

ПАМ'ЯТКА ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

1. Загальний порядок подання документів для здійснення операцій в іноземній валюті

Для купівлі/переказу валюти в банк подається такий пакет документів (копії документів, створені шляхом сканування оригіналу документів на паперовому носії), оформлених відповідно до вимог законодавства:

- **основний документ (договір/контракт або інвойс, якщо контракт не оформлюється);**
- **всі супровідні документи (додаткові угоди, рахунки, специфікації, акти, додатки, інвойси та інше);**
- **інформацію про виробника товару (назва) і країну походження товару;**
- **чотиризначний цифровий код товару за УКТЗЕД, за яким здійснюється попередня оплата;**
- **заяву на купівлю валюти;**
- **платіжну інструкцію.**

Інвойс може вважатись договором у випадку, якщо буде належно оформлений і міститиме достатню інформацію про сторони, між якими мають здійснюватися розрахунки, умови та вимоги, згідно з якими встановлюються зобов'язання, а також за умови прийняття стороною пропозиції і вчинення нею певних дій відповідно до наявних документів. Зокрема, інвойс має містити: найменування товару, ціну, строк і порядок розрахунків та поставки, інші істотні умови.

В день **купівлі іноземної** валюти треба надати довідку за формою банку про залишки коштів на валютних рахунках.

За наявності індикатора операції відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 02 січня 2019 р. № 8 надаються додаткові документи. Купівля/переказ іноземної валюти здійснюється після проведення відповідного аналізу.

Запит на додаткові документи може містити:

- витяг з торгового/комерційного / судового реєстру, інші установчі документи, що підтверджують кінцевих бенефіціарних власників компанії-контрагента;
- документи про реєстрацію/місце проживання, що підтверджують резидентність бенефіціарних власників компанії-контрагента;
- посилання на офіційний сайт компанії/офіційний реєстр, що містить інформацію про бенефіціарних власників компанії-контрагента;
- інші документи/інформацію.

Якщо документи складені не англійською / не українською мовами, треба надати переклад, завірений печаткою і підписом керівника.

Першочергово розглядається пакет, що містить усі документи: основний, супровідні, заяву на купівлю, платіжну інструкцію. Основний і супровідні документи надаються не пізніше ніж за 1 день до проведення операції купівлі/переказу валюти відповідно до Операційного Регламенту. Банк має право запитувати додаткові документи для здійснення аналізу фінансової операції та її учасників. За наявності зауважень до пакета документів та/або за потреби надання додаткових документів банк надсилає відповідний лист за допомогою системи електронного банкінгу.

Всі документи надсилаються за допомогою системи електронного банкінгу з темою «**ВАЛЮТА**». Лист доповнюється супроводжувальним описом з переліком (**назва, номер і дата**) наданих документів.

Операції здійснюються після розгляду банком пакета документів та усунення зауважень до пакета документів.

2. Подання заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти

Подання заяв на купівлю/обмін/продаж іноземної валюти та забезпечення коштів у гривнях / іноземній валюті для їх виконання здійснюється відповідно до часу прийняття заяв, зазначеного в Операційному Регламенті.

Заяви заповнюються українською мовою.

В заяві на купівлю іноземної валюти треба обов'язково зазначити мету купівлі валюти та документи-підстави (номер і дату договору/контракту, інвойсу, ВМД тощо), на підставі яких здійснюється купівля іноземної валюти.

В заяві на обмін іноземної валюти зазначається мета обміну (наприклад, обмін власних коштів для власних потреб) або зазначаються документи-підстави для обміну.

В заяві на продаж іноземної валюти мета не зазначається.

Виконання заяв на купівлю/обмін іноземної валюти здійснюється за умови достатності коштів для їх виконання та за відсутності зауважень до документів, на підставі яких здійснюється купівля валюти.

