

ПАМ'ЯТКА ПО ЗДІЙСНЕННЮ ОПЕРАЦІЙ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

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

Для купівлі/перерахування валюти в Банк подається наступний пакет документів, оформлених відповідно до вимог законодавства:

- **основний документ (договір/контракт);**
- **всі супровідні документи (додаткові угоди, рахунки, специфікації, акти, додатки, інвойси та інше);**
- **заява на купівлю валюти;**
- **платіжне доручення на перерахування коштів;**
- **за наявності індикатора операції відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 02 січня 2019р. № 8 надаються додаткові документи. Купівля/перерахування іноземної валюти здійснюється після проведення відповідного аналізу.**

Першочергово розглядається пакет, що містить всі документи: основний, супровідні, заяву на купівлю, платіжне доручення.

Основний та супровідні документи надаються не пізніше ніж за 1 день до проведення операції купівлі/перерахування валюти відповідно до Операційного Регламенту. Банк має право запитувати додаткові документи для здійснення аналізу фінансової операції та її учасників.

За наявності зауважень до пакету документів та/або за потреби надання додаткових документів Банк надсилає відповідний лист за допомогою системи електронного банкінгу.

Документи надсилаються за допомогою системи електронного банкінгу з темою «**ВАЛЮТА**». Лист доповнюється супроводжувальним описом з переліком (**назва, номер та дата**) наданих документів. На такий опис накладається електронно-цифровий підпис.

Операції здійснюються після розгляду Банком пакету документів та усунення зауважень до пакету документів.

2. Подання заяв на купівлю валюти

Подання заяв на купівлю іноземної валюти та забезпечення коштів в гривні для їх виконання здійснюється відповідно до часу прийняття заяв, зазначеного в Операційному Регламенті.

Заява заповнюється українською мовою. В заяві необхідно обов'язково зазначити мету купівлі валюти та документи (номер та дату договору/контракту, інвойсу, ВМД, тощо), на підставі яких здійснюється купівля валюти.

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



3. Курси купівлі/продажу валюти на МВРУ

При оформленні заяв на купівлю/продаж іноземної валюти на ВРУ у 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 в рамках поточного ринкового курсу.

Переконливо рекомендуємо, при виборі курсу, 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 потрібно створювати нову заяву при невідповідності курсу МВРУ та курсу, вказаного в заяві.

Прогнозні курси Банку відображаються у системі електронного банкінгу на Стартовій сторінці Входу, опція "Курси валют" (знаходиться біля опції "Поточні залишки"). Прогнозний курс на наступний банківський день Банк встановлює о 18-00 поточного дня.

4. Подання та оформлення платіжних документів

Платіжні доручення на перерахування іноземної валюти подаються в Банк відповідно до Операційного Регламенту.

Платіжні доручення в іноземній валюті мають бути набрані англійською мовою (латинськими літерами). Виключення – доручення в російських рублях – **вони оформлюються виключно російською мовою** (Додаток 2 даних Правил). 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 необхідно дотримуватися правильного набору SWIFT-коду. Він повинен складатися із 11-ти знаків. Якщо у Вашому контракті/договорі SWIFT-код складається із 8-ми знаків, то в системі електронного банкінгу необхідно доповнити в кінці SWIFT-код великими літерами XXX.

Всі поля (дані), які підтягуються автоматично в системі електронного банкінгу при оформленні Вами платіжного доручення, редагувати заборонено.

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

При здійсненні операцій в китайських юанях та при переказах в ОАЕ в платіжних дорученнях зазначається код цілі (Додатки 3,4 даних Правил). Дана вимога продиктована платіжними системами країн-отримувачів переказів.

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

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 у передбачених законодавством порядку та формі досягнуто згоди щодо усіх його істотних умов. При укладенні господарського договору сторони зобов'язані у 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 в Банк для зняття операції з валютного контролю

Відповідно до вимог діючого законодавства Банк контролює граничні строки розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів та послуг. Клієнт має подати до Банку документи, потрібні останньому для з'ясування стану розрахунків за експортною, імпортною операцією клієнта.

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 N 120, банк подає відповідну звітність до Національного банку України на підставі звітності, яка надається резидентами-позичальниками уповноваженому банку до 3 числа після звітного періоду.

Форми звітності подаються за допомогою системи електронного банкінгу з темою «**ВАЛЮТА**». Лист доповнюється супроводжувальним описом з переліком (**назва, номер та дата**) наданих документів. На такий опис накладається електронно-цифровий підпис.



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 заповнення платіжних доручень у російських рублях

Звертаємо Вашу увагу, що всі поля платіжного доручення мають бути заповнені виключно російською мовою.

Перед створенням першого платіжного доручення, необхідно направити лист по системі електронного банкінгу із вказанням реквізитів Вашої компанії російською мовою. Заповнювати платіжне доручення можна виключно після відображення цих реквізитів російською мовою.

① У полі «**Бенефіціар**» вкажіть через кому назву одержувача, а також інші реквізити, наприклад, ІПН, КПП (! обов'язковий реквізит), ЄДРПОУ (раніше ОКПО).

② У полі «**Банк бенефіціара**» необхідно обрати опцію «Кліринговий код» та ввести код БИК, якщо банк не є учасником системи SWIFT (використовується не SWIFT-код, а BIC). Дані банку заповнюються автоматично з довідника.

③ У полі «**Країна**» вкажіть країну розташування банку бенефіціара.

④ У полі "**Призначення платежу**" необхідно обов'язково вказати код валютної операції та призначення платежу. Код валютної операції (завжди починається на VO, вказувати латинськими літерами, без пробілів) - обов'язковий реквізит банківської системи Російської Федерації. Цей код має надати Ваш контрагент, а також він має бути зазначений у Контракті.

Бенефіціар

ООО "Ромашка", ИНН/КПП 165009505058/165001001 ①

Зберегти у довідник

ІПН

не обов'яз.

Рахунок або IBAN бенефіціара

40701000100010001000

Країна

643 РОССИЯ

Місто

Москва

Адреса

Москва

Банк бенефіціара

Кліринговий код 044525922 ②

Рахунок

30101810800000000922

Найменування

АО "БАНК ИНТЕЗА"

Країна

643 РОССИЯ ③

Місто

Москва

Адреса

Петроверигский пер, 2

Банк-посередник Бере участь

Призначення платежу

(VO35352)Оплата за товар согласно контракту 1 от 01.01.2020... без НДС ④

Додаток 3**Особливості переказів в китайських юанях (CNY)**

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

КОДОВЕ СЛОВО	ВИЗНАЧЕННЯ
GOD	Торгівля товарами
RGOD	Повернення коштів по операціям торгівлі товарами PRGOD - часткове повернення RGOD – повне повернення
STR	Надання послуг
RSTR	Повернення коштів по операціям 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 4**Особливості переказів в ОАЕ**

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

Нижче наведений частковий перелік кодів, оберіть код, який відповідає змісту Вашої операції.

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

КОД ОПЕРАЦІЇ	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