

Щодо можливості відступлення права вимоги з боку нерезидента - резиденту

Станом на сьогодні, заборона відступлення кредитів/позик нерезидентів та кредитів уповноважених банків в іноземній валюті, запроваджена 20 серпня 2015 року, скасована Постановою НБУ № 996 від 30 грудня 2015 року.

Ніяких перепон для здійснення відступлення права вимоги нерезидентом на користь резидента законодавство України не містить.

Водночас, посилено заходи контролю за реєстрацією договорів, які передбачають отримання кредитів/позик від нерезидентів, а також договорів про внесення змін до них.

Відповідно до постанови № 996, банк, що обслуговує операції за кредитними договорами/договорами позики, повинен вимагати надання додаткових документів (далі – "**Додаткові документи**") у позичальника-резидента та подавати їх до НБУ, якщо фінансова операція має ряд певних ознак (у тому числі, у випадках, які потребують внесення змін до реєстрації кредитного договору/договору позики стосовно зміни позичальника/кредитора на іншу особу **унаслідок переведення боргу/відступлення прав вимоги** тощо).

Постанова № 996 не встановлює вичерпний перелік Додаткових документів. Натомість, деякі Додаткові документи визначено як "документи, що підтверджують наявність економічної доцільності (сенсу) фінансової операції" або "документи, що підтверджують джерела походження коштів, які використовуватимуться для погашення кредиту/позики (основної суми, процентів тощо)".

Пакет документів, що включає Додаткові документи, підлягає розгляду та аналізу НБУ для прийняття рішення щодо наявності/відсутності факту подання уповноваженим банком недостовірних, нечинних (недійсних) документів, висновків про відсутність ознак фінансових операцій, які можуть призвести до здійснення уповноваженим банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку.

НБУ збільшив строки розгляду документів, поданих на реєстрацію до обслуговуючого банку та НБУ:

- з чотирьох до семи робочих днів – для обслуговуючого банку;
- з п'яти до семи робочих днів – для НБУ. Якщо до поданого пакету документів входять Додаткові документи, прийняття відповідного рішення здійснюється НБУ у строк до 30 календарних днів після дня надходження належного пакета документів.

Нові правила, запроваджені відповідно до постанови № 996, набувають чинності з 11 січня 2016 року.