

Переказ коштів з використанням АІС «Е-ліміти»

Валюта послуги	Переказ коштів здійснюється в таких валютах: - USD – долар США; - EUR – євро; - інші іноземні валюти, обумовлені нормами Національного банку України.
Вид клієнта	Фізичні особи – резиденти , клієнти Банку, що мають на момент отримання послуги відкриті поточні рахунки у Банку (далі – Клієнт Банку)
Особливості послуги	<p>Клієнту Банку дозволяється здійснювати валютні операції з переказу коштів в іноземній валюті з України за кордон, з метою:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ здійснення інвестицій за кордон (наприклад: купівля акцій закордонних компаній); ✓ розміщення коштів на власному рахунку за межами України; ✓ виконання власних зобов'язань перед нерезидентами за договорами страхування життя; ✓ надання нерезиденту позики (поворотної фінансової допомоги) в іноземній валюті. <p>Вищезазначені операції проводяться фізичними особами за умови, що ці операції здійснюються фізичними особами для власних потреб та не пов'язані з їх підприємницькою діяльністю.</p> <p>Клієнту Банку дозволяється здійснювати валютні операції з переказу коштів з України за кордон/на поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні (крім інвестиційних рахунків) в іноземній валюті <u>протягом календарного року</u> на загальну суму, що не має перевищувати в сукупності 200000¹ 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).</p> <p>Банк має право здійснити Валютну операцію виключно після отримання від Національного банку засобами АІС "Е-ліміти" Повідомлення та не пізніше наступного робочого дня після дня отримання банком цього Повідомлення.</p>

ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ КЛІЄНТА ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЇ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ З ВИКОРИСТАННЯМ АІС «Е-ЛІМІТИ»

№	Назва документу	Примітки
1.	Платіжне доручення в іноземній валюті (в двох примірниках);	Оригінал
2.	<p>Документи (інформація) щодо визначення фінансового стану, які підтверджують фінансові можливості/джерела походження коштів Клієнта (ініціатора валютної операції). Такими документами (інформацією) можуть бути:</p> <p>1) декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про її отримання. Форма податкової декларації про майновий стан і доходи, а також Інструкція щодо заповнення податкової декларації про майновий стан і доходи затверджені Наказом Міністерства фінансів України від 02.10.2015 р. N 859 (з змінами та доповненнями);</p> <p>2) довідки (відомості) відповідного державного органу України про суми виплачених Клієнту (ініціатору Валютної операції) доходів та утриманих податків. Дані про фізичних осіб, зокрема, про суми нарахованих та/або отриманих доходів, нарахованих та/або сплачених податків містяться в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (Державний реєстр). Зразки довідок (відомостей) з Державного реєстру фізичних осіб – платників податку про суми</p>	Оригінал або копія, завірена належним чином

¹ Якщо на момент переказу коштів законодавством встановлена інша сума ліміту для проведення валютної операції, застосовуються норми чинного законодавства України.

	<p>виплачених доходів та утриманих податків з відміткою органів Державної фіскальної служби України;</p> <p>3)декларація про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру/декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування (уключаючи інформацію, отриману з Єдиного державного реєстру декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, що формується та ведеться Національним агенством з питань запобігання корупції та знаходиться за посиланням https://public.nazk.gov.ua (подається у роздрукованому вигляді, засвідченої підписом Клієнта (ініціатора валютної операції));</p> <p>4)довідка про виплачену заробітну плату/соціальну допомогу, видана роботодавцем/відповідною державною установою;</p> <p>5)довідка про виплачену пенсію, видана Пенсійним фондом України;</p> <p>6)цивільно-правовий договір з чітким визначенням суми (ціна договору) виплати (у т.ч. затверджений протокол аукціонної комісії, якщо реалізація майна відбувалась через аукціон);</p> <p>7)договір страхування/страховий поліс;</p> <p>8) фінансові або інші документи, що встановлені законодавством та умовами проведення лотерей (у т.ч. довідка з зазначенням паспортних даних переможця лотереї, сума виграшу/призу, дата його отримання, сума вирахованого податку тощо);</p> <p>9)документи, що підтверджують передачу Клієнтом скарбу поліції або органу місцевого самоврядування;</p> <p>10)договір, на підставі якого здійснюється використання та оплата за використання об'єктів авторського права;</p> <p>11)свідоцтво про державну реєстрацію винаходу, корисної моделі, промислового зразку;</p> <p>12)касовий документ, що підтверджує отримання Клієнтом суми виплат від фонду гарантування вкладів фізичних осіб (в межах граничного розміру відшкодування) або заява на видачу готівки (2-й примірник) – в разі зняття із свого поточного рахунку в касі Банку коштів готівкою, які були переказані Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на поточний рахунок Клієнта або в разі отримання виплати готівкою без відкриття рахунку або виписка Банку про зарахування коштів від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на поточний рахунок Клієнта;</p> <p>13)виписка з рахунку Клієнта, відкритого в Банку про зарахування суми грошових коштів, що надійшли на рахунок Клієнта за допомогою системи SWIFT;</p> <p>14)документи, що підтверджують отримання доходу у спадщину (у дар);</p> <p>15) касові документи, що підтверджують зняття готівки та/або здійснення валютообмінних операцій тощо;</p> <p>16) документи щодо виплати фізичній особі дивідендів, орендної плати за користування належними їй активами (нерухоме майно, земельні паї, автотранспорт);</p> <p>17) документи щодо сплати податків, які виникають при отриманні доходів особою (єдиний податок, ПДФО, військовий збір);</p> <p>18) інші документи, що підтверджують джерела походження коштів фізичної особи (ініціатора переказу).</p>	
<p>3.</p>	<p>Документи, що підтверджують мету здійснення переказу з України (договір (контракт), рахунок (інвойс) та/або інший (і) документ(и), що використовуються в міжнародній практиці).</p>	<p><i>Оригінали або належним чином засвідчені копії.</i></p> <p>Ці документи повинні містити інформацію про:</p> <p>1)відомості про ініціатора переказу (платника) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності),</p> <p>2) відомості про отримувача: - найменування / прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);</p>

		<ul style="list-style-type: none">- країну місцезнаходження/ постійного місця проживання;- найменування та країну місцезнаходження банку/ іноземної фінансової установи;- реквізити рахунку, на який здійснюється переказ. <p>3) найменування іноземної валюти, у якій здійснюється переказ;</p> <p>4) суму переказу до сплати;</p> <p>5) призначення (мету) переказу;</p> <p>Зазначені документи не подаються в разі переказу іноземної валюти за кордон для розміщення фізичною особою (ініціатором валютної операції) коштів на власному рахунку за межами України.</p>
--	--	--

Примітка: даний перелік не є вичерпним та може доповнюватися після розгляду Банком наданого пакету документів.

Документи, які складені іноземною мовою, мають бути перекладені на українську мову (вірність перекладу засвідчується нотаріально).

Не перекладаються на українську мову документи, що складені російською мовою, а також ті, що складені іноземною мовою з одночасним наведенням їх тексту українською (російською) мовою.

Клієнт (заявник) повинен враховувати, що несе відповідальність за надання до Банку правдивої та достатньої інформації. Будь-які помилки і надання невірних/неправдивих відомостей з боку Клієнта (заявника) можуть призвести до затримки переказу коштів з використанням АІС «Е-ЛІМІТИ». Клієнт також повинен усвідомлювати, що будь-яка додаткова інформація і документи, безпосередньо пов'язані зі здійсненням переказу коштів з використанням АІС «Е-ЛІМІТИ», можуть істотно прискорити зазначений процес.