**Шановний Клієнте!**

Інформуємо Вас, що 01 жовтня 2022 року набрали чинності зміни відповідно до постанови Правління НБУ від 29 вересня 2022 року №211 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18».

У зв’язку з чим, внесені зміни до валютних обмежень, зокрема:

1. **З 01.10.2022р. Банк не має права купувати інвалюту за дорученням клієнта-резидента (юридичної особи, ФОП)** (далі – Клієнт), який має кошти в іноземних валютах у сумі, яка дорівнює або перевищує в еквіваленті 400 000 грн на дату купівлі (за офіційним курсом гривні до відповідних іноземних валют), розміщених на:

* поточних рахунках;
* вкладних/депозитних (**після 06.09.2022р.**) рахунках;

**в цьому та/або інших банках**.

Такий Клієнт виконує зобов’язання в інвалюті за рахунок наявних у нього коштів в інвалюті.

**З метою здійснення операцій з купівлі інвалюти Клієнт зобов’язаний надати банку інформацію про загальну суму коштів в інвалюті**, що розміщені на його поточних та вкладних рахунках у всіх банках (або їх відсутність) та інформацію щодо наявності в Клієнта підстав для застосування виключень, передбачених у підпунктах 1215, 1216 цієї постанови, на дату купівлі іноземної валюти [*підтвердження має бути засвідчене підписом Клієнта (для юридичних осіб − підписом керівника або уповноваженої ним особи) і відбитком його печатки (за наявності) або якщо це передбачено договором банківського рахунку, − в електронному вигляді засобами інформаційно-телекомунікаційних систем (уключаючи системи дистанційного обслуговування*)].

**Для підтвердження суми залишків власних коштів у інвалюті Вам необхідно заповнити форму згідно Додатку 1 (відсутні залишки) або Додатку 2 (наявні залишки).**



Для проведення операції купівлі інвалюти:

* по наявним контрактам у Банку – необхідно надати підтвердження щодо залишків коштів разом **з заявкою про купівлю інвалюти** на дату купівлі;
* по новими контрактами (в тому числі, перша операція за новим пакетом документів) або операціям з індикаторами НБУ – необхідно надати до Банку документи в 2 етапи:

1) повний пакет підтверджуючих документів до 15:00 робочого дня напередодні дня проведення операції купівлі інвалюти;

2) форму для підтвердження щодо залишків коштів на дату купівлі інвалюти до 11:00 в день проведення операції купівлі інвалюти. Передати форму можна засобами Клієнту-Банку «Raiffeisen Business Online» в блоці «Валютні операції»/ «Документи»:

* + з обслуговування кредиту від нерезидента;
  + зняття операцій з валютного нагляду (купівля інвалюти на інші цілі, окрім погашення кредиту від нерезидента).

**2. Дозволено перекази коштів нерезиденту за договором комісії, агентським договором або договором доручення** внаслідок продажу з 24 лютого 2022 року послуг або робіт, що входять до переліку, визначеного [Постановою КМУ № 153](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/153-2022-%D0%BF#Text), нерезидента-комітента/суб’єкта, якого представляє комерційний агент (субагент)/довіритель.

**3. Дозволено перекази іноземної валюти за кордон суб’єктами господарювання за рахунок власної валюти для утримання власних філій, представництв та інших відокремлених підрозділів без створення юридичної особи за кордоном, за умови одночасного дотримання низки умов**, зокрема:

* такі перекази дозволені лише для утримання відповідних філій чи підрозділів, що підтверджується документально;
* щомісячний обсяг переказів не має перевищувати четвертої частини від загальної суми коштів, яку бізнес переказав у 2021 році за кордон для утримання його підрозділів;
* перекази мають здійснюватися за рахунок власних (не куплених, не залучених у формі кредиту, позики) коштів в іноземній валюті;
* такі перекази здійснюються через один банк (за вибором юридичної особи-резидента). Зміну банку, що обслуговує ці операції, дозволяється проводити на підставі письмового звернення клієнта до банку, до якого переводиться на обслуговування клієнт, аналогічно до порядку зміни обслуговуючого банку, визначеного в пункті 8 розділу І Положення № 5;
* виключно з метою фінансування витрат на утримання його філій, представництв та інших відокремлених підрозділів без створення юридичної особи за кордоном (підтверджується кошторисом витрат).

4. Розширена можливість для переказів резидентами-юридичними особами/ФОП з метою здійснення розрахунків **за договорами оренди транспортних засобів**. Раніше, такі перекази були можливі лише за договорами оренди автотранспорту.

**5. Запроваджені додаткові підстави для завершення валютного нагляду за дотриманням граничних строків розрахунків за операціями з імпорту продукції, яка ввозиться в Україну як гуманітарна допомога.**

Завжди готові відповісти на всі Ваші питання щодо нового сервісу обслуговування або комунікації, та по іншим питанням валютного регулювання наші співробітники підтримки бізнес-клієнтів з питань валютного регулювання **пн-пт з 09:00 до 18:00** за телефонами: **0 800 500 025, 0 800 400 425 (по Україні), 044 299 10 99 (з-за кордону).**

**Працюємо заради вас!**