

Банковское и финансовое право

- Разъяснение Национального банка Украины относительно порядка иностранного инвестирования
- Новый порядок отзыва банковской лицензии и ликвидации банков
- Повышение требований к уставному капиталу профессиональных участников фондового рынка
- Обзор изменений банковского законодательства, вступающих в силу в июле 2010 года

Недвижимость и строительство

- Изменение порядка расчета арендных ставок за использование недвижимого имущества государственной собственности
- Определение порядка установления границ земельных участков в натуре (на местности)

Государственные закупки

- Новый закон об осуществлении государственных закупок

Государственно-частное партнерство

- Регулирование государственно-частного партнерства

Отношения с государственными органами

- Принят Закон Украины «О защите персональных данных»
- Изменения в порядке проведения проверок налоговыми органами

Налоговое право

- Проект Налогового кодекса

Фармацевтика

- Влияние Закона Украины «О защите персональных данных» на фармацевтическую отрасль
- Подписание Меморандума о взаимопонимании между Минздравом Украины и производителями лекарств
- Утверждение порядка ввоза на таможенную территорию Украины незарегистрированных медицинских изделий
- Публичное обсуждение проекта Постановления КМУ касательно регулирования цен на лекарственные средства, которые закупаются за государственные средства

БАНКОВСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Разъяснение Национального банка Украины относительно порядка иностранного инвестирования

— Национальный банк Украины письмом от 04.06.2010 № 13-215/2974-9413 разъяснил порядок осуществления иностранного инвестирования после вступления в силу Закона от 27.04.2010 N 2155-VI «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно стимулирования иностранной инвестиции и кредитования». Напомним, что данным законом были отменены ограничения в сфере инвестиционной деятельности, в частности, относительно осуществления иностранных инвестиций исключительно в гривне и через инвестиционные счета. Вместе с тем, после вступления в силу закона продолжали действовать нормативные акты НБУ, в которых данные ограничения были предусмотрены. Такая ситуация порождала неопределенность относительно применения законодательных норм о порядке иностранного инвестирования на практике.

НБУ письмом от 04.06.2010 N 13-215/2974-9413 сообщил, что им готовится проект соответствующих изменений в некоторые нормативные акты, в том числе и в Положение о порядке иностранного инвестирования в Украину, с целью приведения их в соответствие с нормами закона.

Вместе с этим, НБУ проинформировал, что до момента вступления в силу этих изменений, дополнительно к перечню операций, предусмотренных существующей редакцией Положения о порядке иностранного инвестирования в Украину, позволяется:

- 1) Для осуществления иностранных инвестиций в Украину иностранному инвестору перечислять иностранную валюту 1 группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов (далее — иностранная валюта):
 - из-за границы на текущий счет резидента (для уполномоченных банков — на их корреспондентский счет) без использования инвестиционного счета;
 - с его инвестиционного счета на текущий счет резидента, инвестиционный счет другого иностранного инвестора и на текущий счет, открытый в уполномоченном банке для ведения в Украине совместной инвестиционной деятельности иностранным инвестором и резидентом без создания юридического лица;

- на депозитный счет иностранного инвестора — юридического лица в уполномоченном банке с целью формирования инвестиционного вклада с инвестиционного счета инвестора и с его собственных счетов за рубежом;

- 2) Для возвращения иностранной инвестиции, а также прибыли, доходов, других средств, полученных иностранным инвестором от инвестиционной деятельности в Украине, перечислять иностранную валюту:

- с текущего счета резидента на инвестиционный счет иностранного инвестора в уполномоченном банке;
- с инвестиционного счета иностранного инвестора на инвестиционный счет другого иностранного инвестора;
- с текущего счета, открытого в уполномоченном банке для ведения в Украине совместной инвестиционной деятельности иностранным инвестором и резидентом без создания юридического лица, на инвестиционный счет этого иностранного инвестора.

Наличие индивидуальной лицензии НБУ на использование иностранной валюты на территории Украины как средства платежа для проведения вышеупомянутых валютных операций не требуется.

Новый порядок отозвания банковской лицензии и ликвидации банков

- С целью повышения эффективности и обеспечения надлежащей организации осуществления ликвидационной процедуры банков Правление НБУ постановлением от 31.03.2010 N 160 (вступило в силу 27.06.2010) внесло изменения в Положение о применении Национальным банком Украины мер влияния за нарушение банковского законодательства, которыми изложило в новой редакции Раздел VI Положения «Отозвание банковской лицензии и ликвидация банка».

Кроме того, изменения внесены в Правила регистрации корреспондентских счетов Национальным банком Украины, в соответствии с которыми в случае отозвания банковской лицензии ликвидатор в течение десяти рабочих дней обязан принять меры по перечислению средств банка с его корреспондентских счетов на накопительный счет ликвидатора, закрыть прямые корреспондентские счета, заблокировать все

средства связи с банками-корреспондентами с целью предотвращения незаконного оттока средств в национальной и иностранной валюте и вернуть территориальному управлению НБУ по местонахождению банка оригиналы регистрационных номеров.

