



По информации СМИ, Национальный банк против инициативы Кабинета министров разрешить частным лицам переводить на счета в зарубежные банки до EUR100 тыс. в год.

Мол, украинцы смогут обойти лимит в EUR100 тыс., и реально снятие валютных ограничений приведет к серьезному оттоку капитала за рубеж. По данному каналу будут «убегать» с Украины EUR200-300 тыс. в год от каждой семьи.

Напомним, Кабмин совместно с Госкомпредпринимательства в конце сентября заговорили об отмене ограничений на открытие валютных счетов за рубежом, продвигая законопроект №3043 во втором чтении (автор - нардеп Юрий Воропаев). Тогда многие эксперты очень критично отнеслись к такой инициативе, опасаясь, что снятие ограничений простимулирует отток капитала и ухудшит сальдо платежного баланса Украины. А НБУ и вовсе заявлял о том, что разрешение выводить капитал может подорвать валютную стабильность.

В начале октября на одном из заседаний рабочей группы при Кабмине под

руководством вице-премьера Сергея Тигипко было принято решение внести изменения касательно вопроса снятия ограничений в данный законопроект (уже принят в первом чтении). Согласно поправкам, частным лицам разрешается открывать счета в зарубежных банках без индивидуальных лицензий и переводить на них деньги, но не более EUR100 тыс. в год.

По мнению президента Ассоциации украинских банков Александра Сугоняко, к либерализации, чего бы она ни касалась, нужно относиться с осторожностью, а к либерализации валютного рынка - тем более. Валютный рынок, по его словам, «более либерализованным, чем у нас есть, не бывает».

Впрочем, многие эксперты все же считают, что НБУ «раздувает из мухи слона», и беспокоиться на самом деле не о чем. «В XXI веке отследить любые операции достаточно просто. Сложности могут возникать лишь при смене имени физлицом», - утверждает аналитик ИК «Ренессанс Капитал» Анастасия Головач. К тому же, по словам председателя правления Украинского процессингового центра Антона Романчука, отследить процесс перевода на счета в зарубежные банки до EUR100 тыс. в год не только достаточно легко, но и «можно делать это в автоматическом режиме».

«В некоторой степени при разрешении вывода денег за рубеж не будет оперативного контроля украинским финансовым мониторингом. Будут отслеживаться в постоянном режиме не все операции, а только подозрительные (если возникнет подозрение в том, что сумма на счету физлица может быть заработана коррумпированным путем)», - говорит президент Украинского аналитического центра Александр Охрименко. Но, по его словам, учитывая то, что валютные счета можно будет открывать исключительно на территории стран-участниц Организации экономического сотрудничества и развития или стран-участниц FATF, волноваться не стоит. Финансовый мониторинг этих стран отслеживает операции, суммы которых превышают EUR80 тыс. в год. В случае

необходимости, финмониторинг этих стран (при возникновении подозрений в отмывании денежных средств) будет отправлять письма НБУ с просьбой-рекомендацией проверить тот или иной счет.

Что же касается оттока капитала за рубеж, то EUR100 тыс. в год на каждое физлицо - это в принципе небольшая сумма. «Учитывая процент населения Украины, который может открывать валютные счета за рубежом, суммарно получится меньше EUR2 млн. в год», - подсчитала Анастасия Головач.

Источник: Prostobankir.com.ua