



Временный порядок осуществления операций на время действия ПНБУ №160 от 03.03.2015 г.

*Центр нормативного сопровождения
операционной деятельности ДУОД,
С 04 марта 2015 г.*



УКРСИББАНК
BNP PARIBAS GROUP

| **Банк позитивних змін**

Оглавление

1. Действующие нормы и ограничения для ФЛ
2. Действующие нормы и ограничения для ЮЛ и ФЛП
3. Особенности осуществления ВОО и погашение кредитов
4. Особенности выдачи средств ФЛ в национальной валюте
5. Особенности выдачи средств ЮЛ и ФЛП в национальной валюте
6. Особенности выдачи средств в иностранной валюте
7. Особенности выдачи средств с депозитных счетов ФЛ
8. Особенности выдачи средств с счетов 2909* / 2903*
9. Особенности обязательной продажи иностранной валюты на МВРУ
10. Особенности покупки иностранной валюты на МВРУ
11. Ограничения по проведению операций в иностранной валюте



Действующие нормы и ограничения для ФЛ



Покупка иностранной валюты

Запрещена продажа наличной иностранной валюты одному физическому лицу в сумме более 3000,00 грн. в эквиваленте в один операционный (рабочий) день.

Ограничения не распространяются на покупку иностранной валюты с целью погашения обязательств по кредитному договору в иностранной валюте, заключенному с уполномоченным банком.



Выдача наличности клиенту

- Ограничена выдача наличных денежных средств в национальной валюте через кассы и банкоматы **до 150 000,00 грн** на одного клиента в сутки (не распространяется на выплаты из Фонда гарантирования вкладов физических лиц).
- Ограничена выдача наличных денежных средств в иностранной валюте с текущих и депозитных счетов клиентов **до 15 000,00 грн в эквиваленте** на одного клиента в сутки (не распространяются на сотрудников дипломатических представительств, консульских учреждений иностранных государств в Украине, международных финансовых организаций, представительств международных финансовых организаций, если они не являются гражданами Украины или не проживают в Украине постоянно и аккредитованные Министерством иностранных дел Украины).
- Выдача наличных денежных средств с карточных счетов с использованием ПК (через POS - терминалы и АТМ) разрешена только в гривне.



Отправка денежных переводов

Установлены ограничения по отправке переводов в иностранной валюте за пределы Украины:

- в сумме не более эквивалент **15 000,00 грн.** в день - без открытия счета или с открытием счета в один операционный день;
- в сумме более эквивалент **15 000,00 грн.** в день, но не более **150 000,00 грн** в месяц – со счета только при наличии подтверждающих документов (кроме исключений предусмотренных ППНБУ №160).



Перечисление средств

Установлен запрет перечислять с инвестиционного счета средства в гривне с целью покупки иностранным инвестором государственных облигаций Украины. Указанное ограничение не распространяется на операции по приобретению иностранным инвестором государственных облигаций Украины на фондовых биржах, которые осуществляются исключительно за счет средств, полученных иностранным инвестором от продажи иностранной валюты за гривны и /или средств полученных иностранным инвестором по операциям от продажи государственных облигаций Украины, выплаты по ним дохода и их погашения



Действующие нормы и ограничения для ЮЛ и ФЛП



Выдача наличности клиенту

- Ограничена выдача наличных денежных средств в национальной валюте через кассы и банкоматы **до 150 000,00 грн** на одного клиента в сутки (не распространяется на выплату заработной платы, командировочных, пенсии, стипендии и других социальных и приравненных к ним выплат, кроме материальной помощи).
- Ограничена выдача наличных денежных средств в иностранной валюте с текущих и депозитных счетов клиентов **до 15 000,00 грн** в эквиваленте на одного клиента в сутки. Ограничения не распространяются на:
 - выплату командировочных расходов;
 - дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств в Украине, международные финансовые организации, представительства международных финансовых организаций и их сотрудников, если они не являются гражданами Украины или не проживают в Украине постоянно и аккредитованные Министерством иностранных дел Украины.