Повышение требований к уставному капиталу профессиональных участников фондового рынка

— 01.07.2010 Верховная Рада Украины приняла Закон «О внесении изменений в некоторые законы Украины о повышении требований к уставному капиталу профессиональных участников фондового рынка» (законопроект №2540).

В частности, Закон «О Национальной депозитарной системе и особенностях электронного оборота ценных бумаг в Украине» дополнен нормой, согласно которой размер уставного капитала депозитария должен составлять не менее 15 миллионов гривен, а размер собственного капитала клирингового депозитария должен составлять не менее 25 миллионов гривен.

Предусмотрено, что банки, торговцы ценными бумагами или регистраторы при наличии лицензии на осуществление депозитарной деятельности хранителя ценных бумаг имеют право быть хранителями, осуществлять по поручению владельца операции с депонируемыми ценными бумагами и осуществлять иную депозитарную деятельность, связанную с оборотом ценных бумаг, за исключением клиринга и расчетов по соглашениям о ценных бумагах. Для получения лицензии на осуществление депозитарной деятельности хранителя юридическое лицо должно иметь полностью оплаченный денежными средствами уставной капитал в размере не менее 7 миллионов гривен. Хранитель по поручению владельца может осуществлять операции с депонируемыми ценными бумагами и осуществлять другую депозитарную деятельность, связанную с оборотом ценных бумаг, за исключением клиринга и расчетов по соглашениям о ценных бумагах.

Закон также устанавливает, что размер уставного капитала регистратора должен составлять не менее 100 тысяч гривен.

Статья 29 Закона «Об институтах совместного инвестирования (паевые и корпоративные инвестиционные фонды)» дополнена нормой, согласно которой размер уставного капитала компании по управлению активами должен составлять не менее 7 миллионов гривен.

Согласно предлагаемым изменениям к Закону Укра-

ины «О ценных бумагах и фондовом рынке» торговец ценными бумагами сможет осуществлять дилерскую деятельность при наличии оплаченного денежными средствами уставного капитала в размере не менее 500 тысяч гривен, брокерскую деятельность – не менее 1 миллион гривен, адеррайтинг или деятельность по управлению ценными бумагами – не менее 7 миллионов гривен.

Размер уставного капитала фондовой биржи должен составлять не менее 15 миллионов гривен. Размер собственного капитала фондовой биржи, которая осуществляет клиринг и расчеты, должен составлять не менее 25 миллионов гривен.

Обзор изменений банковского законодательства, вступающих в силу в июле 2010 года

— В период с 30 апреля 2010 года по 15 июня 2010 года Национальным банком Украины (далее — НБУ) был принят ряд нормативных актов, которые вступают в силу в июле 2010 года и вносят существенные изменения в регулирование банковской деятельности в Украине.

1) 15.06.2010 г. было принято Постановление Правления НБУ № 280 «Об утверждении Изменений к Положению об организации операционной деятельности в банках Украины». Это Постановление зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 06 июля 2010 года и вступает в силу через 10 дней после государственной регистрации (за исключением некоторых положений, которые вступают в силу 01.01.2011 г.).

Среди изменений, которые вносятся указанным Постановлением, наиболее существенным являются дополнения к п. 1.4 Положения об организации операционной деятельности в банках Украины, согласно которому «обработка информации об операциях (банков) и ее хранение должны осуществляться на серверах и/или другой компьютерной технике, которые/которая должны/а физически располагаться на территории Украины». Это положение вступает в силу 01.01.2011 г.

Таким образом, с 01.01.2011 г. обработка и хранение информации об операциях банков на серверах, которые расположены за пределами Украины, будут запрещены. Больше всего это нововведение касается банков с иностранным капиталом, серверы которых расположены за границей, которые будут вынуждены кардинально менять свою политику относительно обработки и хранения информации.

2) 09.06.2010 г. было принято Постановление Правления НБУ № 273 «О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины». Это Постановление зарегистрировано в Ми-

нистерстве юстиции Украины 06.07.2010 г. и вступает в силу через 10 дней после государственной регистрации.

Среди наиболее важных изменений, которые вносятся этим Постановлением, можно выделить следующие изменения в Инструкцию о порядке регулирования деятельности банков в Украине, которая утверждена Постановлением Правления НБУ № 368 от 28.08.2001 г.:

