

Дайджест правовых известий банковского сектора

15:29 20.10.14

О главных актуальных правовых событиях в финансовом секторе рассказали юристы компании Sayenko Kharenko



Новые правила

14 октября 2014 года Верховная Рада Украины приняла Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Закон предусматривает ввод национальной оценки рисков системы финансового мониторинга. Лица, осуществляющие операции с наличными на сумму свыше 150 тыс. гривен, исключены из числа субъектов первичного финансового мониторинга за счет обязательного мониторинга таких операций банками. Кроме того, у Национального банка Украины появятся полномочия аннулировать лицензию банка, если последний нарушил законодательство в сфере отмывания денег. Также обжалование в суде решения НБУ о применении мер воздействия, санкций или лишения лицензии станет невозможным.

Валютный рынок

Целевые интервенции

НБУ в письме от 13 октября 2014 года № 19-103/58953 установил, что банки, участвующие в целевых валютных интервенциях, в т.ч. для подкрепления касс банков, должны соблюдать следующие условия: (i) купленная при осуществлении интервенции иностранная валюта должна быть использована по целевому назначению в течение 5 рабочих дней со дня зачисления ее на корсчет банка; и (ii)

неиспользованную по назначению валюту банк должен вернуть НБУ на следующий день после истечения установленного срока ее использования.

Несоблюдение требований

В своем [Постановлении Правления от 9 октября 2014 года № 647](#) «О проведении валютных операций» НБУ установил, что в случае несоблюдения порядка формирования и хранения обязательных резервов банк может осуществлять собственные операции по покупке иностранной валюты исключительно для валютно-обменных операций.

Кредиты НБУ

29 сентября 2014 года НБУ своим [Постановлением № 596](#) дополнил Положение о предоставлении НБУ стабилизационных кредитов банкам Украины, утвержденного [Постановлением от 13 июля 2010 года № 327](#). В частности, при предоставлении стабилизационных кредитов или внесения изменений в кредитные договоры дополнительно до существующих ограничений и требований к деятельности банков, соответствующие договоры также должны предусматривать: (i) запрет на выплату дивидендов акционерам, кроме выплаты дивидендов по привилегированным акциям, и (ii) запрет на распределение капитала в любой другой форме, кроме направления прибыли на увеличение уставного капитала банка, формирование резервного фонда или покрытие убытков прошлых лет.

Кроме того, теперь в некоторых случаях НБУ не имеет права применять в отношении проблемных банков списание в бесспорном порядке задолженности со счетов банков или досрочно расторгнуть кредитное соглашение. В частности, к таким случаям, например, относится невыполнения банком программы финансового оздоровления.

25 сентября 2014 года Правление НБУ приняло [Постановление № 602](#) «О мерах по обеспечению возврата кредитов, предоставленных Национальным банком Украины». Так, НБУ имеет право принимать решение об изменении существенных условий договоров, заключенных по кредитам для поддержки ликвидности или по стабилизационным кредитам. Изменение существенных условий осуществляется путем заключения нового договора (на всю сумму задолженности на смену раньше заключенных договоров) и новых договоров залога и/или ипотеки. Такие договоры должны быть зарегистрированы территориальными управлениями НБУ.

Изменение существенных условий (процентной ставки, срока кредита или графика выплаты задолженности) осуществляется, если банк берет на себя обязательство придерживаться в течение действия кредитного соглашения ограничений и требований, установленных НБУ. Кроме того, НБУ не будет менять существенные условия кредитных соглашений, если структура собственности банка не соответствует требованиям о прозрачности.

На протяжении действия кредитного договора НБУ применяет процедуру особого режима контроля путем назначения куратора банка.

Неплатежеспособность

10 октября 2014 года НБУ признал неплатежеспособными ПАО «КБ «АКСИОМА», ПАО «ИНТЕРКРЕДИТБАНК» и ПАО «МЕЛИОР БАНК». Причиной принятия такого решения стало нарушение этими банками законодательства в сфере финансового мониторинга - создание конвертационных центров и теневых обменных пунктов.

Антон Коробейников, советник

Орест Матвийчук, юрист

Sayenko Kharenko