

Информацию об иностранной валюте многие физические лица получают лишь в обменных пунктах, а потому совершают порой сделки, не соответствующие законодательству. Примером таких сделок является передача в долг иностранной валюты с получением расписки от заемщика. Причем чаще всего обе стороны не подозревают о возможных последствиях подобной операции в случае невозвращения долга.

По этому вопросу Конституционный Суд 19 июля 2002 г. принял решение № Р-145/2002 "О правовом регулировании заключения физическими лицами договоров займа в иностранной валюте" (далее – решение КС). Думается, однако, что данное решение большинством граждан осталось просто не замеченным или, вполне возможно, не совсем понятным. Впрочем, как и многие другие документы, регулирующие вопросы проведения валютных операций физическими лицами.

## Предоставление и получение займов гражданами Беларуси

Основными документами, регулирующими порядок проведения валютных операций физическими лицами, являются Положение о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь от 01.08.1996 № 768, утвержденное Правлением Нацбанка 25.06.1996, прот. № 11 (далее – Положение № 768), Правила проведения валютных операций, связанных с движением капитала, утвержденные постановлением Правления НБ от 28.04.2001 № 100 (далее – Правила). Эти документы определяют лишь перечень валютных операций, которые могут проводить физические лица. В частности, Положением № 768 предусмотрено, что граждане – резиденты и нерезиденты могут иметь в собственности валютные ценности, хранить их на счетах в банке и использовать на цели, не запрещенные законодательством. Конкретный же порядок использования валюты на эти цели установлен другими нормативными документами. Вместе с тем в названном Положении содержится ряд запре-

тов для физических лиц, в том числе и в части предоставления займов юридическим лицам – резидентам. Физическим лицам также запрещено осуществлять платежи за субъектов хозяйствования.

Рассматривая вопрос о предоставлении физическими лицами займов, необходимо исходить из разделения операций, проводимых указанными лицами, на текущие и связанные с движением капитала. С 1 июля 2001 г. изменился порядок регулирования движения капиталов физических лиц: для проведения этими лицами валютных операций, связанных с движением капитала, требуется разрешение Национального банка. В то же время вышеупомянутыми Правилами определены исключения для некоторых операций, проведение которых возможно без специального разрешения НБ, к примеру (в соответствии с п. 22 Правил): для получения от нерезидентов кредитов, займов на срок более 180 дней. Следует обратить внимание, что под нерезидентами понимаются и физические, и юридические лица, что вытекает из

п. 1.6 Правил, т.к. термин “нерезиденты” имеет значение, определенное Положением № 768. Следовательно, можно предположить, что физическое лицо – резидент имеет право получить заем от нерезидента – физического лица и от нерезидента – юридического лица без каких-либо дополнительных разрешений в случае, если срок, на который предоставлен заем, превышает 180 дней. Предоставление займов нерезидентам записано п. 20 Правил.

Далее возникает вопрос о возможности получения от нерезидента займа на срок до 180 дней. Такой вид займа прямо не упомянут ни в одном нормативном документе. Вышеназванное решение КС также говорит только о займе на срок свыше 180 дней, причем полученном от нерезидента – физического лица, и ссылается на Правила проведения валютных операций, связанных с движением капитала. Но получение займа на срок до 180 дней является текущей операцией и названными Правилами порядок ее проведения не регулируется. Вместе с тем такая операция не противоречит законодательству и не запрещена. Специального разрешения Нацбанка на проведение текущих операций не требуется. Напомним, что к операциям, связанным с движением капитала, относятся:

- прямые инвестиции;
- портфельные инвестиции;
- осуществление расчетов по обязательствам о приобретении резидентом у нерезидента имущества, относимого по законодательству страны его местонахождения к недвижимому;
- осуществление расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, информации, результатов интеллектуальной деятельности, в том

числе исключительных прав на них, на срок более 180 дней, а также в случае аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки платежа по указанным объектам на срок более 180 дней;

- предоставление нерезидентам кредитов, займов на срок более 180 дней;
- привлечение от нерезидентов кредитов, займов на срок более 180 дней.

Из всех перечисленных видов валютных операций, связанных с движением капитала, физическим лицам запрещено, как отмечено выше, предоставлять займы в иностранной валюте нерезидентам.

Получать займы от нерезидентов физические лица могут и в наличной, и в безналичной форме. Что касается безналичной формы, то при ее использовании следует руководствоваться Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте, утвержденными постановлением Правления НБ от 28.06.2001 № 169 (далее – Правила от 28.06.2001). Согласно подпункту 12.1 Правил от 28.06.2001 валюта, поступившая из-за пределов нашей республики, зачисляется на текущий счет физического лица независимо от источника поступления. Вместе с тем выплата физическому лицу поступивших средств может быть произведена и без открытия счета. Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления НБ от 29.03.2001 № 66, определен порядок выплаты поступивших физическому лицу средств. Здесь возможны два варианта в зависимости от того, намерен получатель средств открывать счет или нет. Когда открывать счет нет необходимос-

48 ■ ти, поступившие средства зачисляются на так называемый промежуточный счет.

