Министерство юстиции зарегистрировало постановление Нацбанка #538 от 9 сентября, которым внесены изменения в "Инструкцию о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины", сообщило вчера агентство "РБК-Украина". Документ преследует цель предотвратить использование банков для легализации доходов, полученных преступным путем. С 20 ноября банкам запрещено продавать одному физическому лицу валюту на сумму более 80 тыс. грн за один день. Постановление продублировало ряд норм, направленных на идентификацию клиентов. Для операций от 15 тыс. грн необходимо будет предоставлять удостоверение личности, а в квитанции указывать фамилию, имя и отчество покупателя. При операциях свыше 50 тыс. грн в квитанции также указывается серия, номер и дата выдачи паспорта, идентификационный код. Копии паспорта остаются в банке.

Жесткие требования введены и в отношении банкиров. Каждый день председатели правлений обязаны будут выставлять единый курс обмена валют во всей сети, который запрещено менять в течение операционного дня (см. Ъ от 18 сентября). При этом НБУ установит маржу курсов покупки/продажи, а банкам запретят взимать комиссии за покупку-продажу валюты. НБУ удалось зарегистрировать этот документ со второй попытки.

Введение единого курса директор дирекции по банковскому надзору НБУ Василий Пасичник объяснял Ъ необходимостью снизить панику среди населения, вызванную постоянным изменением курса в обменных пунктах в течение дня. Это, по его мнению, провоцировало граждан скупать валюту. Но банкиры недовольны ужесточением правил продажи валют. "Это кардинально меняет ситуацию. Раньше клиент мог спокойно купить в банке крупную сумму долларов, предъявив паспорт, а теперь нельзя продавать больше $10 тыс.,- говорит заместитель председателя правления-казначей 'Дочернего банка Сбербанка России' Дмитрий Золотько.- Это серьезно снизит объемы обменных операций. Но вряд ли можно ожидать реального сокращения спроса на валюту со стороны населения, более вероятен уход значительной части операций из банков в тень".

Решение НБУ будет иметь обратный эффект - развитие черного рынка и рост спроса на валюту, говорят банкиры. "Вся политика Нацбанка направлена не на регулирование, а на ограничения и запреты для рынка. Хотя такие ограничения не удержали курс доллара от скачка с 5,05 грн до 9 грн. Это приведет к возникновению черных обменок,- уверен казначей одного из банков.- НБУ хочет сбить спрос на доллары запретами, а не интервенциями. Регулятор прекрасно знает, что на рынке есть менялы, которым не нужно показывать паспорта, чтобы купить $10 тыс., и они готовы продать любую сумму".

Некоторые валюты могут исчезнуть из продажи. "Значительные трудности возникнут и из-за запрета на изменение курса в течение дня,- считает господин Золотько.- Особенно

болезненно это для таких валют, как евро и рубль, курсы которых зависят от волатильности пар евро/доллар и доллар/рубль. Не имея возможности реагировать на изменения кросс-курсов, банки будут вынуждены периодически останавливать проведение операций в данных валютах".

Источник: BIN.ua