

Дайджест правовых известий банковского сектора

12:16 24.09.14

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



Валютный рынок

Дополнительные механизмы стабилизации

29 августа 2014 года Правление Национального банка Украины приняло [постановление № 540](#) «О введении дополнительных механизмов для стабилизации денежно-кредитного и валютного рынков Украины». Постановление вступило в силу с 2 сентября и действует по 2 декабря текущего года. Эти меры имеют целью недопущения использования финансовой системы Украины для отмывания денег и финансирования терроризма и создание условий для эффективного использования действующих механизмов контроля, направленных на предотвращение оттока капитала и приостановка проведения операций, имеющих повышенный риск их использования в противоправных целях.

Постановление содержит следующие, среди прочих, *ограничения*:

- продлевается срок действия запрета на досрочное погашение резидентами кредитов от нерезидентов (в том числе путем заключения дополнительных соглашений к кредитным договорам);
- осуществление операций по продаже наличной иностранной валюты одному лицу в один день разрешено в сумме, не превышающей в эквиваленте 15 тыс. гривен;
- по-прежнему, выдача наличных денежных средств в иностранной валюте с текущих и депозитных счетов клиентов ограничивается 15 тыс. гривен в эквиваленте по официальному курсу НБУ;
- иностранная валюта, переведенная через границу в пользу физического лица-резидента и нерезидента для выплаты наличными без открытия счета, выплачивается получателю только в гривнях;

- банки обязаны формировать реестр покупателей валюты и передавать их на согласование регулятору в день получения заявления клиента о покупке. Более детальный порядок формирования реестров НБУ изложил в письме [№ 28-311/48480](#) от 1 сентября 2014 года.

Кроме того, выдача наличных с текущих и депозитных счетов с использованием *электронных платежных средств*, эмитированным как резидентами, так и нерезидентами, осуществляется также исключительно в гривнях. В своем письме от 4 сентября 2014 года [№ 29-209/49334](#) НБУ указывает, что при снятии наличных средств используется курс на время осуществления операции (без подачи заявления клиентом). В то же время, если клиент желает получить наличные средства в иностранной валюте с текущего или депозитного счета, то банк осуществляет выдачу иностранной валюты через кассу по соответствующему заявлению.

Валютные операции

28 августа 2018 года [постановлением № 534](#) НБУ внес изменения в свое постановление [№ 515](#) об урегулировании ситуации на валютном рынке от 20 августа 2014 года, уточняя отдельные процедуры мониторинга и контроля за выполнением установленных требований к продаже иностранной валюты. Среди прочего, изменениями предусматривается следующее:

- конкретизировано, что продажа валюты осуществляется на следующий день после зачисления средств на распределительный счет;
- определено, что банки не могут снимать с контроля экспортные операции клиентов на основании документов о прекращении обязательств зачетом встречных однородных требований - поступления в иностранной валюте по экспортным операциям клиентов должны быть проданы в полном объеме в установленном порядке;
- предусмотрено предоставление банками в конце рабочего дня по установленной форме развернутой заявки относительно общего объема обязательной продажи иностранной валюты, запланированного на следующий рабочий день.

Также было установлено, что банки не должны допускать предоставления кредитов в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам, физическим лицам-предпринимателям) с целью использования этой иностранной валюты на внутреннем рынке Украины. Но 9 сентября 2014 года НБУ поменял свое решение и отменил это требование ([постановление № 557](#)).

АТО

Без процентов и пени

2 сентября 2014 года Верховная Рада Украины [приняла Закон «О временных мерах на период проведения антитеррористической операции»](#). В случае подписания Закона Президентом будет установлен мораторий на начисление штрафов и пени за просроченные платежи для заемщиков из зоны, где проводится антитеррористическая операция. Также предполагается временное ограничение государственного надзора в сфере хозяйственной деятельности в период и на территории проведения АТО.

Кроме того, Законом урегулируются проблемы с проведением регистрации физическим лицом - предпринимателем и проведением регистрационных действий по изменению местонахождения юридических лиц и места жительства физических лиц-предпринимателей, а также продлевается действие документов разрешительного характера, выданных субъектам хозяйствования.

Также 2 сентября 2014 года Верховная Рада Украины [приняла за основу проект Закона «О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно обеспечения проведения мобилизации и гарантий гражданам, проходящим военную службу по призыву по мобилизации»](#). Планируется обязать банки и другие финансовые учреждения приостановить начисление процентов и пени должникам, которых было мобилизовано на военную службу. Также всем мобилизованным в Вооруженные силы и Национальную гвардию гарантируется сохранение рабочих мест и уровня заработной платы. Кроме того, государство прекращает на период службы начисления налогов и других сборов, которые нужны от предпринимателя - физического лица, который был призван по мобилизации.

Другие новости

Продажа товаров в Крыму

В своем уведомлении № [29-213/51623](#) от 15 сентября 2014 года НБУ разъяснил ситуацию относительно зачисления средств на счета резидентов от продажи товаров контрагентам из Автономной Республики Крым и города Севастополь. Так, банки имеют право отнести на счета резидентов средства в гривнах, поступившие через корреспондентские счета иностранных банков (кроме банков, расположенных или осуществляющих деятельность в Крыму) в гривнах, открытые в банках, за продукцию, работы и услуги на основании договоров с контрагентами из Крыма. Банки обязаны проверять правомерность поступления средств на основании соответствующих договоров.

Отсрочка погашения банками кредитов

НБУ принял решение о продлении сроков погашения банками основной суммы задолженности по кредитам для поддержки ликвидности / стабилизационным кредитам под программы финансового оздоровления и кредитам для сохранения ликвидности банков. Это предусмотрено постановлением Правления НБУ от 4 сентября 2014 года № [551](#) «Об изменении сроков погашения банками кредитов». Сроки перенесены с сентября-ноября 2014 года до 10 декабря 2014 года.

Списание средств

В предыдущем [дайджесте](#) упоминался Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно предотвращения негативного влияния на стабильность банковской системы» от 4 июля 2014 года. НБУ разъяснил в своем письме от 1 сентября 2014 года № [25-206/48492](#) применение некоторых положений этого закона. В частности, при временной администрации в банке списание в бесспорном порядке задолженности банка перед НБУ не осуществляется. Также не проводится принудительное списание и арест средств банка.

Кредиты от Европейского инвестиционного банка

Верховная Рада Украины ратифицировала финансовое соглашение между Украиной и Европейским инвестиционным банком с предоставлению коммунальному предприятию «Днепропетровский метрополитен» кредита в размере 152 млн. евро. Общий период погашения кредита составляет 25 лет. Заемщиком средств кредита ЕИБ является Украина, которая обязуется передать привлеченные средства исполнителю проекта предприятию «Днепропетровский метрополитен» для финансирования проекта «Завершение строительства метрополитена в Днепропетровске».

Также [ратифицировано](#) гарантийное соглашение с Европейским инвестиционным банком о предоставлении кредита в размере 55 млн. евро для строительства Бескидского железнодорожного тоннеля. В проекте Бескидского тоннеля участвует также Европейский банк реконструкции и развития, который дал кредит в размере 40 млн. долларов.

Антон Коробейников, советник

Орест Матвийчук, юрист

Sayenko Kharenko