|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ 17 -**  **вересня 2017 року** |  | **В.о. Голови Національного банку України**  **Смолію Я.В.** |

*Щодо внесення пропозицій до*

*проекту Закону «Про валюту»*

***Шановний Якове Васильовичу****!*

Від імені Ради директорів Американської торгівельної палати в Україні (надалі - Палата) та компаній-членів засвідчуємо Вам глибоку повагу та звертаємось із наступним.

Національним банком України було розроблено проекту Закону «Про валюту» (надалі - "**Проект Закону**") та розпочато процес публічного обговорення Проекту Закону, яким передбачено перехід до нової, більш ліберальної моделі валютного регулювання.

На думку експертів компаній-членів Палати, прийняття такого Проекту Закону повинно створити нову основу для розвитку міжнародних операцій українського бізнесу та спростити більшість проблемних питань щодо здійснення розрахунків в іноземній валюті та використанні валюти українським та міжнародним бізнесом в Україні. Більш того, ми очікуємо, що Проект Закону створить передумови для виникнення нових напрямків міжнародного бізнесу в Україні, які взагалі на можуть виникнути або існувати, оскільки Декрет «*Про валютне регулювання та валютний контроль*» є застарілим і не відповідає сучасним, глобальним трендам.

Виходячи з вищенаведеного, експерти компаній-членів Палати погоджуються з необхідністю прийняття Проекту Закону якнайшвидше, водночас, для забезпечення успішного функціонування моделі валютного регулювання, просять Вас, шановний Якове Васильовичу, розглянути пропозиції наведені у Додатку до цього листа та сприяти їх внесенню до проекту Закону. Окрім того, експерти компаній-членів Палати готові продовжити діалог з представниками Національного банку України щодо напрацювання консолідованих пропозицій до проекту Закону.

Насамперед ми пропонуємо забезпечити в Проекті Закону чітке нормативне формулювання основного принципу «свобода проведення валютних операцій», зафіксувавши перелік дозволених операцій із доданням «та інші операції на розсуд суб’єктів ринку, які прямо не заборонені законодавством». Це доцільно зробити шляхом внесення змін до статті 5 Проекту Закону «Будь-які валютні операції здійснюються без обмежень, якщо інше не передбачено валютним законодавством» та згадати невичерпний перелік таких операцій.

Нарешті значна кількість компаній-членів Палати висловили думку про те, що Національний банк повинен запропонувати вже сьогодні проекти нормативних документів, якими будуть регулюватись найпоширеніші операції бізнесу в Україні - здійснення транскордонних платежів, отримання та повернення кредитів в іноземній валюті, використання міжнародного лізингу, міжнародного факторингу, використання типових операцій управління ліквідністю та ризиками зміни курсів валют та інші операції. Через відсутність розуміння майбутніх правил та норм, які (і коли?) будуть прийняті Національним банком відповідно до Проекту Закону у компаній-членів Палати є перестороги щодо планування своїх бізнес процесів на найближчі 6-12 місяців. Саме тому Національним банк повинен вже сьогодні запропонувати бізнес спільноті прозорі правила та орієнтувати бізнес щодо строків прийняття таких правил. З будь-яких питань, що можуть виникнути у Вас у зв'язку із викладеним вище, просимо відповідальну особу з Вашого офісу зв'язуватися з нами за телефоном 490 5800 (контактна особа - Богдан Іванюк, менеджер з питань стратегічного розвитку) або електронною поштою за адресою [bivaniuk@chamber.ua](mailto:bivaniuk@chamber.ua).

