



Я – клієнт-юридична особа і мене цікавить:

1. Поточна торговельна операція
2. Поточна неторговельна операція
3. Кредит/позика від нерезидента
4. Операція з повернення іноземному інвестору/нерезиденту дивідендів, іноземної інвестиції та доходів, прибутків, інших коштів, отриманих суб'єктами інвестиційної діяльності в Україні
5. Е-ліміт. Що потрібно знати?

1. Перелік документів, які юридична особа – резидент надає до банку для проведення поточної торговельної операції:

Перелік основних документів	Вимоги до оформлення основних документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/<u>платіжне доручення</u> Форми заяв на купівлю іноземної валюти: - у разі наявності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку застосовується договірне списання коштів з поточного рахунку клієнта, у тому числі зі сплати комісійної винагороди, використовується така <u>форма заяви</u>; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку використовується така <u>форма заяви</u>; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку та якщо умовами договору банківського рахунку передбачено сплату комісійної винагороди на підставі виставленого Банком рахунку (зокрема бюджетні установи) використовується така <u>форма заяви</u>.	Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти/платіжного доручення. Платіжне доручення оформлюється відповідно до вимог Постанова 216¹. Заяву про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення в іноземній валюті можна надавати до банку як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа за допомогою систем дистанційного обслуговування "клієнт-банк".
2. Договір/контракт/угода/документ з нерезидентом, що має силу договору разом з усіма додатковими угодами/додатками/специфікаціями	Оригінали документів/копії документів в електронній формі (з накладанням електронного цифрового підпису)/ копії документів в паперовій формі (засвідчуються підписом клієнта/уповноваженої особи).
3. Митна декларація/рахунок/акт /інший документ, який згідно з умовами договору засвідчує отримання продукції, виконання нерезидентом робіт, надання послуг, передавання прав інтелектуальної власності та інших немайнових прав, призначених для продажу (оплатної передачі)	Такі документи надаються в залежності від виду операції та форми оплати та мають містити посилання на Договір/контракт/угода/документ з нерезидентом, що має силу договору.
4. Документи, які необхідні для вексельної чи документарної форми розрахунків (інкасо, акредитив), якщо така форма розрахунку передбачена договором	Такі документи надаються в залежності від виду операції та форми оплати.

¹ Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216 (далі – Постанова 216)

5. Експортний контракт, або інші документи, що підтверджують використання продукції за межами України	У разі здійснення оплати за товар без ввезення на територію України, надається експортний контракт, укладений з нерезидентом, який передбачає реалізацію продукції за межами України та зарахування виручки від її продажу на рахунки Клієнта в уповноважених банках, або інші документи, що підтверджують використання такої продукції за межами України
6. <u>Додаткові документи</u>, у випадку наявності <u>Індикатора(-ів)</u>² сумнівної валютної операції	АТ «Укресімбанк» під час проведення валютної операції враховує вимоги Постанови 8³. <i>Документи, що складені іноземною мовою (крім документів, викладених російською мовою, а також тих, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською / російською мовою) та на підставі яких здійснюється валютна операція, повинні бути перекладені на українську мову.</i>
7. Лист – дозвіл, наданий АТ «Укресімбанк», на отримання інформації про незавершені розрахунки (стан розрахунку) за зовнішньоекономічним контрактом у попереднього обслуговуючого банку	Якщо договір знаходився на обслуговуванні в іншому уповноваженому банку, необхідно надати АТ «Укресімбанк» лист-дозвіл на отримання інформації про незавершені розрахунки (стан розрахунку) за зовнішньоекономічним контрактом у попереднього обслуговуючого банку.

² **Індикатор** - установлена Національним банком та уповноваженими установами ознака чи сукупність ознак валютних операцій, учасників валютних операцій та їх намірів/дій, що підлягають додатковому аналізу і перевірці та/або дають змогу виявляти сумнівні валютні операції

³ Положенням про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затверджені постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 8 (далі – Постанова 8)

