



Филимонова Наталья Вячеславовна

Filimonova Natalia Vyacheslavovna

главный юрисконсульт отдела правового
обеспечения среднего и крупного бизнеса,

Юридическое управление Поволжского
банка, ПАО Сбербанк

**general legal counsel., Legal Department
of the Volga Region Bank, Sberbank**

E-mail: FilimonovaNV88@mail.ru

УДК 341.96

**СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С КОМПАНИЕЙ –
РЕЗИДЕНТОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
CONCLUSION OF A CONTRACT WITH A RESIDENT
COMPANY OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

Ключевые слова: сделки с нерезидентом, законодательство Республики Беларусь, резидент Республики Беларусь.

Keywords: transactions with a non-resident, legislation of the Republic of Belarus, resident of the Republic of Belarus.

Данная статья посвящена особенностям совершения сделок с компанией-резидентом Республики Беларусь. Автором показана исторически обусловленная связь между двумя этими странами, так как Россия и Республика Беларусь являются тесными партнерами в экономической, политической и военных сферах, являются членами Таможенного и Евразийского экономического союза. В данной работе рассмотрены актуальные на сегодняшний день аспекты Белорусского гражданского законодательства. Отражены ключевые моменты, которые необходимо учитывать при совершении сделки с резидентом Республики Беларусь. Затронуты вопросы создания, регистрации юридических лиц, их организационно-правовой формы и лицензирования деятельности по праву Республики Беларусь. Особое внимание уделено анализу необходимости получения разрешения уполномоченных органов Республики Беларусь на совершение сделки с нерезидентом. При этом, более подробно раскрыты аспекты кредитования банками-нерезидентами юридических лиц Республики Беларусь и сделан акцент на необходимости соблюдения регистрационного порядка совершения таких операций в обслуживаемом банке. Также, автор уделил свое внимание положениям о банковских гарантиях по праву Республики Беларусь их видам и особенностям. Кроме

того, автором исследовано законодательство о залогах Республики Беларусь и отражены моменты на которые следует обратить внимание при совершении таких сделок с организацией-резидентом Республики Беларусь. В частности, затронуты вопросы залоговых прав Банка-кредитора и проблематика залога счета либо денежных средств на данном счете по праву Республики Беларусь. В итоговых выводах автором выявлена и обоснована необходимость унификации гражданского законодательства двух государств, что в дальнейшем облегчит интеграцию экономик и бизнеса на территории России и Республики Беларусь. По мнению автора, данный процесс унификации позволит сократить число противоречий и упростит применение законодательства, что позволит наладить правовую основу для экономических отношений между Россией и Республикой Беларусь.

This article is devoted to the specifics of transactions with a company that is a resident of the Republic of Belarus. The author shows the historical connection between these two countries, since Russia and the Republic of Belarus are close partners in the economic, political and military spheres, and are members of the Customs and Eurasian economic Union. This paper examines the current aspects of Belarusian civil legislation. It reflects the key points that should be taken into account when making a transaction with a resident of the Republic of Belarus. The issues of creation, registration of legal entities, their organizational and legal form and licensing of activities under the law of the Republic of Belarus are discussed. Special attention is paid to the analysis of the need to obtain permission from the authorized bodies of the Republic of Belarus to make a transaction with a non-resident. At the same time, the aspects of lending by non – resident banks to legal entities of the Republic of Belarus are revealed in more detail, and the emphasis is placed on the need to comply with the registration procedure for performing such operations in the servicing Bank. The author also paid attention to the provisions on Bank guarantees under the law of the Republic of Belarus, their types and features. In addition, the author has studied the legislation on collateral of the Republic of Belarus and reflects the points that should be paid attention to when making such transactions with a resident organization of the Republic of Belarus. In particular, the issues of collateral rights of the lender Bank and the problem of collateral of the account or funds on this account under the law of the Republic of Belarus were discussed. In the final conclusions, the author identifies and justifies the need to unify the civil legislation of the two States, which will further facilitate the integration of economies and businesses on the territory of Russia and the Republic of Belarus. According to the author, this unification process will reduce the number of contradictions and simplify the application of legislation, which will allow establishing a legal basis for economic relations between Russia and the Republic of Belarus.

