

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 2019 № 8 надаються додаткові документи.**

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. 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/продаж валюти

Заяви на купівлю іноземної валюти подаються в Банк **до 10-00 години** поточного дня для виконання їх тим же банківським днем, якщо на рахунку достатньо коштів для їх виконання на вказаний час.

3. Курси купівлі/продажу валюти на МВРУ

При оформленні заяв на купівлю/продаж іноземної валюти на МВРУ 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 заявки за ринковим курсом МВРУ (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 відповідному пункті меню у системі електронного банкінгу: «Довідники» - «Курси валют», у відповідних стовпцях «Курс купівлі» та «Курс продажу». 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 на англійській мові (латинськими літерами). **Виключення** – доручення в російських рублях – **вони оформлюються виключно на російській мові**. 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, 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 операції (Додатки 2 та 3 даних Правил). Дана вимога продиктована платіжними системами країн-отримувачів переказів.

5. Рекомендації щодо оформлення зовнішньоекономічних договорів/контрактів

Зовнішньоекономічні договори/контракти повинні відповідати вимогам Наказу Міністерства економіки та з питань європейської інтеграції України від 06 вересня 2001 року за № 201 «Про затвердження Положення про форму зовнішньоекономічних договорів (контрактів) і мають містити:

- **Назва, номер договору (контракту), дата та місце його укладення.**
- **Преамбула.** У преамбулі зазначається **повне найменування** сторін-учасників зовнішньоекономічної операції, під якими вони офіційно зареєстровані, із зазначенням країни, скорочене визначення сторін як контрагентів ("Продавець", "Покупець", "Замовник", "Постачальник" тощо), уповноважена особа, від імені якої укладається зовнішньоекономічний договір (контракт), та найменування документів, якими керуються контрагенти при укладенні договору (контракту) (установчі документи тощо).
- **Предмет договору (контракту).** У цьому розділі визначається який товар (роботи, послуги) один з контрагентів зобов'язаний поставити (здійснити) іншому, із зазначенням точного найменування, марки, сорту або кінцевого результату роботи, що виконується. Якщо товар (робота, послуга) потребує більш детальної характеристики або номенклатура товарів (робіт, послуг) досить велика, то все це зазначається у додатку (специфікації), який має бути невід'ємною частиною договору (контракту), про що робиться відповідна відмітка в тексті договору (контракту). У тексті договору (контракту) про виконання робіт (надання послуг) визначаються конкретні

- обсяги робіт (послуг) та термін їх виконання.
- **Ціна та загальна вартість договору (контракту).** У цьому розділі визначається ціна одиниці виміру товару та загальна вартість товарів або вартість виконаних робіт (наданих послуг), що поставляються згідно з договором (контрактом) (крім випадків, коли ціна товару розраховується за формулою), та валюта контракту. Якщо згідно з договором (контрактом) поставляються товари різної якості та асортименту, ціна встановлюється окремо за одиницю товару кожного сорту, марки, а окремим пунктом договору (контракту) зазначається його загальна вартість. У цьому разі цінові показники можуть бути зазначені в додатках (специфікаціях), на які робиться посилання в тексті договору (контракту).
- **Умови платежів.** Цей розділ визначає валюту платежу, спосіб, порядок та строки фінансових розрахунків та гарантії виконання сторонами взаємних платіжних зобов'язань (на підставі яких документів здійснюється оплата/передплата та за чий рахунок здійснюється оплата банківських комісій обслуговуючих банків та банків-посередників).
- **Термін дії договору/контракту безстроковий** (до повного виконання сторонами зобов'язань) чи з фіксованою датою завершення дії.
- **Реквізити сторін.** У цьому розділі зазначаються місцезнаходження (місце проживання – місто та країна), повні поштові та платіжні реквізити (№ рахунку/IBAN, назва та місцезнаходження (місто та країна) банку, SWIFT-код банку) контрагентів договору (контракту).
- **Підписи уповноважених осіб та наявність відбитку печатки (за наявності).**

IBAN використовується в розрахунках з країнами згідно переліку країн у Додатку до Пам'ятки - "Перелік країн, які використовують IBAN". Наявність IBAN є обов'язковим реквізитом в розрахунках з країнами, що позначені в таблиці символом «*».

Під час виконання платіжного доручення в іноземній валюті, у випадку зазначення в ньому міжнародного номеру банківського рахунку (IBAN) отримувача коштів, рахунок платника у відповідному SWIFT повідомленні також зазначається у форматі IBAN.

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 19.03.2003 N 124, 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.

Для оперативного зв'язку з питань купівлі/продажу/конверсії/перерахування іноземної валюти, прохання надавати актуальні та коректні ПІБ відповідальної особи та номер телефону в заявках на купівлю/продаж/конверсію іноземної валюти.

Додаток 1

Перелік країн, які використовують IBAN/ List of IBAN countries

Країни, де IBAN є обов'язковим, позначені зірочкою */Countries where IBAN is mandatory are marked with an asterisk*.

