находящегося на территории Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;
- 2) продажа нерезиденту доли в уставном фонде или пая в имуществе резидента;
- 3) осуществление операций с ценными бумагами, выпущенными резидентами;
- 4) формирование уставного фонда юридического лица-резидента за счет вкладов нерезидентов в иностранной валюте, белорусских рублях либо в ценных бумагах в иностранной валюте, в ценных бумагах в белорусских рублях в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;
- 5) привлечение средств для покрытия дефицита республиканского бюджета и возврат этих средств в соответствии с законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год;

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

7) привлечение средств в рамках межправительственных соглашений и возврат этих средств и в др. случаях, установленных ст. 10 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

2.2. Валютные операции с участием клиентов – юридических лиц

Уполномоченные банки осуществляют следующие валютные операции с участием субъектов хозяйствования:

1. Зачисление на счета клиентов валютной выручки. При этом в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 452 «Об обязательной продаже иностранной валюты» уполномоченные субъекты должны осуществлять обязательную продажу части валютной выручки. Продажа иностранной валюты осуществляется:

1) на основании платежной инструкции, представляемой юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем в банк и (или) небанковскую кредитно-финансовую организацию Республики Беларусь не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на их счета;

2) через банки и небанковские кредитно-финансовые организации на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа». В случае если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота, установленного на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», такая продажа осуществляется банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь;

3) до исполнения платежных инструкций по бесспорному списанию денежных средств со счетов юридического лица и индивидуального предпринимателя.

Таким образом, юридические лица и предприниматели обязаны продавать на межбанковской валютной бирже 30% средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях в течение 7 дней со дня поступления этих средств на счета в банках.

После поступления средств на транзитный счет уполномоченный банк на следующий день представляет предприятию выписку из этого счета, после чего владелец счета обязан дать поручение банку на проведение обязательной продажи поступившей валюты.

Есть основания, когда получатели иностранной валюты не обязаны продавать ее. К таковым, в частности, относится валюта, приобретаемая на внутреннем валютном рынке, взносы в уставные фонды предприятий с иностранными инвестициями, пожертвования на благотворительные цели, оплата пользователями энерго-, газо-, нефтеснабжающим организациям и пр. (п. 4 Указа № 452).

Полученная валютная выручка может использоваться владельцем счета на оплату операций по импорту, а также на другие цели в соответствии с законодательством.

2. Валютно-обменные операции. Проведение субъектами валютных операций – резидентами валютно-обменных операций на внешнем валютном рынке запрещается, за исключением операций, совершаемых на основании разрешений Национального банка. Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляются только через банки, за исключением валютно-обменных операций, совершаемых на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» ме-

жду банками-нерезидентами, если их участие на биржевом валютном рынке предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.

Валютно-обменные операции (в том числе при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой) осуществляются на основании условий, предусмотренных договором между участниками валютно-обменных операций.

Банки осуществляют валютно-обменные операции на биржевом валютном рынке от своего имени и за свой счет либо от своего имени, но по поручению и за счет субъектов валютных операций, банков, банков-нерезидентов.

На внебиржевом валютном рынке валютно-обменные операции осуществляются субъектом валютных операций, банком-нерезидентом только непосредственно с банком, а также между банками.

Порядок осуществления валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке определяется нормативными правовыми актами, регламентирующими порядок осуществления валютно-обменных операций на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», с учетом норм актов законодательства Республики Беларусь.

При совершении валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке комиссионное вознаграждение не взимается (за исключением случаев, установленных законодательством).

Обменный курс при проведении валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке устанавливается по договоренности между участниками сделки. При этом к каждому клиенту применяется индивидуальный подход.

Индивидуальные предприниматели-резиденты вправе для приобретения товаров за пределами Республики Беларусь осуществлять на внутреннем валютном рынке покупку наличной иностранной валюты за безналичные белорусские рубли.

Покупка иностранной валюты осуществляется на основании договора между индивидуальным предпринимателем и банком, в котором открыт его текущий (расчетный) счет в белорусских рублях.

Документы, подтверждающие обоснованность покупки не представляются.

Специальный счет для хранения купленной иностранной валюты не открывается и срок хранения приобретенной наличной иностранной валюты не устанавливается. Выдача наличной иностранной валюты осуществляется через кассу банка.

Приобретенная наличная иностранная валюта может не вноситься в кассу индивидуального предпринимателя и не зачисляться на его текущий (расчетный) счет в иностранной валюте.

