

Посилено контроль за передоплатою за імпорнтними контрактами

24 лютого 2015 року набрала чинності Постанова Національного банку України «Про особливості здійснення деяких валютних операцій» № 124 від 23 лютого 2015 року. Цією Постановою НБУ ввів жорсткий контроль за передоплатою за імпорнтними контрактами. Перевіряти тепер будуть всі угоди на суму від 50 тис. доларів США (раніше – від 100 тис. доларів США).

Відтепер для здійснення авансових платежів за імпорнтним контрактом клієнта, загальна вартість якого перевищує 50 тис. доларів США (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день укладення договору), банки повинні спочатку отримати згоду НБУ. Дане обмеження не поширюється на імпорнтні операції у випадку здійснення розрахунків у формі документарного акредитива. При цьому акредитив повинен бути підтверджений банком, рейтинг якого за класифікацією однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standard&Poor's, Moody's) відповідає вимогам до першокласних банків (не нижче інвестиційного класу).

Операції банків щодо здійснення авансових платежів за імпорнтними контрактами клієнтів, загальна вартість яких перевищує 500 тис. доларів США (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день укладення договору), мають здійснюватися виключно з використанням акредитивної форми розрахунків. І в цьому випадку акредитив повинен бути підтверджений банком, який має рейтинг не нижче інвестиційного класу.

Зазначені вище обмеження поширюються також на випадки здійснення авансових платежів в іноземній валюті за імпорнтними контрактами клієнтів, укладеними з одним і тим самим нерезидентом, якщо загальна сума платежів за цими контрактами протягом одного календарного місяця перевищує 50 тис. доларів США чи 500 тис. доларів США, відповідно.

У разі невизначення загальної вартості імпорнтного контракту зазначені вище обмеження застосовуються, якщо сума переказів в рамках такого контракту, здійснених починаючи з дати набрання чинності Постановою № 124, перевищує 50 тис. доларів США чи 500 тис. доларів США відповідно.

Крім того, банкам заборонено здійснювати купівлю іноземної валюти за дорученням клієнтів, якщо для цього використовуються залучені клієнтами кредитні кошти. Ця вимога не поширюється на операції фізичних осіб, які купують іноземну валюту з метою погашення споживчого кредиту перед таким банком.