

Актуальные ограничения НБУ на валютном рынке

4 сентября 2015 года вступило в силу Постановление Правления Национального банка Украины «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках Украины» № 581 от 3 сентября 2015 года, которое продлевает действие ограничений на валютном рынке до 4 декабря 2015 года. В то же время, положения Постановления № 581 вносят определенные изменения в некоторые ограничительные меры, направленные на стабилизацию ситуации на валютном рынке Украины.

Так, НБУ отменил требование об обязательном представлении в пакете документов для покупки и перечисления за границу по импортным операциям иностранной валюты в размере более 50 000 долларов США справки из Государственной фискальной службы об отсутствии задолженности по уплате налогов и сборов.

Согласно принятому Постановлению сохраняется ограничение по выдаче банками наличных средств юридическим лицам и физическим лицам-предпринимателям в пределах до 300 000 гривен в течение одного банковского дня. Исключением является выплата зарплат, расходы на командировки, социальные выплаты и выплаты гарантированных сумм возмещения вкладчикам за счет средств Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

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 не распространяется на случаи, когда общая сумма средств на валютных счетах клиента меньше 25 000 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).

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

В соответствии с положениями Постановления № 581 НБУ также запретил проведение регистрации изменений в договор о привлечении резидентом (кроме уполномоченного банка) кредита / займа в иностранной валюте от нерезидента, касающихся замены кредитора и / или должника в обязательстве по этому кредитному договору / договору займа. При этом следует учесть, что такой запрет не распространяется на:

- случаи, если осуществляется замена первоначального должника в связи с его поглощением и / или ликвидацией;
- договоры, заключенные резидентами с международными финансовыми организациями, членом которых является Украина, и на договоры с международными финансовыми организациями, по которым Украина обязалась обеспечивать правовой режим, предоставляемый другим международным финансовым организациям.

НБУ также продлил действие запрета, в частности на:

- покупку иностранной валюты с целью проведения операций по возврату дивидендов иностранному инвестору за границу;
- покупку иностранной валюты с целью возврата за границу средств, полученных иностранными инвесторами по операциям по продаже корпоративных прав юридических лиц, которые не оформлены акциями, уменьшению уставных капиталов юридических лиц, выхода из хозяйственных обществ иностранных инвесторов;
- покупку иностранной валюты с целью возврата 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. Предельная сумма выдачи увеличена с 15 000 гривен до 20 000 гривен в день. Это ограничение не распространяется на переводы средств, полученных в качестве оплаты труда нерезидентами в Украине;
- продажа 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.

Постановление № 581 также запрещает уполномоченным банкам осуществлять по поручению резидентов покупку иностранной валюты по операциям импорта продукции, таможенное оформление которой было проведено до 1 января 2014 года, если произошла замена должника и / или кредитора в обязательстве. Такие обязательства будут выполняться резидентами за счет их собственных средств в иностранной валюте. При этом следует отметить, что этот запрет не распространяется на покупку жизненно необходимых товаров (природного газа, нефти, электроэнергии, угля и др.).

Согласно Постановлению № 581 запрещается покупка, перечисление иностранной валюты, кроме операций юридических лиц, которые осуществляются на основании индивидуальных лицензий НБУ, при условии, что общая сумма операций в пределах одной

www.DLF.ua

индивидуальной лицензии в течение одного календарного месяца не превышает 50 000 долларов США (эквивалент этой суммы в другой валюте по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленным Национальным банком Украины на дату перевода).

Также положения Постановления № 581 предполагают, что расчеты по операциям по экспорту и импорту товаров, предусмотренным 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.

Дополнительно следует отметить, что Национальный банк Украины начал постепенное смягчение денежно-кредитной политики. Об этом свидетельствует снижение с 28 августа 2015 учетной ставки с 30% до 27% и дальнейшее снижение учетной ставки до 22% с 24 сентября 2015 года. Изменение размера ставок коснется размера штрафных санкций, установленных сторонами в договорных отношениях, поскольку размер штрафных санкций зависит от учетной ставки НБУ.