**Пам’ятка Клієнта**

(експортно-імпортні операції)

**Шановні Клієнти!**

Інформуємо Вас про те, що з 01 червня 2023 року вносяться зміни до регламенту подання до Банку заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та виконання платіжних доручень в іноземній валюті для клієнтів фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб.

**1. Документи, що є підставою для здійснення купівлі/переказу іноземної валюти/гривні за імпортною операцією[[1]](#footnote-2):**

**Заява про купівлю іноземної валюти** -заява про купівлю безготівкової іноземної валюти за гривні на валютному ринку України, встановленого зразка.

Надається засобами системи «Райффайзен Бізнес Онлайн» або на паперових носіях.

**Договір (у т.ч. додатки)** – зовнішньоекономічний договір, що є підставою для здійснення імпортної операції.

**Інвойс (рахунок-фактура)** – документ, який визначає вартість товару для оплати та є підставою для оплати товару, якщо це передбачено умовами договору.

**Акт наданих послуг/виконаних** робіт– подається у випадку оплати наданих послуг/виконаних робіт по факту їх надання/виконання.

**Платіжне доручення (SWIFT)** – платіжне доручення в іноземній валюті (SWIFT) для перерахування валюти за кордон на підставі зовнішньоекономічного договору.

**Лист** – лист встановленого зразка щодо використання при валютному наглядімитних декларацій, якщо здійснюється оплата за поставлену продукцію.

**Додатково** з метою виявлення фінансових операцій юридичних осіб-резидентів, які можуть бути пов’язані з уникненням обмежень, визначених діючим законодавством України, а також які можуть здійснюватися з активами, які належать резидентам Російської Федерації/Республіки Білорусь, у разі здійснення купівлі іноземної валюти з подальшим її переказом за межі України (з метою купівлі товарів критичного імпорту) у Банку мають бути наступні документи/інформація:

1. **підтвердні документи** (зовнішньоекономічний договір, інвойс, специфікація), які містять інформацію **щодо виробника товару**, у тому числі сертифікат походження товару;
2. **документи щодо структури власності**, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) **контрагента-нерезидента[[2]](#footnote-3)** .

Вищезазначені документи (інформація) надаються в пакеті документів разом із заявою про купівлю іноземної валюти/платіжним дорученням в іноземній валюті/гривні:

* за новими зовнішньоекономічними договорами – на дату здійснення купівлі/переказу іноземної валюти;
* за діючими зовнішньоекономічними договорами - на вимогу Банку.

У разі відсутності в пакеті документів вищезазначеної інформації або у разі виявленні вищезазначених фінансових операцій (походження товару РФ тощо), Банк вимушений призупиняти такі платежі для отримання цих документів (інформації) або відмовляти в проведенні фінансової операції, в якій наявні зазначені вище ознаки.

**Увага!** **Для здійснення валютної операції з купівлі іноземної валюти** (за умови наявності гривневого еквіваленту на поточному рахунку) Клієнт повинен надати заяву разом із пакетом документів, що свідчать про наявність підстав/зобов’язань для здійснення операції **з 09:00** **до** **12:00** години дня купівлі валюти.

**Додатковий час**\* – **з 12:00 до 14:30** (заяви надані пізніше виконуються наступного операційного дня).

**Увага!** По новим контрактам або операціям з індикаторами НБУ (в тому числі перша операція за новим пакетом документів) - рекомендація надати документи **до 15:00** робочого дня напередодні дня купівлі/переказу валюти.

**2. Документи, що є підставою для здійснення розрахунків за експортною операцією:**

**Договір (у т.ч. додатки)** – зовнішньоекономічний договір, що є підставою для здійснення експортної операції.

**Інвойс (рахунок-фактура)** – документ, який визначає вартість товару для оплати та є підставою для оплати товару, якщо це передбачено умовами договору.

**Акт надання послуг/виконання робіт (або документ, що його замінює)** – надається виключно у випадку оплати робіт / послуг страхових та транспортних компаній по факту їх надання.

