

# Новини Salans

## Банківський та фінансовий сектор Україна

Грудень 2010 року



### У цьому випуску:

1. Податковий кодекс України
2. Про визнання такими, що втратили чинність, окремих нормативно-правових актів Національного банку України
3. Про внесення змін до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців» щодо проведення електронної реєстрації
4. Щодо визнання неконституційними окремих положень Закону України «Про державний бюджет України на 2010 рік»
5. Щодо бездокументарної форми існування акцій
6. Про порядок проведення окремих операцій за кредитами, позиками, гарантіями в гривнях між резидентами України та Міжнародною фінансовою корпорацією (пілотний проект)
7. Роз'яснення щодо оплати резидентом-гарантом (поручителем) відповідно до договору гарантії (поруки) за зобов'язанням в іноземній валюті третьої особи – боржника перед нерезидентом-кредитором
8. Національний банк легалізував електронні гроші
9. Ліцензійні умови провадження діяльності, пов'язаної із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію
10. Транзакції у банківському та фінансовому секторі, які супроводжував київський офіс Salans за нещодавній період та які були оголошені у засобах масової інформації

### 1. Податковий кодекс України

04.12.2010 р. оприлюднено Податковий кодекс України, ухвалений Верховною Радою України з урахуванням зауважень Президента України, який наклав вето на попередню редакцію Кодексу, схвалену Парламентом. Кодекс набирає чинності з 01.01.2011 р., за виключенням окремих положень, що набирають чинності пізніше.



За версією провідного міжнародного юридичного видання *The Lawyer* МЮФ Salans була визнана «Юридичною фірмою 2010 року в Європі».

Про основні положення Податкового Кодексу ми обов'язково поінформуємо Вас згодом.

## 2. Про визнання такими, що втратили чинність, окремих нормативно-правових актів Національного банку України

*Постанова Правління НБУ від 26.11.2010 № 513 (далі – Постанова)*

З метою усунення порушень, виявлених Міністерством юстиції України за результатами перевірки стану дотримання НБУ законодавства про державну реєстрацію нормативно-правових актів, Постановою визнано такими, що втратили чинність, з дня підписання цієї Постанови, серед інших:

- постанову Правління НБУ від 03.11.2009 № 650 «Про стимулювання кредитування економіки України», якою, зокрема, було затверджено Тимчасовий порядок урахування банками вартості забезпечення у вигляді безвідкличних безумовних гарантій банків під час формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Крім того, визнано такими, що втратили чинність, з 01.01.2011:

- постанову Правління НБУ від 05.02.2009 № 49 «Про окремі питання діяльності банків», якою вводилися певні стимуляційні заходи відносно банків;
- постанову Правління НБУ від 03.06.2009 № 328 «Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів», якою було врегульовано окремі питання реструктуризації боргу / зміни валюти зобов'язання за кредитними договорами.

Постанова набрала чинності з дня її підписання.

## 3. Про внесення змін до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців» щодо проведення електронної реєстрації

*Закон від 19.10.2010 № 2609-VI (далі – Закон)*

Законом вводиться електронна державна реєстрація юридичних осіб

та фізичних осіб підприємців, а також подання запитів на одержання відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у електронному вигляді.

Закон набере чинності через 9 місяців з дня його опублікування.

#### **4. Щодо визнання неконституційними окремих положень Закону України «Про державний бюджет України на 2010 рік»**

*Рішення Конституційного суду України від 30.11.2010 № 22-рп/2010 у справі за конституційним поданням 54 народних депутатів України щодо відповідності Конституції України (конституційності) положень статей 14, 24, 64, пунктів 7-13 розділу VII «Прикінцеві положення» Закону України «Про Державний бюджет України на 2010 рік» (далі – Рішення)*

Рішенням визнано неконституційними, а отже, такими, що втрачають чинність, положення статей 14, 24, 64, пунктів 7-13 розділу VII «Прикінцеві положення» Закону України «Про Державний бюджет України на 2010 рік» від 27.04.2010 (далі – Закон).

Зокрема, положеннями статті 14 Закону, встановлювалося, що при здійсненні державних запозичень та наданні державних гарантій Міністр фінансів України за дорученням Кабінету Міністрів має право брати відповідні зобов'язання від імені України, у тому числі щодо відмови від суверенного імунітету в можливих судових справах, пов'язаних із поверненням кредитів (позик) та звільненням платежів згідно з договорами від будь-яких комісій, податків і зборів, протягом часу дії зобов'язання з повернення запозичених коштів.

Крім того, визнаний неконституційним п. 11 розділу «Прикінцеві положення» Закону доповнював Закон України «Про акціонерні товариства» нормою, згідно якої виплата дивідендів мала здійснюватися товариством з чистого прибутку у звітному році та/або нерозподіленого прибутку в розмірі не менше 30 відсотків, при цьому, такий розмір міг бути збільшений за рішенням загальних зборів акціонерного товариства.

Рішення набрало чинності з дня його ухвалення.

## 5. Щодо бездокументарної форми існування акцій

*Роз'яснення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – ДЦКПФР) від 20.10.2010 № 10 «Щодо порядку застосування положень статті 20 Закону України «Про акціонерні товариства», статті 6 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та розділу II Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» щодо порядку дій емітента та інвесторів»*

ДЦКПФР роз'яснила, що у зв'язку з набранням чинності відповідними положеннями зазначених законів, з 29.10.2010 р. акції акціонерних товариств можуть існувати виключно у бездокументарній формі, а всі акціонерні товариства повинні були до цього часу забезпечити існування власних акцій у бездокументарній формі.