Операции на МВРУ

- Покупка иностранной валюты на МВРУ разрешена не ранее 4-ого операционного дня со дня зачисления гривневого эквивалента на счет 2900010005, включая дату зачисления гривны на 2900010005 и отправку реестра в НБУ.
- Запрещена покупка иностранной валюты по поручениям клиентов за счет кредитных средств;
- Запрещена покупка иностранной валюты по поручениям клиентов, которые имеют средства в иностранной валюте на счетах в банках в сумме, превышающей эквивалент 10 000 тыс.долларов США. Такой клиент может выполнить обязательства только за счет своей собственной валюты. Также предусмотрен ряд случаев, при которых суммы в валюте не учитываются в указанную выше сумму (сл.15).
- Установлена обязательная продажа на МВРУ поступлений в иностранной валюте первой группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов и в российских рублях **в размере 75%**.



Перечисление средств

Установлен запрет перечислять с инвестиционного счета средства в гривне с целью покупки иностранным инвестором государственных облигаций Украины. Указанное ограничение не распространяется на операции по приобретению иностранным инвестором государственных облигаций Украины на фондовых биржах, которые осуществляются исключительно за счет средств, полученных иностранным инвестором от продажи иностранной валюты за гривны и /или средств, полученных иностранным инвестором по операциям от продажи государственных облигаций Украины, выплаты по ним дохода и их погашения



Особенности осуществления ВОО и погашение кредитов



Осуществление ВОО

Запрещена продажа наличной иностранной валюты в 1 календарный день одному клиенту в сумме более эквивалента **3000,00 грн.**

Исключение составляет продажа наличной иностранной валюты физическому лицу **исключительно на погашение собственных обязательств в иностранной валюте по кредитному договору.**

Для продажи наличной иностранной валюты на погашение кредита необходимо использовать **отдельные кассовые операции – погашение кредита с одновременным осуществлением продажи наличной иностранной валюты:**

1219 - для погашения кредитов в Дневной кассе

1259 – для погашения кредитов в Вечерней кассе

При погашении кредитов через кассовые операции 1219/1259 на кассовых работников **возлагается контроль:**

1. за погашением суммы кредита не более, чем сумма общей задолженности (остатка по кредиту) перед банком;
2. за погашение кредита следующими лицами:

□ **Заемщиком** - физическим лицом;

□ **Доверенным лицом** по нотариальной доверенности от заемщика (физического лица) при условии, что в доверенности прямо прописано право доверенного лица проводить погашение задолженностей заемщика перед кем-либо или конкретно перед Банком, с правом покупки валюты на погашение долга;

□ **Поручителем** - физическим лицом по кредиту заемщика (физического лица) **только** в размере **просроченной задолженности.**



Погашение кредитов в иностранной валюте

Важно! Осуществление сторно погашения кредита, проведенного с помощью кассовых операций 1219 и 1259 - запрещено!



Особенности выдачи средств ФЛ в национальной валюте



Выдача наличных через кассу банка

Запрещена выдача наличных через кассу банка в 1 календарный день на 1 клиента в сумме более **149 999,99** грн. Контроль проводится по **расходным кассовым операциям** (в т.ч. с использованием функциональности Any Banking) через кассу банка и POS-терминалы с таких балансовых счетов:

- 2620 / 2625 – выдача с текущих / карточных счетов / вкладных счетов до востребования) ФЛ;
- 2630 / 2635 / 2638 – выдача срочных вкладов и процентов по ним;
- 2809 – выплата средств В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ по системе переводов «Western Union»;
- 2909 – выдача средств В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ через переводы по системе «За мить», **кроме выплат компенсации из Фонда гарантирования вкладов физических лиц, выплат зарплаты, командировочных, социальных выплат;**
- 2903 – выдача остатков по закрытым счетам ФЛ и ЮЛ.

Any banking

Выдача наличных с помощью Any banking

Установлен **автоматический контроль** суммы снятия средств в национальной валюте **через кассу банка** и с помощью функциональности «Any banking» со всех счетов Клиента в один календарный день в сумме не более **149 999,99 грн.**



Выдача наличных с помощью POS-терминала

По операциям снятия средств с карт, **эмитированных АТ «УкрСиббанк»**, установлен **автоматический контроль** допустимого лимита снятия средств. При этом:

- если снятие средств осуществляет **Владелец счета**, рекомендовано использовать функциональность Any Banking;
- если снятие средств происходит по **дополнительно карте** – необходимо проводить операцию через POS-терминал.

