

**Переказ фізичними особами-резидентами іноземної валюти за кордон за операціями, що мають здійснюватися з дотриманням**

**ліміту встановленого НБУ**

**Шановні клієнти!**

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 з метою:

* виконання власних зобов’язань перед нерезидентом за договором страхування життя;
* здійснення інвестицій за кордон;
* розміщення коштів на власному рахунку за межами України;

**протягом календарного року** на загальну суму, що не має перевищувати в сукупності **50 000 євро включно (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення відповідної операції).**

Вказаний ліміт (надалі- «Е-ліміт») поширюється на валютні операції фізичних осіб-резидентів за умови, що ці операції здійснюються ними для власних потреб та не пов'язані з їх підприємницькою діяльністю.

Послуги з переказу іноземної валюти за кордон за операціями, на які поширюється Е-ліміт, надаються клієнтам – фізичним особам – резидентам, що мають відкриті власні поточні рахунки в АТ «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Банк).

**Перелік документів клієнта–фізичної особи-резидента для переказу іноземної валюти за кордон за валютними операціями, на які поширюється Е-ліміт, при зверненні до**[**відділення Банку**](https://www.pravex.com.ua/otdeleniya-i-bankomaty)**:**

1. Заява до Банку про здійснення переказу іноземної валюти за кордон за валютною операцією, на яку поширюється Е-ліміт, (далі – Заява) засвідчена підписом фізичної особи-резидента (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;
* 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 суму (ціна договору), що підлягає виплаті;
* нотаріально посвідчена копія договору купівлі-продажу нерухомого майна;
* свідоцтво про право на спадщину (його нотаріально посвідчена копія);
* 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 виписка 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;

1. Підтвердні документи - оригінали та/або копії документів, що підтверджують мету здійснення переказу з України (договір (контракт), рахунок (інвойс) та/або інший (і) документ(и), що використовуються в міжнародній практиці). За необхідності уповноважена установа має право витребувати додаткову(і) інформацію/документи. Ці документи повинні містити, зокрема, 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 в підпункті 3 документи не подаються в разі переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту для розміщення фізичною особою-резидентом (ініціатором валютної операції) коштів на власному рахунку за межами України. *У разі переказу в іноземній валюті з метою виконання власних зобов’язань перед нерезидентом за договором страхування життя/зі здійснення інвестицій за кордон підтвердні документи надаються незалежно від суми переказу*;
2. Платіжне доручення в іноземній валюті (в двох примірниках);
3. В разі необхідності купівлі іноземної валюти - заява про купівлю іноземної валюти за формою, розробленою Банком(в двох примірниках).

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

Заява повинна бути підписана Клієнтом власноручно. Копії документів, зазначені у пунктах 2 та 3 повинні подаватися у паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях інформації, що мають засвідчуватися підписом фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) як такі, що відповідають оригіналу.

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.

Підтвердні документи, що були подані фізичною особою-резидентом (ініціатором валютної операції) до Банку , залишаються у Банку на зберіганні.

Розгляд документів фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) для переказу іноземної валюти за кордон за операцією, на яку поширюється Е-ліміт, здійснюється Банком протягом 3-х робочих днів від дати отримання Заяви.

В разі необхідності купівлі іноземної валюти на валютному ринку України, розгляд документів для переказу іноземної валюти за кордон за операцією, на яку поширюється Е-ліміт, здійснюється Банком протягом 4-х робочих днів від дати отримання документів, визначених пунктами 1-5.

Банк здійснює валютну операцію, на яку поширюється Е-ліміт, виключно після отримання від Національного банку України повідомлення про зменшення загальної суми, встановленої лімітом для фізичної особи-резидента, на суму валютної операції, та не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Банком цього повідомлення.

При цьому, з рахунку фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) буде списана комісія згідно тарифів Банку за перерахування коштів з поточного рахунку в іноземній валюті фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) в інший банк по системі SWIFT (сплачується з поточного рахунку фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) в день здійснення переказу та додатково сплачується комісія за здійснення переказу в межах Е-ліміту (сплачується з поточного рахунку фізичної особи (ініціатора валютної операції) в гривні[[1]](#footnote-1), в день здійснення переказу) відповідно до тарифів Банку.

В разі необхідності купівлі іноземної валюти на валютному ринку України фізична особа-резидент (ініціатор валютної операції) сплачує комісію за здійснення купівлі іноземної валюти відповідно до тарифів Банку.

**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 |

Резидентам заборонено здійснювати окремі операції, пов’язані із державою (територією), що   віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон та/або визнана Верховною Радою України державою-агресором/державою-окупантом, та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, які проводять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та/або має стратегічні недоліки у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

**До таких заборонених операцій віднесено:**

- переказ іноземної валюти на власні рахунки, відкриті за кордоном в іноземних фінансових установах, що зареєстровані/мають місцезнаходження у вказаних державах (на території);

- здійснення резидентами інвестиції за кордон шляхом переказу коштів в іноземній валюті на рахунок нерезидента, відкритий в Україні та/або за кордоном, якщо об’єкт інвестиції та/або продавець-нерезидент цього об’єкта має реєстрацію/місцезнаходження/місце проживання у вказаних державах (на території).

Додаткову інформацію можна отримати у цілодобовому Інформаційному центрі банку за телефонами: 0(800)500-500 (дзвінки зі стаціонарних телефонів в Україні безкоштовні), (044) 490-88-88 (у Києві) чи 521 з мобільного (безкоштовно для абонентів Vodafone).

1. Відкриття поточного рахунку в гривні для сплати комісії за здійснення переказу за операцією, на яку поширюється Е-ліміт, – безкоштовно [↑](#footnote-ref-1)