## 6. Про порядок проведення окремих операцій за кредитами, позиками, гарантіями в гривнях між резидентами України та Міжнародною фінансовою корпорацією (пілотний проект)

*Постанова Правління НБУ від 22.11.2010 № 504 (далі - Постанова)*

Зазначеною Постановою Міжнародній фінансовій корпорації ООН (далі – IFC) дозволено здійснювати платежі та розрахунки у гривнях з резидентами України на підставі договорів кредитування та гарантії. Для цього IFC відкриває у НБУ або у іншому уповноваженому банку поточний рахунок.

При цьому Постановою врегульовано, що максимальна вартість операції для кінцевого боржника за цими операціями (витрати за відповідним прямим чи опосередкованим договором кредитування або гарантії) не повинна перевищувати 10 % річних.

Постанова набрала чинності з дня її підписання.

## 7. Роз'яснення щодо оплати резидентом-гарантом (поручителем) відповідно до договору гарантії (поруки) за зобов'язанням в іноземній валюті третьої особи – боржника перед нерезидентом-кредитором

*Лист НБУ від 15.11.2010 № 13-210/5939-20044 (далі – Роз'яснення)*

Роз'яснення містить наступну позицію НБУ:

- Український банк може здійснювати платіж в іноземній валюті на користь кредитора-нерезидента України як за кордон, так і в межах території України на виконання своїх зобов'язань перед таким нерезидентом за гарантією/договором поруки на підставі банківської ліцензії та письмового дозволу НБУ. Одержання індивідуальної ліцензії НБУ у такому разі не вимагається.
- Українська юридична особа, що не має статусу фінансової установи, може здійснювати платіж у іноземній валюті на користь кредитора-нерезидента України за кордон на виконання аналогічних із вищезазначеними зобов'язань виключно на підставі індивідуальної ліцензії НБУ.

## 8. Національний банк легалізував електронні гроші

22.11.2010 р. НБУ видав ліцензії на випуск електронних грошей компанії МoneХu, що належить банку «Контракт», а також системі «Максі», емітентом якої є VAB Банк.

У 2008 році НБУ ухвалив постанову № 178, відповідно до якої емісію електронних грошей можуть здійснювати виключно комерційні банки, однак перші ліцензії було видано лише зараз.

## 9. Ліцензійні умови провадження діяльності, пов'язаної із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію

*Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29 липня 2010 року № 618 (далі – Ліцензійні умови)*

Бюро на момент подання заяви про видачу ліцензії має існувати у формі господарського товариства. Його засновниками можуть бути

юридичні особи, які здійснюють діяльність не менше трьох років з дня їх реєстрації та не мають заборгованості із сплати податків та інших обов'язкових платежів за останні три роки, а також фізичні особи. Його статутний капітал може бути сформований виключно за рахунок грошових коштів. Положення про Бюро (за винятком розділу щодо зберігання та захисту інформації) друкується в офіційних виданнях.

Крім вищезазначеного, Ліцензійні умови містять технологічні вимоги до діяльності Бюро, а також кваліфікаційні вимоги до керівника, його заступників та керівників структурних підрозділів.

Ліцензійні умови набрали чинності 19.11.2010.

## 10. Транзакції у банківському та фінансовому секторі, які супроводжував київський офіс Salans за нещодавній період та які були оголошені у засобах масової інформації

- Salans виступила юридичним радником **ПАТ «Кредитпромбанк»** щодо консолідованого кредитного договору з іноземними кредиторами Банку. Консолідований кредитний договір передбачає пролонгацію існуючої заборгованості банку на термін до п'яти років за конкурентними відсотковими ставками.
- Salans виступила юридичним радником **провідного міжнародного інвестиційного банку** щодо випуску єврооблігацій на суму 568 млн. доларів США Державним підприємством «Фінансування інфраструктурних проєктів», забезпечених державною гарантією. Юристи Salans надали клієнту повну юридичну підтримку щодо питань українського права, підготовки документації за даною транзакцією та отримання відповідних дозволів.
- Salans виступила юридичним радником **ПАТ «Укрсоцбанк»** щодо торговельного фінансування у розмірі 40 млн. доларів США ЗАТ «Креатив», міжнародній компанії, що спеціалізується на виробництві та переробці сільськогосподарської продукції. Юристи Salans надали повну юридичну підтримку ПАТ «Укрсоцбанк» щодо даного проєкту, включаючи підготовку кредитної та забезпечувальної документації.

Даний огляд змін до законодавства не є юридичною консультацією з будь-якого питання чи будь-якої сукупності фактів, і на нього не можна покладатися для таких цілей. Читачам рекомендується отримати відповідну юридичну консультацію перед укладанням будь-якої угоди, прийняттям будь-якого рішення або вчиненням будь-якої дії у зв'язку з питаннями, що розглядаються в даному огляді. Жодну частину даного огляду не можна копіювати або цитувати без попередньої письмової згоди Salans.

За докладнішою інформацією щодо нашої практики з питань банківського та фінансового права в Україні, будь ласка, звертайтеся:

**Олег Батюк**  
Керуючий партнер, Київ  
E: [obatyuk@salans.com](mailto:obatyuk@salans.com)

**Наталія Селякова**  
Партнер, Голова практики з питань банківського та фінансового права в Україні  
E: [nselyakova@salans.com](mailto:nselyakova@salans.com)

### Salans Київ

вул. Володимирська, 49-А, 2 поверх  
01034 м. Київ, Україна

Тел.: +380 44 494 47 74

Факс: +380 44 494 19 91

E: [kyiv@salans.com](mailto:kyiv@salans.com)



**SALANS**

[www.salans.com](http://www.salans.com)