3. Курси купівлі/продажу валюти на ВРУ

При оформленні заяв на купівлю/продаж іноземної валюти на ВРУ в системі електронного банкінгу надається можливість вибору одного із способів визначення курсу:

- за курсом уповноваженого банку – валюта буде куплена/продана за поточним ринковим курсом;
- за курсом не вище ніж / не нижче ніж – валюта буде куплена/продана в тому випадку, якщо зазначений вами курс був у межах поточного ринкового курсу.

Переконливо рекомендуємо, вибираючи курс, використовувати значення **«за курсом уповноваженого банку»**, що є гарантією виконання заявки за ринковим курсом ВРУ (у разі достатності гривні/іноземної валюти на вашому рахунку). При цьому не треба створювати нову заяву при невідповідності курсу ВРУ та курсу, вказаного в заяві.

Якщо ваша заявка оформлена НЕ «за курсом банку», то для зняття обмеження по вказаному вами курсу (для купівлі валюти сьогодні) треба до 11:30 надіслати через систему електронного банкінгу лист про зняття обмеження з темою листа «КУРС».

Прогнозні курси банку відображаються в системі електронного банкінгу на Стартовій сторінці Входу, опція «Курси валют» (біля опції «Поточні залишки»). Прогнозний курс на наступний банківський день банк встановлює о 18:00 поточного дня.

4. Подання та оформлення платіжних інструкцій в іноземній валюті

Платіжні інструкції подаються в банк відповідно до Операційного Регламенту.

Платіжні інструкції в іноземній валюті заповнюються англійською мовою (латинськими літерами). Дана вимога продиктована платіжними системами країн-отримувачів переказів.

При наборі платіжних доручень в іноземній валюті в системі електронного банкінгу в полі SWIFT-коду банку-отримувача треба дотримуватися правильного набору SWIFT-коду. Він повинен складатися із 11 знаків. Якщо у вашому контракті/договорі SWIFT-код складається із 8 знаків, то в системі електронного банкінгу треба доповнити в кінці SWIFT-код великими літерами XXX.

Перелік країн, які використовують номер рахунка в форматі IBAN наведено в Додатку 1.

Всі поля (дані), які підтягуються автоматично в системі електронного банкінгу при оформленні вами платіжного доручення, не редагуються.

Призначення платежу треба заповнити так, щоб надавати повну інформацію про платіж і документи (вид оплати: аванс/факт, тип товару/послуги, номер і дату договору/контракту, інвойсу, ВМД тощо), на підставі яких здійснюється переказ отримувачу коштів в іноземній валюті.

При здійсненні операцій у китайських юанях і при переказах в ОАЕ в платіжних дорученнях зазначається код цілі (Додатки 2, 3). Ця вимога продиктована платіжними системами країн-отримувачів переказів.

Виконання платіжних інструкцій в іноземній валюті здійснюється за умов достатності коштів для їх виконання та за відсутності зауважень до документів, на підставі яких здійснюється операція.

Під час заповнення платіжної інструкції треба вибрати тип комісії, яка буде застосована до платежу:

- OUR — комісію свого банку та банків-посередників сплачує відправник;
- SHA — комісію банку-відправника сплачує відправник, а комісії банків-посередників сплачує отримувач.
- BEN — всі комісії оплачує отримувач — комісії банку-відправника та банків-посередників стягуються з суми переказу під час його виконання.

Щоб гарантувати надходження платежу в повній сумі (без списання додаткових комісій банками-кореспондентами), рекомендуємо користуватися послугою «Гарантування повної суми переказу коштів у USD/PLN (OUR/OUR)». Щоб замовити цю послугу, треба:

- забезпечити на гривневому рахунку кошти для списання комісії за надання цієї послуги згідно з тарифами Банку;
- під час заповнення платіжного доручення на початку призначення платежу прописати «OUR/OUR».

У разі вибору комісії типу «BEN» або «SHA» сума платежу має бути не меншою за еквівалент 50 євро (для достатності коштів для оплати комісії банків з суми платежу).