- (а). Минимальный размер регулятивного капитала банка изменяется с 10 млн. евро на 120 млн. гривен. При этом размер регулятивного капитала банка не может быть меньше, чем его уставный капитал. Банки, которые на дату вступления в силу этого Постановления имеют регулятивный капитал меньше, чем 120 млн. грн., обязаны увеличить его до этого размера до 01.01.2012 г. Банкам, в которых размер регулятивного капитала меньше, чем 120 млн. грн., к моменту приведения размера регулятивного капитала в соответствие с требованиями Постановления разрешено привлекать вклады (депозиты) от физических лиц (открывать новые вкладные (депозитные) счета физическим лицам и пополнять действующие) в пределах объема привлеченных вкладов физических лиц на дату вступления в силу указанного Постановления.
- (б). Добавляются новые условия приостановления уплаты процентов по субординированному долгу, в частности такие как: (и) наличие в банке расчетных документов, которые не уплачены в срок по вине банка, и (ii) назначение временной администрации, которое вызвано ухудшением финансового состояния банки-должника.
- (в). Изменяется порядок зачисления средств, привлеченных на условиях субординированного долга в иностранной валюте, к регулятивному капиталу банка. Если раньше такие средства с целью определения размера субординированного долга, который должен учитываться в капитале банка, пересчитывались в гривне по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленному Национальным банком на дату зачисления средств на корреспондентский счет банка-должника, то согласно нового порядка, средства, привлеченные на условиях субординированного долга в иностранной валюте, учитываются в регулятивном капитале банка по официальному валютному (обменному) курсу НБУ, установленному на отчетную дату, с учетом срока, оставшегося до даты погашения.
- (г). Средства обязательных резервов банка в НБУ исключены из расчета нормативов ликвидности банка.
- (д). Добавлены новые ежемесячные формы отчетности, в частности: «Отчет о наибольших (прямых и опосредствованных) участниках контрагентов

банка» и «Отчет о концентрации рисков по пассивным операциям банка».

- (е). Из перечня квартальных форм отчетности исключен отчет «Информация о вкладах физических лиц в банках» и добавлен новый отчет «Информация о субъектах хозяйственной деятельности, в которых владеет существенного участия в банке имеет участие, превышающее 10 процентов».

Кроме того, это Постановление вносит изменения в Положение о порядке выдачи банкам банковских лицензий, письменных разрешений и лицензий на осуществление отдельных операций, утвержденное постановлением Правления НБУ от 17.07.2001 г. № 275, Постановление Правления НБУ от 06.08.2008 г. № 228 «О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины», Положение о порядке выдачи лицензии на осуществление отдельных банковских операций небанковским финансовым учреждениям, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины от 16.08.2001 г. № 344, Положение о порядке создания и государственной регистрации банковских объединений, утвержденное постановлением Правления НБУ от 31.08.2001 г. № 377, и в Положение о применении Национальным банком Украины мер воздействия за нарушение банковского законодательства, утвержденное постановлением Правления НБУ от 28.08.2001 г. № 369.

- 3) 30 апреля 2010 года было принято Постановление Правления НБУ № 223 «Об осуществлении операций с использованием специальных платежных средств», которое зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 06.07.2010 г. и вступает в силу со дня его официального опубликования (кроме некоторых положений, которые вступают в силу 01.01.2011 г.).

Указанное Постановление утверждает новое Положение о порядке эмиссии специальных платежных средств и осуществлении операций с их использованием и вносит изменения в Инструкцию о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах, утвержденную постановлением Правления НБУ от 12.11.2003 № 492, в части открытия и использования текущих счетов, операции по которым могут осуществляться с использованием специальных платежных средств.

Согласно указанному Постановлению № 223 банка — члены платежных систем, которые осуществляют эмиссию и эквайринг специальных платежных средств, кроме платежных карточек, должны предоставить до 01.08.2010 г. Национальному банку Украины сообщение о работе банка со специальными платежными средствами по форме, приведенной в приложении к Положению о порядке эмиссии специальных платежных средств и осуществлении опера-

ций с их использованием. Банки – члены платежных систем, которые осуществляют эквайринг специальных платежных средств, должны обеспечить до 01.08.2010 г. кодификацию банковских автоматов самообслуживания с присвоением им внутрибанковского регистрационного кода согласно внутрибанковской системе регистрационной кодификации.

НЕДВИЖИМОСТЬ И СТРОИТЕЛЬСТВО

Изменение порядка расчета арендных ставок за использование недвижимого имущества государственной собственности

– Постановлением Кабинета Министров Украины от 25.03.2009 № 316 (с изменениями) устанавливалось, что до 1 января 2011 арендные ставки за использование недвижимого имущества государственной собственности (за некоторыми исключениями) применяются в размере 45 процентов от размера, установленного согласно Методики расчета и порядка использования платы за аренду государственного имущества, утвержденной Постановлением Кабинета Министров Украины от 4.11.1995 № 786.

Постановлением от 16.06.2010 N 440 Кабинет Министров изменил указанную норму и установил, что арендные ставки применяются в размере 45 процентов установленного объема для арендаторов – субъектов малого предпринимательства и 80 процентов установленного объема – для других арендаторов.

Определение порядка установления границ земельных участков в натуре (на местности)

– Госкомзем приказом от 18.05.2010 № 376 утвердил Инструкцию об установлении (возобновлении) границ земельных участков в натуре (на местности) и их закреплении межевыми знаками.

Приказом предусмотрены три вида межевых знаков для определения поворотных точек границ земельных участков:

вид I – металлическая марка (серый чугун, чугун с антикоррозийным покрытием или сталь) в форме круга диаметром 80 мм и толщиной 12 мм с хвостом

вой частью длиной 135 мм и диаметром 30 мм, которая имеет две конических проточки с диаметром 20 мм, которые усложняют удаление марки.