Россия и Республика Беларусь являются тесными партнерами в экономической, политической и военных сферах, являются членами Таможенного и Евразийского экономического союза. И, конечно, сделки между резидентами двух этих стран стали давно обычным явлением. Однако несмотря на всю исторически обусловленную схожесть гражданского законодательства России и Республики Беларусь, есть некоторые особенности, которые стоит учитывать при заключении таких сделок.

Во-первых, согласно п. 2 ст. 47 ГК Республики Беларусь [2] юридическое лицо созданным считается с момента его государственной регистрации на основании Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 №1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» [8]. Соответственно, можно осуществить поиск юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в базе данных Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей используя официальный сайт данного реестра (<http://egr.gov.by>).

При этом, анализируя полученные из реестра данные, стоит учитывать, что в соответствии с законодательством Республики Беларусь юридические лица только по желанию указывают в своих учредительных документах и выписке из ЕГРЮЛ свои виды деятельности. В дальнейшем, чтобы определить требуется ли лицензия на осуществление какой-либо деятельности необходимо проверить это в соответствии с Указом Президента от 1.09.10 №450 [6].

Кроме того, если акционерные общества в России делятся на публичные и непубличные, то в Республике Беларусь, все еще, – на закрытые и открытые [3]. Что, на мой взгляд, принципиальным образом сказывается на обороте рынка ценных бумаг и особенно на его законодательном регулировании.

Во-вторых, необходимо определить требуется ли разрешение уполномоченных органов Республики Беларусь на совершение сделки с нерезидентом. В данный момент в Республике Беларусь идет процесс либерализации валютных отношений, и юридические лица и индивидуальные предприниматели могут без разрешения Национального банка проводить валютные операции (операции

связанные с движением капитала). Речь идет о таких операциях, как получение кредитов и займов, покупка у иностранных компаний выпущенных ими ценных бумаг, размещение денежных средств во вклады в банках-нерезидентах, покупка недвижимости на территории иностранного государства и др. Однако при этом все же необходимо соблюдать регистрационный порядок, то есть осуществить регистрацию данных операций в обслуживающем банке до проведения соответствующих расчетов. Учет же таких сделок проводится в банке в порядке, аналогичном учету сделок по внешнеторговым договорам до проведения платежей по представленным договорам [9]. Регистрационный порядок, на мой взгляд, в отличии от ранее действующего разрешительного, никак не ограничивает возможность свободно совершать валютные операции, а носит лишь учетный характер.

Что касается именно кредитования, то для получения кредита в иностранном банке резидент Республики Беларусь должен открыть в банке-нерезиденте счет по учету ссудной задолженности (ссудный счет). Субъектам валютных операций разрешено открывать такие счета на территории иностранных государств без каких-либо ограничений и без разрешения Национального банка Республики Беларусь. Счета можно открывать как в белорусских рублях, так и в любой иностранной валюте, в соответствии с требованиями банка-нерезидента.

Кредит резиденту Республики Беларусь предоставляется иностранным банком в безналичном порядке на счет кредитополучателя или в исключительных случаях перечисляется на счет иного лица (например, рефинансирование другого кредита). То есть допускается и перечисление кредита на счет другого резидента Республики Беларусь или нерезидента. В частности, для того чтобы в адрес другого резидента поступила иностранная валюта в виде кредита от банка-нерезидента, необходимо наличие договорных отношений в такой валюте между вышеупомянутыми двумя резидентами, поскольку расчеты в иностранной валюте между резидентами Республики Беларусь возможны только в случаях, четко установленных законодательством.

В-третьих, стоит обратить внимание на особенности отдельных обязательств. Например, что касается банковских гарантий,

то здесь тоже существует ряд важных нюансов: согласно российскому законодательству банковская гарантия вступает в действие с момента ее отправки (передачи) банком-гарантом, если в ней не предусмотрено иное условие. Фактически это означает, что гарантия вступает в силу в момент принятия на себя одностороннего обязательства банком-гарантом путем выдачи письменного документа, определенного содержания и действует в течение срока, в нем закрепленного и являющегося существенным условием банковской гарантии, без которого соответствующего обязательства просто не возникает.