В случае внесения приобретенной наличной иностранной валюты на текущий (расчетный) счет индивидуального предпринимателя, зачисление производится, минуя специальный транзитный валютный счет, и иностранная валюта используется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

3. Валютные переводы, осуществляемые по правилам, установленным для осуществления банковских переводов, регламентируемых Инструкцией о банковском переводе (утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 66).

4. Операции с наличной иностранной валютой. Наличная иностранная валюта может приниматься в кассу субъекта валютных операций, вноситься в кассу банка, в котором открыт счет субъекта валютных операций, или в кассу иного банка. Наличная иностранная валюта, принятая в кассу субъекта валют-

ных операций, подлежит обязательной сдаче в кассу банка, за исключением случаев, установленных п. 4 Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей (утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 17.01.2007 г. № 1).

5. Другие операции в соответствии с законодательством.

Субъекты валютных операций-резиденты (кроме банков) открывают счета в иностранной валюте и в белорусских рублях в банках-нерезидентах:

- 1) без разрешения Национального банка;
- 2) в уведомительном порядке;
- 3) на основании разрешения Национального банка.

Обобщая вышеизложенное, необходимо отметить, что юридические лица-резиденты могут открывать в уполномоченных банках Республики Беларусь валютные счета для накопления валютной выручки по экспорту, осуществления расчетов по импорту и на другие оговоренные законодательством цели.

При этом следует иметь в виду, что использование иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте между резидентами допускается в ограниченном количестве случаев.

Также белорусские предприятия могут открывать счета в иностранной валюте в заграничных банковских учреждениях. Сделать это можно с разрешения Национального банка. В связи с этим у них возникают обязанности перед разрешительным органом, заключающиеся в предоставлении отчетности и соблюдении определенного размера остатка средств на счетах. Невыполнение данных требований дает основание потребовать полного либо частичного перевода средств на валютный счет в уполномоченном банке Республики Беларусь. Субъекты валютных операций-резиденты (за исключением банков) без разрешения Национального банка открывают в банках-нерезидентах счета по учету кредитных операций и счета дипломатических и других официальных представительств Республики Беларусь, консульских учреждений Республики Беларусь.

Субъект валютных операций-нерезидент (кроме банка-нерезидента) вправе открывать в банке в иностранной валюте:

- 1) текущий (расчетный) счет;
- 2) карт-счета;
- 3) вкладные (депозитные) счета;
- 4) иные счета, установленные законодательством Республики Беларусь.

Нерезидент (кроме банка-нерезидента) открывает в банке в белорусских рублях:

1. Текущий (расчетный) счет типа «Т». Данный счет открывается только на имя представительства (филиала). Операции по счету типа «Т» нерезидент осуществляет без ограничений по видам операций (в том числе по валютно-обменным операциям, связанным с покупкой–продажей иностранной валюты в порядке, установленном Национальным банком, а также по операциям, связанным с покупкой–продажей ценных бумаг).

2. Счет типа «С». На счет типа «С» могут быть зачислены белорусские рубли, поступающие:

- по валютно-обменной операции на внутреннем валютном рынке;
- в результате погашения (реализации) ценных бумаг;
- в виде дохода по ценным бумагам;
- со счета типа «С» этого же субъекта валютных операций – нерезидента;

- в качестве процентов, уплачиваемых банком за использование временно свободных денежных средств, находящихся на счете типа «С»;
- в иных случаях при наличии разрешения Национального банка.

Белорусские рубли со счета типа «С» субъекта валютных операций-нерезидента могут быть использованы:

- на приобретение ценных бумаг;
- для оплаты расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок с ценными бумагами, в том числе для оплаты вознаграждения профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а также для оплаты банку вознаграждения за услуги и для возмещения его расходов по ведению данного счета;
- для оплаты услуг депозитария;
- для перевода на счет этого же субъекта валютных операций-нерезидента;
- для уплаты налогов (сборов, иных обязательных платежей), связанных с приобретением, отчуждением ценных бумаг, а также получением доходов по ним;
- для совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке;
- в иных случаях при наличии разрешения Национального банка.

3. Вкладной (депозитный) счет.

4. Иные счета, установленные законодательством Республики Беларусь.

Операции по текущим (расчетным) счетам типа «Т», счетам типа «С» субъекты валютных операций-нерезиденты (кроме банков-нерезидентов) производят в безналичном порядке.