Європейські країни		
Країна	Довжина	Приклад
Albania*	28 an	AL47212110090000000235698741
Andorra*	24 an	AD12 00012030200359100100
Austria*	20 an	AT611904300235473201
Belgium*	16 an	BE68539007547034
Bosnia and Herzegovina	20 an	BA391290079401028494
Bulgaria*	22 an	BG80BNBG96611020345678
Croatia*	21 an	HR1210010051863000160
Cyprus*	28 an	CY17002001280000001200527600
Czech Republic*	24 an	CZ6508000000192000145399
Denmark*	18 an	DK5000400440116243
Estonia*	20 an	EE382200221020145685
Faroe Islands*	18 an	FO1464600009692713
Finland*	18 an	FI2112345600000785
France*	27 an	FR1420041010050500013M02606
Georgia*	22 an	GE29NB0000000101904917
Germany*	22 an	DE89370400440532013000
Gibraltar*	23 an	GI75NWBK00000007099453
Greece*	27 an	GR160110125000000012300695
Greenland*	18 an	GL8964710001000206
Guernsey	22 an	Same structure as United Kingdom
Hungary*	28 an	HU42117730161111101800000000
Iceland*	26 an	IS140159260076545510730339
Ireland*	22 an	IE29AIBK93115212345678
Isle of Man	22 an	Same structure as United Kingdom
Italy*	27 an	IT60X0542811101000000123456
Jersey	22 an	Same structure as United Kingdom
Kosovo	20 an	XK051212012345678906
Latvia*	21 an	LV80BANK0000435195001
Liechtenstein*	21 an	LI21088100002324013AA
Lithuania*	20 an	LT121000011101001000
Luxembourg*	20 an	LU280019400644750000
Macedonia	19 an	MK0730000000042425
Malta*	31 an	MT84MALT011000012345MTLCAS001S
Moldova*	24 an	MD24AG000225100013104168
Monaco	27 an	MC5813488000010051108001292
Montenegro	22 an	ME25505000012345678951
Netherlands*	18 an	NL91ABNA0417164300
Norway*	15 an	NO9386011117947
Poland*	28 an	PL27114020040000300201355387
Portugal*	25 an	PT50000201231234567890154
Romania*	24 an	RO49AAAA1B31007593840000
San Marino	27 an	SM86U0322509800000000270100
Serbia	22 an	RS35260005601001611379
Slovakia*	24 an	SK3112000000198742637541
Slovenia*	19 an	SI56191000000123438

Spain*	24 an	ES9121000418450200051332
Sweden*	24 an	SE3550000000054910000003
Switzerland*	21 an	CH9300762011623852957
Ukraine	29 an	UA573543470006762462054925026
United Kingdom*	22 an	GB29NWBK60161331926819

Не європейські країни		
Країна	Довжина	Приклади
Algeria	24 an	DZ4000400174401001050486
Angola	25 an	AO06000600000100037131174
Azerbaijan*	28 an	AZ21NABZ00000000137010001944
Bahrain*	22 an	BH29BMAG1299123456BH00
Benin	28 an	BJ11B00610100400271101192591
Brazil	29 an	BR9700360305000010009795493P1
British Virgin Islands	24 an	VG96VPVG0000012345678901
Burkina Faso	27 an	BF1030134020015400945000643
Burundi	16 an	BI43201011067444
Cameroon	27 an	CM2110003001000500000605306
Cape Verde	25 an	CV64000300004547069110176
Central African Republic	27 an	FR7630007000110009970004942
Congo	27 an	CG5230011000202151234567890
Costa Rica	21 an	CR0515202001026284066
Dominican Republic	28 an	DO28BAGR00000001212453611324
Egypt	27 an	EG1100006001880800100014553
French Guiana	27 an	Same structure as France
French Polynesia	27 an	Same structure as France
Gabon	27 an	GA2140002000055602673300064
Guadeloupe	27 an	Same structure as France
Guatemala	28 an	GT82TRAJ01020000001210029690
Iran	26 an	IR580540105180021273113007
Israel*	23 an	IL620108000000099999999
Ivory Coast	28 an	CI05A00060174100178530011852
Jordan*	30 an	JO94CBJO001000000000131000302
Kazakhstan	20 an	KZ176010251000042993
Kuwait*	30 an	KW74NBOK000000000001000372151
Lebanon*	28 an	LB30099900000001001925579115
Madagascar	27 an	MG4600005030010101914016056
Mali	28 an	ML03D00890170001002120000447
Martinique	27 an	Same structure as France
Mauritania*	27 an	MR1300012000010000002037372
Mauritius	30 an	MU17BOMM0101101030300200000MUR
Mozambique	25 an	MZ59000100000011834194157
New Caledonia	27 an	Same structure as France
Pakistan*	24 an	PK24SCBL0000001171495101
Palestine, State of*	29 an	PS92PALS000000000400123456702
Qatar*	29 an	QA58DOHB00001234567890ABCDEFGG
Réunion	27 an	Same structure as France
Saint-Pierre and Miquelon	27 an	Same structure as France
Sao Tome and Principe	25 an	PT50000200000163099310355
Saudi Arabia*	24 an	SA0380000000608010167519
Senegal	28 an	SN12K00100152000025690007542

Timor-Leste	23 an	TL380080012345678910157
Tunisia*	24 an	TN5914207207100707129648
Turkey*	26 an	TR330006100519786457841326
United Arab Emirates*	23 an	AE260211000000230064016
Wallis and Futuna	27 an	Same structure as France

Додаток 2

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 3

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.

Перелік кодів (оберіть код, який відповідає змісту Вашої операції)

КОД ОПЕРАЦІЇ	ВИЗНАЧЕННЯ
GDS	Goods Bought or Sold
ATS	Air transport
IFS	Information services
ITS	Computer services
TCS	Telecommunication services
FAM	Family Support
EDU	Educational Support
OAT	Own account transfer