По **картам, эмитированным банками-нерезидентами** снятие производится через POS-терминалы только в национальной валюте. Для данной операции необходимо осуществлять **ручной контроль** работниками ТТ, которые выдают средства, в рамках лимита на снятие в один день на одного клиента **14 999,99 грн.**



Особенности выдачи средств ЮЛ и ФЛП в национальной валюте



Выдача наличных через кассу банка

Запрещена выдача наличных через кассу банка в 1 календарный день на 1 клиента по денежному чеку в сумме более **149 999,99 грн.**

Заведение в АБС SAP for Banking денежных чеков необходимо осуществлять **отдельными кассовыми проводками в разрезе каждого символа** (целей, на которые выдаются средства). Заводить денежный чек на несколько символов одной проводкой **ЗАПРЕЩЕНО**.

В случае предоставления чека, который содержит **несколько целей** получения средств, необходимо осуществлять ввод **отдельных кассовых документов в АБС по каждой из целей** получения средств. При этом **номер документа** должен быть одним и тем же = **номеру денежного чека**.



Снятие средств по кассовым символам 40, 50, 61

Если Клиент осуществляет снятие средств по кассовым символам **40, 50, 61** программа выдаст информационное окно с вопросом: **Выполнить контроль по ПНБУ ХХХ?**

- необходимо нажать **«НЕТ»** если выплата производится на выплату **заработной платы, командировочных расходов, пенсий, стипендий**, других социальных и приравненных к ней выплат (кроме материальной помощи);
- необходимо нажать **«ДА»** если выплата производится на **другие цели** (в этом случае сумма будет автоматически рассчитана в рамках возможного к снятию лимита – **149 999,99 грн.**)

В случае предоставления Клиентом денежного/ых чека /ов с целью получения средств на **командировочные расходы** в сумме **равной или свыше 150 000,00 гривен в один день**, Клиент должен предоставить **письмо-расчет** с указанием полного перечня **целей**, на которые он планирует получить данные средства.



Выдача средств на командировочные

К командировочным расходам относятся расходы:

- на проезд (в том числе провоз багажа, бронирование транспортных билетов) как до места командировки и назад, так и по месту командировки (в том числе в арендованном транспорте);
- на оплату стоимости проживания в отелях (гостиницах), а также включенных в такие счета расходов на питание или бытовые услуги (стирка, чистка, ремонт и глажка одежды, обуви или белья);
- на наем других жилых помещений;
- на оплату телефонных разговоров;
- на оформление
- заграничных паспортов, разрешений на въезд, виз;
- на обязательное страхование;
- другие документально оформленные расходы, связанные с правилами въезда и пребывания в месте командировки, в том числе любые сборы и налоги, которые подлежат уплате в связи с осуществлением таких трат.

В случае, если Клиент не предоставил письмо-расчет или цели в предоставленном письме отличные, от целей, которые относятся к командировочным расходам – **денежный чек возвращается без исполнения.**




Особенности выдачи средств в иностранной валюте



Выдача наличных через кассу банка

При выдаче иностранной валюты с текущих (в т.ч. вкладных счетов до востребования на продуктах "Активные деньги", "Умные деньги") / карточных счетов **физических** и **юридических** лиц (2620,2625,2600,2650) через **кассу** банка (в т.ч. с помощью функциональности **«Any banking»** по операциям с физическими лицами) установлен **автоматический контроль** суммы снятия средств в рамках эквивалента **14 999,99 грн.** в один день на одного клиента.

При попытке деблокировать операцию, сумма которой превышает допустимый лимит, программа выдаст ошибку: 

Данное требование не распространяется на:

- на выплату **командировочных** расходов. - При выплате наличной иностранной валюты со счетов ЮЛ, ФЛП и ПП на **командировочные расходы** по кассовой операции **2211 ВИДАЧА З РАХУНКУ ЮР/ОС.(ІВ)** необходимо в поле «Операция» выбирать код **1-ПБ - 2312 . ПОДОРОЖІ ДІЛОВІ (І)**. Суммы, размеченные кодом 1-ПБ - 2312 . ПОДОРОЖІ ДІЛОВІ (І), не будут входить в расчет лимита (эквивалент суммы 15 000 грн.) в сутки для выплаты средств в иностранной валюте.
- **дипломатические представительства, консульские учреждения** иностранных государств в Украине, международные финансовые организации, представительства международных финансовых организаций и их сотрудников, если они не являются гражданами Украины или не проживают в Украине постоянно и аккредитованные Министерством иностранных дел Украины. - **Внимание!!! Автоматические контроли АБС, SAP не учитывают данное исключение.** Для решения вопроса по выдаче средств в валюте, которые подпадают под данное исключение необходимо обратиться к функциональному руководителю*.

