



С 7 ФЕВРАЛЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДОЛЖНА СООТВЕТСТВОВАТЬ РЫНОЧНЫМ УСЛОВИЯМ

Решением Правления НБУ от 05.02.19 г № 103-рш регулятор отменил 9 своих распорядительных актов, среди которых – постановление Правления НБУ от 03.08.04 г. № 363 «Об установлении процентных ставок по внешним заимствованиям резидентов» (далее – Постановление № 363). Решение вступило в силу 07.02.19 г.

Какие ставки действовали до 7 февраля

Согласно п. 1 Постановления № 363 в общем случае максимальные размеры процентных ставок по кредитам, займам от нерезидентов в валюте 1-й группы Классификатора № 34 составляли:

- для фиксированной процентной ставки: со сроками заимствований до 1 года – не выше 9,8 % годовых; со сроками заимствований от 1 до 3 лет – не выше 10 % годовых; со сроками заимствований свыше 3 лет – не выше 11 % годовых;
- для плавающей процентной ставки – ставка LIBOR для трехмесячных депозитов в долларах США плюс 750 базисных пунктов;
- по кредитам в валюте 2-й и 3-й групп Классификатора № 34 – не выше 20 % годовых.

С 07.02.19 г. вышеприведенные нормы прекратили свое действие. И это логично, поскольку с этой даты прекратил свое действие (на основании постановления Правления НБУ от 05.02.19 г. № 31) основной документ, регулирующий порядок получения кредитов (займов) от нерезидентов и предоставления им займов от резидентов. Это Положение, утвержденное постановлением Правления НБУ от 17.06.04 г. № 270 (далее – Положение № 270). А ведь именно в этом Положении (в п. 1.10 гл. 1 разд. I) была закреплена обязанность резидентов-заемщиков соблюдать максимальные процентные ставки по кредитам от нерезидентов, за чем регулятор строго следил.

Как будет теперь

С 7 февраля все кардинально изменилось. Теперь банки получают от своих клиентов (в порядке уведомления) информацию о заключенных с нерезидентами кредитных договорах и об их условиях (в частности, о процентных ставках). Далее эта информация передается в НБУ согласно процедуре, прописанной в Положении, утвержденном постановлением Правления НБУ от 02.01.19 г. № 6 (подробнее см. «БАЛАНС», 2019, № 6-7, с. 8).

А что касается размеров процентных ставок, то они должны соответствовать **рыночным условиям** – и только. Такой подход отражает применение риск-ориентированного принципа валютного надзора на практике.

Как проверить ставку на соответствие рыночным условиям

Постановлением Правления НБУ от 02.01.19 г. № 8 (см. «БАЛАНС», 2019, № 8-9, с. 14) утверждены понятие сомнительной валютной операции и индикаторы риска. Под индикатором № 24 значится **несоответствие стоимости внешнего заимствования по кредитному договору рыночным условиям**.

Следовательно, если условия кредитования – рыночные, то операция – не рисковая, а значит, банк не будет беспокоить заемщика (меньше риска – меньше внимания). Если же ставка – нерыночная, банк потребует дополнительные документы для всестороннего анализа операции (больше риска – больше внимания).

Однако возникает вопрос:

? *Как обычному заемщику понять, соответствует ли ставка по конкретному кредитному договору рыночной, чтобы не попасть под пристальный банковский надзор?*

НБУ высказал свое видение по данной проблеме в письме от 17.01.19 г. № Р/25-0006/2831 и даже привел несколько условных (довольно упрощенных) примеров оценки банком процентной ставки по кредиту от нерезидента (см. «БАЛАНС», 2019, № 8-9, с. 28). Кстати, интересный нюанс: данное письмо опубликовано в январе, а Положение № 270 и Постановление № 363 отменены в феврале!



Вниманию законодателей! По нашему мнению, самое сложное – сопоставить все влияющие на размер ставки условия конкретного кредитного договора с рыночными. Ведь открытых источников информации об условиях кредитных договоров с нерезидентами на сегодня в Украине нет. Считаем, что данный вопрос требует законодательного урегулирования.



С 1 МАРТА ПРИДЕТСЯ ПРОДАВАТЬ 30 % ИНВАЛЮТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

Регулятор продолжает наводить порядок в сфере валютного регулирования. С 07.02.19 г. в новые положения о валютном регулировании вносятся изменения, а старые нормативные акты – отменяются.

Над чем работает НБУ

Как и следовало ожидать, с вводом в действие новых положений появился специальный документ (постановление Правления НБУ от 05.02.19 г. № 31), **отменяющий 252 старых нормативных акта НБУ в сфере валютного регулирования.**

Мы предвидели такое развитие событий (см. наш обзор валютных новшеств, опубликованный в «БАЛАНСЕ», 2019, № 6-7, с. 8. К слову, все старые нормативные акты, упомянутые в этом обзоре, были отменены, за исключением Инструкции, утвержденной постановлением Правления НБУ от 12.11.03 г. № 492).

