

Краткий обзор изменений в валютное законодательство, введенных Национальным банком Украины

Недавно, а именно с 12 октября 2008 года, вступило в силу постановление Правления Национального банка Украины (далее – НБУ) от 28.07.08 г. № 216 «Об утверждении Положения о порядке исполнения банками документов на перевод, принудительное списание и арест денежных средств в иностранных валютах и банковских металлов и изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины» (далее – Постановление № 216)*. Кроме того, в соответствии с письмом НБУ от 25.09.08 г. № 13-210/4231-12991 с 27 октября 2008 года вступит в силу постановление НБУ от 25.09.08 г. № 294 «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Украины от 03 сентября 2004 года № 363» (далее – Постановление № 294). В этой статье мы рассмотрим основные, по нашему мнению, нововведения НБУ в законодательство Украины, регулирующие валютные вопросы.

Постановление № 216

Постановлением № 216 было **осуществлено следующее**:

а) утверждено Положение о порядке исполнения банками документов на перевод, принудительное списание и арест денежных средств в иностранных валютах и банковских металлов;

б) внесены изменения в Положение о порядке и условиях торговли иностранной валютой, утвержденное постановлением Правления НБУ от 10.08.05 г. № 281 (далее – Постановление № 281);

в) признано недействительным постановление Правления НБУ от 05.03.03 г. № 82 «Об утверждении Положения об оформлении и исполнении документов на перечисление, зачисление, покупку и продажу иностранной валюты или банковских металлов», с изменениями к нему, а также

г) признано недействительным постановление Правления НБУ от 03.12.03 г. № 515 «Об утверждении Положения об приостановлении операций, аресте и принудительном списании средств в иностранных валютах и банковских металлов и внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины».

В Постановлении № 216 более подробно прописан порядок исполнения банками платежных поручений

в иностранной валюте, принудительного списания и ареста денежных средств и банковских металлов, который ранее определялся нормативными актами НБУ, указанными в пунктах в) и г) выше.

Отдельно следует обратить внимание на то, что наконец НБУ юридически закрепил право банка на применение договорного списания денежных в иностранной или национальной валюте либо банковских металлов со счетов плательщика, как в пользу уполномоченного банка, обслуживаемого его, так и в пользу третьих лиц (п. 1.5 Постановления № 216).

Изменения в Постановление № 281

Постановление № 281 регулирует порядок и условия торговли иностранной валютой на межбанковском валютном рынке Украины и на международных валютных рынках. Именно этот документ определяет, какие документы и в каких случаях необходимы для покупки и перечисления иностранной валюты, процедуру перечисления иностранной валюты, требования к заявлениям о покупке валюты и порядок их исполнения и т.п.

Основные изменения, внесенные НБУ, следующие:

1) НБУ запретил субъектам рынка (под «субъектами рынка» в этой статье понимаются банки и финансовые учреждения, получившие генеральную лицензию на осуществление валютных операций (письменное разрешение НБУ на осуществление операций с валютными ценностями), которая дает право на торговлю иностранной валютой) осуществлять операции в иностранной валюте с другими производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются валютные ценности, курсы валют, процентные ставки, индексы, кроме случаев, предусмотренных нормативно-правовыми актами НБУ. Ранее существовал только запрет на проведение операции с валютными деривативами (*Справочно: под «валютным деривативом» для целей Постановления № 281 понимают стандартный документ, удостоверяющий право и/или обязательство купить, продать и/или обменять иностранную валюту на определенных в настоящем документе условиях в будущем*).

2) НБУ наконец четко указал, что одинаковые правила покупки валюты применяются, как к кредитным договорам, так и к договорам займа.

* Текст данного нормативного документа будет опубликован в следующем выпуске газеты «Адвокат Бухгалтера».

3) Резидентам запрещено покупать иностранную валюту с целью выполнения обязательств за нерезидента-должника в случае перевода долга по кредитному договору (договору займа). В то же время резиденты могут выполнять такие обязательства за счет собственных (не купленных, не привлеченных в форме кредита) средств в иностранной валюте.

4) Отныне предусмотрено, что не только субъект рынка может быть поручителем (в случае банка – гарантом) за должника перед субъектом рынка по кредитному договору, который предусматривает выполнение обязательств в иностранной валюте, или перед нерезидентом по внешнеэкономическому договору. Таким образом, поручителем может быть и другое лицо, в то же время НБУ запретил таким другим лицам (то есть не субъектам рынка) покупать валюту для выполнения своих обязательств в качестве поручителя. Вместе с тем, такие лица имеют право использовать собственную (не купленную, не привлеченную в форме кредита) иностранную валюту. В свою очередь субъекты рынка, если они выступают в качестве гаранта (поручителя), имеют право покупать валюту для выполнения своих обязательств.

Обращаем внимание, что перечисление средств в таком случае осуществляется субъектом рынка только в случае представления ему документов, подтверждающих фактическое невыполнение должником обязательств, по которым резидент является гарантом (поручителем).

5) Отныне, если субъект рынка выполняет свои обязательства в качестве гаранта (поручителя) резидента и выплачивает кредитору сумму в иностранной валюте, резидент-должник не имеет право покупать, обменивать иностранную валюту с целью возмещения гаранту (поручителю) перечисленных им кредитору средств.

Кроме того, резидент не имеет право покупать иностранную валюту с целью размещения денежного обеспечения (покрытия) для выполнения обязательств, обеспеченных гарантией, договором поручительства. Таким образом, резидент должен использовать или собственные средства, или договариваться с банком об использовании гривни (по приемлемому для банка курсу) в качестве покрытия (обеспечение) для гарантии.