2.3. Валютные операции с участием клиентов – физических лиц

Валютные операции с участием физических лиц осуществляются в соответствии с главой 6 постановления № 72.

В частности, постановление № 72 устанавливает, что использование белорусских рублей при проведении всех валютных операций разрешается:

1. На территории Республики Беларусь в отношениях между физическим лицом-резидентом и физическим лицом-нерезидентом, между физическими лицами-нерезидентами, между субъектом валютных операций и физическим лицом.

2. За пределами Республики Беларусь в отношениях между физическим лицом-резидентом и физическим лицом-нерезидентом, между субъектом валютных операций и физическим лицом.

Использование иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций на территории Республики Беларусь разрешается:

1. В отношениях между физическими лицами-резидентами – при проведении валютных операций, установленных Законом Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле», а также в иных случаях, установленных актами валютного законодательства.

2. В отношениях между физическим лицом-резидентом и физическим лицом-нерезидентом, а также между физическими лицами-нерезидентами – по валютным операциям, предусматривающим дарение (в том числе в виде пожертвований), отмену дарения, предоставление займов, возврат займов и процентов за пользование ими, передачу на хранение и их возврат, а также в иных случаях, установленных актами валютного законодательства;

3. В отношениях между субъектом валютных операций и физическим лицом – по валютным операциям, указанным в пункте 31 Правил проведения валютных операций.

Физические лица, владельцы иностранной валюты, с целью ее сохранения и приращения могут воспользоваться услугами, предоставляемыми уполномоченными банками в виде открытия счетов и размещения во вклады.

Физическое лицо-резидент открывает в банке в иностранной валюте:

1. Текущие (расчетные) счета.
2. Карт-счета.
3. Вкладные (депозитные) счета.
4. Иные счета, установленные законодательством Республики Беларусь.

Если законодательством Республики Беларусь не установлено иное, физические лица-нерезиденты открывают в банках счета в иностранной валюте и белорусских рублях и проводят по ним операции в порядке, установленном для физических лиц-резидентов.

По текущему (расчетному) счету, карт-счету, вкладному (депозитному) счету физического лица в иностранной валюте совершаются следующие операции:

- внесение, снятие иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;
- осуществление перечислений по своим счетам в иностранной валюте;
- осуществление переводов физическим лицам за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, не связанных с расчетами по валютным операциям;
- осуществление расчетов по валютным операциям физического лица с резидентами либо нерезидентами в случаях, когда актами валютного законодательства разрешается использование иностранной валюты между ними.

Иностранная валюта, находящаяся на счетах и во вкладах (депозитах) физических лиц, выдается по их требованию в пределах остатка средств на счете в порядке, предусмотренном соответствующим договором с банком, или на иных основаниях, установленных законодательством.

Физические лица-резиденты открывают счета в иностранной валюте и в белорусских рублях в банках-нерезидентах (за исключением счетов по учету кредитных операций) на основании разрешения Национального банка.

Физические лица-резиденты открывают счета по учету кредитных операций в иностранной валюте и в белорусских рублях в банках-нерезидентах без разрешения Национального банка.

Не требуется получение разрешения Национального банка на открытие счетов в банках-нерезидентах физическими лицами-резидентами в период их проживания (нахождения) за пределами Республики Беларусь. При этом под периодом проживания физического лица за пределами Республики Беларусь понимается период времени, в течение которого физическое лицо-резидент проживает (находится) за границей и имеет вид на жительство, визу, разрешение на временное пребывание в стране либо иной документ, подтверждающий факт нахождения за пределами Республики Беларусь на законных основаниях.

По окончании срока проживания (нахождения), указанного в документе, разрешающем пребывание за границей, физическое лицо обязано закрыть счет и перевести остаток средств по счету в Республику Беларусь либо ввезти с соблюдением таможенных правил все полученные за границей валютные ценности в Республику Беларусь, либо получить разрешение Национального банка на открытие счета в банке-нерезиденте.

Физическое лицо-резидент может не закрывать счет в банке-нерезиденте в случае, если в течение срока, указанного в документе, разрешающем его проживание (нахождение) за границей, оно приезжает в Республику Беларусь, а затем возвращается в страну временного проживания (нахождения).

Одними из наиболее распространенных валютных операций, которые совершают физические лица в банках, являются международные переводы, которые заключаются в пересылке иностранной валюты за границу (из-за границы) через банковскую систему. Например, в ОАО АСБ «Беларусбанк», наиболее распространенными международными системами являются «Western union» и «Blizko».

