

Банковское право

Хотя юридические фирмы и не относят банковское право к самым распространенным отраслям практики, на сегодня юридическое обслуживание банков стремительно развивается. Интерес к этой специализации как отечественных, так и иностранных компаний связан с рядом крупных сделок в украинском банковском секторе, стремительным вхождением на украинский рынок иностранных банковских учреждений, а также — изменениями в банковском законодательстве в 2006 году.

Нельзя не отметить, что банковское законодательство Украины в последнее время сделало шаг вперед, дополнившись несколькими нормативными актами. Не последнюю роль в принятии этих нововведений сыграло стремление законодателя улучшить условия для потенциальных инвесторов.

Тем не менее назвать регулирование правоотношений в сфере банковской деятельности идеальным не осмелится даже самый оптимистичный наблюдатель. Юристы высказывают надежду на то, что законодатель обратит внимание на некоторые непривычные для Украины банковские операции, а также максимально гармонизирует украинское банковское законодательство с нормами Европейского Союза.

Закон суров, но это Закон

По мнению **Екатерины Дорощ**, юриста АО «Волков и Партнеры»,

2006—2007 годы стали исключительно важными для банковских учреждений на Украине. Если составить «рейтинг» законодательных изменений, бесспорное первенство займет Закон Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 16 ноября 2006 года № 358-V (далее — Закон № 358), согласно которому государство предоставляет иностранным банкам возможность открытия филиалов и представительств на Украине. Мнения об этом Законе неоднозначны. Ведь потребители и банкиры смотрят на нововведения по-разному: потребители банковских услуг давно жадут получать на Украине кредиты под гораздо более низкие проценты, в то время как банкиры видят, как из их рук уплывает прибыль. Огромное значение нововведения имеют и для экономики Украины — ведь прогнозируемый значительный отток денежных средств может лишить бюджеты планируемых к поступлению доходов.

Второе место в «рейтинге» занимает Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины в отношении формы создания банков и размера уставного капитала» от 14 сентября 2006 года № 133-V, которым разрешено создавать банки исключительно в форме открытого акционерного общества либо кооперативного банка. Законом № 133-V были увеличены требования к размеру минимального уставного капитала банка — если ранее он составлял от 1 до 5 миллионов евро, то от момента вступления в силу

указанного Закона сумма уставного капитала должна составлять не менее 10 миллионов евро.

На третьем месте — попытка регуляторов улучшить систему корпоративного управления банков путем введения в действие методических рекомендаций об усовершенствовании корпоративного управления в банках Украины, одобренных Постановлением Правления Национального банка Украины от 28 марта 2007 года № 98 (далее — Методические рекомендации). Данный документ не отменяет требований Принципов корпоративного управления Украины, утвержденных решением Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку от 11 декабря 2003 года № 571. «Нельзя умолчать об исключительно рекомендательном характере обоих документов, что позволяет банкам не исполнять их в той части, которая их не устраивает. На данный момент на Украине нет механизмов, которые позволили бы принудить банкиров соблюдать положения указанных актов. Возможным решением вопроса могло бы стать введение так называемых саморегуляторов (далее — СРО). Однако даже этот механизм не может быть однозначным решением проблемы, поскольку упоминаемая украинскими банкирами в качестве примера СРО в Швейцарии, «перебирающая» на себя часть полномочий государственного регулятора, не имеет права штрафовать банки», — говорит г-жа Дорощ.

Остается надеяться на сознательность украинских банков, желающих привлечь иностранные инвести-

ции — ведь иностранные инвесторы желают быть защищенными, и поэтому соблюдение украинскими банками требований, в частности, Базельского комитета, является необходимым условием для привлечения иностранных инвесторов.

Екатерина Олейник, юрист компании «**Магистр & Партнеры**», рассуждая об обязательном преобразовании банков, приводит в пример изменения в Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 14 сентября 2006 года № 133-V, в соответствии с которыми банки создаются в форме открытого акционерного общества (ОАО) или кооперативного банка. При этом банки, созданные в форме закрытого акционерного общества (ЗАО) и в форме общества с ограниченной ответственностью, в течение трех лет с момента вступления изменений в силу обязаны привести свою организационно-правовую форму в соответствие с вышеуказанными требованиями.

