

# ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧАСТНОГО УНИТАРНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА СЧЕТ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ НЕРЕЗИДЕНТА

Дорогенский А.В.

*Дорогенский Андрей Вячеславович – кандидат философских наук, доцент,  
кафедра правоведения и социально-гуманитарных дисциплин,  
Международный университет «МИТСО», г. Витебск, Республика Беларусь*

**Аннотация:** в статье анализируется правовая схема финансирования деятельности частного унитарного предприятия в Республике Беларусь, созданного физическим лицом, за счет средств, полученных по договору займа с нерезидентом.

**Ключевые слова:** унитарное предприятие, право хозяйственного ведения, договор займа.

Проблема финансирования деятельности частного унитарного предприятия, созданного в Республике Беларусь физическим лицом, имеет особую актуальность в силу того факта, что учредитель - физическое лицо является единственным собственником имущества созданного им унитарного предприятия. Данная правовая конструкция юридического лица предполагает определенную вариативность при финансировании деятельности частного унитарного предприятия за счет заемных средств по договору займа с займодавцем-нерезидентом Республики Беларусь (в том числе резидентами Российской Федерации).

Финансирование деятельности частного унитарного предприятия через договор займа с участием нерезидента в Республике Беларусь требует учета ряда положений следующих нормативных правовых актов:

- 1) Гражданский кодекс Республики Беларусь.
- 2) Налоговый кодекс Республики Беларусь.
- 3) Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций».
- 4) Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон № 226-З).
- 5) Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72 «Об утверждении Правил проведения валютных операций» (далее - Постановление Правления НБ РБ № 72).
- 6) Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2015 г. № 514 «О некоторых вопросах выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования».

С учетом положений вышеуказанных нормативных правовых актов, на наш взгляд, возможны и с точки зрения оптимизации налогообложения приемлемы следующие юридические схемы займа с участием нерезидента-займодавца и последующим финансированием учредителем из средств займа деятельности созданного учредителем - физическим лицом частного унитарного предприятия (далее - ЧУП):

1. Заем в иностранной валюте предоставляется по договору займа между займодавцем-нерезидентом и ЧУП-резидентом РБ (заемщик). Возврат займа осуществляется ЧУП со своего счета нерезиденту. Физическое лицо-учредитель ЧУП в сделке не участвует.

2. Заем в иностранной валюте предоставляется по договору займа между займодавцем-нерезидентом и физическим лицом-резидентом РБ, учредителем ЧУП (заемщик). Далее учредитель ЧУП может финансировать деятельность ЧУП двумя путями:

2.1. Предоставление ЧУП денежных средств в белорусских рублях в заем с последующим возвратом. Расчет с нерезидентом осуществляется за счет средств, возвращенных по договору займа между учредителем и ЧУП.

2.2. Внесение денежных средств учредителем на счет ЧУП в качестве финансирования собственника на безвозвратной основе. Расчет с нерезидентом по договору займа осуществляется за счет средств, полученных учредителем из прибыли ЧУП.

У каждого из этих вариантов есть свои ограничения, плюсы, минусы и «подводные камни». Предметом данной статьи является правовая схема финансирования через договор займа непосредственно между частным унитарным предприятием и нерезидентом Республики Беларусь.

Заем в иностранной валюте предоставляется по договору займа между займодавцем-нерезидентом и ЧУП-резидентом Республики Беларусь (заемщик).

Поскольку речь идет о внешнеэкономической сделке в иностранной валюте, такой заем подпадает под действие белорусского законодательства о валютных операциях, валютном регулировании и валютном контроле (Закон № 226-3) [1].

Операции по займу в иностранной валюте между нерезидентом-заимодавцем и резидентом РБ-заемщиком являются валютными операциями, связанными с движением капитала.

Резиденты осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, на основании разрешений Национального банка Республики Беларусь.

Критерии, по которым валютные операции по договору займа требуют разрешительного либо уведомительного порядка их совершения, установлены Постановлением Правления НБ РБ № 72 [2].

Субъекты валютных операций – резиденты РБ (кроме банков) осуществляют на основании разрешений Национального банка на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, валютные операции, предусматривающие получение кредитов и (или) займов, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

процентная ставка за пользование кредитом и (или) займом превышает следующие уровни: при проведении операций в долларах США, евро - 14% годовых; при проведении операций в иных иностранных валютах, белорусских рублях - увеличенный на 5% пунктов размер ставки рефинансирования соответствующего центрального (национального) банка, действующей на дату получения кредита и (или) займа субъектом валютной операции - резидентом;

процентная ставка за пользование кредитом и (или) займом в случае просрочки возврата кредита и (или) займа (в сумме увеличения размера процентов в связи с просрочкой возврата кредита и (или) займа) и размер неустойки (штрафа, пени) в совокупности превышают 0,01% за каждый день просрочки (3,65% годовых). Для расчета данного уровня в случае, если в договоре размер неустойки (штрафа, пени) выражен фиксированной суммой, осуществляется ее пересчет в процентное выражение;

в договоре между субъектом валютных операций - резидентом (кроме банка) и нерезидентом (кроме банка-нерезидента) наряду с процентной ставкой за пользование кредитом и (или) займом установлена обязанность осуществлять иные дополнительные платежи (кроме платежей за пользование кредитом и (или) займом в случае просрочки возврата кредита и (или) займа (в сумме увеличения размера процентов в связи с просрочкой возврата кредита и (или) займа), а также платежей по уплате неустойки (штрафа, пени));

сумма кредита и (или) займа направляется на оплату денежных обязательств резидента (кредитополучателя, заемщика), минуя его счет в банке;

исполнение обязательств по возврату кредита и (или) займа осуществляется не со счета кредитополучателя, заемщика;

кредитодатель или заимодавец зарегистрирован в государстве (на территории), в котором действует льготный налоговый режим и (или) не предусматриваются раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны).

Разрешение НБ РБ должно быть получено до начала осуществления валютной операции. Валютные операции по договорам займа с нерезидентом-заимодавцем, в которых отсутствуют все вышеперечисленные условия, совершаются в уведомительном порядке, и получения разрешения НБ РБ не требуют.

#### *Список литературы*

1. О валютном регулировании и валютном контроле. [Электронный ресурс]. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3: в ред. от 05.01.2016 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2017.
2. Об утверждении Правил проведения валютных операций. [Электронный ресурс]: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72: в ред. от 26.08.2015 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2017.