вид II – конструкция, которая состоит из опоры (бетонного монолита в форме усеченной четырехгранной пирамиды (призмы) с размерами нижней основы – 200 x 200 мм, верхней основы – 120 x 120 мм и высотой 700 мм и металлической марки, которая цементируется при изготовлении межевого знака в верхнюю основу бетонного монолита.

вид III – непластифицированный поливинилхлоридный столбик диаметром 90 мм и высотой 1200 мм.

Выбор вида межевого знака осуществляется собственником (пользователем) земельного участка с учетом местных климатических и физико-геологических условий.

При этом все межевые знаки будут изготавливаться исключительно предприятием, входящим в сферу управления Госкомзема.

Межевые знаки, установленные до момента вступления в силу приказа, являются действительными и подлежат замене только при добровольном обращении собственника (пользователя) земельного участка.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЗАКУПКИ

Новый закон об осуществлении государственных закупок

– Верховная Рада Украины 01.06.2010 года приняла Закон «Об осуществлении государственных закупок» № 2289-VI, который устанавливает правовые и экономические основания осуществления закупок товаров, работ и услуг за государственные средства. Закон вступил в силу в день опубликования (30.06.2010 года) и вводится в действие через 30 дней после опубликования. До этого момента все остальные нормативные акты действуют той части, которая не противоречит данному Закону.

Нормы этого Закона применяются к закупкам товаров, работ и услуг, которые полностью или частично осуществляется за счет государственных средств, при условии, что стоимость предмета закупки для товара (товаров), услуги (услуг), равна или превышает 100 тысяч гривен, а для работ – 300 тысяч гривен.

Действие указанного Закона не распространяется на случаи, когда предметом закупки являются:

- товары и услуги, связанные с разработкой дизайна, изготовлением защищенной бумаги, банкнот и монет, их хранением, транспортировкой и учетом;
- услуги, закупка которых осуществляется государственными банками и банками, в капитализации которых приняло участие государство, исключительно для проведения ими банковских операций в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»;
- товары, работы и услуги, закупка которых осуществляется заказчиками, расположенными за пределами Украины;
- товары, работы и услуги, закупка которых составляет государственную тайну;
- услуги, необходимые для осуществления государственных займов, обслуживания и погашения государственного долга.

Органом, уполномоченным осуществлять государственное регулирование и контроль в сфере госзакупок, определено Минэкономки.

Законом установлены следующие возможные процедура осуществления госзакупок:

- открытые торги;
- двухступенчатые торги;
- запрос ценовых предложений;
- предварительная квалификация участников;
- закупка у одного участника.

Отечественные и иностранные участники принимают участие в процедуре закупок на равных условиях.

ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО

Регулирование государственно-частного партнерства

— 01.07.2010 Верховная Рада Украины приняла Закон «О государственно-частном партнерстве» (законопроект №5239).

Закон определяет организационно-правовые основы взаимодействия государственных партнеров с частными партнерами и основные принципы государственно-частного партнерства на договорной основе.

Согласно Закону — «государственно-частное партнерство — сотрудничество между государством Украина, Автономной Республикой Крым, территориальными громадами в лице соответствующих органов государственной власти и органов местного самоуправления (государственные партнеры) и юридическими лицами, кроме государственных и коммунальных предприятий, либо физическими лицами — предпринимателями (частные партнеры), которое осуществляется на основе договора в порядке, установленном этим законом и другими законодательными актами».

На стороне частного партнера в договоре, который заключается в рамках государственно-частного партнерства, могут выступать несколько лиц, которые в соответствии с этим Законом могут быть частными партнерами. Такие лица несут солидарную ответственность по обязательствам, предусмотренным договором, который заключается в рамках государственно-частного партнерства.

К признакам государственно-частного партнерства относится обеспечение более высоких технико-экономических показателей эффективности деятельности государственным партнером без привлечения частного партнера, продолжительность отношений (от 5 до 50 лет), передача частному партнеру части рисков в процессе осуществления государственно-частного партнерства, внесение частным партнером инвестиций в объекты партнерства с источников, не запрещенных законодательством.

Государственно-частное партнерство применяется в следующих сферах: поиск, разведка месторождений полезных ископаемых и их добыча; производство, транспортировка, поставка тепла, распределение и поставка природного газа; строительство и/или эксплуатация автострад, дорог, железных дорог, взлетно-посадочных полос на аэродромах, мостов, дорожных эстакад, тоннелей и метрополитенов, морских и речных портов и их инфраструктуры; машиностроение; сбор, очистка и распределение воды; здравоохранение, туризм, отдых, рекреация, культура и спорт; обеспечение функционирования оросительных и осушительных систем; обработка отходов; производство, распределение и поставка электрической энергии; управление недвижимостью.

Государственно-частное партнерство может применяться в других сферах деятельности, кроме видов хозяйственной деятельности, которые в соответствии с законом позволяет осуществлять исключительно государственным предприятиям, учреждениям и организациям. Государственно-частное партнерство применяется с учетом особенностей правового режима относительно отдельных объектов и отдельных видов деятельности, установленных законом.

ОТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ

Принят Закон Украины «О защите персональных данных»

— 01 июня 2010 года Верховная Рада Украины приняла Закон «О защите персональных данных» (далее – Закон), который вступает в силу с 1 января 2011 года. Закон регулирует отношения, связанные с защитой персональных данных при их обработке, устанавливает основные принципы обработки персональных данных, даёт определения основным терминам, относящимся к такой обработке, и устанавливает права и обязанности лиц, вовлечённых в процесс обработки персональных данных.

«Персональными данными», подлежащими защите по данному Закону, являются ведомости или совокупность ведомостей о физическом лице, которое идентифицировано или может быть конкретно идентифицировано. Такое определение является более широким, чем определение термина «персональные данные», данное в ст. 23 Закона Украины «Об информации», и позволяет считать персональными данными практически любую информацию о физическом лице.

Однако следует обратить внимание, что в соответствии со ст. 5 Закона, объектом защиты являются только персональные данные при их обработке в базах персональных данных.

При этом под «базой персональных данных» в Законе понимается именованная совокупность упорядоченных персональных данных в электронной форме и/или в форме картотек персональных данных, а под «обработкой персональных данных» понимается какое-либо действие или совокупность действий, осуществлённых полностью или частично в информационной (автоматизированной) системе и/или в картотеках персональных данных, которые связаны со сбором, регистрацией, накоплением, хранением, адаптацией, сменой, возобновлением, использованием и распространением (распространением, реализацией, передачей), обезличиванием, уничтожением ведомостей о физическом лице.

Базы персональных данных подлежат обязательной государственной регистрации, которая осуществляется специальным государственным органом по вопросам защиты персональных данных в Государственном реестре баз персональных данных. Регистрация баз персональных данных осуществляется по заявочно-

му принципу путём уведомления уполномоченного государственного органа. Несмотря на это, уполномоченный орган имеет право на отказ в регистрации в случае несоответствия заявления о регистрации требованиям Закона.

Согласно Закону, обработка персональных данных может осуществляться для конкретных и законных целей, определённых с согласия субъекта персональных данных, или в случаях, предусмотренных законодательством Украины, в порядке, установленном законодательством. Если цель обработки меняется, то от субъекта персональных данных должно быть получено согласие на обработку персональных данных с новой целью. При этом, не допускается обработка персональных данных о физическом лице без его согласия, кроме случаев, установленных законом, и исключительно в интересах национальной безопасности, экономического благополучия и прав человека.

Закон также устанавливает, что состав и содержание персональных данных должны соответствовать и не быть чрезмерными в отношении цели их обработки. При этом объём персональных данных, которые включаются в базу персональных данных, должен соответствовать условиям согласия субъекта персональных данных. Субъект персональных данных имеет право, предоставляя такое согласие, ограничить право на обработку своих персональных данных.

Кроме того, следует отметить предоставленное Законом право субъекта персональных данных знать о местонахождении базы персональных данных, в которой содержатся его персональные данные, а также о местонахождении владельца и распорядителя такой базы данных, право на информацию о третьих лицах, которым передаются его персональные данные, а также на бесплатный доступ к своим персональным данным, которые содержатся в соответствующей базе персональных данных. Также Закон устанавливает определённые случаи, в которых субъект персональных данных должен письменно уведомляться о его правах или действиях, совершённых с его персональными данными.

Владельцем базы персональных данных может быть физическое лицо-предприниматель или юридическое лицо, которому законом или согласием субъекта персональных данных предоставлено право на обработку персональных данных. Такое лицо должно утвердить цель обработки персональных данных, установить состав обрабатываемых данных и процедуры их обработки, если другое не установлено законом.

Владелец базы персональных данных имеет право передать персональные данные для обработки распорядителю базы персональных данных на основании письменного договора.

Персональные данные могут распространяться только с согласия субъекта персональных данных или в случаях, предусмотренных законом, и только в интересах национальной безопасности, экономического благополучия и прав человека.

Передача персональных данных иностранным субъектам осуществляется исключительно при условии обеспечения надлежащей защиты персональных данных, при наличии соответствующего разрешения и в случаях, установленных законом или международным договором Украины, в порядке, предусмотренном законодательством. Однако Закон чётко не определяет суть такого разрешения и орган, который уполномочен его выдавать, а также процедуру выдачи. Таким образом, это положение Закона может воспрепятствовать передачи персональных данных украинскими владельцами баз персональных данных иностранным распорядителям баз персональных данных для обработки.

Кроме вышеуказанного, Закон предусматривает, что в органах государственной власти и местного самоуправления, а также в организациях, учреждениях, на предприятиях всех форм собственности должно определяться структурное подразделение или ответственное лицо, которые организуют работу, связанную с защитой персональных данных при их обработке.

Также предусмотрено, что специальный уполномоченный орган должен утвердить Типичный порядок обработки персональных данных. При этом, порядок обработки персональных данных, которые относятся к банковской тайне, должен быть утверждён Национальным банком Украины.