Однако ни сам закон, ни нормативно-правовые акты Национального банка Украины не предусматривают механизма его реализации. При обязательном преобразовании в ОАО, банки сталкиваются с рядом проблем. После такого преобразования банк прекращает свое существование как юридическое лицо, ведь для изменения организационно-правовой формы банк вынужден будет пройти обязательную государственную регистрацию прекращения юридического лица и государственную регистрацию вновь созданного юридического лица.

При этом г-жа Олейник предостерегает, что проведение данной процедуры может иметь ряд негативных последствий, так как после объявления банком о своем прекращении, все кредиторы имеют право досрочно предъявить к нему свои требования, что несет потенциальный риск оттока капитала и, как следствие, уменьшение регулятивного капитала банка. Это, в свою очередь, может привести к нарушению норматива минимального размера регулятивного капитала, что повлечет за собой при-



Андрей Грушин

«Охримчук, Грушин, Хандурин», партнер

В связи с принятием Верховным Советом Украины закона, которым установлен порядок открытия филиалов и представительств иностранных банков на территории Украины, и допуском филиалов и представительств иностранных банков на украинский рынок банковских услуг, 2006 год оказался для отечественных банков поворотным. Это событие не прошло незамеченным и среди юристов, которые занимаются юридическим сопровождением деятельности банковских учреждений. На украинский рынок банковских услуг активно готовятся выходить иностранные банки. А ведь практически каждый их шаг на Украине нуждается в правовом сопровождении юристами, которые знакомы с особенностями украинского законодательства. Таким образом, спектр деятельности украинских юристов в сфере банковского права становится еще более широким.

менение санкций со стороны НБУ. Существуют и репутационные риски, связанные с проведением банком процедуры прекращения, которые могут повлечь сокращение его доли на рынке банковских услуг.

В процессе преобразования банка есть период, когда старое юридическое лицо прекращено, а новое еще не создано. При этом банк фактически не может осуществлять свою деятельность и проводить банковские операции.

При преобразовании банка из ООО в ОАО отдельные его участники могут возражать против такой реорганизации и, соответственно, заявить о выходе из ООО, что значительно усложнит процедуру реорганизации. Поэтому, для успешного проведения реорганизации банка и минимизации сопутствующих рисков, с точки зрения г-жи Олейник, в каждом конкретном случае целесообразно разрабатывать и осуществлять комплекс организационно-правовых мер по подготовке и проведению реорганизации с учетом особенностей отношений между участниками, а также деятельности самого банка.

Анализируя положительные и негативные стороны изменений,

внесенных 16 ноября 2006 года в Закон Украины «О банках и банковской деятельности», которыми разрешается открытие филиалов иностранных банков на Украине, **Анна Пушкарева**, юрист из ЮФ «**Василь Кисиль & Партнеры**», выделила как значительное упрощение условий осуществления вкладов и получения кредитов резидентами Украины в иностранных банках, так и ряд неурегулированных вопросов. В частности, упомянутые нововведения не содержат норм касательно порядка открытия и регулирования деятельности филиалов иностранных банков со стороны НБУ, что дает основания для применения к таким банкам специальных экономических нормативов, чем будет нарушаться принцип равной конкуренции банков. Как отметил юрист группы банковско-финансового права киевского офиса МЮФ «**Саланс**» **Николай Жовнер**, пока не внесены соответствующие изменения в Положение о порядке создания и государственной регистрации банков, открытия их филиалов, представительств, отделений, утвержденное Национальным Банком Украины. Порядок открытия структурных подразделений банка пока отрегулирован лишь разъясни-

тельным письмом НБУ, не имеющим нормативно-правового характера.

«Помимо этого», — добавила г-жа Пушкарева, — «В изменениях не урегулированы вопросы разрешения споров с участием иностранных банков. Поэтому не исключено, что в случае своей неплатежеспособности клиент иностранного банка — резидент Украины вынужден будет отстаивать свои интересы в иностранном суде по месту регистрации материнского банка».