* Функциональный руководитель:

- для ТТ категории «А», «В», «D», «R» - заместитель начальника РУ по ОдиА;
- для ТТ категории «С» ДПБУ - руководитель направления ООК ДПБУ ДУОД;
- для ТТ категории «С» ДКБ – начальник ООКБ УМДПГК ДКБ.

Исключения



Особенности выдачи средств с депозитных счетов ФЛ



❗ Запрещена выплата срочных депозитов и процентов по депозитам физических лиц (2630 / 2635 / 2638) в иностранной валюте наличными через кассу банка в любой сумме.

Все возвраты процентов по депозитам физических лиц (2638) в иностранной валюте осуществляются только на текущие / карточные счета клиента. Далее клиент может снимать эти средства с текущего / карточного наличными через кассу банка в рамках установленного лимита (не более эквивалент 14999,99 грн в сутки).

❗ Запрещена выплата срочных депозитов и процентов по депозитам физических лиц (2630 / 2635 / 2638) в национальной валюте наличными через кассу банка в сумме более **149 999,99 грн в сутки**.

При осуществлении выплаты депозита и / или процентов по депозиту в национальной валюте свыше 149 999,99 грн в сутки программа выдаст информационное сообщение с ошибкой: «**Видача готівки обмежена зг.ПНБУ №XXX. Доступна сума ... грн.**» Возврат депозита и / или процентов по депозиту осуществляется на текущий / карточный счет клиента. Далее клиент может снимать эти средства с текущего / карточного наличными через кассу банка в рамках установленного лимита (не более эквивалент **149 999,99 грн** в сутки).

Действия работника ТТ, если клиент обратился в день окончания депозита:

В дату возврата, если сумма депозита находится на счете **2630/35**, сотрудник ТТ может вручную создать в АБС «SAP for Banking» в транзакции «ZPO – Консоль операциониста» и перечислить сумму с **2630/35** согласно заявлению Клиента:

- на новый депозит 2630/2635 (при этом сумма нового депозита должна равняться остатку на 2630/35 старого);
- на другой депозит 2630/35, который предусматривает пополнение;
- на вкладной счет 2620 (например, Активные деньги);
- на текущий / карточный счет 2620/2625.

Действия работника ТТ, если клиент обратился после даты окончания депозита:

После окончания срока депозита, сумма вклада и %% перечисляется на консолидированные счета банка **26200000000100** (тело депозита) / **26381000000104** (% по краткосрочн.) / **26380000000105** (% по долгосрочн.).

Работник ТТ создает в транзакции «ZPO – Консоль операциониста» мемориальный ордер и перечисляет средства на текущий / карточный счет клиента. **Параметры мемориального ордера:**

□Дт **26200000000100 / 26381000000104 / 26380000000105;**

□Кт **2625*/2620*** Клиента, указанный в заявлении на перечисление тела депозита;

□ На закладке «**Дополнительные реквизиты**» в поле «**№ аналитического счета**» на закладке указать счет **2630/2635**, по которому производится выплата;

□ На закладке «**Основные реквизиты**» активировать кнопку «**Открытые позиции**» на нижней панели инструментов – в открывшейся таблице открытых позиций по данному депозитному счету выбрать соответствующее значение. Данное значение подтянется в поле «**Сумма**».



Действия работника
ТТ



Действия работника
ТТ



Особенности выдачи средств с депозитных счетов ФЛ



Действия работника ТТ

Действия работника ТТ, если клиент обратился с заявлением на досрочное расторжение*

Работник ТТ должен подписать с клиентом *Заявление на досрочное расторжение договора банковского вклада* и указать текущий / карточный / вкладной счет (**2620 / 2625**) для возврата тела депозита.

Работник ТТ должен внести изменения в реквизиты по возврату тела депозита в САП.