**3. Документи, що надаються у випадку необхідності продажу іноземної валюти:**

**Заява про продаж** **іноземної валюти** – заява про продаж безготівкової іноземної валюти за гривні на валютному ринку України, встановленого зразку. Надається засобами системи «Райффайзен Бізнес Онлайн» або на паперових носіях.

**Увага!** Для здійснення гарантованої операції **продажу** іноземної валюти протягом поточного операційного дня (за умови наявності валюти на поточному рахунку) Клієнт повинен надати заяву про продаж іноземної валюти **з 09:00** **до** **15:00** за Київським часом.

**Додатковий час**\* – **з 15:00 до 16:00** (заяви надані пізніше виконуються наступного операційного дня).

**4. Документи, що надаються у випадку необхідності обміну іноземної валюти:**

**Заява про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту -** заява про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту на валютному ринку України, встановленого зразку.

Надається засобами системи «Райффайзен Бізнес Онлайн» або на паперових носіях.

**Увага! Для здійснення гарантованої операції обміну іноземної валюти** протягом поточного операційного дня (за умови наявності валюти на поточному рахунку) Клієнт повинен надати заяву про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін) **з 09:00** **до** **16:00** за Київським часом.

**5. Переказ іноземної валюти:**

Платіжні доручення в іноземній валюті на перерахування іноземної валюти **за рахунок власних коштів**, що надаються разом з пакетом підтверджуючих документів **з 09:00** **до**  **15:00** за Київським часом, будуть відправлені поточним робочим днем (за умови, що підтверджуючі документи є достатніми для здійснення валютного нагляду).

**Додатковий час**\* – **з 15:00 до 16:00** (заяви надані пізніше виконуються наступного операційного дня).

Платіжні доручення в іноземній валюті на перерахування іноземної валюти **за рахунок купленої валюти**, що надані разом із пакетом підтвердних документів **з 09:00** **до**  **15:00** будуть відправлені поточним робочим днем (за наступних умов: достатності коштів на поточному рахунку в національній валюті для купівлі валюти та сплати комісії Банку, підтвердні документи є достатніми для здійснення валютного нагляду та відсутні підстави для додаткового аналізу валютної операції).

**Додатковий час**\* – **з 15:00 до 16:00** (заяви надані пізніше виконуються наступного операційного дня).

**Увага!** По новим контрактам або операціям з індикаторами НБУ (в тому числі перша операція за новим пакетом документів) - рекомендація надати документи **до** **15:00** робочого дня напередодні дня проведення операції.

\*Звертаємо Вашу увагу, що при подачі заяви у додатковий час Банк не може гарантувати виконання Вашої заявки в день її подачі через ряд факторів, а саме:

- діючі часові обмеження за сторони НБУ;

- виконання заяви може залежати від ситуації на міжбанківському валютному ринку України;

- необхідність попереднього погодження прийому заявки в торги з відповідальним менеджером з продажів форексних продуктів та/або валютного нагляду.

Наші співробітники підтримки бізнес-клієнтів з питань валютного регулювання завжди готові Вас проконсультувати **(пн.-пт. 9:00-18:00)** за телефонами:

**0 800 500 025, 0 800 400 425 (по Україні),**

**044 299 10 99 (з-за кордону) .**

**Разом з Україною!**

1. Документи мають бути достатніми для здійснення валютного нагляду, у випадку їх ненадання Банк відмовляє в проведенні валютної операції. У разі додаткового аналізу валютної операції Банк має право вимагати інші документи, які необхідні для її погодження. [↑](#footnote-ref-2)
2. Якщо прямим учасником юридичної особи-нерезидента є фізична особа, та така юр. особа-нерезидент має реєстрацію в Великобританії, Польщі (за виключенням ФОП), Австрії, інформція/документи щодо КБВ можуть не надаватися, за умови наявності в Банку відомостей про реєстраційні номери. [↑](#footnote-ref-3)