*Додаток: згадане на 5 арк.*

**З повагою,**

**Президент Андрій Гундер**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пропозиції** | **Обґрунтування** | **Механізм реалізації** | |
| п.2 ст.4 необхідно більш детально сформулювати вимоги Закону (обмеження термінів розрахунків, обов'язковий продаж валютних надходжень і інші обмеження), які не стосуються органів державної влади. |  | Доопрацювання проекту Закону | |
| ч.1 ст. 5 викласти у такій редакції:  Будь-які валютні операції здійснюються без обмежень, якщо інше не передбачено цим Законом. | ч.1 ст. 5 чинного Проекту Закону «Про валюту»: «Будь-які валютні операції здійснюються без обмежень, якщо інше не передбачено валютним законодавством». Це положення суперечить нормі, викладеній в ч. 2 ст. 3 цього ж Закону: «Законодавче регулювання питань валютного регулювання і валютного нагляду установлюється або змінюється виключно цим Законом». | Доопрацювання проекту Закону | |
| ч.1 ст. 6 викласти у такій редакції:  Національна валюта (гривня) є єдиним законним засобом платежу на території України, який приймається без обмежень для оплати будь-яких вимог та зобов’язань, проведення переказів та розрахунків. | Вважаємо за необхідне доповнити визначення, враховуючі зміст ст.3 ЗУ «Про платіжні системи та переказ коштів». | Доопрацювання проекту Закону | |
| Доповнити ст. 7 новою частиною:  Торгівля грошовими коштами на рахунках у банках, виражені у грошових одиницях іноземної держави, може бути здійсненна за допомогою систем дистанційного обслуговування відповідно до валютного законодавства. | Зміна покликана привести у відповідність до змін до валютного законодавства щодо надання документів на купівлю валюти в електронній формі та необхідності подальшої оптимізації банківських процесів. | Доопрацювання проекту Закону | |
| Необхідно привести у відповідність ст. 13 проекту Закону «Про валюту» та Постанову НБУ №118 від 26.03.1998 до ст. 8 проекту Закону «Про валюту». | Статтею визначено, що перекази здійснюються без обмежень, при цьому в ст.13 передбачено, що НБУ має право запроваджувати Заходи захисту, якими можливо будуть встановлені певні обмеження. Вважаємо за доцільне вказати, що порядок здійснення переказів визначає НБУ. | Внесення змін до Постанову НБУ №118 від 26.03.1998 | |
| ч. 2 ст. 11 уточнити:   * коло суб’єктів (про яких нерезидентів йдеться) - фізичні особи, юридичні особи \фінансові установи; * механізми та інструменти інформування; * чи буде дана стаття поширюватися на резидентів. |  | Доопрацювання проекту Закону | |
| Надати визначення поняттю «агенти валютного нагляду» та встановити їх повноваження (ст. 12) або ліквідація такого інституту. | Необхідне чітке розмежування функцій валютного нагляду між органами валютного нагляду та агентами валютного нагляду. | Доопрацювання проекту Закону\ Лист роз’яснення НБУ | |
| Переглянути відсоток обов’язкового продажу надходжень в Україну в іноземній валюті до 25-30% або взагалі скасувати таку вимогу. | Зменшення даного відсотку або його повне скасування заохотить експортерів заводити валютну виручку в Україну, не порушуючи вимог держави. | Постанова НБУ |
| Зменшити термін повернення валютної виручки до 360 днів без будь яких вимог, все що вище даного строку, забезпечити безвідзивними акредитивами, покритими акредитивами першокласних банків, чи їх гарантіями. | На даний час термін 180 днів дозволяє експортерам не заводити валютну виручку, працювати з офшорними компаніями, які не виконують свої зобов’язання по контракту (схема «обірваного експорту»). Встановлення 180 днів повернення валютної виручки веде до збільшення % її неповернення в Україну та ще більшого розвитку чорного ринку зерна за валютну готівку.  Впровадження кроків Плану BEPS та удосконалення правил ТЦ жодним чином не зможуть протидіяти схемам «обірваного експорту». | Постанова НБУ |