Для внесения изменений в реквизиты по возврату %% и тела депозита *работник ТТ должен внести изменения в депозитный счет до выплаты / досрочного расторжения. Для этого по депозитному счету на закладке «Депозит» в платежных реквизитах необходимо изменить счет перечисления тела депозита:*

Для возврата на текущий /карт счет – вид операции 01 (Возврат %%)

Для возврата на текущий /карт счет – вид операции 02 (Возврат депозитов)

ВАЖНО!!! Внесение изменений необходимо выполнить предыдущим рабочим днем. Для этого в поле «*Действительно на:по*» указывается предыдущий рабочий день.

В случае если по депозитному счету клиента установлены реквизиты для возврата тела депозита на карточный / депозитный счет, то при плановом возврате запрашивать дополнительные заявления не нужно.

* Для всех вкладов в иностранной валюте либо для вкладов в национальной валюте в случае, если сумма вклада и / или процентов превышает **149 999,99 грн**



Действия работника ТТ

Действия работника ТТ при выплате депозитных средств в иностранной валюте доверенным лицам:

При обращении доверенного лица Работник ТТ направляет по КЭП сообщение в адрес Вильховой Е.Ю. и Жарковой М.В., приложив к нему сканкопию доверенности на получение вклада;

После перечисления средств на указанный счет 2909 ТУ, Работник ТТ проводит выплату средств через кассу банка.

Сумма вклада со счетов 2909 ТУ выплачивается **согласно установленным ограничениям НБУ** – не более **14 999,99 грн** в эквиваленте в 1 день, если вклад был в иностранной валюте.



Особенности выдачи средств с счетов 2909* / 2903*

При выплате средств по системам «За мить» и «Western Union» в национальной валюте установлен автоматический контроль лимитов. При превышении лимита по выдаче перевода система выдаст сообщение:

Тип	Текст сообщения
✖	Превышен лимит операции 149999.99 UAH по паспорту AA 123456.



Выплата денежных переводов

При возникновении такого сообщения Работнику ТТ необходимо:

- Если получателем является **резидент** – зачислить средства на его текущий счет;
- Если получателем средств является **НЕРЕЗИДЕНТ** – необходимо выполнить следующие действия:
 - 1) в Консоли операциониста создать мемориальный ордер на всю сумму перевода (Дт 29092000000199 Кт 2909РУ)
 - 2) со счета 2909 РУ выдавать средства в рамках установленного лимита в один день на одного клиента. На переводы, которые выплачиваются как компенсация от **Фонда гарантирования вкладов физических Лиц, выплату зарплаты, командировочных, социальных выплат** ограничения **не распространяются**.



Выплата денежных переводов

При выплате средств по системе «За мить» в иностранной валюте, сумма которых больше установленного лимита, **работнику ТТ** необходимо осуществлять **ручной контроль лимита**.

В случае, если в номер перевода в национальной / иностранной валютах равен счету 2625* клиента, остаток с которого выплачивается через систему «За мить», и сумма перевода превышает граничную необходимо выполнить следующие действия:

- 1) в Консоли операциониста создать мемориальный ордер на всю сумму перевода (Дт 29092000000199 Кт 2909РУ)
- 2) со счета 2909 РУ выдавать средства в рамках установленного лимита в один день на одного клиента

2903*

Выплата средств с недействующих счетов клиента

При выдаче средств со счетов **2903** работники **подразделения ДОР** проводят **ручной контроль** за выдачей / выплатой средств в рамках лимита в один день на одного клиента:

- в иностранной валюте - в сумме не более экв. **14 999,99 грн.**;
- в национальной валюте – в сумме не более **149 999,99 грн.**



УКРСИББАНК
BNP PARIBAS GROUP

Банк позитивних змін

Department / name 00/00/0000

11

Особенности обязательной продажи иностранной валюты на МВРУ



Обязательная продажа
на МВРУ

Обязательной продаже на МВРУ подлежат **поступления** в иностранной валюте первой группы Классификатора иностранных валют и банковских металлов и в российских рублях **в размере 75%**.

