

# Хроніка найважливіших подій і рішень

## Липень 2013 року



### 3 липня

**Національний банк України ввів в обіг пам'ятну монету "100 років Київському науково-дослідному інституту судових експертиз" номіналом 5 гривень.**

У Музеї грошей Національного банку України відбулася презентація пам'ятних монет "1025-річчя хрещення Київської Русі" номіналами 100, 20 та 5 гривень.



### 3 липня

**В інформаційному агентстві УНІАН відбулася прес-конференція в рамках проекту Національного банку України "Підвищення рівня фінансової грамотності українців".**

Тема конференції "Як і для чого заощаджують українці: результати опитування". Під час цього заходу було презентовано результати опитування стосовно тих питань у галузі фінансів, які найбільше цікавлять українських громадян. Опитування проводилося компанією GfK.



### 4 липня

**Прийнято Закон України від 04.07.2013 р. № 399 "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо повернення державного контролю та виробництва державними підприємствами документів та бланків, які потребують використання спеціальних елементів захисту".**

Закон створює правові підстави щодо можливостей друку бланків документів, які потребують використання спеціальних елементів захисту, на державних підприємствах, що входять до сфери управління Національного банку України.



### 4 липня

**З ініціатииви громадської організації "Ліга фінансового розвитку" та за інформаційної підтримки тижневика "Дзеркало тижня. Україна" відбулася публічна дискусія на тему "Банки та економіка: чи стануть у поточному році доступнішими кредити в Україні?".**

Під час дискусії йшлося про перспективи кредитування вітчизняної економіки. У дискусії взяли участь представники Національного банку України, Європейського банку реконструкції та розвитку, ПАТ "Райффайзенбанк Аваль", ПАТ "Альфа-банк", ПАТ "Державний ощадний банк України", Агентства по рефінансуванню житлових кредитів та ін.



### 9 липня

**Призначено Постійного представника Національного банку України у Верховній Раді України.**

Постійним представником НБУ у Верховній Раді став Зайчук Сергій Валентинович, який до цього часу обіймав посаду генерального директора Державної інноваційної фінансово-кредитної установи.



### 12 липня

**На численні звернення банків щодо зупинення ними фінансових операцій клієнтів, які здійснюються з використанням платіжних карток, Національний банк України надав роз'яснення з питань фінансового моніторингу.**

Відповідно до статті 1074 Цивільного Кодексу України обмеження права клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, котрі знаходяться на його рахунку, не допускається. Винятками є: 1) операції, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму та в інших випадках, визначених законом; 2) рішення суду щодо обмеження права клієнта розпоряджатися грошовими коштами.

Порядок зупинення фінансових операцій у таких випадках і строки, протягом яких здійснюються такі зупинення, визначені нормами Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) до-

ходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму" та Положення "Про здійснення банками фінансового моніторингу" (затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.05.2003 р. № 189).



### 14 липня

**У Львові за участі керівництва Національного банку України та представників Комерцбанку (Commerzbank AG) відбулося 14 засідання робочої групи "Банки" Українсько-німецької групи високого рівня з економічного співробітництва.**

Німецькою стороною було відзначено спрямованість політики Національного банку України на стабільний розвиток банківської системи України та економіки країни в цілому. За результатами засідання сторони підтвердили прагнення та зацікавленість у подальшому розвитку українсько-німецького співробітництва в банківській сфері.



### 16 липня

**Національний банк України надав право Північній екологічній фінансовій корпорації (НЕФКО) здійснювати платежі та розрахунки у гривнях на території України з резидентами (банками та іншими юридичними особами) на підставі договорів кредитування або гарантії, що передбачають проведення таких операцій у гривнях.**

Зміни внесені Постановою Правління Національного банку України від 16.07.2013 р. № 285 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 22 листопада 2010 року № 504".

Національний банк України врегулював питання про відкриття НЕФКО поточного рахунку в гривнях у банках України та режим використання під час проведення операцій за кредитами, позиками та гарантіями з резидентами України в валюті України в рамках проектів, що належать до сфери дії Рамкової угоди між урядом України та Північною екологічною фінансовою корпорацією від 17 вересня 2009 року.



### 23 липня

**Набрала чинності Постанова Правління Національного банку України від 06.06.2013 р. № 212 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України".**

Постанову прийнято на виконання вимог законів України. Зокрема, внесено зміни до Інструкції "Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах" (затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492), якими визначено єдиний документ – виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – для проведення ідентифікації під час відкриття рахунку в банку.



### 30 липня

**Національний банк України надав роз'яснення з питань, що виникають під час проведення арбітражних операцій на умовах маржинальної торгівлі через так звані форексні компанії.**

Було наголошено, що право здійснювати арбітражні операції на умовах маржинальної торгівлі закріплено виключно за уповноваженими банками (постанова Правління Національного банку України від 03.08.2012 р. № 327). На сьогодні саме банки мають усе необхідне для маржинальної торгівлі на міжнародних ринках, зокрема технічне оснащення та достатню кількість кваліфікованих фахівців. Крім того, вони є найбільш прозорими установами на фінансовому ринку, механізм нагляду та контролю за якими налагоджено на високому рівні. У випадку здійснення операцій із маржинальної торгівлі на міжнародних ринках через банківські установи клієнти можуть контролювати й перевіряти рух своїх коштів через власні банківські рахунки. Саме це забезпечує людей від ризиків втрати коштів через недобросовісні дії фінансових посередників. □

**На замовлення "Вісника НБУ" огляд підготовлено департаментом офіційних публікацій та інформаційного забезпечення Національного банку України.**