

Дайджест правовых известий банковского сектора

12:30 01.12.14

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



Обязательная продажа поступлений в инвалюте

20 ноября 2014 года Правление Национального банка Украины приняло [постановление № 734](#) «Об урегулировании ситуации на валютном рынке Украины», которым продлеваются действия ограничений валютного регулирования. В частности, до 2 декабря 2014 года продлено ограничения срока расчетов по операциям экспорта/импорта в 90 календарных дней и обязательную продажу 75% поступлений в иностранной валюте в пользу юридических и физических лиц-предпринимателей, а также со счетов резидентов за пределами Украины.

Кроме того, продолжает действовать режим усиленного контроля за осуществлением валютных операций. Так, банкам запрещено снимать с контроля экспортные операции клиентов на основании документов о прекращении обязательств зачетом встречных однородных требований.

Финансовые операции в Донецкой и Луганской областях

В своем письме от 24 ноября 2014 года [№ 25-112/69267](#) «Об отдельных вопросах деятельности банков» НБУ конкретизировал, осуществление каких видов финансовых операций банков приостанавливается в населенных пунктах, которые не контролируются украинскими властями.

К таким операциям относятся операции по обслуживанию банками счетов, в том числе карточных, открытых хозяйствующими субъектами всех форм собственности.

Приобретение банка государством

19 ноября 2014 года Кабинет Министров Украины постановлением № 633 утвердил Порядок приобретения акций банков в обмен на облигации внутреннего государственного займа. В частности, определяется механизм приобретения акций дополнительной эмиссии банка в обмен на облигации государством в лице: (i) КМУ - при капитализации банка, 100% уставного капитала которого принадлежат государству и (ii) Министерства финансов Украины - при капитализации: (a) неплатежеспособного банка, если государство участвует в его выводе с рынка; (b) банка, в котором государство владеет долей более 75% (кроме санационного банка), и (c) банка с недостаточным уровнем капитала.

Постановлением предусматривается, что приобретение акций будет осуществляться по предложению НБУ на основании решения КМУ. В свою очередь, Минфин выпускает и вносит в уставной капитал облигации на сумму, соответствующую размеру, определенному КМУ, и принимает меры по оформлению корпоративных прав государства и надлежащего управления ими.

Досрочное исполнение обязательств по кредиту с нерезидентом

12 ноября 2014 года НБУ постановлением № 722 установил исключения из запрета досрочного исполнения резидентом обязательств по кредиту по договорам с нерезидентами.

Запрет не распространяется на случаи досрочного погашения кредитов:

- привлеченных банками на условиях субординированного долга, при условии направления такого долга на увеличение уставного капитала и получения соответствующего разрешения НБУ;
- за счет средств, привлекаемых резидентом по другому кредитному договору с нерезидентом, если такой договор предусматривает более поздний срок исполнения обязательств.

Крым

3 ноября 2014 года Правление НБУ приняло постановление № 699 «О применении отдельных норм валютного законодательства при режиме временной оккупации на территории СЭЗ «Крым». Это постановление в исполнение требований Закона Украины «О создании свободной экономической зоны «Крым» и об особенностях осуществления экономической деятельности на временно оккупированной территории Украины».

Постановление устанавливает особенности применения отдельных норм валютного законодательства при режиме временной оккупации на территории Крыма, в том числе:

- определено, что лицо, местонахождение/регистрация которого является территория Крыма (далее - субъект Крыма), приравнивается для целей применения нормативно-правовых актов НБУ к нерезиденту, а по инвестиционным операциям - к иностранному инвестору;
- установлено, что договоры, заключенные между субъектами Крыма и субъектами, зарегистрированными или проживающими на остальной территории Украины, являются документами, которые используются вместо внешнеэкономических договоров для целей применения нормативно-правовых актов НБУ;
- запрещено осуществление инвестиций резидентами Украины в объекты инвестиционной деятельности, расположенных или зарегистрированных на территории Крыма;
- запрещено привлечение вкладов и/или предоставление займов в российских рублях на территории Украины;

- запрещено перемещение наличных российских рублей через административную границу СЭЗ «Крым» за исключением их перемещения физическими лицами в сумме, не превышающей в эквиваленте 10 000 гривен;
- установлено, что платежи с материковой территории Украины на территорию Крыма или с территории Крыма на материковую территорию Украины осуществляются в гривне или иностранной валюте 1-й и 2-й групп Классификатора иностранных валют и банковских металлов в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами НБУ для операций по переводу средств за пределы Украины/в Украину.

Кроме того, украинские банки имеют право приостанавливать осуществление операций по открытым до вступления в силу Закона о СЭЗ «Крым» счетам юридических лиц, местонахождению которых территория СЭЗ «Крым», и принимать меры по закрытию таких счетов.

Bitcoin

В [разъяснении](#) от 10 ноября 2014 года НБУ указывает, что «виртуальная валюта/криптовалюта» Bitcoin является денежным суррогатом, не имеющий обеспечения реальной стоимости, и не может использоваться физическими и юридическими лицами на территории Украины как средство платежа, поскольку это противоречит нормам украинского законодательства. Кроме того, использование Bitcoin связано с повышенными рисками по причине, в частности, анонимности и децентрализованности операции. Также отмечается, что международное распространение таких платежей делает эту категорию услуг привлекательной для противоправных действий, в том числе отмывания средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Антон Коробейников, советник

Орест Матвийчук, юрист

Sayenko Kharenko