Из-за рубежа в пользу (на счета):

- Юридических лиц* – клиентов Банка и физических лиц-предпринимателей;
 - Иностранных представительств* (кроме официальных представительств);
 - На счета*, открытые в уполномоченных банках для ведения совместной деятельности без создания юридического лица;
 - На счета резидентов (ФЛ и ЮЛ), открытых за пределами Украины на основании индивидуальной лицензии НБУ.*
- Продажа осуществляется со счетов 2603 без поручения клиента и **исключительно на следующий рабочий день** после зачисления средств на распределительный счет 2603.



Исключения

Продаже подлежат все поступления на счета юридических лиц, физических лиц – предпринимателей, иностранных представительств (кроме официальных представительств), за исключением нижеперечисленных видов поступлений:

- в пользу государства и под государственные гарантии;
- по кредитам, займам, которые привлекаются в соответствии с международными договорами Украины, согласие на обязательность которых предоставлена Верховным Советом Украины;
- по кредитам, займам, которые привлекаются от международных финансовых организаций, членом которых является Украина;
- по кредитам, займам, которые привлекаются от международных финансовых организаций, по договорам с которыми Украина обязалась обеспечивать правовой режим, который предоставляется другим международным финансовым организациям;
- по проектам (программам) международной технической помощи, которые прошли государственную регистрацию;
- в пользу резидентов-посредников по договорам комиссии, поручения, консигнации или по агентским соглашениям, в том числе морских агентов, если средства подлежат дальнейшему перечислению в адрес резидентов/нерезидентов-владельцев таких средств;
- ошибочных входящих платежей;
- на корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранной валюте, открытые в банке;
- по операциям размещения депозитов банками-нерезидентами на счетах в банке;
- по операциям обмена иностранной валюты на счетах резидентов, открытых за пределами Украины, на основании индивидуальных лицензий НБУ;
- благотворительной помощи в пользу ее получателей.



Особенности выполнения заявок клиентов на покупку /перечислений валюты за границу



Особенности покупки ин. Валюты на МВРУ

Покупка иностранной валюты на МВРУ по заявкам клиентов (ЮЛ и ФЛ), осуществляется не ранее **4-го** операционного дня с даты перечисления национальной валюты в сумме, не менее экв. суммы валюты по курсу НБУ на дату перечисления на **счет 2900010005** и отправки информации о заявке в реестре в НБУ (*отдельной строкой*, если сумма заявки больше или равна экв. **50 000,00** дол. США по курсу НБУ на дату приема: **по операциям, не связанным с авансовыми платежами; если сумма контракта более 50 000 дол.США по операциям, связанным с авансовыми платежами**) и при отсутствии отказа от НБУ .

Заявки, поступившие в ОВК **до 12-00** обрабатываются **текущим операционным днем** только при наличии полного пакета документов, поступившие **после 12-00 или до 12-00, но с неполным пакетом документов** принимаются в работу на **следующий день**.

Работник ТТ отслеживает статус исполнения заявок, на бумажных носителях через СЭД и электронных через SA используя транзакцию **ZCFM_PO** -

Предварительные заявки. Возможные статусы таких Заявок:

1- Новая -заявка поступила по StarAccess; 2- Принята в работу ВК –все документы в наличии ; **3 – Обработана ВК** - ожидает дату исполнения; **4 – Исполнена**.

При поступлении на ТТ бумажной заявки сотрудник ТТ при передаче заявки по СЭД прикрепляет к ней : *Письмо клиента по общей сумме остатка средств в иностранной валюте на счетах во всех банках на утро, Письмо ТТ о не использовании кредитных средств для покупки валюты, справку ГФСУ об отсутствии задолженности перед бюджетом* (см.таблицу слайд 14) . При поступлении новой заявки по SA сотрудник ТТ скан-копии документов отправляет по КЭП в адрес ВК прикрепив документы (см.таблицу слайд 14).

Внимание! При отсутствии конкретного документа или предоставление некорректного документа/ов сотрудник ВК направляет запрос на ТТ (начальника ТТ и менеджера/инициатора)

Если **до 13-00** новой заявке не присвоен статус «2», это означает, что в ВК предоставлен **неполный пакет документов**.

В случае недостаточности средств для исполнения подтвержденной НБУ заявки разрешено **доперечисление гривны с назначением платежа: «Доперерахування гривні для купівлі валюти згідно заявки №__ від__ (указывается номер и дата выставленной ранее заявки)»**. Клиентам рекомендовано пользоваться услугой договорного списания средств.

