



Я – клієнт-фізична особа і мене цікавить:

1. [Купівля/перерахування іноземної валюти](#)
2. [Кредит/позика від нерезидента](#)
3. [Е-ліміт. Що потрібно знати?](#)

Для більш зручної купівлі безготівкової іноземної валюти Ви можете скористатись мобільним додатком Enter EXIM, завантаживши його безкоштовно за [посиланням](#)

1. Перелік документів, які надаються до банку для проведення поточної неторговельної операції:

Перелік основних документів	Вимоги до оформлення основних документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/ платіжне доручення	<p>Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти/платіжного доручення.</p> <p>Платіжне доручення оформлюється відповідно до Постанова 216¹.</p> <p>Клієнт надає заяву про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення до уповноваженого банку у паперовій формі.</p>
2. Паспорт або документ, що посвідчує особу	Оригінал документу.
3. Контракт/інвойс (рахунок-фактура)/лист/інші документи - в залежності від виду операції, документи, що є підставою для проведення такої валютної операції.	<p>Оригінали документів / копії в паперовій формі, засвідчені підписом клієнта, що є підставою для здійснення валютної операції та оформлені належним чином.</p> <p>Документи, що складені іноземною мовою (крім документів, викладених російською мовою, а також тих, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською / російською мовою) та на підставі яких здійснюється валютна операція повинні бути перекладені на українську мову.</p>
4. Документи, що підтверджують родинні стосунки	Свідоцтво про народження, свідоцтво про шлюб

¹ Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216(далі – Постанова216)

	<p>тощо.</p> <p>Постанова 5² надає наступне визначення терміну «родичі»: батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, баба, дід, прабаба, прадід, внуки, правнуки, брат, сестра (повнорідні і неповнорідні), двоюрідні брати і сестри, тітка, дядько, племінниця, племінник, усиновлювач, усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, чоловік, дружина.</p>
<p>5. Довідка іноземного банку про відкриття рахунку отримувачу коштів</p>	<p>Із зазначенням банківських реквізитів, на які має бути здійснений переказ за операціями з переказу коштів за межі України на користь нерезидента.</p>
<p>6. Додаткові документи у випадку наявності Індикатора(-ів)³ сумнівної валютної операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> • інформація/документи щодо визначення фінансового стану суб'єкта валютної операції - фізичної особи: <ul style="list-style-type: none"> - декларація про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України); - декларація про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру / декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування (уключаючи інформацію, отриману з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, 	<ul style="list-style-type: none"> - Документи встановленого зразка на останню звітну дату або за період (останні три роки), з необхідними відмітками та печатками контролюючих органів; - Довідка ДФСУ про суми виплачених доходів та сплачених податків надається за останні 12 кварталів; - копії документів мають бути засвідчені підписом фізичної особи (власника документів або уповноваженої ним особи).

² Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 5(далі – Постанова 5)

³ Індикатор - встановлена Національним банком та уповноваженими установами ознака чи сукупність ознак валютних операцій, учасників валютних операцій та їх намірів/дій, що підлягають додатковому аналізу і перевірці та/або дають змогу виявляти сумнівні валютні операції

<p>уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агентством з питань запобігання корупції);</p> <ul style="list-style-type: none"> - податкова декларація (декларація про доходи) з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для нерезидентів України) (за наявності); - довідка (відомості) відповідного державного органу України про суми виплачених доходів та сплачених податків. <ul style="list-style-type: none"> • документи, які розкривають джерела походження коштів (уключаючи кошти, що є спільною власністю подружжя) 	<ul style="list-style-type: none"> - договір купівлі-продажу рухомого/нерухомого майна; - довідка/виписка з рахунку, що містить інформацію про заробітну плату; - договір дарування або інші документи, що підтверджують отримання спадку/права на скарб - інші документи залежно від суті операції.
---	--

Клієнти АТ «Укресімбанк» - фізичні особи не подають документи, що свідчать про наявність у них підстав/зобов'язань для здійснення операцій:

- з купівлі іноземної валюти, переказу іноземної валюти / гривні у незначному розмірі;
- з купівлі іноземної валюти, на суму, що перевищує суму (в еквіваленті) у незначному розмірі.

Незначний розмір - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим за розмір, передбачений статтею 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", а саме до 400 000 грн.

Інформація щодо мети купівлі, переказу та документів, на підставі яких здійснюється купівля, переказ коштів в іноземній валюті / гривні та/або банківських металів, зазначається у заяві на купівлю іноземній валюті та/або в платіжному дорученні.

Клієнт у разі запиту АТ «Укресімбанк» щодо необхідності надання документів, що є підставою для проведення валютної операції, зобов'язаний подати такі документи в термін, установлений банком.

