ProCredit Bank

АТ «ПроКредит Банк»
просп. Берестейський, 107-А
Київ 03115 Україна
Код за ЄДРПОУ 21677333

JSC “ProCredit Bank”
107A Beresteiskyi Ave.
03115, Kyiv, Ukraine
EDRPOU code 21677333

+380 (44) 590 10 00
0 800 50 09 90
ukr.cc@procredit-group.com
procreditbank.com.ua

ПАМ’ЯТКА ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

Валютні операції здійснюється згідно з порядком, що обумовлений чинним законодавством України

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 УКТ ЗЕД, за яким здійснюється попередня оплата;**
- **строк поставки товару, за яким здійснюється попередня оплата;**
- **якщо товар доставляється морським судном необхідно надати коносамент;**
- **у разі перерахування гривні з іншого банку з метою купівлі іноземної валюти надати виписку по рахунку в гривні за період акумулювання коштів, що були перераховані для купівлі валюти;**
- **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 встановляться 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.

1. **<u>Подання заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти</u>**

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.

2. 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 заяви 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 13:00 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.

3. 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.

Номер рахунку зазначається в форматі IBAN (окрім країн, в яких даний формат не використовується).

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 згідно вимог платіжних систем зазначається код цілі (Додатки 1,2).

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;
- обрати відповідний тип комісії при створенні платіжної інструкції.

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).

4. 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»).

Цивільним кодексом України встановлюються окремі вимоги щодо змісту договорів. Так, відповідно до статті 638 Цивільного кодексу України договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору. Істотними умовами договору є умови про предмет договору, умови, що визначені законом як істотні або є необхідними для договорів даного виду. Відповідно до статтей 669, 670,671, 673, 675, 676, 682, 685 Цивільного кодексу України в договорі купівлі-продажу товару мають зазначатись: кількість, комплектність, асортимент товару, що продається, вартість, вимоги до якості, гарантійний строк, порядок передачі товару тощо. Також згідно з частиною третьою статті 13 Закону України від 21 червня 2018 року № 2473-VIII «Про валюту і валютні операції» договір має містити інформацію про строки розрахунків і поставки товару за операціями резидентів з імпорту товарів.

Зверніть увагу, Банк не проводить операції, якщо країна/територія контрагента або установи, через яку здійснюється передавання активів: Афганістан, Нікарагуа, Куба, Іран, Північна Корея, Судан, Південний Судан, Сирія, Республіка Абхазія, Південна Осетія, Венесуела, Республіка Союзу М'янма, територія Придністровської Молдовської Республіки (окрім проведення фінансових операцій через банки, що мають ліцензію Національного банку Молдови), тимчасово окупована територія Автономної Республіки Крим.

5. 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.
Згідно з роз'ясненнями НБУ № 40-0009/85464 від 12.11.2024 р. першим днем відліку граничного строку розрахунків за операціями з експорту/імпорту товарів є дата митного оформлення продукції/дата здійснення попередньої оплати.

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 товарів, що класифікуються за кодами згідно з УКТ ЗЕД 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1201, 1205, 1206 00, 1507, 1512, 1514, 2306, становлять:

- **120 календарних днів** та застосовуються до операцій, здійснених **з 12 липня 2024 року до 30 червня 2026 року включно**;
- **150 календарних днів** та застосовуються до операцій, здійснених **з 01 липня 2026 року до 31 серпня 2027 року включно**;
- **120 календарних днів** та застосовуються до операцій, здійснених **з 01 вересня 2027 року**.

Граничні строки розрахунків за операціями з експорту товарів, що класифікуються за кодами згідно з УКТ ЗЕД 8424, 8428, 8432, 8716, становлять **270 календарних днів** та застосовуються до операцій, здійснених **з 01 березня 2026 року**.

Граничні строки розрахунків за операціями з експорту товарів, що класифікуються за кодами згідно з УКТ ЗЕД 7304, 7305, 7306, 8607, становлять **270 календарних днів** та застосовуються до операцій, здійснених **з 15 червня 2026 року**.

Граничні строки розрахунків за операціями з імпорту товарів, що класифікуються за кодами згідно з УКТ ЗЕД 8455, 8457, 8458, 8459, 8460, 8461, 8462, 8463, становлять **270 календарних днів** та застосовуються до операцій, здійснених **з 14 вересня 2026 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.

6. 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

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 2

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