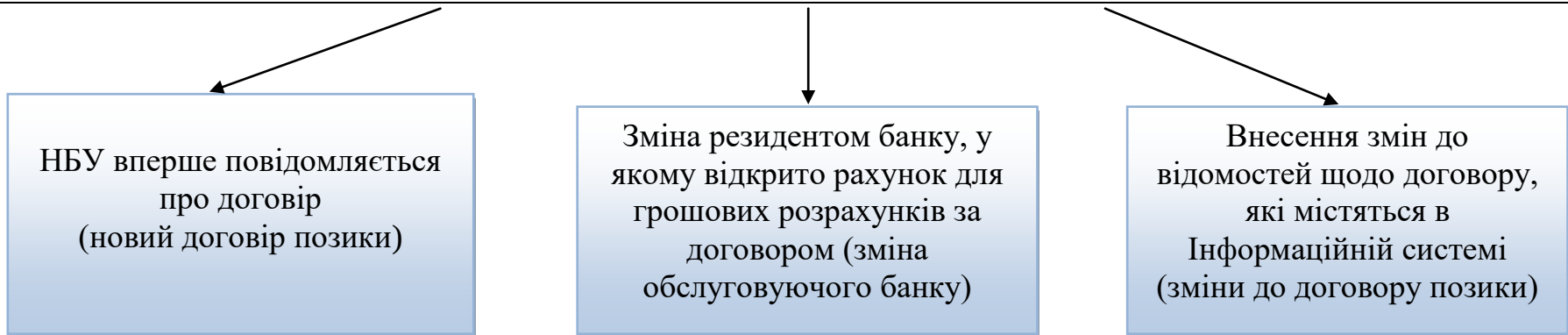
2.Перелік документів, які подаються до банку для проведення поточної неторговельної операції:

Перелік основних документів	Вимоги до оформлення основних документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення Форми заяв на купівлю іноземної валюти: - у разі наявності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку застосовується договірне списання коштів з поточного рахунку клієнта, у тому числі зі сплати комісійної винагороди, використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку та якщо умовами договору банківського рахунку передбачено сплату комісійної винагороди на підставі виставленого Банком рахунку (зокрема бюджетні установи) використовується така форма заяви.	Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти / платіжного доручення. Платіжне доручення оформляється відповідно до вимог Постанови 216 . Заяву про купівлю іноземної валюти / платіжне доручення можна надавати до банку як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа за допомогою систем дистанційного обслуговування "клієнт-банк".
2. Контракт / інвойс (рахунок-фактура) / лист / інші документи – в залежності від виду операції, документи, що є підставою для проведення відповідної валютної операції та здійснення аналізу	Оригінали документів / копії документів в електронній формі (з накладанням електронного цифрового підпису) / копії документів в паперовій формі (засвідчується підписом клієнта/уповноваженої особи).
3. Додаткові документи, у випадку наявності Індикатора(-ів) сумнівної валютної операції	АТ «Укрексімбанк» під час проведення валютної операції враховує вимоги Постанови 8. <i>Документи, що складені іноземною мовою (крім документів, викладених російською мовою, а також тих, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською / російською мовою) та на підставі яких здійснюється валютна операція повинні бути перекладені на українську мову.</i>

[Повний перелік поточних неторговельних операцій](#)

3. Здійснення валютної операції за договором, який передбачає виконання юридичною особою - резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентом-кредитором за залученим юридичною особою - резидентом кредитом, позикою, поворотною фінансовою допомогою (в іноземній валюті або гривні)

Згідно Постанови 6⁴ резидент звертається до обраного ним банку до фактичного проведення валютних операцій за договором через цей банк у наступних випадках



Перелік документів, які надаються до АТ «Укресімбанк» для **внесення інформації в АІС НБУ «Кредитні договори з нерезидентами»** та подальшого здійснення валютних операцій з **купівлі/переказу іноземної валюти** для погашення заборгованості за кредитом/позикою отриманим (ою) від нерезидента:

Перелік основних документів	Вимоги до оформлення основних документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення Форми заяв на купівлю іноземної валюти: - у разі наявності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку застосовується договірне списання коштів з поточного рахунку клієнта, у тому числі зі сплати комісійної винагороди, використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку використовується така форма заяви;	Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти/платіжного доручення. Платіжне доручення оформлюється відповідно до вимог Постанова 216⁵. Заяву про купівлю іноземної валюти/ платіжне доручення в іноземній валюті можна надавати до банку як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа за допомогою систем дистанційного обслуговування "клієнт-банк".

⁴ Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентом боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 №6

⁵ Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216 (далі – Постанова 216)

