

- 1 Расширен перечень признаков рисковей деятельности банков
- 2 Купить или продать валюту на сумму до 150 000 гривен можно будет без паспорта
- 3 Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку открывает доступ к общедоступной информационной базе данных о рынке ценных бумаг в форме открытых данных
- 4 Вступил в силу Закон, предусматривающий временное снижение ставок акцизного налога на автомобили, бывшие в употреблении
- 5 Введен электронный документооборот между банками и их клиентами при обмене валют
- 6 Верховный Суд Украины определил особенности признания недействительной сделки, заключенной руководящим органом юридического лица с превышением полномочий
- 7 Кабинет Министров обнародовал проект постановления о временной отмене контроля за ценообразованием на товары и услуги в сфере производства и реализации продовольственных товаров

По всем вопросам или разъяснениям касательно этого материала, обращайтесь, пожалуйста, к:



Наталья Мисник
Старший юрист, адвокат
n.mysnyk@golaw.ua



Андрей Корниенко
Младший юрист
a.korniyenko@golaw.ua

11 августа 2016 года

НОВОСТИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

ЭКСКЛЮЗИВНЫЕ АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

РАСШИРЕН ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЗНАКОВ РИСКОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Национальный банк утвердил постановление от 2 августа 2016 года № 365, которым вносятся изменения в перечень признаков рисковей деятельности банков, утвержденного постановлением Правления НБУ от 17 августа 2012 года №346.

Теперь в перечень признаков осуществления банками рисковей деятельности (деятельность, угрожающая интересам вкладчиков или других кредиторов банка) в сфере финансового мониторинга включены следующие действия:

- Проведение клиентами банка финансовых операций, не имеющих документального подтверждения очевидной экономической целесообразности, и / или если банк не располагает информацией о реальных финансовых возможностях клиента осуществлять финансовые операции. А также, в случае несоответствия финансовых операций клиента имеющейся в банке информации о его финансовом или социальном статусе;

- Участие банка в финансовых операциях, характер или последствия которых дают основания считать, что они могут быть связаны с конвертацией безналичных средств в наличные и осуществлением фиктивного предпринимательства;

- Использование счетов лиц не по назначению;

- Осуществление банком или клиентами банка финансовых операций с использованием похищенных, недействительных документов;

- Неоднократное проведение клиентом банка финансовых операций по перечислению средств за границу, как осуществление авансовых платежей на выполнение внешнеэкономических договоров, по которым банку было или могло быть известно (в частности, с публичных источников или от других финансовых учреждений), что контрагенты неоднократно нарушают выполнения, или вообще не выполняют условия соответствующих внешнеэкономических договоров.

Благодаря таким изменениям Нацбанк планирует повысить эффективность осуществления мер по предотвращению использования банков с противоправной целью.

КУПИТЬ ИЛИ ПРОДАТЬ ВАЛЮТУ НА СУМУ 150 000 ГРИВЕН МОЖНО БУДЕТ БЕЗ ПАСПОРТА

2 августа 2016 года принято постановление Правления Национального банка Украины № 364 «О внесении изменений в Инструкцию о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины», которым упрощен порядок купли-продажи иностранной валюты для физических лиц.

Новые правила начнут действовать с 10 августа 2016 года, когда постановление № 364 вступит в силу.

До сих пор физическое лицо, которое намеревалось осуществить покупку, продажу или обмен иностранной валюты на любую сумму должно было предоставить документ, удостоверяющий личность и резидентность.

НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И ФОНДОВОМУ РЫНКУ ОТКРЫВАЕТ ДОСТУП К ОБЩЕДОСТУПНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЕ ДАННЫХ О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В ФОРМЕ ОТКРЫТЫХ ДАННЫХ

НКЦБФР разработала и внедряет в режиме опытной эксплуатации открытый интерфейс прикладного программирования (API) для доступа к общедоступной информационной базе данных о рынке ценных бумаг (<http://stockmarket.gov.ua>).

Открытый интерфейс позволит в удобном режиме осуществлять автоматизированное копирование информации, отслеживать ее обновления. Полученную с помощью открытого интерфейса информацию любое физлицо может свободно копировать, публиковать, распространять, использовать,

в том числе в коммерческих целях, в сочетании с другой информацией или путем включения в состав собственного продукта (с обязательной ссылкой на источник такой информации).

Сейчас открытый интерфейс обеспечивает доступ к размещенной с 2013 года информации об эмитентах ценных бумаг, информации о совершенных сделках на фондовых биржах и внебиржевом рынке, информации управляющих ипотечным покрытием, а также к размещенной с 2015 года информации рейтинговых агентств.

Данные, доступные с помощью открытого интерфейса, в полной мере соответствуют по содержанию оригинальной информации, подаваемой субъектами раскрытия для размещения в общедоступной информационной базе данных о рынке ценных бумаг. В то же время структура, параметры, формат представления могут испытывать в течение периода опытной эксплуатации определенные изменения.

ВСТУПИЛ В СИЛУ ЗАКОН, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЙ ВРЕМЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТАВОК АКЦИЗНОГО НАЛОГА НА АВТОМОБИЛИ, БЫВШИЕ В УПОТРЕБЛЕНИИ

1 августа 2016 года вступил в силу Закон № 1389-VIII «О внесении изменения в подпункт 5 раздела XX «Переходные положения» Налогового кодекса по стимулированию развития рынка бывших в употреблении транспортных средств».

Снижение ставок акцизного налога будет действовать до 31 декабря 2018 года.

