

Усилен контроль за предоплатой по импортным контрактам

24 февраля 2015 года вступило в силу Постановление Национального банка Украины «Об особенностях осуществления некоторых валютных операций» № 124 от 23 февраля 2015 года. Этим Постановлением НБУ ввел жесткий контроль по предоплате по импортным контрактам. Проверяться теперь будут все сделки на сумму от 50 000 долларов США (ранее - от 100 000 долларов США).

Теперь для осуществления авансовых платежей по импортному контракту клиента, общая стоимость которого превышает 50 000 долларов США (эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте по официальному курсу НБУ на день заключения договора), банки должны сначала получить разрешение НБУ. Данное ограничение не распространяется на импортные операции в случае осуществления расчетов в форме документарного аккредитива. При этом аккредитив должен быть подтвержден банком, рейтинг которого по классификации одной из ведущих мировых рейтинговых компаний (Fitch IBCA, Standard & Poor's, Moody's) соответствует требованиям к первоклассным банкам (не ниже инвестиционного класса).

Операции банков по осуществлению авансовых платежей по импортным контрактам клиентов, общая стоимость которых превышает 500 000 долларов США (эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте по официальному курсу НБУ на день заключения договора), должны осуществляться исключительно с использованием аккредитивной формы расчетов. И в этом случае аккредитив должен быть подтвержден банком, который имеет рейтинг не ниже инвестиционного класса.

Указанные выше ограничения распространяются также на случаи осуществления авансовых платежей в иностранной валюте по импортным контрактам клиентов, заключенным с одним и тем же нерезидентом, если общая сумма платежей по этим контрактам в течение одного календарного месяца превышает 50 000 долларов США или 500 000 долларов США соответственно.

В случае неопределения общей стоимости импортного контракта указанные выше ограничения применяются, если сумма переводов в рамках такого контракта, осуществленных с момента вступления в силу Постановления № 124, превышает 50 000 долларов США или 500 000 долларов США соответственно. Кроме того, банкам запрещено осуществлять покупку иностранной валюты по поручению клиентов, если для этого используются привлеченные клиентами кредитные средства. Это требование не распространяется на операции физических лиц, приобретающих иностранную валюту с целью погашения потребительского кредита перед таким банком.