



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

27 лютого 2014 року

м. Київ

№ 104

Про внесення змін до постанови
Правління Національного банку України від 06 лютого 2014 року № 49

Керуючись статтею 99 Конституції України, статтями 6, 7, 15, 55 та розділами IV, V, VIII Закону України “Про Національний банк України”, статтями 66, 67 та главою 11 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статтями 4, 6 та 11 Декрету Кабінету Міністрів України від 19 лютого 1993 року № 15-93 “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”, статтями 8 та 9 Закону України “Про зовнішньоекономічну діяльність”, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Внести до постанови Правління Національного банку України від 06 лютого 2014 року № 49 “Про заходи щодо діяльності банків та проведення валютних операцій” такі зміни:

1) у пункті 4:

підпункт 1 виключити.

У зв’язку з цим підпункти 2 – 5 уважати відповідно підпунктами 1 – 4;

у підпункті 1:

абзац другий доповнити новим реченням такого змісту: “Зазначена заборона поширюється на випадки дострокового виконання резидентом-позичальником зобов’язань як за основною сумою кредиту/позики, так і за іншими платежами, установленими договором кредитування (позики, фінансової допомоги)”;

доповнити підпункт новим абзацом такого змісту:

“Резиденти мають право проводити зазначені в цьому підпункті операції виключно за рахунок власних (не куплених, не залучених у формі кредиту, позики) коштів в іноземній валюті”;

у підпункті 3 цифру “3” замінити цифрою “2”;

у підпункті 4:

доповнити підпункт після абзацу першого новим абзацом другим такого змісту:

“Уповноважений банк перераховує на окремий аналітичний рахунок балансового рахунку 2900 “Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку” (далі – рахунок 2900) такий обсяг коштів у гривнях, що достатній для здійснення операцій з купівлі зазначеного в заяві обсягу іноземної валюти, перерахованого за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів у гривнях на рахунок 2900, але не нижче, ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком України на цей день. У разі зміни курсу іноземної валюти в день здійснення операції з купівлі іноземної валюти уповноваженим банком дозволяється додатково зараховувати кошти в гривнях на рахунок 2900 у сумі, що не вистачає для виконання заявки клієнта на купівлю іноземної валюти”.

У зв’язку з цим абзац другий уважати абзацом третім;

доповнити підпункт двома новими абзацами такого змісту:

“Уповноважений банк має забезпечити неухильне дотримання вимог цього підпункту. У зв’язку з цим банки мають відмовляти клієнтам у кредитуванні (авансуванні) в іноземній валюті, якщо такі кошти залучаються для оплати зобов’язань клієнта в іноземній валюті з метою уникнення виконання вимоги цього підпункту.

Вимоги цього підпункту не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти з метою сплати процентів за кредитними договорами в іноземній валюті”;

доповнити пункт п’ятьма новими підпунктами такого змісту:

“5) установити, що на період дії цієї постанови уповноважені банки здійснюють операції з купівлі-продажу іноземної валюти за гривні на міжбанківському валютному ринку України виключно на умовах “тод”, “том” або “спот”. Операції без поставки валют забороняються;

б) Національний банк України має право обмежити роботу уповноваженого банку в Системі підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України (далі – Система підтвердження угод) у разі виявлення в його діяльності операцій, що призводять до дестабілізації міжбанківського валютного ринку України, у тому числі:

здійснення уповноваженим банком операцій з торгівлі іноземною валютою, які дають змогу маніпулювати обсягом торгівлі або курсом

іноземної валюти та спричиняють суттєве його відхилення від рівня, що мав би сформуватися без такої діяльності;

неодноразового невиконання уповноваженим банком зобов'язань за угодами з купівлі-продажу іноземної валюти, укладеними протягом дня, якщо укладення зазначених угод спричинило суттєве відхилення курсу іноземної валюти від рівня, що мав би сформуватися без таких угод.

Рішення щодо обмеження роботи банків у Системі підтвердження угод від одного дня до одного місяця приймає Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків;

7) уповноважені банки мають право достроково повертати вклади, залучені в іноземній валюті за всіма типами договорів, у національній валюті за курсом купівлі іноземної валюти уповноваженого банку на день проведення операції;

8) уповноважені банки зобов'язані проводити роз'яснювальну роботу зі своїми клієнтами з метою недопущення дострокового зняття коштів, а також активно проводити стимулюючу роботу із залучення готівки на депозити та пролонгації депозитних договорів;

9) уповноважені банки зобов'язані обмежити видачу (отримання) готівкових коштів в іноземній валюті з поточних та депозитних рахунків клієнтів через каси та банкомати банків у межах до 15 000 (п'ятнадцяти тисяч) гривень на добу на одного клієнта в еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України та не допускати обмежень щодо переказу коштів в іноземній валюті, що належать клієнтам, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України”;

2) пункт 5 доповнити словами та цифрами “крім підпунктів 7 – 9 пункту 4, які втрачають чинність 28 березня 2014 року”.

2. Постанова набирає чинності з 28 лютого 2014 року та діє до прийняття Національним банком України окремого рішення.

Голова

С. І. Кубів

Інд. 18