На практике Закон может создать определённые трудности физическим и юридическим лицам, которые в ходе своей деятельности осуществляют обработку персональных данных физических лиц, так как с 1 января 2011 года обработка персональных данных без согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные обрабатываются, и без регистрации баз персональных данных в порядке, установленном Законом, будет запрещена. Говоря о банках, следует отметить, что большинство банков Украины не имеют согласия своих клиентов – физических лиц на обработку их персональных данных в понимании Закона (так как это не требовалось). В такой ситуации банки должны получить необходимое согласие от всех своих клиентов – физических лиц к моменту вступления Закона в силу. Излишне говорить о том, что количество клиентов – физических лиц банков Украины делает эту задачу достаточно сложной. Кроме того, требования Закона относительно информирования субъектов персональных

данных добавит банкам значительный объём работы. То же касается и коллекторских компаний, которые приобрели у банков портфели розничных проблемных активов.

В заключение следует отметить, что, несмотря на несовершенство Закона, его принятие без сомнения является позитивным шагом на пути совершенствования Украинского законодательства и приведения его в соответствие с европейскими стандартами, однако он требует дальнейших изменений и доработок.

Изменения в порядке проведения проверок налоговыми органами

- Верховная рада Украины приняла Закон Украины «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины» от 20.05.2010 № 2275-VI, которым внесла изменения в ряд законодательных актов. В частности, внесены изменения в Закон Украины «О государственной налоговой службе», которыми предусмотрены новые основания для проведения внеплановых налоговых проверок. Так, при получении органом налоговой милиции информации об уклонении плательщика налога или наемного лица от налогообложения при начислении (выплате, получении) заработной платы, другой выплаты и возмещений, которые подлежат налогообложению, в том числе в виде дополнительных благ, сбора в Пенсионный фонд и взносов в фонды общеобязательного государственного социального страхования, руководитель соответствующего налогового органа имеет право принять решение о проведении внеочередной налоговой проверки такого плательщика без его предыдущего предупреждения. Такое решение вручается плательщику налога перед началом проведения такой проверки.

Одновременно значительно увеличены сроки проведения проверок налоговыми органами и сроки возможного продления таких проверок. Также законом установлено, что проведение плановой или внеплановой выездной проверки может быть остановлено на срок не больше 30 рабочих дней по решению руководителя налогового органа, которое оформляется приказом с последующим ее возобновлением на неиспользованный срок

Проект Налогового кодекса

— 17.06.2010 Верховная Рада Украины приняла за основу проект Налогового кодекса. Законопроект № 6509 предлагает определить принципы построения налоговой системы, перечень налогов, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджеты всех уровней, методику их начисления, ставки налогообложения, правовое состояние налогоплательщиков, порядок администрирования налогов, а также порядок и условия применения финансовых санкций к налогоплательщикам за нарушение налогового законодательства

В частности, проект содержит положение о компетенции органов государственной власти и органов местного самоуправления в части введения, изменения и отмены налогов, перечень основных прав и обязанностей налогоплательщиков, перечень финансовых санкций, которые могут быть применены к налогоплательщикам в связи с нарушением налогового законодательства.

Документом предусмотрена замена идентификационного номера лица на регистрационный номер учетной карточки такого плательщика. При этом ранее предоставленные плательщикам идентификационные номера будут приравнены к номерам регистрационных карточек. Вводится обязательное представление декларации крупными и средними предприятиями в электронной форме с применением электронной подписи подотчетных лиц в порядке, определенном законодательством, и предоставлением подтверждения такой отчетности на бумажных носителях.

Проект предлагает ввести методологические принципы определения объекта налогообложения налогом на прибыль, максимально приближенные к бухгалтерскому учету, предусматривающие, что признание и классификация доходов и расходов осуществляется по принципу «начисления и соответствия доходов и расходов», принятому в бухгалтерском учете, то есть независимо от даты поступления или уплаты денежных средств, с учетом определенных ограничений.

Инвестиционно-инновационная составляющая реформирования этого налога будет обеспечиваться поэтапным снижением ставки налога на прибыль с 25 до 20 процентов (в 2011 году — 20 процентов, в 2012 году — 19, в 2013 году — 18, в 2014 году — 17 процентов).

Кроме того, предусматривается предоставление специальных инвестиционных льгот, в частности: в виде инвестиционно-инновационного налогового кредита, льготы на инвестирование объектов инфраструктуры, которые передаются в государственную или коммунальную собственность.

Также предусмотрены льготы по энергосбережению: освобождение от налогообложения 80 процентов прибыли предприятий, полученной от продажи некоторых энергосберегающих товаров собственного производства промышленного назначения; освобождение от налогообложения 50 процентов прибыли, полученной от осуществления энергосберегающих мер и реализации энергоэффективных проектов предприятий, занимающихся разработкой и использованием энергосберегающих мер и энергоэффективных проектов.

Положения раздела «Налог на доходы физических лиц», в частности, предусматривают расширения налоговой базы путем введения налогообложения по ставке 15 процентов части суммы пенсий или ежемесячного пожизненного денежного содержания, которые выплачиваются плательщику налога из Пенсионного фонда или бюджета по закону, превышающей законодательно установленную по состоянию на 1 января отчетного налогового года предельную сумму заработной платы, из которой уплачиваются страховые взносы.