Додатково звертаємо увагу, що згідно з вимогами Постанови 5 АТ «Укресімбанк» самостійно приймає рішення про

необхідність надання клієнтом документів, що пов'язані зі здійсненням валютної операції.

Перелік поточних неторговельних операцій

Переказ іноземної валюти за межі України за поточними неторговельними операціями, якщо в один операційний (робочий) день сума такого переказу (в еквіваленті) не перевищує 400 000 грн, може здійснюватись без використання поточного рахунку.

Виплата готівкової іноземної валюти, що надійшла із-за кордону за поточними неторговельними операціями:

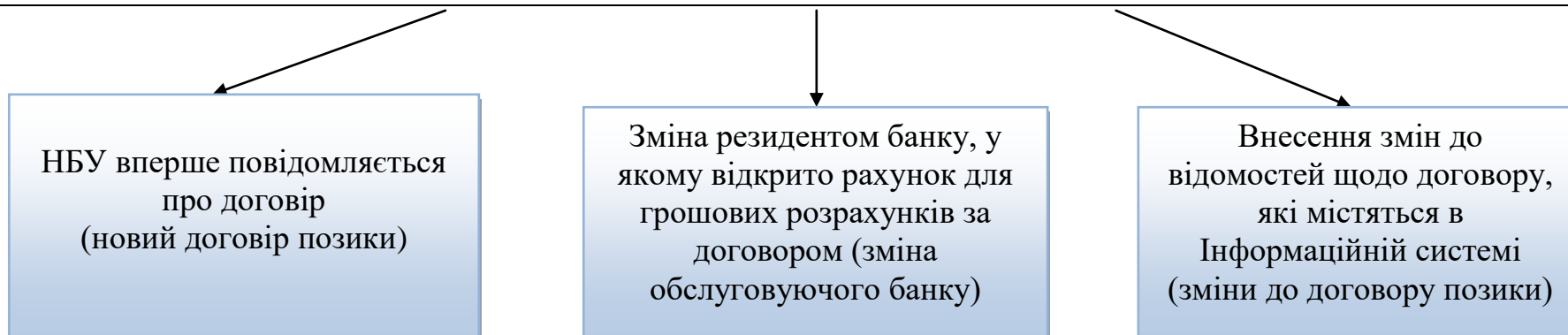
- виплачується одержувачу в один операційний (робочий) день без відкриття рахунку, якщо сума переказу не перевищує еквівалент 400 000 грн;
- зараховується на поточний рахунок в іноземній валюті одержувача у повній сумі, якщо сума переказу перевищує еквівалент 400 000 грн.

Переказ, що надійшов в іноземній валюті із-за кордону, може бути виплачений за бажанням клієнта - фізичної особи (на підставі його заяви) у гривнях.

Звертаємо увагу, що згідно з чинним законодавством України здійснення переказів в іноземній валюті без відкриття рахунку в межах України для виплати їх готівкою без зарахування на поточний рахунок фізичної особи в іноземній валюті забороняється.

2. Здійснення валютної операції за договором, який передбачає виконання фізичною особою - резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентом-кредитором за залученим фізичною особою - резидентом кредитом, позикою, поворотною фінансовою допомогою (в іноземній валюті або гривні).

Згідно Постанови 6⁴ резидент звертається до обраного ним банку до фактичного проведення валютних операцій за договором через цей банк у наступних випадках



Перелік документів, які надаються до АТ «Укрексімбанк» для **внесення інформації в АІС НБУ «Кредитні договори з нерезидентами»** та подальшого здійснення валютних операцій з **купівлі/переказу іноземної валюти** для погашення заборгованості за кредитом/позикою отриманим (ою) від нерезидента:

Перелік основних документів	Вимоги до оформлення основних документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/ платіжне доручення	Надаються у разі здійснення валютної операції за договором
2. Кредитний договір (договір позики/поворотної фінансової допомоги), укладений з нерезидентом, включаючи всі додатки, додаткові угоди та інші документи, що є невід'ємною частиною договору	Оригінали документів / копії в паперовій формі, засвідчені підписом клієнта, що є підставою для здійснення валютної операції та оформлені належним чином.
3. Реєстраційне свідоцтво НБУ/виписки із реєстру НБУ/виписки з АІС НБУ	Копії документів, які підтверджують реєстрацію договору в НБУ (за наявності)
4. Звернення щодо внесення інформації/змін до облікового запису за договором до АІС НБУ «Кредитні договори з	Має містити дату, підпис клієнта та інформацію з врахуванням останніх змін до кредитного договору

⁴ Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 №6 (далі – Постанова 6)

