

Переказ фізичними особами-резидентами іноземної валюти за кордон за операціями, що здійснюються з дотриманням Е-ліміту

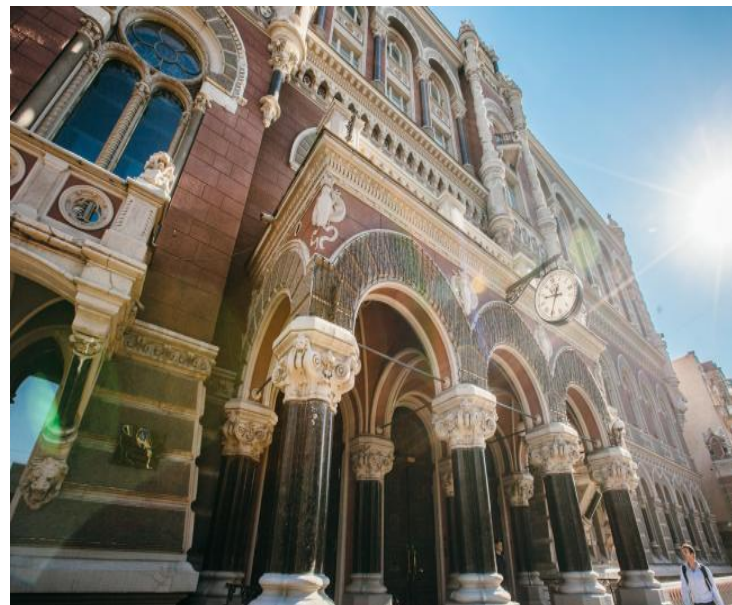
лютий, 2019 р.

Валютні операції з переказу коштів з України в межах Е-ліміту



Національний банк України затвердив нормативно-правові акти, які є основою для нової системи валютного регулювання, передбаченої Законом України "Про валюту і валютні операції", який вступив в дію з 07.02.2019р.

У зв'язку з цим було скасовано індивідуальні ліцензії НБУ, їх було замінено на електронні ліміти (надалі Е-ліміти) операцій клієнта - фізичної особи-резидента з переказів іноземної валюти за кордон.



Основні умови

Відповідно до вимог Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих валютних операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 р. №5, фізичній особі-резиденту дозволяється здійснювати валютні операції з переказу коштів з України в межах Е-ліміту **протягом календарного року** на загальну суму, що не має перевищувати в сукупності **50 000 євро** (в еквіваленті) включно.



Важливо! Е-ліміт поширюється на валютні операції фізичних осіб за умови, що ці операції здійснюються фізичними особами для власних потреб та не пов'язані з їх підприємницької діяльності.

Види валютних операцій, що здійснюються в межах Е-ліміту

В межах встановленого ліміту фізичні особи можуть здійснювати такі види валютних операцій

**ІНВЕСТИЦІЇ ЗА
КОРДОН**

**РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ
НА ВЛАСНИХ
РАХУНКАХ ЗА
МЕЖАМИ УКРАЇНИ**

**ВИКОНАННЯ
ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПЕРЕД
НЕРЕЗИДЕНТОМ ЗА
ДОГОВОРАМИ
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ**

Перелік документів клієнта для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту



1. Заява до НБУ про здійснення переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту, засвідчена підписом фізичної особи (ініціатора валютної операції);
2. **Документи (інформація), щодо визначення фінансового стану, які підтверджують фінансові можливості/джерела походження коштів Клієнта (ініціатора валютної операції).** Такими документами (інформацією) можуть бути:
 - декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про її отримання. Форма податкової декларації про майновий стан і доходи, а також Інструкція щодо заповнення податкової декларації про майновий стан і доходи затверджені Наказом Міністерства фінансів України від 02.10.2015 р. N 859 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 15.09.2016 N 821);
 - довідки (відомості) відповідного державного органу України про суми виплачених Клієнту (ініціатору Валютної операції) доходів та сплачених податків. Дані про фізичних осіб, зокрема, про суми нарахованих та/або отриманих доходів, нарахованих та/або сплачених податків містяться в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (Державний реєстр). Зразки довідок (відомостей) з Державного реєстру фізичних осіб – платників податку про суми виплачених доходів та утриманих податків з відміткою органів Державної фіскальної служби України;

Перелік документів клієнта для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту



- 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, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агенством з питань запобігання корупції та знаходиться за посиланням <https://public.nazk.gov.ua> (подається у роздрукованому вигляді, засвідченої підписом Клієнта (ініціатора валютної операції));
- довідка про виплачену заробітну плату/соціальну допомогу, видана роботодавцем; або виписка з рахунку про зарахування заробітної плати/соціальної допомоги, якщо рахунок відкритий в Банку в рамках зарплатного проекту або для отримання соціальної допомоги;
- довідка про виплачену пенсію, видана Пенсійним фондом України або виписка з рахунку про зарахування пенсії, якщо рахунок відкритий в Банку для отримання пенсії/соціальної допомоги;
- цивільно-правовий договір в якому чітко визначена сума (ціна договору), що підлягає виплаті;
- нотаріально посвідчена копія договору купівлі-продажу нерухомого майна;

Перелік документів клієнта для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту



- договір страхування/страховий поліс;
- документи, що підтверджують участь у розіграші лотереї, виграш та пред'явлення лотереї до оплати;
- документи, що підтверджують передачу Клієнтом скарбу поліції або органу місцевого самоврядування;
- договір, на підставі якого здійснюється використання та оплата за використання об'єктів авторського права;
- свідоцтво про державну реєстрацію винаходу, корисної моделі, промислового зразку;
- касовий документ, що підтверджує отримання Клієнтом суми виплат від фонду гарантування вкладів фізичних осіб (в межах до 200 000 гривень) або заява на видачу готівки (2-й примірник) – в разі зняття із свого поточного рахунку в касі Банку коштів готівкою, які були переказані Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на поточний рахунок Клієнта або в разі отримання виплати готівкою без відкриття рахунку або виписки Банку про зарахування коштів від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на поточний рахунок Клієнта;
- виписка з рахунку Клієнта, відкритого в Банку про зарахування суми грошових коштів, що надійшли на рахунок Клієнта за допомогою системи SWIFT.

Перелік документів клієнта для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту



3. Оригінали або копії документів, що підтверджують мету здійснення переказу з України (договір (контракт), рахунок (інвойс) та/або інший (и) з документ(и), що використовуються в міжнародній практиці). Ці документи повинні містити інформацію про найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країну місцезнаходження/місце проживання отримувача переказу, найменування та країну місцезнаходження банку та реквізити рахунку, на який здійснюється переказ, найменування валюти, суму переказу до сплати, призначення (мету) переказу. Зазначені **документи не подаються в разі переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту **для розміщення фізичною особою (ініціатором валютної операції) коштів на власному рахунку за межами України.****

4. Платіжне доручення в іноземній валюті (в двох примірниках);

5. В разі необхідності купівлі іноземної валюти - заява про купівлю іноземної валюти на валютному ринку України (в двох примірниках).

Важливо! Оригінали документів, зазначених вище, надаються до Банку у паперовому вигляді.

Вимоги до документів клієнта

Підтвердні документи, викладені іноземною мовою мають бути перекладені на українську мову, правильність перекладу документів з однієї мови на іншу засвідчується нотаріально, якщо нотаріус знає відповідні мови, а якщо переклад документа був зроблений перекладачем, то підпис перекладача завіряється нотаріально.



Документи, що були подані фізичною особою (ініціатором валютної операції) до банку для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту, залишаються у банку на зберіганні.



Розгляд банком документів фізичної особи з метою переказу іноземної валюти в межах Е-ліміту



Розгляд документів фізичної особи (ініціатора валютної операції) для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту здійснюється Банком **протягом 3-х робочих днів** від дати отримання заяви про здійснення переказу іноземної валюти за кордон в рамках Е-ліміту до НБУ.

В разі необхідності купівлі іноземної валюти на валютному ринку України, розгляд документів для переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту здійснюється Банком **протягом 4-х робочих днів** від дати отримання пакету документів Клієнта.

Переказ коштів в межах Е-ліміту здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання Банком повідомлення, яке буде отримано від НБУ 102асобами АІС «Е-ліміти»



Комісія за переказ іноземної валюти в межах Е-ліміту



Відправка переказу в межах Е-ліміту проводиться не пізніше наступного робочого дня після отримання Банком відповідного повідомлення від НБУ засобами АІС «Е-ліміти», при цьому з поточного рахунка фізичної особи буде списана комісія згідно тарифів Банку:

- за перерахування коштів з поточного рахунку фізичної особи-резидента у іноземній валюті в інший банк по системі SWIFT;
- додатково, комісія за здійснення переказу в межах Е-ліміту (сплачується з поточного рахунку фізичної особи-резидента в гривні*, в день здійснення переказу).

В разі необхідності купівлі іноземної валюти на валютному ринку України фізична особа-резидент сплачує комісію за купівлю іноземної валюти згідно тарифів Банку.

* відкриття поточного рахунку в гривні для сплати комісії за здійснення переказу в межах Е-ліміту - безкоштовно



Тарифи Банку



Назва тарифу	Іноземна валюта
Грошовий переказ з рахунку на користь юридичної або фізичної особи в інший банк по системі SWIFT	Для переказу в USD/EUR/GBP - 0,75% від суми, але не менше 20 USD/EUR/GBP та не більше 500 USD/400 EUR/ 400 GBP Додатково 1500 грн. за здійснення переказу в межах Е-ліміту
Купівля безготівкової валюти на МВРУ	1 % від суми, але не менше 10 USD

Які перекази заборонено здійснювати в межах Е-ліміту?



Визначено певні обмеження на операції, які здійснюються у межах Е-ліміту та пов'язані з ризикованими юрисдикціями, державою-агресором, а також країнами, що не виконують рекомендації FATF (далі – ризикові юрисдикції), а саме:

- ❖ резидентам **заборонено** переказувати іноземну валюту на власні рахунки в ризикових юрисдикціях;
- ❖ резидентам **заборонено** здійснення інвестицій за кордон якщо об'єкт інвестиції та/або продавець-нерезидент цього об'єкта має реєстрацію/місцезнаходження у ризикових юрисдикціях.