ВАЖНО!!! Данные требования **не распространяются** на покупку иностранной валюты по поручению физ.лиц для исполнения собственных обязательств в иностранной валюте по кредитным договорам.

Электронные (SA) и бумажные платежные поручения клиентов в иностранной валюте **принимаются** в работу текущим днем, которые поступили в банк **до 13:00**. После **13:00** прием платежей блокируется.

Платежные поручения **за счет купленной валюты** исполняются в день покупки валюты без отправки информации о платеже в реестре в НБУ .

Платежные поручения в иностранной валюте **за счет собственных средств** клиентов:

1. по расчетам, которые **не связаны** с выполнением авансовых платежей за импорт товара по ВЭД:

в сумме, которая **меньше экв. 50 000,00 дол. США** по курсу НБУ на дату приема платежного поручения, исполняются **на следующий рабочий день** с даты отправки реестра с информацией о платеже в НБУ;

в сумме, которая **больше или равна экв. 50 000,00 дол. США** по курсу НБУ на дату приема платежа, исполняются **не ранее 4-го операционного дня** с даты отправки реестра с информацией о платеже *отдельной строкой* в НБУ и при отсутствии отказа от НБУ

2. по расчетам, которые **связаны** с выполнением авансовых платежей за импорт товара по ВЭД:

при условии, что сумма контракта (по курсу НБУ на дату контракта/на 24.02.2015) и общая сумма платежей по всем контрактам с нерезидентом за календ. месяц :

✓ **меньше или равна экв. 50 000,00 дол. США** (по курсу НБУ на дату проведения платежей), исполняются **в день приема** платежного поручения **согласно регламента** (информация о платеже в реестр НБУ не подается),

✓ **больше экв. 50 000,00 дол. США** (по курсу НБУ на дату проведения платежей), исполняются **не ранее 4-го операционного дня** с даты отправки реестра с информацией о платеже *отдельной строкой* в НБУ и при отсутствии отказа от НБУ





✓ **больше экв. 500 000,00 дол. США** исполняются **только при наличии аккредитивной формы расчетов в контракте** без отправки информации о платеже в реестре на НБУ.



Исполнение платежных поручений в иностранной валюте



Документы основания для осуществления покупки иностранной валюты / проведения платежа в иностранной валюте

		Оплата по факту за импорт товара за счет купленной валюты / собственных средств		Авансовый платеж за импорт товара за счет купленной валюты / собственных средств		Документы для осуществления инвестиционных операций	Документы для осуществления прочих операций (не связанных с импортом и инвестициями)
		Сумма больше 50 000,00\$	Сумма меньше или равна 50 000, 00\$	Сумма больше или равна 50 000, 00\$	Сумма меньше 50 000,00\$		
1. Справка от ГФСУ по отсутствию задолженности по оплате налогов, сборов, платежей;	 Νἱδαάεα ΛΟΓΟ	да	нет	да	нет	нет	нет
2. Справка от ТТ по неиспользованию кредитных ресурсов для покупки валюты;	 Νἱδαάεα ἀεὺ Αἱ "ὉδὸΝεάααίε"  Νἱδαάεα ἀεὺ ἀδὸαἱἱ ἀαίεα	да					
3. Выписки по счетам в грн (от ТТ) для покупки валюты за 10 предыдущих рабочих дней (под заявку на покупку) или Выписки по счетам в валюте (от ТТ) для платежа за счет с/с за 10 предыдущих рабочих дней;	Смарт –форма в ПО SAP	да					
4. Письмо по общей сумме средств в иностранной валюте, которые размещены на счетах клиента во всех банках, в дол. эквиваленте (только для ЮЛ). Может предоставляться на бумажном носителе и по StarAccess. Сотрудник ТТ по новым заявкам StarAccess в статусе 1 отслеживает поступление письма по StarAccess, при его отсутствии связывается с клиентом, при получении – отправляет по КЭП в адрес ОВК.	 ἱεἱἱἱ	да					
5. Висновок Міністерства економічного розвитку та торгівлі України щодо продовження строків розрахунків за імпортною операцією		при наличии				нет	нет
6. Акт ценовой экспертизы для покупки/платежа за счет с/с по расчетам за услуги, роялти и т.д.;		для суммы контракта > 25 тыс. евро				нет	нет
7. Документальное подтверждение Нац. Комиссии по ЦБ и фондовому рынку про отсутствие признаков фиктивности операции. Документальное подтверждение по источнику средств для покупки ЦБ (договора, справки, выписки)		нет	нет	нет	нет	нет	да



Особенности покупки иностранной валюты на МВРУ



Запрещены прием заявок на покупку и покупка иностранной валюты в день исполнения заявки по клиентам, которые имеют собственные средства в иностранной валюте на счетах в банках. Такой клиент может выполнить обязательства только за счет своей собственной валюты.