Порядок проведения валютно-обменных операций с участием физических лиц установлен Инструкцией о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01 февраля 2011 г. № 35. В соответствии с указанной инструкцией, валютно-обменные операции совершаются:

- в обменных пунктах (кассах);
- в уполномоченном банке путем заключения между уполномоченным банком и физическим лицом договора, предусматривающего совершение между ними валютно-обменных операций.

Купля и продажа иностранной валюты производится по рыночному курсу, который устанавливается банком.

Обменные пункты покупают и продают иностранную валюту без ограничения размеров и удостоверения личности, кроме случаев, когда регистрация паспортных данных необходима для исполнения норм законодательства Республики Беларусь. В случае, когда регистрация паспортных данных необходима для исполнения норм законодательства Республики Беларусь, физическому лицу может быть отказано в совершении валютно-обменной операции, если физическим лицом не представлен документ, содержащий паспортные данные.

Уполномоченные банки наделены исключительным правом выдачи разрешений на вывоз наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Таким образом, физические лица могут осуществлять следующие валютные операции:

1. Валютно-обменные операции.
2. Банковские переводы.
3. Операции по вкладам (депозитам).
4. Операции с наличной иностранной валютой.

Кроме того, нормы Банковского кодекса Республики Беларусь предусматривают возможность передавать валютные ценности в банк по договору банковского хранения, а также совершать операции по доверительному управлению денежными средствами. Однако, следует отметить, что если хранение – достаточно распространенная операция, то доверительное управление денежными средствами практически не встречается. Кроме того, физические лица обладают правом открывать благотворительные счета в иностранной валюте, которые могут использоваться для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований (ст. 210 БК).

2.4. Функции банков как агентов валютного контроля. Ответственность за нарушение валютного законодательства

Функции банков в сфере осуществления валютного контроля устанавливаются постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 16.04.2009 года № 46 «Об утверждении инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля» (далее – Инструкция № 46).

Контроль банков как агентов валютного контроля определяется следующими функциями:

1. Контроль за соответствием порядка проведения клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства.

При выполнении данной функции банки осуществляют контроль за:

- правомерностью проведения расчетов между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте и белорусских рублях;
- правомерностью проведения расчетов в иностранной валюте, ценных бумагах в иностранной валюте и (или) платежных документах в иностранной валюте между резидентами;
- правомерностью изменения валюты обязательств при проведении валютных операций;
- правомерностью внесения наличных белорусских рублей в кассу банка для зачисления (перечисления) на счета субъектов валютных операций - нерезидентов либо получения наличных белорусских рублей при снятии со счетов субъектов валютных операций – нерезидентов;
- правомерностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций;
- целевым использованием иностранной валюты, купленной резидентами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) на внутреннем валютном рынке;
- проведением резидентами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) платежей в пользу нерезидента, зарегистрированного в оффшорной зоне, либо иного лица по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне, только после уплаты оффшорного сбора в случаях, определенных законодательством.

2. Контроль за представлением клиентами документов по валютным операциям, предусмотренных в главе 3 Инструкции № 46.

3. Осуществление регистрации сделки. Под регистрируемой сделкой в рамках Указа Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 понимается внешнеторговый договор либо приложение к договору в случаях, когда в соответствии с условиями договора его исполнение осуществляется на основании отдельно подписанных сторонами приложений (спецификаций, дополнений) к внешнеторговому договору, с установленной стоимостью (или ценой и количеством) товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг. Изменение стоимости по ранее зарегистрированной сделке не влечет за собой обязанности перерегистрации данной сделки резидентами.

4. Уведомление органов валютного контроля о поступлении клиентам денежных средств по валютным операциям, проводимым с нарушением законодательства.

5. Представление информации по валютным и внешнеторговым операциям в Национальный банк в порядке и сроки, определенные Национальным банком.

При проведении клиентами валютных операций банк обязан потребовать представления документов, необходимых для осуществления банком функций агентов валютного контроля. Конкретный перечень документов определяется банком самостоятельно с учетом требований пунктов 7 и 8 Инструкции № 46.

Банк не требует от клиентов представления документов по валютным операциям при:

- осуществлении обязательных платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные фонды и государственные внебюджетные фонды;
- проведении валютных операций нерезидентами (за исключением случаев, предусмотренных законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, а также случаев, предусмотренных в подпункте 7.4 пункта 7 Инструкции № 46);
- поступлении денежных средств физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;
- осуществлении частных переводов;
- перечислении денежных средств со счета на счет в рамках одного юридического лица (индивидуального предпринимателя, физического лица);

6. Проведение платежей физическими лицами в пользу юридических лиц в иностранной валюте и белорусских рублях с использованием банковских пластиковых карточек.

