

плекса ликвидируемого банка действующей кредитной организации на постоянной основе. В связи с этим в настоящее время Агентством совместно с Банком России и Минэкономразвития России проводится работа по подготовке соответствующего законопроекта.

С.В. Глибко

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ КАК СРЕДСТВО СТАБИЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УКРАИНЕ

Определение средств государственного регулирования хозяйственной деятельности банков в Украине и иных субъектов хозяйствования основано на ст. 12 Хозяйственного кодекса Украины. Среди таких средств, выступающим одновременно средствами и методами административного и индикативного регулирования банковской деятельности Национальным банком Украины (ст. 66 Закона Украины «О банках и банковской деятельности»¹) и инструментами денежно-кредитной политики (ст. 25 Закона Украины «О Национальном банке Украины»²), необходимо отметить основные: установление требований и ограничений в деятельности банков, определение обязательных экономических нормативов, норм обязательных резервов, определение процентной политики, регулирование импорта и экспорта капитала, которые влияют на кредитование в иностранной валюте.

Большинство ограничений введено после появления признаков финансового кризиса в 2008–2010 гг., среди которых именно в отношении кредитных операций в иностранной валюте следует выделить такие, которые повышают надежность и стабильность банковской системы при повышении кризисных рисков в их деятельности, обеспечивают ликвидность банков.

Для банков Постановлением Правления Национального банка Украины (далее – ПП НБУ) от 11 октября 2008 г. № 319 «О дополнительных мероприятиях по деятельности банков» до 4 декабря 2008 г.³ вводилось ограничение по предоставлению кредитов в иностранной валюте контрагентам, которые не имеют валютной выручки, с условием соблюдения предельного объема задолженности за кредитами в иностранной валюте и временно устанавливалась нулевая ставку резервирования средств по договорам о привлечении банками средств в иностранной валюте от нерезидентов на срок, который равняется или менее 183 календарных дней (срок действия

последней меры был продолжен ПП НБУ № 413 от 4 декабря 2008 г. «О некоторых вопросах деятельности банков»⁴).

В соответствии с п. 6.1 главы 6 и п. 8.1 главы 8 Положения о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков (утв. ПП НБУ № 279 от 6 июля 2000 г.⁵ с послед. изм. от 1 декабря 2008 г.) коэффициент резервирования по однородным потребительским кредитам в иностранной валюте и коэффициент резервирования (по степени риска) по кредитным операциям в иностранной валюте с заемщиками, у которых нет источников поступления валютной выручки, в зависимости от категории с 28 декабря 2008 г. стали определяться в значительно большем размере по сравнению с размерами по категориями задолженности по другим кредитным операциям: «стандартная» – 50%, а «под контролем», «субстандартная», «сомнительная» и «безнадежная» – 100%.

Уполномоченные банки, имеющие письменные разрешения НБУ на осуществление операций по привлечению и размещению иностранной валюты на международных рынках, и уполномоченные финансовые учреждения, имеющие генеральную лицензию на осуществление валютных операций в части возможности предоставления ими займов в иностранной валюте нерезидентам, предоставляют с 19 апреля 2009 г. кредиты (займы) в иностранной валюте только банкам-нерезидентам согласно п. 1.1 главы 1 раздела II Положения о порядке регистрации договоров, предусматривающих выполнение резидентами долговых обязательств перед нерезидентами по привлеченным от нерезидентов кредитам, займам в иностранной валюте (утв. ПП НБУ № 270 от 17 июня 2004 г. с последн. изм. от 30 апреля 2009 г.)⁶.

Установлены ограничения, некоторые из них действуют и в настоящее время при выдаче кредитов в иностранной валюте по субъектному составу заемщиков и по порядку исполнения обязательств: а) кредиты, ссуды предоставляются с 24 ноября 2009 г. по 1 января 2011 г. в иностранной валюте физическим лицам – резидентам и нерезидентам, которые не занимаются предпринимательской деятельностью, только для оплаты услуг нерезидентам за лечение и учебу за рубежом путем непосредственного направления средств на счет лечебного учреждения или заведения образования, а предоставление (получение) всех кредитов, ссуд в иностранной валюте на территории Украины и погашение основного долга и процентов по кредитам, ссудам осуществляются в безналичной форме; б) запрещалось на период с 24 ноября 2009 г. по 15 мая 2010 г. вносить резидентами –

физическими и юридическими лицами любые изменения в договорах о привлечении ими кредитов в иностранной валюте от нерезидентов, в результате которых сокращаются сроки выполнения резидентами-заемщиками обязательств перед нерезидентами-кредиторами по таким договорам или предусматривается их досрочное выполнение, а также само досрочное выполнение резидентами – физическими и юридическими лицами обязательств перед нерезидентами-кредиторами по договорам о привлечении резидентами-заемщиками кредитов, ссуд в иностранной валюте от нерезидентов (Закон Украины от 23 июня 2009 г. № 1533-VI «О внесении изменений в некоторые законы Украины с целью устранения негативных последствий финансового кризиса»⁷).