Данное ограничение **не распространяется** на случаи, когда общая сумма средств в иностранной валюте, которые размещены на счетах клиента в уполномоченных банках, в общей сумме **меньше**, чем эквивалент **10000,00** долларов США (по курсу НБУ на дату подачи заявки на покупку валюты- *на начало операционного дня*).

Не учитываются при этом:

- Средства на счетах клиента, **имущественные права** на которые переданы в залог в соответствии с договором залога средств;
- Средства, которые были размещены на срочных **деPOSITНЫХ** счетах **до 04.03.2015 г.**
- Средства, которые размещены на счете / ах в банке, отнесенному к категории **неплатежеспособных**, в котором введена процедура временной администрации или который находится в стадии ликвидации.
- Суммы купленной валюты, но не еще неиспользованной валюты по назначению (в срок 10 дней)
- Суммы средств, на которые наложен арест
- Суммы собственных средств для исполнения платежных поручений , включенных в реестр для НБУ

Клиент – резидент (кроме ФЛ) с целью покупки иностранной валюты предоставляет в банк **письмо, содержащее информацию об общей сумме средств в иностранной валюте**, которые размещены на счетах клиента в уполномоченных банках (либо об их отсутствии) на дату подачи заявки. **Письмо может быть направлено в электронном виде по Star Access.**

ВАЖНО!!! Наличие на счетах клиента на дату подачи заявки средств в иностранной валюте имущественные права на которые переданы в залог, должно быть дополнительно подтверждено **справкой из банка, в котором данные средства размещены.**

Предоставленных клиентом дополнительные **документы-основания, направляются в ДОР** вместе с другими документами - основаниями.

Запрещено принимать от клиентов документы, предоставленные по email (в сканированном виде).



Ограничения по проведению платежей в иностранной валюте

Запрещено осуществлять следующие операции в иностранной валюте:

- возврат за границу средств, полученных иностранными инвесторами по операциям продажи ценных бумаг украинских эмитентов, кроме случаев продажи долговых ценных бумаг на фондовых биржах;
- возврат за границу средств, полученных иностранными инвесторами по операциям продажи корпоративных прав юридических лиц, которые не оформлены акциями, уменьшение структурных капиталов юридических лиц, выход из хозяйственных обществ иностранных инвесторов;
- возврат за границу иностранному инвестору дивидендов;
- на основании индивидуальных лицензий НБУ, кроме случаев осуществления операций на основании индивидуальных лицензий:
 - за размещение валютных ценностей на счетах за пределами Украины, выданным НБУ юридическим лицам;
 - на перевод за границу Украины иностранной валюты резидентом-гарантом (поручителем) в пределах обеспеченных гарантией (порукой) обязательств по кредиту, предоставленному международной финансовой организацией или при участии иностранного экспортно-кредитного агентства;
 - на перевод за границу Украины иностранной валюты субъектами хозяйствования-резидентами для оплаты вступительных или членских взносов в иностранной валюте, которые оплачиваются как разовые или периодические взносы для обеспечения текущей деятельности юридических лиц-нерезидентов.



Установлены **ограничения** по отправке за границу средств благотворительными организациями:

Перевод благотворительными организациями благотворительной помощи и перевод средств Министерством здравоохранения Украины за пределы Украины для оплаты лечения физических лиц **осуществляются на основании документов, которые подтверждают необходимость такого лечения в иностранном медицинском учреждении, и не требуют** наличия акта ценовой экспертизы Государственного предприятия «Государственный информационно-аналитический центр мониторинга внешних товарных рынков» или согласования Национального банка Украины, а так же индивидуальной лицензии Национального банка Украины.