Ответственность за непредставление и несвоевременность представления документов (сведений), необходимых банку для осуществления функций агентов валютного контроля, а также за недостоверность содержащейся в них информации возлагается на клиентов.

Представляемые клиентами документы (их копии), необходимые для осуществления банком функций агента валютного контроля, хранятся в банке в порядке, определяемом локальным нормативным правовым актом банка.

При поступлении на счета клиентов денежных средств в банк представляются клиентом (за исключением случаев, предусмотренных в пункте 17 Инструкции № 46) в срок не позднее 7 рабочих дней со дня зачисления денежных средств документы (сведения), необходимые для осуществления банком функций агента валютного контроля.

При проведении валютной операции в представляемом клиентами (за исключением физических лиц) внешнеэкономическом договоре банк проверяет:

- соответствие валюты расчета валютному законодательству;
- наличие наименования, местонахождения (юридического адреса) и банковских реквизитов нерезидента-контрагента;
- для внешнеторговых договоров – также наличие условий расчетов.

Банк отказывает клиенту в проведении валютной операции в случаях:

- 1) несоответствия валюты расчета валютному законодательству (кроме валютной операции, связанной с поступлением денежных средств);
- 2) непредставления клиентом в банк документов, необходимых банку для осуществления функций агента валютного контроля, либо несоответствия представленных документов (платежных инструкций) предъявляемым требованиям;

3) получения от клиента поручения на перечисление денежных средств со счета, если исполнение поручения не соответствует режиму функционирования счета клиента;

4) непредставления клиентом в банк платежного поручения об уплате оффшорного сбора при осуществлении валютной операции, требующей уплаты оффшорного сбора;

5) снятия наличной иностранной валюты со счетов субъектов валютных операций в банке, если возможность использования наличной иностранной валюты не предусмотрена валютным законодательством;

6) снятия наличных белорусских рублей со счетов субъектов валютных операций-нерезидентов в банке, если возможность использования наличных белорусских рублей не предусмотрена валютным законодательством;

7) неправомерного изменения валюты обязательств (кроме валютной операции, связанной с поступлением денежных средств);

8) отсутствия регистрации сделки, если необходимость регистрации сделки предусмотрена законодательством (кроме валютной операции, связанной с поступлением денежных средств). В случае отсутствия регистрации сделки и невозможности банком на основании представленных клиентом документов определить необходимость регистрации сделки клиент по требованию банка для подтверждения отсутствия необходимости регистрации сделки учиняет на платежной инструкции запись: «Регистрация сделки не требуется».

Банк при проведении валютных операций не осуществляет контроль выполнения требований валютного законодательства, возложенных непосредственно на клиентов, за исключением случаев, когда такой контроль возложен на банк в соответствии с законодательством.

При поступлении клиенту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства, банк обязан после зачисления данных денежных средств на счет клиента уведомить Комитет государственного контроля Республики Беларусь в следующем порядке путем направления формуляра учета поступления денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства (далее – формуляр), составленного на бумажном носителе. Формуляр направляется в Комитет государственного контроля не позднее следующего рабочего дня после дня установления факта нарушения.

Уведомление Комитета государственного контроля осуществляется в случае следующих нарушений валютного законодательства:

1) несоответствия валюты поступивших денежных средств требованиям валютного законодательства;

2) непредставления информации по внешнеторговым операциям, предусмотренной в пункте 25 Инструкции № 46 (при поступлении денежных средств).

Банк вправе установить форму представляемых клиентом сведений локальным нормативным правовым актом банка с учетом требований валютного законодательства.

За совершение правонарушений в сфере осуществления валютных операций предусмотрены следующие виды ответственности:

Административная ответственность предусмотрена за совершение правонарушений, предусмотренных следующими статьями:

Статья 11.1. Незаконное принятие иностранной валюты в качестве платежного средства.

Статья 11.2. Нарушение установленного порядка осуществления валютных операций.

Статья 11.3. Нарушение законодательства об обязательной продаже иностранной валюты.

Статья 11.5. Нарушение порядка открытия счетов за пределами Республики Беларусь.

Статья 11.6. Невозвращение из-за границы валюты.