| Зробити на сайті НБУ аналог моніторингового продукту ДФС “Дізнайся більше про свого партнера” де би була можливість моніторингу офшорних і українських компаній, які допустили порушення строків валютного контролю навіть на 1 день.  Скасувати ліцензування операцій з облігаціями зовнішньої державної позики, зняти обмеження для цих операції для нерезидентів (з їх інвестиційних рахунків в банках України). | Принцип прозорості. На сьогоднішній день інформація на сайті Міністерства економічного розвитку та торгівлі України в блок спеціальних санкцій потрапляє із затримкою, що не дозволяє оперативно реагувати не неї.  Дане обмеження нелогічне з огляду на той факт, що законодавство дозволяє купівлю резидентами ОЗДП, номінованих в іноземній валюті, і нерезиденти також мають можливість купувати ОЗДП (в т.ч. валютні). Тобто «перетоки» між внутрішнім і зовнішнім боргом вже фактично відбуваються. А згадані вимоги щодо ліцензування та заборона купівлі для нерезидентів через їх інвестиційні рахунки в банках України є штучними. | Скасувати Положення про порядок видачі резидентам індивідуальних ліцензій на переказування іноземної валюти за межі України з метою придбання облігацій зовнішніх державних позик України, затвердженого постановою НБУ від 29.01.2003 р. № 35  Внесення змін до розділу 16 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою НБУ від 12.11.2003 р. № 492, в частині режиму інвестиційного рахунку (дозволених операцій за рахунком) |
| Надати чітке визначення деяким поняттям (наприклад, юридичні особи нерезиденти, валютне регулювання та валютне законодавство та інші) | Може призвести до неправильної інтерпретації та, як наслідок, до зловживання законом та застосування його у власних інтересах як зі сторони регулятора, так і учасників ринку | Доопрацювання проекту Закону |
| Визначити в законі межі та напрями регулювання НБУ та обмежити можливість встановлення додаткових обмежень. | Надання широких повноважень НБУ створює можливості для зловживань та корупції, а також можливість не дивлячись на ліберальні загальні норми встановлювати обмеження регуляторними актами НБУ. | Доопрацювання проекту Закону |
| Вилучити зі ст. 10 проекту Закону вимогу про ліцензування операцій факторингу в частині розрахунків. | Розрахунки за операціями факторингу між резидентами і нерезидентами покриваються ліцензуванням розрахунків в іноземній валюті (ця ж стаття 10 проекту закону) а ліцензування факторингу як професійної діяльності здійснюється на підставі інших законів (Про фінпослуги, Про ліцензування…) тому ця норма лише створює необґрунтовані перепони для подільних операцій. | Доопрацювання проекту Закону |
| Врегулювати проведення операцій факторингу та операцій з відступлення права вимоги в цілому у будь-якій валюті. | Існуюча на сьогоднішній день практика визнавати правочини відступлення права вимоги операціями факторингу, застосовувана як недобросовісними позичальниками, так і податковими органами, абсолютно не відповідає а ні суті цих операцій, а ні міжнародній практиці. Факторинг відповідно до міжнародної практики, зокрема Конвенція UNIDROIT про міжнародний факторинг (ратифікована Україною) це операція з торгового фінансування, де відступлення є одним з елементів такого правочину. Тоді як в Україні будь-які транзакції з дисконтом намагаються визнати факторингом, що не відповідає а ні суті транзакції, а ні світовій практиці. | Внесення змін до ЦК, доопрацювати закон про валюту |
| Надати чіткі критерії визначення нестійкого фінансового стану банківської системи, тиску на платіжний баланс України, виникнення обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, за якого вводяться заходи захисту відповідно до ст. 13 Закону. |  | Доопрацювання проекту Закону \Лист роз’яснення НБУ |
| Скасування обмежень щодо дивідендів. | Поточний рівень чистих інвестиційних надходжень є надзвичайно низьким (прямі іноземних інвестиції, що вкрай необхідні країні, становлять менше 250 мільйонів доларів США протягом кварталу). Переважна більшість іноземних інвесторів розцінює дивіденди як одне із фундаментальних прав бізнесу і найбільш прозорий шлях повернення отриманих прибутків. | Постанова НБУ |
| Скасування обмежень щодо дострокового погашення кредитів. | На даний момент обмеження щодо дострокового погашення кредитів були усунуті частково. Однак, багато прозорих великих суб’єктів господарської діяльності, які раніше залучили фінансові ресурси під високі відсоткові ставки та бажають повернути їх, досі не можуть зробити цього через обмеження, що були запроваджені НБУ. Функція моніторингу дозволить НБУ відслідковувати дострокові погашення кредитів закордонним кредиторам і ставити під сумніви лише підозрілі та непрозорі транзакції. | Постанова НБУ |
| Відміна обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті у розмірі 50 відсотків | * По-перше, це позбавляє клієнта права самостійно розпоряджатися валютними коштами, тим самим створюючи ризики фінансових втрат за рахунок коливань курсу валют; * По-друге, такий обов'язковий продаж здійснюється банком лише наступного робочого дня після надходження, що затримує можливість використання коштів, що надійшли на рахунок клієнта. | Постанова НБУ |