Вместе с тем принимались и разрешительные меры, которые позволяли устранить возможные риски для банков по невозвратности кредитов.

НБУ рекомендовано банкам пересмотреть в сторону уменьшения процентные ставки по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, с целью снижения рисков невыполнения заемщиками своих обязательств по таким кредитам согласно ПП НБУ № 413 от 4 декабря 2008 г. «О некоторых вопросах деятельности банков».

С 3 июня 2009 г. разрешено банкам по согласованию с заемщиками (кроме банков) проводить реструктуризацию их кредитной задолженности и/или изменение валюты выполнения их обязательства по кредитам, предоставленным в иностранной валюте, на национальную валюту на льготных началах для заемщиков и самих банков (в том числе в виде послабления требований по выполнению нормативов) согласно ПП НБУ № 328 от 3 июня 2009 г. «О мерах по обеспечению погашения кредитов»⁸, а согласно названному ранее Закону Украины № 1533-VI от 23 июня 2009 г. установлен с 24 ноября 2009 г. по 31 декабря 2010 г. порядок реструктуризации кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе в иностранной валюте, путем предоставления рассрочки, отсрочки и изменения механизма исполнения обязательств.

Перечисленные средства регулирования хозяйственной деятельности банков направлены на предотвращение кризисных явлений в финансовой системе, обеспечение стабильности деятельности банков, уменьшение рисков в банковской деятельности, но в некоторых случаях не имеют четкой регламентации оснований их введения, порядка применения и сроков, и фактически носят характер оперативного влияния на деятельность банков по различным основаниям.

Изложенное, а также перспективное нормативное регулирование, на наш взгляд, должно строиться на следующих положениях.

Характеризуя функциональное содержание средств регулирования кредитных операций в иностранной валюте, необходимо отметить следующие признаки: такие средства регулирования НБУ являются мерами, способами реализации компетенции НБУ, которые основываются на Конституции Украины, хозяйственном порядке, основах хозяйствования и одновременно соответствуют целям деятельности и функциям НБУ.

Средства банковского регулирования НБУ, которые обязательны для банков, в том числе относящиеся к инструментам денежно-кредитной политики, должны быть закреплены в законах с соответствующим регламентированием компетенции НБУ в части влияния на субъектов хозяйствования, в том числе в виде введения ограничений, их оснований и порядка применения или предоставления рекомендаций банкам и иным субъектам хозяйствования.

¹ См.: Офіційний вісник України. 2001. № 1-2, ч. 1, ст. 1.

² См.: Офіційний вісник України. 1999. № 24, ст. 1087.

³ См.: Система інформаційно-правового забезпечення «ЛИГА:ЗАКОН».

⁴ См.: Система інформаційно-правового забезпечення «ЛИГА:ЗАКОН».

⁵ См.: Офіційний вісник України. 2000. № 32, ст. 1378.

⁶ См.: Офіційний вісник України. 2004. № 29, ст. 1963.

⁷ См.: Офіційний вісник України. 2009. № 91, ст. 3065.

⁸ См.: Система інформаційно-правового забезпечення «ЛИГА:ЗАКОН».

Т.А. Гусева

ДИСКОНТИРОВАННАЯ СТАВКА НАЛОГА КАК МЕРА ПО ЛЕГАЛИЗАЦИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Во всех цивилизованных государствах малый бизнес является одним из основных двигателей экономики страны. В России также осознали необходимость поддержки малого бизнеса, поэтому **проблемы малого бизнеса** в Российской Федерации решаются на государственном уровне. Активное развитие малого бизнеса поможет создать дополнительные рабочие места, что будет способствовать уменьшению безработицы, увеличению ВВП и, соответственно, доходов государства.

Большое влияние на развитие малого предпринимательства оказывает налогообложение. Определяя объём взимаемых налогов