Статья 11.32. Нарушение банком или небанковской кредитно-финансовой организацией порядка перечисления денежных средств на счета нерезидентов.

Статья 11.46. Нецелевое использование валютных средств.

Статья 11.47. Использование иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте без разрешения.

Статья 11.48. Несоблюдение установленных сроков использования валютных средств.

Статья 11.49. Нецелевое использование и (или) невозвращение в установленный срок средств в иностранной валюте, выданных под отчет.

Статья 224. Нарушение порядка открытия счетов за пределами Республики Беларусь.

Статья 225. Невозвращение из-за границы валюты.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

ТЕМА 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение банковскому переводу и охарактеризуйте его виды.
2. В каких случаях банк вправе и обязан отказать клиенту в проведении расчетной операции?
3. Охарактеризуйте порядок расчетов посредством платежного поручения.
4. В чем особенность осуществления расчетов с использованием платежного требования-поручения?
5. Охарактеризуйте порядок расчетов с использованием платежного требования.
6. В чем особенности использования в расчетах чеков?
7. Определите значение понятия инкассо. Назовите его виды.
8. Опишите основания и порядок бесспорного списания средств.
9. Охарактеризуйте аккредитив как способ расчетов.
10. Назовите виды банковских пластиковых карточек. Охарактеризуйте особенности использования дебетовых и кредитных карточек.
11. В каких случаях банк несет ответственность в расчетных отношениях?
12. При каких обстоятельствах банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций клиента?

Тестовые задания для самоконтроля:

1. Последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара), – это:

- а) банковский перевод;
- б) аккредитив;

- в) инкассо;
- г) все ответы правильные.

2. Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- а) использования платежных инструментов;
- б) представления расчетных документов;
- в) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- г) все ответы правильные.

3. Банковский перевод денежных средств, среди участников которого есть уполномоченный банк и банк-нерезидент, – это:

- а) банковский перевод за границу;
- б) международный банковский перевод;
- в) банковский перевод из-за границы;
- г) внутренний банковский перевод.

4. Банковский перевод денежных средств, участниками которого являются только уполномоченные банки, – это:

- а) банковский перевод за границу;
- б) международный банковский перевод;
- в) банковский перевод из-за границы;
- г) внутренний банковский перевод.

5. Банковский перевод за счет резидента-клиента уполномоченного банка в пользу нерезидента или в пользу резидента, который является клиентом банка-нерезидента, – это:

- а) банковский перевод за границу;
- б) международный банковский перевод;
- в) банковский перевод из-за границы;
- г) внутренний банковский перевод.

6. Банковский перевод в пользу резидента-клиента уполномоченного банка за счет нерезидента или за счет резидента, который является клиентом банка-нерезидента, – это:

- а) банковский перевод за границу;
- б) международный банковский перевод;
- в) банковский перевод из-за границы;
- г) внутренний банковский перевод.

7. Банковский перевод, инициатором которого является плательщик, – это:

- а) дебетовый перевод;
- б) международный банковский перевод;
- в) кредитовый перевод;
- г) внутренний банковский перевод.

8. Банковский перевод, инициатором которого является бенефициар, – это:

- а) дебетовый перевод;
- б) международный банковский перевод;

- в) кредитовый перевод;
- г) внутренний банковский перевод.

9. Составная часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств, осуществляемый через корреспондентский или клиринговый счет на основании платежного поручения банка в целях исполнения платежных инструкций клиентов или собственных обязательств банка, – это:

- а) дебетовый перевод;
- б) межбанковский перевод;
- в) кредитовый перевод;
- г) внутренний банковский перевод.

10. Платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару), – это:

- а) платежное требование;
- б) платежное требование-поручение;
- в) платежное поручение;
- г) инкассо.

11. Платежные поручения представляются в банк-отправитель в течение:

- а) 10 календарных дней со дня их выписки;
- б) 10 рабочих дней со дня их выписки;
- в) 5 календарных дней со дня их выписки;
- г) 15 календарных дней со дня их выписки.

12. Платежная инструкция, содержащая требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором, – это:

- а) платежное требование;
- б) платежное требование-поручение;
- в) платежное поручение;
- г) инкассо.

13. Платежная инструкция, содержащая требование получателя денежных средств (бенефициара, взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк, – это:

- а) платежное требование;
- б) платежное требование-поручение;
- в) платежное поручение;
- г) инкассо.