По-другому обстоит дело в белорусском праве. Законодательство закрепляет, что банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное условие не оговорено в тексте гарантии. Однако такая гарантия считается выданной именно с момента вручения ее бенефициару, а не с момента принятия на себя одностороннего обязательства банком-гарантом. Если банковская гарантия передается бенефициару каким-либо видом связи (например, по почте либо посредством электронного документооборота), она считается выданной с момента передачи ее соответствующей организации для доставки либо передачи электронного документа теле трансмиссионной системой и через сеть Интернет [1].

Кроме того, белорусское банковское право в отличие от российского законодательства четко разграничивает несколько видов банковских гарантий. В зависимости участвующих в обязательстве лиц банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией. Контргарантия – это встречное обязательство, выданная контргарантом банку или другой кредитно-финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии [1].

Консорциальная гарантия – это банковская гарантия, предоставляемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию [1].

Также, стоит обратить внимание на особенности залоговых сделок: в Республике Беларусь с 1.09.2016 г. начал работать реестр движимого имущества, обремененного залогом. Создание данного ресурса предусмотрено и закреплено Указом президента

№539 от 31.12.2015 [7]. Соответственно, с помощью данного реестра можно узнать об обременениях имущества, находящегося в залоге у кредитных организаций. Официальный сайт – <https://reestr-zalogov.by>

Важно отметить, что банки-нерезиденты не вправе выступать залогодержателями права аренды земельных участков и участков, находящихся в собственности резидентов Республики Беларусь. Кроме того, принятие в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, если оно связано с передачей предмета залога банку-залогодержателю, относится к лицензируемым видам деятельности и требует получения такой лицензии. Иностранному банку по праву Республики Беларусь не может быть выдана такая лицензия. Не требуется получение соответствующей лицензии для приема в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, если нет фактической передачи такого залога залогодержателю, а также для оказания услуг с камнями, отнесенными законодательством Республики Беларусь к непригодным для производства ювелирной продукции.

Правом Республики Беларусь не предусмотрен залог счета либо денежных средств на таком счету в обеспечение исполнения по каким-либо обязательствам. Банки вправе производить списание денежных средств на основании платежного документа и договора о таком списании в размере соответствующей задолженности.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что в Российской Федерации и в Республике Беларусь до сих пор существуют различия и особенности регулирования отношений в сфере хозяйственной деятельности юридических лиц. На мой взгляд, законодательство Республики Беларусь несколько отстает от реалий современного мира и содержит отголоски советского прошлого. Я считаю, что на настоящий момент созрела острая потребность в унификации гражданского законодательства двух стран. Данный процесс унификации позволит сократить число противоречий и упростит применение законодательства, что позволит наладить правовую основу для экономических отношений между Россией и Белоруссией. В этом вопросе должны быть учтены особенности национальных правовых систем двух стран, их гражданского законодательства, а также лучший мировой опыт.

В декабре 2018 года президенты РФ и Белоруссии Владимир Путин и Александр Лукашенко приняли решение о создании межправительственной рабочей группы по развитию интеграции. Осенью 2019 года был подготовлен план проекта «Программы действий Беларуси и РФ по реализации положений договора о создании Союзного государства». Она предполагает с января 2021 года частичное объединение двух экономических систем с соответствующей унификацией законодательства.

Все вышесказанное, позволяет предположить, что в ближайшее время будет выработана согласованная позиция, преодолены имеющиеся разногласия по данному вопросу, принят итоговый документ, который послужит для унификации гражданского законодательства двух государств, а единообразии законодательства в дальнейшем облегчит интеграцию экономик и бизнеса на территории России и Республики Беларусь.

* * *

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 №441-3 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7.12.1998 №218-3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
3. Закон Республики Беларусь от 9.12.1992 №2020-XII «О хозяйственных обществах» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
4. Закон Республики Беларусь от 20.06.2008 №345-3 «Об ипотеке» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
5. Закон Республики Беларусь от 24.11.1993 №2586-XII «О залоге» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
6. Указ Президента Республики Беларусь от 1.09.10 №450 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
7. Указ Президента Республики Беларусь от 31.12.2015 №539 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://kodeksy-by.com/>.
8. Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 №1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2018 №612 «О некоторых вопросах проведения валютных операций» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.by/>.
10. Ерпылева Н.Ю. Банковские гарантии в современном российском и белорусском законодательстве // Банковское право. 2010. №3. С. 22 – 28.