

Дайджест правовых известий банковского сектора: стабильность системы, продажа валюты и финансовые санкции



О главных правовых событиях уходящего месяца в финансовом секторе с ЮРЛИГОЙ поделились юристы компании Sayenko Kharenko

Деятельность банков

26 августа 2014 г. Правление НБУ приняло постановление [№ 529](#) «Об отдельных вопросах деятельности банков», которое вступит в силу со дня официального опубликования и будет действовать до 1 января 2015 г. Документ устанавливает, что к банкам, которые допустили нарушения, связанные с временной оккупацией Автономной Республики Крым и г. Севастополя, введением чрезвычайного режима работы банковской системы на территории Донецкой и Луганской областей, или с ростом курса иностранных валют к гривне после 6 февраля 2014 г., не будут применяться меры воздействия, в случае соблюдения последними ряда ограничений.

К таким ограничениям, среди прочих, относятся требования:

- не предоставлять кредитов без обеспечения, отвечающего требованиям НБУ по оценке рисков с целью формирования и использования резервов;
- не совершать активных операций с инсайдерами в части заключения новых кредитных договоров и договоров о предоставлении финансовых обязательств, заключения договоров о внесении изменений в кредитные договоры по увеличению сумм кредитов;
- не совершать выплаты дивидендов акционерам, кроме выплаты дивидендов по привилегированным акциям;
- не совершать досрочного возврата вкладов (депозитов) инсайдерам.

Банки, в деятельности которых есть нарушения и недостатки, обязаны разработать и предоставить до 1 октября 2014 г. НБУ детальный план мероприятий по устранению нарушений и недостатков.

Стабильность банковской системы

Меры воздействия

4 июля 2014 г. принят [Закон](#) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно предотвращения негативного влияния на стабильность банковской системы». Закон предоставляет НБУ полномочия по установлению особенностей банковского регулирования во время кризисных явлений, создает условия для немедленной капитализации банков, уточняет порядок работы представителя Фонда гарантирования вкладов физических лиц при временной администрации и ликвидации, определяет порядок предоставления государственной помощи системно важному неплатежеспособному банку и Фонду.

Этим же законом определяется понятие системно важных банков и увеличивается минимальный размер уставного капитала банков до 500 млн. гривен.

Что касается увеличения минимального размера уставного капитала, то в соответствии с Постановлением Правления НБУ от 6 августа 2014 г. [№ 464](#) «О приведении уставного капитала банков в соответствие с минимально установленным размером» банки с уставным капиталом менее 500 млн. грн. обязаны увеличить его до 11 июля 2024 г. с минимальными ежегодными порогами увеличения до 2024 года (например, к 17 июня 2016 г. - не менее, чем 120 млн. гривен).

Нарушение банковского законодательства

15 августа 2014 г. НБУ внес [изменения](#) в [Положение о применении Нацбанком мер воздействия за нарушение банковского законодательства](#). В частности, изменениями определено, что считается одноразовым грубым нарушением, а что систематическим нарушением банком законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

Кроме того, НБУ будет применять меры воздействия в случае осуществления рискованной деятельности, угрожающей интересам вкладчиков или других кредиторов банка, а также в случае применения иностранных санкций к банкам или владельцам существенного участия в банках, представляющих угрозу интересам вкладчиков или других кредиторов банка и/или стабильности банковской системы.

Факт осуществления рискованной деятельности устанавливает Правление или комиссия НБУ.

Валютный рынок

100% продажа валютных поступлений

20 августа 2014 г. Правление НБУ приняло Постановление [№ 515](#) «Об урегулировании ситуации на валютном рынке Украины», которым введена 100%-ая обязательная продажа на межбанковском валютном рынке Украины валютных поступлений, полученных юридическими лицами и физическими лицами-предпринимателями из-за границы. Данное требование распространяется на поступления в валютах 1 группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов (в том числе, доллары США и евро), а также в рублях. Ранее требование по обязательной продаже распространялось на 50% валютных поступлений.

Требование по продаже валютных поступлений **не распространяется** на следующие поступления:

- поступления в пользу государства или под госгарантии;
- поступления по кредитам, привлекаемым на основании международных договоров Украины;
- поступления по проектам международной техпомощи;
- поступления на корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранной валюте;
- поступления по операциям по размещению депозитов банков-нерезидентов в украинских банках;
- поступления в пользу резидентов-посредников по договорам комиссии, поручения, консигнации или по агентским соглашениям и др.

Требование обязательной продажи устанавливается на 3 месяца (до 21 ноября).

Кроме того, постановлением устанавливается предельный срок расчетов по экспорту-импорту, который составляет 90 дней.

Недобросовестные транзакции

В письмах от 21 августа 2014 г. [№ 28-311/46650](#) и от 20 августа 2014 г. [№ 28-311/46106](#) относительно возможного манипулирования на денежно-кредитном рынке НБУ определил факты, которые могут свидетельствовать о попытке банка осуществить недобросовестные транзакции. К таким фактам, среди прочих, относятся:

- подача заявки по курсу, существенно отличающемуся от официального;
- представление заявки с большим отклонением от среднедневного объема операций банка за предыдущий месяц;
- покупка иностранной валюты по фиктивным экспортно-импортным договорам;
- покупка иностранной валюты по мнимым соглашениям, содержанием которых является искажение реальной сути транзакции;
- покупка иностранной валюты для сокрытия валютной выручки от обязательной продажи путем взаимозачета.

При подозрении относительно подобных фактов НБУ не будет подтверждать заявку банка, поступившую в Систему подтверждения соглашений на межбанковском валютном рынке Украины, и будет проводить оперативную проверку информации/документов, которые служат основанием соответствующих транзакций. В случае отрицательного результата такой проверки заявка банка не будет согласована.

Другие новости

Санкции

14 августа 2014 г. был принят [Закон Украины «О санкциях»](#). Закон устанавливает виды, основания и субъекты санкций.

Санкции могут применяться к иностранному государству, иностранному юридическому лицу, иностранцам, гражданам Украины, украинским юридическим лицам, а также другим субъектам.

Среди прочего, документ устанавливает такие санкции финансового характера, как блокирование активов; предотвращение вывода капитала за пределы Украины; аннулирование или приостановление лицензий; запрещение выдачи разрешений, лицензий НБУ.

Решение о применении, изменении и отмене санкций принимается Советом национальной безопасности и обороны Украины, вводится в действие указом Президента Украины и утверждается постановлением Верховной Рады Украины.

Финансовые операции в зоне АТО

Согласно Постановлению Правления НБУ от 6 августа 2014 г. [№ 466](#) «О приостановлении осуществления финансовых операций» украинские банки должны приостановить осуществление всех видов финансовых операций в населенных пунктах, не контролируемых украинскими властями (то есть, на территории Донецкой и Луганской областей). Постановление также распространяется на небанковские учреждения и национальный оператор почтовой связи.

Банки до полного восстановления деятельности вправе предоставлять клиентам услуги с помощью средств мобильного обслуживания.

Финучреждения в Крыму

В письме от 1 июля 2014 г. [№ 25-112/34154](#) НБУ отмечает, что украинским банкам запрещено устанавливать корреспондентские отношения с банками, другими кредитными или финансовыми учреждениями, которые расположены и/или осуществляют свою деятельность на территории Автономной Республики Крым и г. Севастополя.

Антон Коробейников, советник [Sayenko Kharenko](#)

Орест Матвийчук, юрист Sayenko Kharenko