Приближение к международным стандартам

Эксперты юридической фирмы «Охримчук, Грушин, Хандурин» обратили внимание на тот факт, что именно в 2007 году заканчивается срок, отведенный для первого этапа выполнения общегосударственной программы адаптации законодательства Украины к законодательству Европейского Союза. Именно на этом этапе выполнения Программы банковское право определено одной из приоритетных сфер. Вопрос о принадлежности регулирования финансовых услуг к праву ЕС базируется на основной цели Европейского Союза — создании единого рынка в рамках ЕС. Украина, ратифицировав в 1994 году Соглашение о партнерстве и сотрудничестве с Европейским Союзом и его государствами-членами, взяла на себя обязательства предоставлять дочерним компаниям и филиалам компаний Содружества, учрежденных на ее территории, так называемый «национальный режим», т. е. режим деятельности, который является не менее благоприятным, чем тот, который предоставляется украинским компаниям или филиалам. Благодаря принятому Верховным Советом Украины от 16 ноября 2006 года № 358-V об установлении порядка открытия филиалов и представительств иностранных банков на территории Украины, страна сделала еще один шаг, направленный на гармонизацию законодательства Украины в соответствии с условиями соглашений Всемирной Торговой Ор-

ганизации. Приход иностранного капитала будет способствовать развитию рынка банковских услуг, расширению конкуренции, а, следовательно, удешевлению и доступности кредитных ресурсов. В то же время, противники допуска филиалов и представительств иностранных банков на украинский рынок считают необходимым на законодательном уровне обеспечить защиту интересов национальных банковских учреждений, и ссылаются на опыт Российской Федерации, правительство и Центральный банк которой разработали стратегию развития банковского сектора на период до 2008 года. Она предусматривает, что создание в Российской Федерации филиалов иностранных банков является преждевременным, исходя из необходимости поддержания равных конкурентных условий для всех кредитных организаций, оказывающих банковские услуги. Юристы ЮФ «Охримчук, Грушин, Хандурин» сделали вывод, что гармонизация актов национального законодательства с актами законодательства Европейского Союза в сфере банковского права дает возможность Украине приблизиться к европейским стандартам и успешно интегрироваться в глобальные процессы международного финансирования.

Что имеем на практике?

«Актуальными остаются вопросы, связанные с необходимостью регистрации кредитов и займов от нерезидентов в иностранной валюте. В частности, на практике возникают проблемы при определении процентной ставки и других платежей по договору», — констатирует управляющий партнер юридической фирмы «Заморская и Партнеры» Татьяна Заморская. Напомним, что в соответствии с Положением НБУ «О порядке получения резидентами кредитов, займов в иностранной валюте от нерезидентов и предоставления резидентами займов в иностранной валюте нерезидентам» от 17 июня 2004 года № 270 установлено ограничение размера процентной ставки, согласно которому он не должен превышать сумму максимальной

процентной ставки, установленную НБУ. В настоящий момент по кредитам сроком 3 и более лет максимальная процентная ставка установлена на уровне 11% годовых.

Согласно вышеупомянутому Положению НБУ № 270 указанное ограничение применяется не только непосредственно к проценту, который заемщик обязуется уплачивать кредитору за пользование кредитными средствами, а и к «процентной ставке (с учетом комиссий, неустоек, других сборов, установленных договором)». «Предполагается, что стороны должны уже на дату заключения договора предусмотреть все возможные платежи по договору. Зачастую это не всегда возможно. К примеру, кредитор-нерезидент, который хочет предусмотреть в договоре ответственность заемщика в виде штрафных санкций либо пени, не всегда может определить их размер заранее, поскольку такие платежи будут рассчитываться в будущем и будут зависеть от ряда факторов. Это и срок просроченной задолженности, и ее сумма и прочее», — объясняет г-жа Заморская, и добавляет, что благородная цель, которую преследовал НБУ, устанавливая барьер для оттока денежных средств из Украины под видом выплат по кредитам, на практике ограничила возможности для иностранных финансовых учреждений и компаний-кредиторов в плане использования в качестве обеспечения выполнения обязательств заемщиками-резидентами такие традиционные инструменты, предусмотренные гражданским законодательством Украины, как пеня, штраф и др.