6) Наконец НБУ установил порядок покупки валюты для кредитора-нерезидента в случае продажи предмета залога за украинскую валюту. Для этого кредитор-нерезидент должен заключить договор поручения с резидентом-поверенным о реализации заложенного имущества. Последний, в случае невыполнения резидентом-должником своих обязательств, имеет право продать заложенное имущество за украинскую

валюту, купить и перечислить кредитору за границу иностранную валюту на основании следующих документов:

- договора залога;
- копии регистрационного свидетельства (индивидуальной лицензии) с отметкой банка, обслуживающего кредит, об объеме фактически полученного резидентом-должником кредита и состоянии погашения задолженности по кредиту;
- оригинала или копии кредитного договора (договора ссуды);
- оригинала договора поручения, заключенного между нерезидентом-кредитором (доверителем) и резидентом-поверенным, о реализации заложенного имущества;
- оригиналов или удостоверенных нотариально копий документов, подтверждающих реализацию предмета залога для удовлетворения требований нерезидента-кредитора, который является залогодержателем (решение суда об обращении взыскания на предмет залога, письменное уведомление кредитора о нарушении обеспеченного залогом обязательства, договор о купле-продаже предмета залога, других документов, подтверждающих реализацию предмета залога).

7) Введены дополнительные ограничения при покупке, обмене иностранной валюты с целью возврата иностранных инвестиций, а также доходов, прибылей, других средств, полученных от инвестиционной деятельности в Украине по портфельным инвестициям (кроме операций с облигациями внутреннего государственного займа). Отныне покупка иностранной валюты в таких случаях должна осуществляться в объеме, не превышающем рыночную стоимость ценных бумаг в соответствии с отчетом об оценке (акта оценки) рыночной стоимости ценных бумаг или официального уведомления о листинге ценных бумаг.

8) Банкам запретили покупать, обменивать иностранную валюту с целью формирования резервов под задолженность в иностранной валюте для возмещения возможных потерь по кредитным операциями на основании расчета банка.

9) Был добавлен целый раздел относительно оформления и представления клиентами в уполномоченные банки заявлений о покупке иностранной валюты или банковских металлов и заявлений о продаже иностранной валюты или банковских металлов и их исполнения. Ранее такие вопросы регулировались постановлением Правления НБУ от 05.03.03 г. № 82 «Об утверждении Положения об оформлении и исполнении документов на перечисление, зачисление, покупку и продажу иностранной валюты или банковских металлов».

Постановление № 294

В соответствии с постановлением Правления НБУ от 03.08.04 г. № 363 «Об установлении процентных ставок по внешним займам резидентов» (далее – Постановление № 363) были определены такие максимальные размеры процентных ставок (с учетом комиссий, неустойки и других сборов, установленных соответствующими договорами) для краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных займов, по которым резиденты должны осуществлять внешние займы в виде кредитов, займов в иностранной валюте 1-й группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов:

для фиксированной процентной ставки:

- со сроками займов до 1 года - не выше 9,8 % годовых;
- со сроками займов от 1 до 3 лет - не выше 10 % годовых;
- со сроками займов свыше 3 лет - не выше 11 % годовых;

для плавающей процентной ставки:

- ставка LIBOR для трехмесячных депозитов в долларах США плюс 750 базисных пунктов.

Обращаем внимание, что Постановление № 363 не было зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины, потому вопрос о обязательности его выполнения был и является спорным, в то же время именно указанные выше ставки применялись НБУ во время регистрации кредитов (займов) от нерезидентов.

С 27 октября 2008 г. в Постановление № 363 будут внесены изменения, предусмотренные Постановлением № 294, согласно которому п. 1 Постановления № 363 излагается в следующей редакции:

«1. Учитывая стоимость займов на международных финансовых рынках, установить максимальный размер процентной ставки (с учетом комиссий, неустойки и других сборов, установленных соответствующими договорами) для краткосрочных внешних займов (со сроками займов, не превышающих 1 год), по которым резиденты должны осу-

ществлять внешние займы в виде кредитов, займов в иностранной валюте 1-й группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 04.02.98 г. № 34 (в редакции постановления Правления Национального банка Украины от 02.10.02 г. № 378, зарегистрированного в Министерстве юстиции Украины 24.10.02 г. под № 841/7129 (с изменениями) (далее - Классификатор), не выше 11 % годовых».

Таким образом, НБУ сделал **два нововведения:**

во-первых, к кредитам (займам) в иностранной валюте 1-й группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов на срок, превышающий один год, ограничения относительно процентной ставки не применяются;

а во-вторых, для кредитов (займов) в иностранной валюте 1-й группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов на срок, не превышающий один год, независимо от типа процентной ставки, максимальная процентная ставка составляет 11 % годовых.

Вышеуказанный вывод подтвержден также в письме НБУ от 10.10.08 г. № 13-210/4479-13703. Кроме того, в этом письме НБУ отметил, что наличие в долгосрочном договоре положения о непревышении размера выплат за пользование кредитом размера выплат по максимальной процентной ставке не является обязательным условием для регистрации НБУ таких договоров. Соответственно, в уведомлении о договоре, который подается резидентом-заемщиком в территориальное управление НБУ для регистрации долгосрочного договора, положения, касаемые определения максимального размера процентной ставки, не заполняются.

Николай ДОЛЕНКО
партнер ЮК «КПД КОНСАЛТИНГ»



Уроки мастерства:

г. Днепропетровск

23 октября - «Спорные вопросы признания валовых расходов и валового дохода в налоговом учете»

5 ноября - «Основные средства: бухгалтерский и налоговый учет»

регистрация участников: -056 374-02-25, 374-02-26