5. Рекомендації щодо оформлення зовнішньоекономічних договорів/контрактів

Зовнішньоекономічний договір/контракт складається відповідно до законів України. Суб'єкти зовнішньоекономічної діяльності при складанні тексту зовнішньоекономічного договору/контракту мають право використовувати відомі міжнародні звичаї, рекомендації, правила міжнародних органів та організацій, якщо це не заборонено прямо та у виключній формі законами України (стаття 6 Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність»).

Договір/контракт вважається укладеним, якщо між сторонами в передбачених законодавством порядку та формі досягнуто згоди щодо всіх його істотних умов. При укладенні господарського договору сторони зобов'язані в будь-якому разі погодити предмет, ціну та строк дії договору (стаття 180 Господарського кодексу України).

Документи мають містити особистий підпис або інші дані, що дають змогу ідентифікувати особу, яка брала участь у здійсненні господарської операції. Первинні документи, складені в електронній формі, мають відповідати вимогам законодавства про електронні документи та електронний документообіг (стаття 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»).

6. Вимоги щодо строку подання документів у банк для зняття операції з валютного контролю

Відповідно до вимог чинного законодавства банк контролює граничні строки розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і послуг. Клієнт має подати до банку документи, які потрібні для з'ясування стану розрахунків за експортною, імпортною операцією.



Граничні строки розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів становлять 180 календарних днів і застосовуються до операцій, здійснених з 05 квітня 2022 року.

Граничні строки розрахунків за операціями з експорту агропродукції становлять 120 календарних днів і застосовуються для операцій здійснених з 12 липня 2024 року.

У разі надходження коштів у банк на користь клієнта, банк автоматично надсилає вам лист у системі електронного банкінгу з вказанням контрагента, суми та призначення платежу та проханням надати документи-підстави для зарахування такого платежу (контракт, інвойс, акт виконаних робіт, інші документи). У відповідь на цей лист клієнт має надати копії документів-підстав для зарахування коштів на валютний рахунок. Зарахування здійснюється згідно з Операційним регламентом.

Звертаємо увагу, що за порушення строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством, а банк звітує про порушення клієнтів до Національного банку України.

7. Вимоги щодо подання звітності щодо кредитів, одержаних резидентами-позичальниками від нерезидентів

Відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120, банк подає відповідну звітність до Національного банку України на підставі звітності, яка надається резидентами-позичальниками уповноваженому банку до 3-го числа після звітного періоду.

Форми звітності подаються за допомогою системи електронного банкінгу з темою «**ВАЛЮТА**». Лист доповнюється супроводжувальним описом з переліком (**назва, номер і дата**) наданих документів.

Додаток 1

Перелік країн, які використовують IBAN / List of IBAN countries

Країни, де IBAN є обов'язковим, позначені зірочкою

Country	Length	First 2 characters (letters)	Country	Length	First 2 characters (letters)	Country	Length	First 2 characters (letters)
Albania*	28 an	AL	Germany*	22 an	DE	Monaco*	27 an	MC
Algeria	24 an	DZ	Gibraltar*	23 an	GI	Montenegro	22 an	ME
Andorra*	24 an	AD	Greece*	27 an	GR	Mozambique	25 an	MZ
Angola	25 an	AO	Greenland*	18 an	GL	Netherlands*	18 an	NL
Austria*	20 an	AT	Guadeloupe	27 an	FR	New Caledonia	27 an	FR
Azerbaijan*	28 an	AZ	Guatemala	28 an	GT	Norway*	15 an	NO
Bahrain*	22 an	BH	Guernsey*	22 an	GG	Pakistan*	24 an	PK
Belarus*	28 an	BY	Hungary*	28 an	HU	Palestine, State of*	29 an	PS
Belgium*	16 an	BE	Iceland*	26 an	IS	Poland*	28 an	PL
Benin	28 an	BJ	Iran	26 an	IR	Portugal*	25 an	PT
Bosnia and Herzegovina	20 an	BA	Iraq*	23 an	IQ	Qatar*	29 an	QA
Brazil	29 an	BR	Ireland*	22 an	IE	Réunion	27 an	FR
British Virgin Islands	24 an	VG	Isle of Man*	22 an	IM	Romania*	24 an	RO
Bulgaria*	22 an	BG	Israel*	23 an	IL	Saint Lucia	32 an	LC
Burkina Faso	27 an	BF	Italy*	27 an	IT	Saint-Pierre and Miquelon	27 an	FR
Burundi	16 an	BI	Ivory Coast	28 an	CI	San Marino*	27 an	SM
Cameroon	27 an	CM	Jersey*	22 an	JE	Sao Tome and Principe	25 an	ST
Cape Verde	25 an	CV	Jordan*	30 an	JO	Saudi Arabia*	24 an	SA
Central African Republic	27 an	CF	Kazakhstan	20 an	KZ	Senegal	28 an	SN
Congo	27 an	CG	Kosovo	20 an	XK	Serbia	22 an	RS
Costa Rica	21 an	CR	Kuwait*	30 an	KW	Seychelles	31 an	SC
Croatia*	21 an	HR	Latvia*	21 an	LV	Slovakia*	24 an	SK
Cyprus*	28 an	CY	Lebanon*	28 an	LB	Slovenia*	19 an	SI

