

Актуальные ограничения НБУ на валютном рынке

4 июня 2015 года вступило в силу Постановление Национального банка Украины «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках Украины» № 354 от 3 июня 2015 года, которое продлевает действие ограничений на валютном рынке до 3 сентября 2015 года. В то же время, положения Постановления № 354 ослабляют некоторые ограничительные меры, направленные на стабилизацию ситуации на валютном рынке Украины.

Так, увеличен верхний предел суммы наличных средств, выдаваемых банками юридическим лицам и физическим лицам-предпринимателям. Теперь эта сумма составляет 300 000 гривен в течение одного банковского дня (ранее – 150 000 гривен). Исключением является выплата зарплат, расходы и другие социальные выплаты.

Банкам и впредь запрещено продавать иностранную валюту клиентам (кроме физических лиц), которые имеют средства в иностранной валюте, размещенные на текущих и депозитных счетах в этом или в других банках. Правда, указанный запрет теперь не распространяется на случаи, когда общая сумма средств на валютных счетах клиента составляет менее 25 000 долларов США (ранее – 10000 долларов США). При этом не учитываются средства на счетах клиента, имущественные права на которые предоставлены в залог, а также средства на счетах в банках, в отношении которых введена процедура временной администрации или которые находятся в процессе ликвидации.

Сохраняется требование обязательной продажи на межбанковском валютном рынке Украины 75% поступлений в иностранной валюте из-за границы в пользу юридических лиц, физических лиц-предпринимателей, иностранных представительств (кроме официальных представительств).

Резидентам и впредь запрещено погашать кредиты (займы) в иностранной валюте по договорам с нерезидентами раньше предусмотренного договором срока. Указанное ограничение распространяется также на выплату процентов по таким договорам. НБУ не осуществляет регистрацию изменений в договоры кредита (займа) от нерезидентов, касающихся сокращения сроков выполнения резидентами-заемщиками обязательств по таким договорам или их досрочного исполнения.

НБУ продлил также действие запрета, в частности, на:

- покупку иностранной валюты с целью проведения операций по возврату дивидендов иностранному инвестору за границу;
- покупку иностранной валюты с целью возвращения за границу средств, полученных иностранными инвесторами по операциям по продаже корпоративных прав юридических лиц, которые не оформлены акциями, уменьшения уставных капиталов юридических лиц, выхода из хозяйственных обществ иностранных инвесторов;
- покупку иностранной валюты с целью возвращения за границу средств, полученных иностранными инвесторами по операциям по продаже ценных

- бумаг украинских эмитентов (кроме случаев продажи долговых ценных бумаг на фондовых биржах);
- перевод физическими лицами иностранной валюты за границу по текущим валютным неторговым операциям без подтверждающих документов на сумму более 15 000 гривен в день (150 000 гривен в месяц). Это ограничение не распространяется на переводы средств, полученных в качестве оплаты труда нерезидентами в Украине;
 - продажу наличной иностранной валюты одному лицу в одном банковском учреждении на сумму более 3 000 гривен в день.

Выдача наличных средств в пределах Украины по электронным платежным средствам осуществляется в гривнах.

В случае покупки и перечисления за границу по импортным операциям иностранной валюты в размере более 50 000 долларов США юридические лица и физические лица-предприниматели кроме подтверждающих документов должны предоставить банку справку из Государственной фискальной службы об отсутствии задолженности по уплате налогов и сборов, а при необходимости также и соответствующий акт ценовой экспертизы.

Кроме этого, положения Постановления № 354 предусматривают, что расчеты по операциям по экспорту и импорту товаров, предусмотренных в статьях 1 и 2 Закона Украины «О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте», и в дальнейшем осуществляются в срок, не превышающий 90 календарных дней.

Национальный банк Украины Постановлением № 355 от 3 июня 2015 года упростил порядок осуществления контроля уполномоченными банками по операциям резидентов по оплате работ, услуг, прав интеллектуальной собственности путем повышения порога документального подтверждения соответствия конъюнктуре рынка контрактных цен на работы, услуги, права интеллектуальной собственности, которые являются предметом договора резидентов с нерезидентами, с 25 000 евро до 50 000 евро.