С целью выравнивания диспропорций (дискриминации) в размере предоставленных налоговых социальных льгот для лиц, имеющих двух и более детей, вводится 100-процентная налоговая социальная льгота на каждого ребенка (50% минимальной заработной платы) каждому из родителей с одновременным исключением права на дополнительную стандартную налоговую социальную льготу одному из родителей.

Кроме того, для снижения налоговой нагрузки на население предлагается: установление нулевой ставки налогообложения для унаследованных сумм обесцененных денежных сбережений; освобождение от налогообложения стоимости орденов, медалей, кубков и др., которыми отмечаются победители соревнований, конкурсов, и незначительных подарков, если их стоимость не превышает 50% одной минимальной заработной платы, установленной на 1 января отчетного налогового года; отмена требования по наличию права плательщика налога на налоговую социальную льготу для освобождения от налогообложения целевой благотворительной помощи в размере 140% прожиточного минимума для работоспособного лица (совокупно в год).

Предусматривается также коррекция алгоритма начисления налоговой скидки (налогового кредита) при ее расчете. Общий годовой доход будет уменьшаться на сумму отчислений, уплаченных в фонды пенсионного и социального страхования.

Урегулированы правила определения базы налогообложения и порядок налогообложения доходов самозанятых лиц, включая лиц, осуществляющих независимую профессиональную деятельность. При этом для физических лиц — предпринимателей вводится представление декларации только по итогам года и авансовые платежи на протяжении года, которые рассчитываются предпринимателем самостоятельно, но не менее 100% платежа за прошлый год в сопоставимых условиях.

С целью стимулирования инвестиций во всех секторах экономики предложена унификация подходов к налогообложению пассивных доходов в виде доходов от инвестиций. Так, предполагается выравнивание условий налогообложения дивидендов и процентов путем установления одинаковой ставки налога 5 процентов, начиная с 2013 года.

ФАРМАЦЕВТИКА

Влияние Закона Украины «О защите персональных данных» на фармацевтическую отрасль

— 01 июня 2010 года Верховная Рада Украины приняла Закон «О защите персональных данных». Согласно заключительных положений Закона он вступает в силу с 1 января 2011 года. В ст. 1 Закона определено, что он регулирует отношения, связанные с защитой персональных данных при их обработке.

На сегодняшний день достаточно много вопросов возникает в связи с использованием персональных данных в сфере фармацевтики. Такие вопросы касаются, в основном, передачи персональных данных исследуемых в клинических исследованиях, распространения и создания баз персональных данных медицинских работников для использования в маркетинговых целях и т.д.

Указанные выше проблемы не были четко урегулированы на законодательном уровне, ответы на вопросы участников фармацевтического рынка относительно процедуры защиты персональных данных пациентов и медицинских работников также вряд ли можно найти и в принятом Законе. Скорее наоборот — Закон порождает больше вопросов, чем ответов.

Согласно порядку проведения клинических исследований доступ к персональным данным испытуемых и исследователей имеют как спонсор, так и лечебно-профилактическое учреждение, на базе которого проводится клиническое исследование. Поскольку совокупность упорядоченных данных такого рода

попадает под достаточно широкое определение баз персональных данных, определенных Законом, возникает вопрос, на кого в данном случае ложится обязанность регистрации таких баз, кто будет выступать их владельцами, а кто распорядителями, должны ли возникать договорные отношения на право обработки персональных данных между спонсором, лечебно-профилактическим учреждением и, возможно, другими участниками клинических исследований, вовлеченными в процесс обработки данных (например, контрактно-исследовательские организации).

Кроме того, при составлении согласия испытуемых и исследователей на обработку персональных данных, следует учитывать, что под согласием субъекта персональных данных Закон подразумевает, среди прочего, предоставление согласия на обработку его персональных данных согласно сформулированной цели их обработки. Следовательно, на каждый протокол клинического исследования необходимо создавать отдельную базу данных.

Также, учитывая специфику отечественного фармацевтического рынка клинических исследований, однозначно можно констатировать, что спонсорами в данной сфере выступают в основном иностранные компании, проблема получения разрешения на передачу персональных данных которым остается достаточно острой.

Под регулирование данного Закона попадают, кроме того, аптеки, которые ведут клиентскую базу, и страховые компании, осуществляющие медицинское страхование, в связи с чем получающие доступ к персональным данным клиента, в частности, к информации о хронических заболеваниях, диагнозе и т.д. Следует обратить внимание на то, что в контексте данного Закона как владельцы баз персональных данных могут рассматриваться и медицинские учреждения.

Подписание Меморандума о взаимопонимании между Минздравом Украины и производителями лекарств

— 22 июня 2010 г. Министерство здравоохранения Украины и субъекты хозяйствования — производители лекарственных средств подписали Меморандум о взаимопонимании. Стороны договорились, что с 1 июля и до конца 2010 года производители лекарственных средств, которые включены в Перечень лекарственных средств отечественного и иностранного производства, которые могут закупать учреждения здравоохранения, которые полностью или частично финансируются из государственного бюджета. Кроме этого производители гарантируют недопускать сокращение объемов производства таких лекарств, а

также принимать меры по заключению прямых договоров с дистрибьюторами лекарственных средств для удовлетворения заявок розничной сети своевременно и в полном объеме. Также с их стороны гарантируется обеспечение сотрудничества с Антимонопольным комитетом в проведении исследования состояния конкуренции и деятельности производителей.