14. Предварительное согласие плательщика, выраженное в форме заявления и содержащее инструкции банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель – это:

- а) аккредитив;
- б) акцепт;

- в) платежное поручение;
- г) инкассо.

15. Платежные требования не принимаются банком-получателем, если:

- а) невозможно установить отправителя либо не подтверждены подлинность и целостность платежного требования, переданного в электронном виде ;
- б) подписи и оттиск печати в платежном требовании на бумажном носителе не соответствуют заявленным образцам;
- в) данные, приведенные в реестре, не соответствуют данным, приведенным в платежном требовании;
- г) все ответы правильные.

16. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение плательщика провести платеж указанной в нем суммы бенефициару, – это:

- а) сберегательный сертификат;
- б) вексель;
- в) чек;
- г) депозитный сертификат.

17. Осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами, либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях, – это:

- а) платежное требование;
- б) аккредитив;
- в) платежное поручение;
- г) инкассо.

18. Банк, осуществляющий инкассо по поручению клиента или от своего имени, – это:

- а) банк-отправитель;
- б) банк-эмитент;
- в) банк-ремитент;
- г) бенефициар.

19. Платежное требование на беспорное списание средств со счета считается неправомерно предъявленным и не принимается банком взыскателя в следующих случаях:

- а) без исполнительного документа;
- б) если срок давности для предъявления исполнительного документа к исполнению истек;
- в) если данные, указанные в исполнительном документе, не соответствуют данным, указанным в платежном требовании;
- г) все ответы правильные.

20. Обязательство, в силу которого банк-эмитент должен осуществить платеж бенефициару либо акцептовать и оплатить или учесть пере-

водной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия исполняющему банку осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия, – это:

- а) платежное требование;
- б) аккредитив;
- в) платежное поручение;
- г) инкассо.

21. Платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций, – это:

- а) инкассо;
- б) пластиковая карточка;
- в) чек;
- г) аккредитив.

22. Карточка, с использованием которой операции производятся в пределах остатка денежных средств на карт-счете, а также в пределах лимита овердрафта, если он предусмотрен договором карт-счета, – это:

- а) кредитная карточка;
- б) личная карточка;
- в) дебетовая карточка;
- г) корпоративная карточка.

23. В случае ненадлежащего исполнения платежных инструкций банк обязан:

- а) возместить клиенту (взыскателю), банку-корреспонденту денежные средства;
- б) возместить клиенту (взыскателю) реальный ущерб, в том числе взысканную контрагентами по основному договору неустойку (штраф, пени);
- в) возместить клиенту (взыскателю) примененные уполномоченными государственными органами санкции, а также начислить проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке, установленном гражданским законодательством;
- г) все ответы правильные.

24. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых платежных инструкций клиента в случае:

- а) указания неверных реквизитов платежных инструкций;
- б) утраты платежных инструкций организациями связи либо искажения ими электронных сообщений;
- в) поломок или аварий используемых банком технических систем, произошедших не по вине банка;
- г) все ответы правильные.

ТЕМА 2

Вопросы для самоконтроля:

1. Определите значение понятий «валюта» и «валютные ценности».
2. Какие операции относятся к валютным?
3. Какие виды валютных курсов применяются на валютном рынке страны?
4. Охарактеризуйте виды валютных операций, осуществляемых между резидентами и нерезидентами.
5. Какие валютные операции осуществляют субъекты хозяйствования через обслуживающие банки?
6. Какие виды счетов в иностранной валюте вправе открывать резиденты Республики Беларусь?
7. Дайте характеристику счетам, которые могут открывать в белорусских рублях нерезиденты.
8. В каких случаях разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг и/или платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций физическими лицами на территории Республики Беларусь?
9. Каковы правила открытия физическими лицами счетов в иностранной валюте за пределами Республики Беларусь?
10. Охарактеризуйте основные валютные операции, совершаемые физическими лицами через уполномоченные банки.
11. В чем состоят функции банков как агентов валютного контроля?
12. Охарактеризуйте виды ответственности, применяемые к банкам, их должностным лицам и клиентам банков за правонарушения, совершаемые в сфере осуществления валютных операций.

Тестовые задания для самоконтроля:

1. К валютным операциям относятся:

- а) только операции, осуществляемые с использованием иностранной валюты;
- б) только операции, осуществляемые между резидентами и нерезидентами;
- в) операции, осуществляемые с использованием валютных ценностей;
- г) верных ответов нет.