Тенденции развития

«Окунаясь в проблемы и перспективы развития рынка, стоит отметить первую международную успешно завершённую сделку по секьюритизации ипотечных активов закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ПриватБанк», — отмечает юрист группы банковского и финансового права киевского офиса «Бейкер и Макензи» Александр Свирид, — «Именно с помощью по-

добных сделок украинские банки смогут решить проблему долгосрочного финансирования и дальнейшего увеличения своих активов при соблюдении жестких требований Национального Банка Украины к ликвидности банковского капитала. Как следствие, можно будет ожидать рост заинтересованности банков в дальнейшем расширении клиентской базы, предоставлении большего объема услуг и улучшении качества, а также стандартизацию документального оформления отношения банка и клиента».

Несмотря на то, что украинское законодательство пока не содержит специальных норм правового регулирования подобных сделок, а наличие множественных законодательных пробелов и несоответствий увеличивает риски проведения секьюритизации, именно подобные трансакции можно рассматривать как качественно новый этап развития банковского рынка Украины. Соответствующие договору будут максимально унифицированы с целью формирования однородного портфеля активов, а также должны содержать положения, снимающие с банка часть рисков, вызванных несовершенством украинского законодательства, в частности, будут предусматривать возможность раскрытия и передачи информации о клиенте в случае секьюритизации активов.

Среди основных тенденций, которые получат продолжение в ближайшем будущем, Александр Свирид выделяет 3 основных момента. Во-первых, идет увеличение присутствия иностранного банковского капитала на Украине путем приобретения средних и малых украинских банков. Как следствие, это приведет к оптимизации организации и работы украинских банков, обострению

конкурентной борьбы на рынке банковских услуг. Во-вторых, наблюдается диверсификация и дальнейшее развитие видов и наименований банковских услуг, особенно в сфере работы с физическими лицами. И, в-третьих, происходит более четкая специализация банков в различных сферах предоставления услуг.

С точки зрения Татьяны Заморской, в данный момент наблюдается еще одна интересная тенденция: иностранные финансовые учреждения начали проявлять интерес к украинскому рынку небанковских финансовых услуг. В частности, это вызвано тем, что банковский рынок стал очень «тесным», да и покупка банковской лицензии является крайне сложной и дорогостоящей процедурой. Как альтернатива — приобретение существующей либо создание своей финансовой компании на Украине для целей осуществления деятельности по предоставлению кредитов. Финансовые компании на Украине имеют, в частности, казахский

банк «Туран-Алем» («БТА-Ипотека Украина»), французский банк «Со-сиете Женераль» («Простофинанс»), чешская компания «ППФ» («Приват Кредит»).

В связи с заметно возросшей конкуренцией на банковском рынке многие банки сейчас определяют кредитование физических лиц своим главным приоритетом. Для вновь пришедших в Украину игроков это направление вдвойне перспективно — кроме высокой прибыльности предоставление потребительских кредитов позволяет наработать широкую клиентскую базу для дальнейшей продажи банковских продуктов. Однако, по мнению Николая Жовнера, в этой сфере, кроме очевидных финансовых рисков, присутствуют весьма ощутимые юридические риски. Законодательные требования относительно предоставления потребительских кредитов, закрепленные в статье 11 новой редакции Закона «О защите прав потребителей» от 1 декабря 2005 года, сложны в полном объеме довольно сложно.

Не в последнюю очередь в связи с нечеткостью имеющихся формулировок и отсутствием подзаконных нормативных разъяснений по данным вопросам. В соответствующей ситуации акты (как нормативные, так и индивидуальные) Госпотребстандарта могут стать заметным фактором, влияющим на банковский рынок. НБУ со своей стороны неоднократно заявлял о намерениях более жестко контролировать вопросы предоставления потребительских кредитов. «Из реальных действий в этом направлении на сегодня можно отметить лишь ужесточение правил формирования резервов под потребительские кредиты, принятое Постановлением Правления НБУ от 19 марта 2007 года № 83», — констатировал г-н Жовнер. ■

реклама



Київський Бізнес Центр

-  юридичні адреси в усіх районах м. Києва
-  митно-брокерські послуги
-  реєстрація, ліцензування, дозвільні документа

01103, м. Київ, б-р. Дружби Народів, 14, оф.52
Тел. (044) 223-58-58, 223-50-80
Факс (044) 528-82-96
www.kbc.kiev.ua
e-mail: office@kbc.kiev.ua