В свою очередь Министерство здравоохранения обязуется привлекать представителей производителей, общественных профессиональных фармацевтических объединений в рабочие группы, в том числе действующие, по подготовке правительственных решений по вопросам регулирования рынка фармацевтической продукции. Также ведомство обязалось обеспечить соблюдение законодательно установленных требований относительно декларирования производителями оптово-отпускных цен на лекарственные средства. Кроме этого, Минздрав должен обратиться к правительству относительно создания равных условий доступа отечественных заводов-производителей лекарств к государственной финансовой помощи, которая предоставляется через механизм удешевления кредитов.

Данный Меморандум является открытым для присоединения всех производителей лекарственных средств и, безусловно, будет иметь положительный эффект, как на взаимоотношения между регуляторными органами и субъектами хозяйствования, так и на отрасль в целом, при условии соблюдения взятых на себя обязательств всеми участниками.

Утверждение порядка ввоза на таможенную территорию Украины незарегистрированных медицинских изделий

— Государственная инспекция по контролю качества лекарственных средств своим Приказом № 112 от 16 июня 2010 года утвердила Порядок ввоза на таможенную территорию Украины незарегистрированных медицинских изделий, который был зарегистрирован Министерством юстиции Украины 18 июня 2010 года и вступил в законную силу.

Так, согласно Приказа медицинские изделия, которые не зарегистрированы в Украине в соответствии с действующим законодательством, могут ввозиться на таможенную территорию Украины без права реализации и без права применения в медицинской практике в таких случаях:

- с целью государственной регистрации (перерегистрация) медицинского изделия;
- с целью экспонирования на выставках, ярмарках, конференциях и тому подобное при условии вы-

воза с таможенной территории Украины по окончании экспонирования;

- с целью проведения многоцентровых клинических испытаний лекарственных средств согласно действующему законодательству Украины, при условии вывоза с таможенной территории Украины по окончании испытаний;
- с целью участия в программе технической помощи, в программах международного сотрудничества в соответствии с действующими международными договорами;
- в случае стихийного бедствия, аварий, эпидемий и эпизоотий, экологических, техногенных катастроф (за отдельным решением Кабмина);
- с целью предоставления гуманитарной помощи, которая признана такой в соответствии с действующим законодательством.

Таможенное оформление незарегистрированных медицинских изделий осуществляется после получения таможенными органами письменного сообщения от Государственной инспекции по контролю качества лекарственных средств относительно возможности ввоза этих изделий на таможенную территорию Украины или соответствующего электронного сообщения.

Порядком установлено, что срок рассмотрения документов и предоставления ответа о возможности ввоза на таможенную территорию Украины незарегистрированных медицинских изделий не должен превышать 30 рабочих дней.

Необходимо отметить, что с 1 ноября 2010 года таможенное оформление незарегистрированных медицинских изделий будет осуществляться исключительно после получения таможенными органами соответствующего электронного сообщения.

Публичное обсуждение проекта Постановления КМУ касательно регулирувания цен на лекарственные средства, которые закупаются за государственные средства

— Министерство здравоохранения Украины вынесло на публичное обсуждение проект постановления КМУ «Некоторые вопросы усовершенствования государственного регулирования цен на лекарственные средства, которые закупаются за средства государственного бюджета».

Проект постановления направлен на продолжение политики государства в сфере стабилизации и регулирования цен на лекарственные средства, а также эффективного использования бюджетных средств.

Указанным нормативным актом утверждается Порядок государственной регистрации оптово-отпускных цен на лекарственные средства. Предусматривается, что с 01.10.2010 г. лекарственные средства, оптово-отпускные цены на которые не будут зарегистрированы, не могут приобретаться за бюджетные средства. Таким образом, цены на лекарственные средства госпитального сектора, т.е. те, которые включены в Перечень лекарственных средств отечественного и зарубежного производства (утвержденный постановлением КМУ от 05.09.1996 № 1071) должны быть зарегистрированы до 01.10.2010 года.

Согласно проекту с 01.09.2010 года Министерством здравоохранения Украины должна осуществляться государственная регистрация оптово-отпускных цен по декларативному принципу.

Государственной регистрации будут подлежать оптово-отпускные цены на каждую лекарственную

форму, дозировку, потребительскую упаковку какого-либо лекарственного средства каждого собственника регистрационного свидетельства.

Оптово-отпускная цена при государственной регистрации будет указываться в гривнах (для отечественных производителей) и в иностранной валюте, а также в гривнах по курсу НБУ на дату подачи заявления о регистрации оптово-отпускной цены (для иностранных производителей). При этом перерегистрация зарегистрированной оптово-отпускной цены может происходить при колебании курса гривны по отношению к иностранным валютам больше чем на 5 % за месяц.