Czech Republic*	24 an	CZ	Liechtenstein*	21 an	LI	Spain*	24 an	ES
Denmark*	18 an	DK	Lithuania*	20 an	LT	Sweden*	24 an	SE
Dominican Republic	28 an	DO	Luxembourg*	20 an	LU	Switzerland*	21 an	CH
Egypt	29 an	EG	North Macedonia	19 an	MK	Timor-Leste	23 an	TL
Estonia*	20 an	EE	Madagascar	27 an	MG	Tunisia*	24 an	TN
Faroe Islands*	18 an	FO	Mali	28 an	ML	Turkey*	26 an	TR
Finland*	18 an	FI	Malta*	31 an	MT	Ukraine*	29 an	UA
France*	27 an	FR	Martinique	27 an	FR	United Arab Emirates*	23 an	AE
French Guiana	27 an	FR	Mauritania*	27 an	MR	United Kingdom*	22 an	GB
French Polynesia	27 an	FR	Mauritius	30 an	MU	Vatican City State/the Holy See	22 an	VA
Gabon	27 an	GA	Moldova*	24 an	MD	Wallis and Futuna	27 an	FR
Georgia*	22 an	GE						

Додаток 2

Особливості переказів в китайських юанях (CNY)

Перекази у китайських юанях підлягають обов'язковому кодуванню. Код треба вказувати на початку призначення платежу у форматі: /PYTR/<код>. Не зазначення або помилкове зазначення кодового слова відповідно може призвести до затримки у виконанні.

КОД	ВИЗНАЧЕННЯ
GOD	Торгівля товарами
RGOD	Повернення коштів по операціях торгівлі товарами PRGOD – часткове повернення RGOD – повне повернення
STR	Надання послуг
RSTR	Повернення коштів по операціях надання послуг PRSTR – часткове повернення RSTR – повне повернення
CTF	Рух капіталу
RCTF	Повернення коштів при переказі капіталу PRCTF – часткове повернення RCTF – повне повернення
OCA	Інше

Додаток 3

Особливості переказів в ОАЕ

Перекази в ОАЕ підлягають обов'язковому кодуванню. Код операції треба вказувати в полі «Код» при формуванні платіжного доручення в інтернет-банкінгу.

Нижче наведено частковий перелік кодів, виберіть код, який відповідає змісту вашої операції.

Повний список розміщено на сайті <https://www.centralbank.ae>.

КОД	ВИЗНАЧЕННЯ
GDI	Goods Bought (Import)
GDE	Goods Sold (Export)
ATS	Air transport
IFS	Information services
ITS	Computer services
TCS	Telecommunication services
FAM	Family Support
EDU	Educational Support

OAT	Own account transfer
DIV	Dividend payouts from FI
IGD	Dividends intragroup
DOE	Dividends not intragroup
LIP	Loan Interests Payments
LLA	Loan Repayments
STR	Travel