2. Из всего нижеперечисленного к валютным ценностям не относятся:

- а) платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- б) белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь;
- в) драгоценные металлы и драгоценные камни;
- г) ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

3. В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции, совершаемые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на:

- а) текущие и связанные с движением капитала;
- б) активные и пассивные;

- в) наличные и безналичные;
- г) организационные и посреднические.

4. Банки осуществляют валютно-обменные операции на биржевом валютном рынке:

- а) от своего имени и за свой счет;
- б) от своего имени, но по поручению и за счет субъектов валютных операций;
- в) все ответы правильные;
- г) правильных ответов нет.

5. Субъект хозяйствования, получивший валютную выручку, в случаях, установленных законодательством, обязан осуществить продажу части полученной выручки в размере:

- а) 20%;
- б) 30%;
- в) 15%;
- г) не обязан осуществлять продажу.

6. Нерезидент (кроме банка-нерезидента) открывает в банке в белорусских рублях:

- а) текущий (расчетный) счет типа «Т»;
- б) счет типа «С»;
- в) вкладной (депозитный) счет;
- г) все ответы правильные.

7. По текущему (расчетному) счету, карт-счету, вкладному (депозитному) счету физического лица в иностранной валюте не могут совершаться следующие операции:

- а) осуществление переводов физическим лицам за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, не связанных с расчетами по валютным операциям;
- б) осуществление расчетов по валютным операциям физического лица с резидентами либо нерезидентами в случаях, когда актами валютного законодательства разрешается использование иностранной валюты между ними;
- в) внесение, снятие иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;
- г) операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

8. Физические лица не могут осуществлять через банки следующие валютные операции:

- а) валютно-обменные операции;
- б) получение кредитов в валюте;
- в) банковские переводы;
- г) операции по вкладам (депозитам).

9. Контроль банков как агентов валютного контроля определяется следующими функциями:

- а) контроль за соответствием порядка проведения клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;

- б) контроль за представлением клиентами документов по валютным операциям, предусмотренных законодательством;
- в) осуществление регистрации сделки;
- г) все ответы правильные.

10. Банк не вправе отказать клиенту в проведении валютной операции в случаях:

- а) несоответствия валюты расчета валютному законодательству при проведении валютной операции, связанной с поступлением денежных средств на счет клиента;
- б) непредставления клиентом в банк документов, необходимых банку для осуществления функций агента валютного контроля, либо несоответствия представленных документов (платежных инструкций) предъявляемым требованиям;
- в) непредставления клиентом в банк платежного поручения об уплате оффшорного сбора при осуществлении валютной операции, требующей уплаты оффшорного сбора;
- г) получения от клиента поручения на перечисление денежных средств со счета, если исполнение поручения не соответствует режиму функционирования счета клиента.

11. При поступлении клиенту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением валютного законодательства, банк обязан после зачисления данных денежных средств на счет клиента уведомить:

- а) Национальный банк Республики Беларусь;
- б) Комитет государственного контроля Республики Беларусь;
- в) Министерство финансов Республики Беларусь;
- г) органы внутренних дел.

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях, 21 апреля 2003 г. № 194-З (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
3. Уголовный кодекс Республики Беларусь, 9 июля 1999 г. № 275-З (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
5. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 29 июня 2000 г. № 359 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
6. Правила проведения валютных операций: утверждены постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
7. Инструкция о банковском переводе: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
8. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
9. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 74 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
10. Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

11. Инструкция о порядке биржевой торговли иностранной валютой: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 12 декабря 2007 г. № 220 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

12. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

13. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: утверждена постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 17 января 2007 г. № 1 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

14. Правила ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь: утверждены постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 98 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

15. Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, от 01 февраля 2011 г. № 35 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

16. Об утверждении инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: постановление Правления НБ Республики Беларусь от 16.04.2009 г. № 46// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

Учебное издание

ДАНИНА Елена Анатольевна

ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Методические указания к изучению темы
«Банковское право. Особенная часть»

Технический редактор

Г.В. Разбоева

Корректор

Л.В. Моложавая

Компьютерный дизайн

Е.В. Малнач

Подписано в печать . Формат 60х84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,96 . Уч.-изд. л. 3,86 . Тираж экз. Заказ .

Издатель и полиграфическое исполнение – учреждение образования

«Витебский государственный университет им. П.М. Машерова».

ЛИ № 02330 / 0494385 от 16.03.2009.

Отпечатано на ризографе учреждения образования

«Витебский государственный университет им. П.М. Машерова».

210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.