

02.12.2016 – 08.12.2016, № 45

КОМПЕТЕНТНОЕ МНЕНИЕ

Главная статья

[О стратегии развития отечественного экспорта](#)

Компетентное мнение

[Заем от нерезидента](#)

[Иностранные инвестиции. Важные правовые нюансы получения](#)

[Расчеты с нерезидентами. Актуальные вопросы](#)

[Актуальные изменения в Законе Украины "О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте"](#)

[Специальные санкции: регулирование и риски](#)

[Порядок заключения и регистрации договоров займа в иностранной валюте с нерезидентами](#)

Договор займа в иностранной валюте

В юридической практике неоднократно возникал вопрос о законности договора займа в иностранной валюте ввиду неоднозначного толкования законодательства, в том числе судами.

Согласно [ст. 2 Декрета Кабинета Министров Украины "О системе валютного регулирования и валютного контроля"](#) (далее – Декрет) резиденты и нерезиденты Украины имеют право быть собственниками валютных ценностей, находящихся на территории Украины, а также имеют право осуществлять валютные операции с учетом ограничений, установленных [Декретом](#) и иными актами законодательства Украины.

Под *валютными операциями*, в частности, понимают операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, кроме операций, осуществляемых между резидентами в валюте Украины.

В категорию *"валютные ценности"* входит в том числе иностранная валюта (иностранные денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории соответствующего иностранного государства, а также изъятые из обращения или такие, которые изымаются из обращения, но подлежат обмену на денежные знаки, находящиеся в обращении, средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящиеся на счетах или вносящиеся в банковские и иные финансовые учреждения за пределами Украины).

Из вышеизложенного следует вывод о законности договора займа в иностранной валюте. Но с

некоторыми оговорками.

Гривня является законным платежным средством на территории Украины. Индивидуальная лицензия НБУ требуется, в частности, в случае использования иностранной валюты на территории Украины как средства платежа или залога, кроме оплаты в иностранной валюте за товары, работы, услуги, а также оплаты труда, на временно оккупированной территории Украины.

Однако сам по себе факт передачи средств в иностранной валюте не является платой за что-либо; в контексте заключения договора займа передача иностранной валюты заимодателем заемщику не является платежной операцией.

Что касается формы договора займа в иностранной валюте, то заключать его следует в письменной форме, поскольку он является реальным и его письменная форма – это доказательство не только факта заключения договора, но и факта передачи денежных средств заемщику.

Также, по желанию сторон, такой договор может быть нотариально заверен. Обязательная письменная форма для такого договора предусмотрена в случае, когда заимодателем является юридическое лицо, в остальных же случаях – когда сумма займа превышает установленный законом размер.



Следствием несоблюдения письменной формы не будет недействительность договора, однако будет невозможно сослаться на показания свидетелей при доказывании факта его заключения в суде.

Относительно *долговой расписки* следует отметить, что она не является формой заключения договора займа, а является долговым документом, подтверждающим факт заключения договора займа.

В [постановлении Верховного Суда Украины от 18.09.2013](#) указано, что исследуя долговые расписки или договоры займа, суды должны выявлять истинную природу заключенного договора, независимо от наименования документа, и в зависимости от установленных результатов делать соответствующие правовые выводы.



При этом расписка должна содержать условия получения заемщиком денежных средств с обязательством об их возврате, а также дату получения денежных средств. Кроме расписки, это может быть платежное поручение банку, счет-фактура на оплату товара.

К тому же следует отметить, что в договоре займа в иностранной валюте нужно указывать, валюта какого именно иностранного государства предоставлялась в долг, поскольку это может повлиять на определение размера долга, что подлежит доказыванию в установленном законом порядке.

Исполнение обязательства по возврату долга в иностранной валюте – вопрос, требующий отдельного внимания. Согласно [ч. 1 ст. 533 Гражданского кодекса Украины](#) (ГК Украины) денежное

обязательство должно быть исполнено в гривнях.

В постановлении Верховного Суда Украины от 02.07.2014 указано, что анализ норм ст. 99 Конституции Украины, ст. ст. 192, 533 ГК Украины дает основания для вывода о том, что независимо от валюты долга валютой платежа, то есть способом погашения денежного обязательства и его исполнения, является национальная валюта Украины – гривня. Соответственно, в национальной валюте Украины подлежат исчислению и взысканию и другие составляющие денежного обязательства (пеня, штраф, проценты) и выплаты, предусмотренные ст. 625 ГК Украины. При этом учетная ставка НБУ применяться не будет при исчислении процентов за пользование денежными средствами.



Сумма, подлежащая возврату в гривне, определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа, если иной порядок не установлен договором, законом или другим нормативно-правовым актом.

Из ч. 2 ст. 625 ГК Украины следует, что вследствие обесценения только денежная единица Украины подлежит индексации, в отличие от иностранной валюты, которая была предметом займа. Это подтверждает и позиция Верховного Суда Украины, согласно которой индексом инфляции является показатель, характеризующий динамику общего уровня цен на товары и услуги, покупаемые населением для непроектованных целей. Цены в Украине устанавливаются в национальной валюте, поэтому указанная норма ГК Украины может быть применена только в случае просрочки денежного обязательства в гривне.

Расчеты между резидентами в иностранной валюте запрещены и допускаются только в рамках беспроцентной торговли, а также при реализации товаров на пути движения транспортных средств в рамках международных перевозок.

Отдельно следует отметить, что правоотношения, следующие из договора займа между резидентами и нерезидентами, регулируются в особом порядке и требуется получение индивидуальной лицензии НБУ.

ВЫВОД:

Таким образом, иностранная валюта может быть предметом договора займа, поскольку действующим законодательством Украины физическим лицам не запрещается иметь в собственности иностранную валюту и распоряжаться ею, однако при условии соблюдения правил, предусмотренных специальным законодательством.

**Александра Павленко,
юрист
ЮК "Алексей Пуха и Партнеры"**



© ООО «Информационно-аналитический центр «ЛИГА», 2016.

© ООО «ЛИГА ЗАКОН», 2016.

© ООО "Информационно-аналитический центр "ЛИГА", 2016

© ООО "ЛИГА ЗАКОН", 2016