При этом ставки не применяются для легковых автомобилей, если они:

- Имеют происхождение из страны, признанной государством-оккупантом согласно Закону Украины и/или признанной государством-агрессором по отношению к Украине в соответствии с законодательством, либо ввозятся с территории такого государства-оккупанта (агрессора) и/или с оккупированной территории Украины, определенной такой в соответствии с законом Украины;

- Произведенные до 1 января 2010 года;

- Ввозятся на таможенную территорию Украины лицом для собственного использования или в пользу других лиц по договорам купли-продажи, замены, поставки, дарения, комиссии, поручения, поручительства, других хозяйственных и гражданско-правовых договоров или по решению суда в количестве более одного легкового автомобиля в течение календарного года.

В случае отчуждения в течение 365 дней со дня регистрации транспортных средств, при ввозе которых были применены установленные Законом ставки акцизного налога, налогоплательщик обязан уплатить акцизный налог за такие транспортные средства по ставкам, установленным статьей 215 Налогового кодекса.

ВВЕДЕН ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ МЕЖДУ БАНКАМИ И ИХ КЛИЕНТАМИ ПРИ ОБМЕНЕ ВАЛЮТ

Нацбанк предоставляет возможность банкам и их клиентам применять современные коммуникационные технологии и электронные документы, копии документов в электронной форме при покупке и перечислении иностранной валюты.

Уполномоченные банки смогут осуществлять покупку, обмен и перечисление иностранной валюты для клиентов на основании не только оригиналов документов, но и их копий. При этом как оригиналы, так и копии документов клиенты смогут подавать в банк и в электронной, и в бумажной форме по своему усмотрению.

Копии документов в электронной форме будут создаваться клиентом путем сканирования с оригинала документа на бумажном носителе информации, удостоверяться электронной цифровой подписью и подаваться в банк средствами программно-технического комплекса «клиент-банк», «клиент-Интернет-банк» и другие.

Требование к представлению лишь оригиналов сохраняется только в отношении документов об источниках происхождения гривны для физических лиц-нерезидентов.

Кроме этого, банки смогут не проставлять отметки на оригиналах документов, на основании которых была куплена или переведена иностранная валюта, и на копиях этих документов. В свою очередь, банки будут самостоятельно осуществлять контроль за объемами купленной иностранной валюты и определять порядок его проведения.

Соответствующие изменения утверждены постановлением Правления НБУ от 4 августа 2016 года № 366 «О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины».

ВЕРХОВНЫЙ СУД УКРАИНЫ ОПРЕДЕЛИЛ ОСОБЕННОСТИ ПРИЗНАНИЯ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СДЕЛКИ, ЗАКЛЮЧЕННОЙ РУКОВОДЯЩИМ ОРГАНОМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ПРЕВЫШЕНИЕМ ПОЛНОМОЧИЙ

Признание судом недействительным решения общего собрания участников общества, которым определены полномочия директора общества, само по себе не может служить единственным основанием для вывода о недействительности заключенного директором договора.

К такому выводу суд пришел в Постановлении от 27 апреля 2016 года по делу № 6-62цс16.

Учитывая предписания статей 92, 203, 215 ГК Украины, договор, заключенный от имени юридического лица его исполнительным органом (директором) с третьим лицом, может быть признан недействительным с оснований нарушения этим органом установленного ограничения полномочий по представительству юридического лица, если соответствующие ограничения существовали на момент заключения оспариваемого договора.

В случае признания судом недействительным решения общего собрания участников общества, которым определены полномочия исполнительного органа, это решение является недействительным с момента его принятия.

Вместе с тем, часть третья статьи 92 ГК Украины устанавливает исключение из общего правила определения правовых последствий совершения сделки представителем с превышением полномочий. Для третьего лица, заключившего договор с юридическим лицом, полномочий по представительству юридического лица, в том числе и полномочий исполнительного органа общества, в целом не имеют юридической силы, хотя бы соответствующие ограничения и существовали на момент заключения договора.

Учитывая изложенное, признание судом недействительным решения общего собрания участников общества само по себе не может служить единственным основанием для вывода о недействительности договора. Такой договор может быть признан недействительным по указанным основаниям в том случае, если будет установлено, что само третье лицо, контрагент юридического лица по договору, действовало недобросовестно и неразумно.

КАБИНЕТ МИНИСТРОВ ОБНАРОДОВАЛ ПРОЕКТ ПОСТАНОВЛЕНИЯ О ВРЕМЕННОЙ ОТМЕНЕ КОНТРОЛЯ ЗА ЦЕНООБРАЗОВАНИЕМ НА ТОВАРЫ И УСЛУГИ В СФЕРЕ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫХ ТОВАРОВ

Такие изменения инициировано Минэкономразвития, которое предлагает временно отменить чрезмерное административное регулирование цен на продукты питания с целью оценки его влияния на ценообразование.

Предполагается, что административное регулирование цен будет отменено на 3 месяца, начиная с 15 августа 2016 года. Этот период будет использован для отслеживания динамики розничных цен на группу товаров, цены на которые подлежали регулированию. По результатам такого исследования будет проведен анализ эффективности таких мер и принято решение о дальнейшей отмене или восстановлении ценового регулирования.

Документ направлен на согласование центральным органам власти.

Информационный бюллетень GOLAW Firm является изданием об актуальных изменениях законодательства Украины. GOLAW Firm не обязуется вносить изменения в настоящий Информационный бюллетень в связи с последующими изменениями в законодательстве Украины. Обращаем Ваше внимание на то, что данный Информационный бюллетень не является юридической консультацией и может быть использован исключительно для получения общей информации о его предмете. Во избежание рисков от принятия любых решений, связанных с информацией, содержащейся в этом Информационном бюллетене, пожалуйста, обратитесь за квалифицированной консультацией к специалистам нашей фирмы в каждом конкретном случае. GOLAW Firm не несет ответственности за применение информации с данного Информационного бюллетеня без получения отдельной консультации в каждом конкретном случае.