- у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку та якщо умовами договору банківського рахунку передбачено сплату комісійної винагороди на підставі виставленого Банком рахунку (зокрема бюджетні установи) використовується така <u>форма заяви</u>.	
2. Кредитний договір (договір позики/поворотної фінансової допомоги) укладений з нерезидентом, включаючи всі додатки, додаткові угоди та інші документи, що є невід'ємною частиною договору	Оригінали документів / копії документів в електронній формі (з накладанням електронного цифрового підпису) / копії документів в паперовій формі (засвідчується підписом клієнта/уповноваженої особи).
3. Документи, що підтверджують виконання нерезидентом-гарантом (поручителем, заставодавцем) зобов'язань за резидента-позичальника, визначених у кредитному договорі (договорі позики / поворотної фінансової допомоги) з нерезидентом-кредитором	Подаються для здійснення операцій із задоволення резидентом-позичальником відповідних зворотних вимог нерезидента-гаранта (поручителя, заставодавця).
4. <u>Додаткові документи</u>, у випадку наявності <u>Індикатора(-ів)</u> сумнівної валютної операції	АТ «Укресімбанк» під час проведення валютної операції враховує вимоги Постанови 8. <i>Документи, що складені іноземною мовою (крім документів, викладених російською мовою, а також тих, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською / російською мовою) та на підставі яких здійснюється валютна операція, повинні бути перекладені на українську мову.</i>
5. Реєстраційне свідоцтво НБУ/виписки із реєстру НБУ/ виписки з АІС НБУ	Копії документів, які підтверджують реєстрацію договору в НБУ (за наявності).
6. <u>Звернення</u> щодо внесення інформації/змін до облікового запису за договором до АІС НБУ «Кредитні договори з нерезидентами»	Має містити дату та підпис керівника або уповноваженої ним особи та інформацію з врахуванням останніх змін до кредитного договору (договору позики/поворотної фінансової допомоги).
7. Лист з попереднього обслуговуючого банку про незавершені розрахунки (стан розрахунків) / лист-дозвіл АТ «Укресімбанк» на здійснення відповідного запиту до попереднього обслуговуючого банку	Якщо договір обслуговується в іншому уповноваженому банку самостійно отримати лист від цього банку про незавершені розрахунки (стан розрахунку) за кредитним договором (договором позики/поворотної фінансової допомоги), або надати АТ «Укресімбанк» лист-дозвіл на запит вищезазначеної інформації у попереднього обслуговуючого банку.
8. Лист-обґрунтування клієнта	Має бути датований та підписаний керівником або уповноваженою ним особою і містити наступну інформацію:

	- мета отримання кредиту/позики; - переваги отримання кредиту/позики у конкретного нерезидента; - економічне обґрунтування розміру відсоткової ставки по кредитному договору (договору позики/поворотної фінансової допомоги); - майбутні (прогнозовані) джерела погашення заборгованості.
--	--

4. Перелік документів, які подаються до банку для здійснення аналізу і проведення валютної операції з метою повернення дивідендів, іноземної інвестиції та доходів, прибутків, інших коштів, отриманих суб'єктами інвестиційної діяльності в Україні:

Перелік основних документів	Вимоги до оформлення основних документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення Форми заяв на купівлю іноземної валюти: - у разі наявності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку застосовується договірне списання коштів з поточного рахунку клієнта, у тому числі зі сплати комісійної винагороди, використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку та якщо умовами договору банківського рахунку передбачено сплату комісійної винагороди на підставі виставленого Банком рахунку (зокрема бюджетні установи) використовується така форма заяви.	Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти / платіжного доручення. Платіжне доручення оформляється відповідно до вимог Постанови 216 Заяву про купівлю іноземної валюти / платіжне доручення в іноземній валюті можна надавати до банку як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа за допомогою систем дистанційного обслуговування "клієнт-банк".
2. Документи, що підтверджують право власності іноземного інвестора/нерезидента на корпоративні права / інвестиційні сертифікати українського емітента, за якими здійснюється виплата дивідендів та рішення емітента про виплату дивідендів іноземному інвестору/нерезиденту (рішення/протокол загальних зборів акціонерів/учасників товариства про виплату дивідендів). 3. Документи, що підтверджують здійснення іноземних інвестицій (договір про здійснення іноземної інвестиції, договір про спільну інвестиційну діяльність без створення юридичної особи, документи, що підтверджують права іноземного інвестора на об'єкт інвестиції, довідка банку-резидента про здійснення іноземним інвестором іноземної інвестиції в іноземній валюті / гривні, митних декларацій про ввезення в Україну товарів з метою інвестування та/або інших	Оригінали документів / копії документів в електронній формі (з накладанням електронного цифрового підпису) / копії документів в паперовій формі (засвідчується підписом клієнта/уповноваженої особи).

документів, що підтверджують здійснення іноземних інвестицій відповідно до вимог законодавства України).	
4. Договір про повернення іноземним інвестором іноземної інвестиції, доходів, прибутків, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та/або інших документів, що підтверджують суму грошових зобов'язань, що підлягають сплаті іноземному інвестору за результатами його інвестиційної діяльності в Україні	
5. Договір про передавання об'єкта іноземної інвестиції між нерезидентами, що передбачає проведення розрахунків за межами України, з документальним підтвердженням його виконання (подається за умови набуття права власності на об'єкт інвестиції в зазначений спосіб). У такому разі документи, що подаються мають підтверджувати здійснену раніше іноземну інвестицію в Україну в цей об'єкт інвестиції його попереднім власником-нерезидентом	
6. <u>Додаткові документи</u> , у випадку наявності <u>Індикатора(-ів)</u> сумнівної валютної операції*	АТ «Укресімбанк» під час проведення валютної операції враховує вимоги Постанови 8. <i>Документи, що складені іноземною мовою (крім документів, викладених російською мовою, а також тих, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською / російською мовою) та на підставі яких здійснюється валютна операція, пояснення нерезидента, реєстраційні документи нерезидента, договори купівлі-продажу, внаслідок яких відбулась переуступка права вимоги тощо повинні бути перекладені на українську мову.</i>

5.Е-ліміт.Що потрібно знати.