Вместе с тем НБУ решительно взялся за новые, вступившие в силу 7 февраля, положения о валютном регулировании, которые были утверждены постановлением Правления НБУ от 02.01.19 г. (далее – Положения № 1, № 2, № 5, № 7 и № 8):

- постановлением Правления НБУ от 05.02.19 г. № 33 (далее – Постановление № 33) **вносятся правки в Положение № 8** (далее – Положение № 8, см. «БАЛАНС», 2019, № 7-8, с. 14);
- постановлением Правления НБУ от 05.02.19 г. № 35 (далее – Постановление № 35) **вносятся правки в Положения № 1, № 2, № 5, № 7** (обзоры валютных нововведений см. в «БАЛАНСЕ», 2019, № 4-5, с. 8; № 6-7, с. 8; № 8-9, с. 10).

Причем в эти документы **внесены не только технические правки, но и смысловые.** Особенно **серьезно регулятор прошелся по антикризисному Положению № 5: объем документа значительно увеличился.**

Что именно изменилось

Назовем некоторые важные изменения, затрагивающие субъектов хозяйствования.

1. Отменен индикатор сомнительной валютной операции № 26. Теперь операция, в которой **основным источником происхождения денег (активов) является финансовая помощь**, не относится к сомнительным и не требует дополнительного анализа банком. Таким образом, перечень индикаторов уменьшился на один пункт (Положение № 8).

2. Банк начинает отсчет установленных НБУ предельных сроков расчетов по экспорту/импорту с даты оформления таможенных деклараций или осуществления платежа нерезиденту, а не со следующего календарного дня после этих событий (п. 7 Инструкции, утвержденной постановлением Правления НБУ от 02.01.19 г. № 7).

3. Поступления в инвалюте в пользу юрлиц и физлиц-предпринимателей подлежат обязательной продаже: с 07.02.19 г. по 28.02.19 г. – в размере 50 %, а с 01.03.19 г. – в размере 30 % (п. 35 Положения № 5).

4. Отменено резервирование на один день суммы в гривнях, перечисленной для покупки инвалюты (п. 40–42 Положения № 5 исключены). Надо полагать, теперь банки будут отправлять инвалюту нерезидентам «день в день».

5. Лимит в размере 2 млн евро за календарный год, установленный для юрлиц и предпринимателей, на перечисления юрлицам-нерезидентам не распространяется. В частности, не лимитирован возврат иностранному инвестору/нерезиденту иностранной инвестиции/инвестиции в Украине, а также прибылей, доходов и других средств, полученных иностранным инвестором/нерезидентом от инвестиционной деятельности в Украине (новая редакция пп. 6 п. 90 Положения № 5).

6. Банкам разрешили (по собственным операциям и операциям клиентов) перечислять иностранному инвестору дивиденды, начисленные за предыдущие годы, включая 2018 год (ранее – до 2017 года включительно) (изменения в п. 93 Положения № 5). Лимит остался прежним – 7 млн евро в месяц (пп. 3 п. 93 Положения № 5).

Ольга ЦЕЛУЙКО, шеф-редактор



ИНТЕРНЕТ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА

НА ВЕБ-САЙТЕ ВЕРХОВНОЙ РАДЫ [HTTP://WWW.RADA.GOV.UA](http://www.rada.gov.ua)

В Верховной Раде зарегистрированы законопроекты, касающиеся предпринимателей

Законопроект от 07.02.19 г. № 10012 предлагается внести изменения в законодательство с целью оптимизации уплаты ЕСВ предпринимателями, размеров штрафов в сфере оформления трудовых отношений и т. п., а именно:

1. В Закон от 08.07.10 г. № 2464-VI, в частности:

- исключить из числа плательщиков ЕСВ физлиц-предпринимателей, которые имеют основное место работы, где получают зарплату, равную или превышающую МЗП (ч. 4 п. 1 ст. 4);
- отменить уплату минимального размера ЕСВ предпринимателями

при отсутствии у него деятельности. За месяц, в котором не получен доход/прибыль, платить ЕСВ только на добровольных началах (ч. 2 п. 1 ст. 7);

- откорректировать ставку ЕСВ для физлиц-предпринимателей (в частности, на упрощенной системе налогообложения) на процент, который отчисляется в другие фонды, кроме ПФУ – на общеобязательное государственное пенсионное страхование (новая редакция ч. 15 и 28 ст. 8). При этом ставка ЕСВ для таких плательщиков снизится с 22 % до 18,84 %.

2. В ст. 365 КЗоТ. Предлагается привести размеры штрафов за нарушение в оформлении трудовых отношений в соответствие с размерами штрафов в сфере соблюдения законодательства о труде, а именно снизить размер штрафа:

- за допуск работника к работе без оформления трудового договора (контракта) или оформление работника на неполное рабочее время в случае фактического выполнения работы полное рабочее время или выплату зарплаты (вознаграждения) без начисления и уплаты ЕСВ и налогов – с 30 до 5 МЗП;