Обычно получатель средств самостоятельно является в банк, уточняет, поступили ли они. Если в банке имеется платежное поручение, то на основании данных паспорта или другого заменяющего его документа сумма перевода выплачивается получателю в той валюте, в которой поступили средства. По желанию получателя выплата средств может быть произведена в другой валюте. В случае же, когда физическое лицо не является в банк за получением поступивших денег, банк ожидает 7 дней, а затем направляет сообщение, если известен адрес физического лица. При неявке гражданина в банк в течение 6 месяцев после получения платежного поручения деньги переводятся обратно в банк, который отправил их для последующего возврата плательщику.

Если текущий счет открыт, то зачисленная на этот счет валюта используется в соответствии с п. 13 Правил от 28.06.2001. Возврат займа в безналичном порядке также производится с этого счета. В случае возврата займа, полученного на срок свыше 180 дней, уполномоченный банк дополнительно представляет в Национальный банк установленную форму учета валютных операций, связанных с движением капитала. Особый контроль со стороны банка требуется, когда сумма средств, поступивших физическому лицу в разовом порядке, превышает 2000 минимальных заработных плат (базовых величин): в этом случае сведения о такой финансовой операции банк, в соответствии с Законом от 19.07.2000 "О мерах по предотвращению легализации доходов, получен-

ных незаконным путем", должен направить налоговым органам и в Комитет госконтроля. Одновременно получатели средств должны помнить, что, согласно постановлению Совета Министров от 19.03.1997 № 221, в налоговые органы представляется декларация о совокупном годовом доходе и уплачивается, если это необходимо, соответствующий налог.

Хотелось бы также обратить внимание получателей средств: для того чтобы избежать двойной уплаты налога, надо представить заключение об уплате подоходного налога в иностранном государстве, подтвержденное соответствующими уполномоченными органами данного государства. Это, впрочем, не отменяет необходимости представить декларацию. Тем более что обо всех поступивших средствах банки самостоятельно информируют налоговые органы, т.к. с 1 сентября с.г. вступил в силу Декрет Президента от 06.08.2002 № 19 "О некоторых мерах по обеспечению своевременной уплаты подоходного налога и обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты".

Следует отметить, что заем от Президента может быть получен физическим лицом как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях. Допустимо, например, получить его в иностранной валюте, а вернуть в белорусских рублях, или наоборот. Только в данном случае при получении или возврате займа в безналичном порядке необходимо учитывать возможность расчетов со страной нерезидента в белорусских рублях. В настоящее время расчеты в белорусских рублях через корреспондентские счета банков могут проводиться с резидентами России, Ук-

раины, Азербайджана, Кыргызстана, Латвии, Литвы, Эстонии, Армении, Грузии, Казахстана, Молдовы, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана. Условия возврата займа оговариваются в договорах, заключение которых в письменной форме обязательно в соответствии со ст. 761 ГК, если сумма займа превышает не менее чем в десять раз установленный законодательством размер МЗП.

Из вышеизложенного очевидно, что физическое лицо – резидент может получить заем от нерезидента в иностранной валюте или в белорусских рублях с соблюдением вышеперечисленных требований законодательства. Последствия заключения договоров займа с нарушением законодательства вытекают из ст. 169 ГК. Ответственность сторон за нарушение условий договора займа должна быть предусмотрена в самом договоре. Когда заемщик не возвращает сумму займа в установленный договором срок, то согласно ст. 764 ГК на невозвращенную сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 366 ГК. Размер уплачиваемых процентов определяется учетной ставкой Нацбанка на день исполнения денежного обязательства или соответствующей его части. В то же время размер уплачиваемых процентов за невозврат займа в срок может быть определен в договоре займа.

**О**т резидента заем в иностранной валюте физическое лицо получить не может, хотя ст. 760 ГК говорит о том, что инвалюту может быть предметом договора займа на территории Беларуси, но с соблюдением правил статей 141, 142, 298 того же Кодекса. Согласно названным статьям основным платежным средст-

вом на территории республики является белорусский рубль и все обязательства должны быть выражены в национальной валюте. Также в этих статьях содержится ссылка на законодательство в случае использования иностранной валюты в расчетах. Вместе с тем в денежном обязательстве допускается указывать эквивалент в иностранной валюте. Тогда оплата обязательства производится в белорусских рублях в сумме, определенной по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа.

Однако законодательство часто игнорируется, и физические лица, предоставляя в долг иностранную валюту, принимают расписку на сумму займа. В последующем займодавец при невозврате долга пытается вернуть свои средства через суд, предварительно обратившись с заявлением в органы милиции. В ходе расследования факта совершения сделки не исключена вероятность возбуждения уголовного дела по ст. 209 УК РБ, ибо в зависимости от суммы займа и обстоятельств его получения действия заемщика могут квалифицироваться как мошенничество со всеми вытекающими отсюда последствиями. В лучшем случае сделка может быть признана не соответствующей действующему законодательству (ст. 169 ГК), но и тогда вернуть по решению суда средства, предоставленные в заем, физическое лицо не сможет.

Досадно? Конечно. Отсюда вывод: законы надо знать и соблюдать.

Александр БУГАЕВ,  
юрист