Національний банк України запровадив заходи захисту у вигляді обмеження загальної суми валютних операцій для юридичних осіб-резидентів/ фізичних осіб-підприємців, у розмірі **2 000 000 євро** включно (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті/гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення відповідної операції), **протягом календарного року**.

Резиденти (юридичні особи/фізичні особи-підприємці) здійснюють валютні операції з метою здійснення господарської діяльності з переказу коштів з України/на поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні (крім інвестиційних рахунків), уключаючи переказ коштів з метою придбання резидентом цінних паперів іноземного емітента, облігацій зовнішньої державної позики України з дотриманням Е-лімітів.

Звертаємо Вашу увагу, що у пункті 90 Постанови 5 наведено [перелік операцій](#), на які не розповсюджується отримання Е-ліміту.

До проведення валютної операції АТ «Укрексімбанк» надсилає до Національного банку запит в електронному вигляді засобами автоматизованої інформаційної системи Національного банку України «Е-ліміти» (АІС «Е-ліміти») для перевірки ліміту юридичної особи – резидента та внесення інформації про валютну операцію до АІС «Е-ліміти».

Перелік документів, які подаються юридичними особами – резидентами до банку для здійснення аналізу і проведення валютної операції в межах Е-ліміту:

Перелік документів	Вимоги до оформлення документів
1. Заява про купівлю іноземної валюти/платіжне доручення Форми заяв на купівлю іноземної валюти: - у разі наявності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку застосовується договірне списання коштів з поточного рахунку клієнта, у тому числі зі сплати комісійної винагороди, використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку використовується така форма заяви; - у разі відсутності відкритого поточного рахунку у національній валюті у Банку та якщо умовами договору банківського рахунку передбачено сплату комісійної винагороди на підставі виставленого Банком рахунку (зокрема бюджетні установи) використовується така форма заяви.	Банк у договорі банківського рахунку або іншому договорі, укладеному між банком і клієнтом, визначає порядок, спосіб і форму подання заяви про купівлю іноземної валюти/платіжного доручення. Платіжне доручення оформлюється відповідно до вимог Постанова 216⁶. Заяву про купівлю іноземної валюти/ платіжне доручення в іноземній валюті можна надавати до банку як у паперовій формі, так і у формі електронного розрахункового документа за допомогою систем дистанційного обслуговування "клієнт-банк".

⁶ Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216 (далі – Постанова 216)

2. Заява про видачу дозволу на здійснення окремих валютних операцій з використанням АІС НБУ «Е-ліміт»	Зразок заяви отримується у відповідального співробітника банку.
3. Договір/контракт/угода/ інший документ з нерезидентом, що має силу договору разом з усіма додатковими угодами/додатками/специфікаціями	Оригінали документів / копії документів в електронній формі (з накладанням електронного цифрового підпису) / копії документів в паперовій формі (засвідчується підписом клієнта/уповноваженої особи).
4. Інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) учасників валютної операції	З детальними вимогами щодо оформлення структури можна ознайомитись тут. <i>Документи, що складені іноземною мовою (крім документів, викладених російською мовою, а також тих, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською/російською мовою) та на підставі яких здійснюється валютна операція повинні бути перекладені на українську мову.</i>
5. Лист-пояснення клієнта щодо економічної доцільності проведення такої валютної операції	Лист повинен містити аргументоване обґрунтування, що така операція спрямована на досягнення економічного результату, економічних або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства України або не спрямовані на такі порушення, мати дату та підпис клієнта.
6. Фінансова звітність: - баланс; - звіт про фінансові результати; - податкова декларація з податку на прибуток з додатками/ податкова декларація ФОП; - інша фінансова звітність	Фінансова звітність встановленого зразку на останню звітну дату (в залежності від періодичності подання підприємством – щорічна або квартальна), засвідчена підписом керівника/уповноваженої ним особи та печаткою підприємства(в разі наявності). Подання до державного органу підтверджується відміткою або квитанцією органів статистики або ДФСУ.

Валютна операція здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня отримання від НБУ повідомлення засобами АІС «Е-ліміт». Додатково звертаємо увагу, що згідно вимог Постанови 5⁷ АТ «Укресімбанк» самостійно приймає рішення про необхідність надання клієнтом документів, що пов'язані зі здійсненням валютної операції

У разі виникнення питань або для отримання додаткової інформації просимо звертатися до зручного для Вас відділення банку.

⁷ Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене постановою Правління НБУ від 02.01.2019 №5