нерезидентами»	(договору позики/поворотної фінансової допомоги)
5. Лист з попереднього обслуговуючого банку про незавершені розрахунки (стан розрахунків) / лист-дозвіл АТ «Укресімбанк» на здійснення відповідного запиту до попереднього обслуговуючого банку	Якщо договір знаходиться на обслуговуванні в іншому уповноваженому банку необхідно самостійно отримати лист від цього банку про незавершені розрахунки (стан розрахунку) за кредитним договором (договором позики/поворотної фінансової допомоги) або надати АТ «Укресімбанк» лист-дозвіл на запит вищезазначеної інформації у попереднього обслуговуючого банку
7. Лист-обґрунтування клієнта	Має бути датований, підписаний клієнтом та містити наступну інформацію: <ul style="list-style-type: none"> - мета отримання кредиту/позики; - переваги отримання кредиту/позики у конкретного нерезидента; - економічне обґрунтування розміру відсоткової ставки по кредитному договору (договору позики/поворотної фінансової допомоги); - майбутні (прогнозовані) джерела погашення заборгованості.
8. Документи, що підтверджують виконання нерезидентом-гарантом (поручителем, заставодавцем) зобов'язань за резидента-позичальника, визначених у кредитному договорі (договорі позики / поворотної фінансової допомоги) з нерезидентом-кредитором	Подаються для здійснення операцій із задоволення резидентом-позичальником відповідних зворотних вимог нерезидента-гаранта (поручителя, заставодавця)
9. Додаткові документи у випадку наявності Індикатора(-ів) сумнівної валютної операції	АТ «Укресімбанк» під час проведення валютної операції враховує вимоги Постанови 8 ⁵

Увага! Згідно п.9 Постанови 8 АТ «Укресімбанк» під час здійснення додаткового аналізу має право витребувати додаткові документи. Обсяг і перелік документів уповноважена установа визначає самостійно.

⁵ Положенням про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затверджені постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 8(далі – Постанова 8)

3. Е-ліміт. Що потрібно знати.

Національний банк України запровадив заходи захисту у вигляді обмеження загальної суми валютних операцій для фізичних осіб-резидентів, у розмірі **200 000 євро** включно (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті/гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення відповідної операції), **протягом календарного року**.

З дотриманням Е-ліміту фізичним особам – резидентам дозволяється переказувати іноземну валюту (або гривні) за кордон або на поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні (крім інвестиційних рахунків), для здійснення наступних операцій:

- виконання власних зобов'язань перед нерезидентом за договором страхування життя;
- здійснення інвестиції за кордон;
- розміщення коштів на власному рахунку за межами України;
- надання нерезиденту позики в іноземній валюті.

До проведення валютної операції АТ «Укресімбанк» надсилає до Національного банку запит в електронному вигляді засобами автоматизованої інформаційної системи Національного банку України «Е-ліміти» (АІС «Е-ліміти») для перевірки ліміту фізичної особи – резидента та внесення інформації про валютну операцію до АІС «Е-ліміти».

*Для здійснення валютної операції в межах Е-ліміту **фізична особа – резидент** має відкрити власний поточний рахунок в АТ «Укресімбанк» та надати необхідні документи залежно від виду операції:*

Перелік документів	Вимоги до оформлення документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/ платіжне доручення	Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти/платіжного доручення. Платіжне доручення оформлено відповідно до вимог Постанови 216. Фізична особа надає заяву про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення у паперовій формі.
2. Заява про видачу дозволу на здійснення окремих валютних операцій з використанням АІС НБУ «Е-ліміт»	Зразок заяви про видачу дозволу надається клієнту у разі його звернення до співробітника банку.

3. Документи, що є підставою для здійснення валютної операції	Залежно від суті операції (договір страхування, договір позики, договір купівлі-продажу, довідка іноземного банку про відкриття рахунку тощо).
4. Лист-пояснення клієнта щодо економічної доцільності проведення такої валютної операції	Лист повинен містити аргументоване обґрунтування, що така операція спрямована на досягнення економічного результату, економічних або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства України або не спрямовані на такі порушення, мати дату та підпис клієнта.
5. Документи, які підтверджують джерела походження коштів	Лист-пояснення клієнта з супровідними документами: - договір купівлі-продажу рухомого/нерухомого майна; - довідка/виписка з рахунку, що містить інформацію про заробітну плату; - договір дарування або інші документи, що підтверджують отримання спадку/права на скарб - інші документи залежно від суті операції.

Валютна операція здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня отримання від НБУ повідомлення засобами АІС «Е-ліміт».

У разі виникнення питань або для отримання додаткової інформації просимо звертатися до зручного для Вас відділення банку.