



**Raiffeisen
BANK AVAL**

aval.ua

Переказ фізичними особами-резидентами іноземної валюти за кордон за операціями, що мають здійснюватися з дотриманням ліміту встановленого НБУ

Шановні клієнти!

Відповідно до вимог Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 р. №5, фізичній особі-резиденту дозволяється здійснювати валютні операції з переказу коштів з України з метою:

- виконання власних зобов'язань перед нерезидентом за договором страхування життя;
- здійснення інвестицій за кордон;
- розміщення коштів на власному рахунку за межами України;
- надання нерезиденту позики (поворотної фінансової допомоги) в іноземній валюті;

протягом календарного року на загальну суму, що не має перевищувати в сукупності 200 000 євро включно (еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення відповідної операції).

Вказаний ліміт (надалі- «Е-ліміт») поширюється на валютні операції фізичних осіб-резидентів за умови, що ці операції здійснюються ними для власних потреб та не пов'язані з їх підприємницькою діяльністю.

Послуги з переказу іноземної валюти за кордон за операціями, на які поширюється Е-ліміт, надаються клієнтам – фізичним особам – резидентам, що мають відкриті власні поточні рахунки в АТ «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Банк).

**Інформцентр (цілодобово)
0 800 500 500**

Усі дзвінки зі стаціонарних та мобільних телефонів в Україні – безкоштовні

Ліцензія НБУ №10 від 18.06.2018 р.

Перелік документів клієнта–фізичної особи-резидента для переказу іноземної валюти за кордон за валютними операціями, на які поширюється Е-ліміт, при зверненні до відділення Банку:

1. Заява до Банку про здійснення переказу іноземної валюти за кордон за валютною операцією, на яку поширюється Е-ліміт, (далі – Заява) засвідчена підписом фізичної особи-резидента/представника фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції);
2. Документи (інформація), щодо визначення фінансового стану, які підтверджують фінансові можливості/джерела походження коштів фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції), що дають змогу проводити або ініціювати проведення валютної операції на відповідну суму.
3. Підтвердні документи - оригінали та/або копії документів, що підтверджують мету здійснення переказу з України (договір (контракт), рахунок (інвойс) та/або інший (і) документ(и), що використовуються в міжнародній практиці). За необхідності Банк має право витребувати додаткову(і) інформацію/документи. Ці документи повинні містити, зокрема, інформацію про найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країну місцезнаходження/місце проживання отримувача переказу, найменування та країну місцезнаходження банку та реквізити рахунку, на який здійснюється переказ, найменування валюти, суму переказу до сплати, призначення (мету) переказу. Зазначені в підпункті 3 документи не подаються в разі переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту для розміщення фізичною особою-резидентом (ініціатором валютної операції) коштів на власному рахунку за межами України. У разі здійснення переказу іноземної валюти за кордон в межах Е-ліміту з метою виконання власних зобов'язань перед нерезидентом за договором страхування життя/зі здійснення інвестицій за кордон/ надання нерезиденту позики (поворотної фінансової допомоги) в іноземній валюті підтвердні документи надаються незалежно від суми переказу;
4. Платіжне доручення в іноземній валюті (в двох примірниках);
5. В разі необхідності купівлі іноземної валюти - заява про купівлю іноземної валюти за формою, розробленою Банком(в двох примірниках).

Оригінали документів, зазначених вище, надаються до Банку у паперовому вигляді

Важливо! Документи, які зазначені в пунктах 2 та 3 подаються до Банку не залежно від суми валютної операції, на яку поширюється Е-ліміт.

Заява повинна бути підписана фізичною особою-резидентом/представником фізичної особи-резидента власноручно. Копії документів, зазначені у пунктах 2 та 3 повинні подаватися у паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях інформації, що мають засвідчуватися підписом фізичної особи-резидента/представника фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) як такі, що відповідають оригіналу.

Підтвердні документи, складені іноземною мовою (крім документів, які оформлені з одночасним викладенням іноземною мовою та російською або українською мовами), мають бути перекладені на українську мову, переклад засвідчується підписом особи, яка в установленому законодавством України порядку отримала офіційний дозвіл на здійснення перекладів (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально), або нотаріусом.

Підтвердні документи, що були подані фізичною особою-резидентом/представником фізичної особи-резидента (ініціатором валютної операції) до Банку, залишаються у Банку на зберігання.

Розгляд документів фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) для переказу іноземної валюти за кордон за операцією, на яку поширюється Е-ліміт, здійснюється Банком протягом 3-х робочих днів від дати отримання Банком повного пакету документів, необхідних для її проведення.

В разі необхідності купівлі іноземної валюти на валютному ринку України, розгляд документів для переказу іноземної валюти за кордон за операцією, на яку поширюється Е-ліміт, здійснюється Банком протягом 4-х робочих днів від дати отримання повного пакету документів, необхідних для її проведення.

Банк здійснює валютну операцію, на яку поширюється Е-ліміт, виключно після отримання від Національного банку України повідомлення про зменшення загальної суми, встановленої лімітом для фізичної особи-резидента, на суму валютної операції, та не пізніше наступного робочого дня після дня отримання Банком цього повідомлення.

При цьому, з рахунку фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) буде списана комісія згідно тарифів Банку за грошовий переказ з поточного рахунку в іноземній валюті фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) в інший банк по системі SWIFT (сплачується з поточного рахунку фізичної особи-резидента (ініціатора валютної операції) в день здійснення переказу та додатково за перевірку пакету документів, що надаються клієнтом для здійснення валютної операції – переказу коштів в межах Е-ліміту (за один пакет документів) (сплачується з поточного рахунку фізичної особи (ініціатора валютної операції) в гривні*, в день здійснення переказу) відповідно до тарифів Банку.

В разі необхідності купівлі іноземної валюти на валютному ринку України фізична особа-резидент (ініціатор валютної операції) сплачує комісію за здійснення купівлі іноземної валюти відповідно до тарифів Банку.

Тарифи Банку

Назва тарифу	Іноземна валюта
Грошовий переказ з рахунку на користь юридичної або фізичної особи в інший банк	Для переказу в USD/EUR/GBP - 0,75% від суми, але не менше 20 USD/EUR/GBP та не більше 500 USD/ 400 EUR/ 400 GBP Додатково 1500 грн. за перевірку пакету документів, що надаються клієнтом для здійснення валютної операції – переказу коштів в межах Е-ліміту (за один пакет документів)
Купівля безготівкової валюти на ВРУ	1 % від суми, але не менше 10 USD

* Відкриття поточного рахунку в гривні для сплати комісії за здійснення переказу за операцією, на яку поширюється Е-ліміт, – безкоштовно

Банком не здійснюються валютні операції в межах Е-ліміту, якщо в наданих документах наявна інформація про те, що учасником валютної операції (в тому числі клієнтом) або особою, на користь чи в інтересах якої проводиться ця операція, є юридична або фізична особа, що мають реєстрацію/місцезнаходження/місце проживання в державі (на території), що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон та/або визнана Верховною Радою України державою-агресором/державою-окупантом, та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, які проводять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та/або має стратегічні недоліки у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (надалі- Ризикові юрисдикції), а саме забороняється:

- здійснення переказу іноземної валюти на власні рахунки клієнта, відкриті за кордоном в іноземних фінансових установах, що мають реєстрацію/ місцезнаходження в Ризикових юрисдикціях;
- здійснення переказу іноземної валюти з метою надання позики (поворотної фінансової допомоги) нерезидентам, що мають реєстрацію/ місцезнаходження/місце проживання в Ризикових юрисдикціях;
- здійснення резидентами інвестиції за кордон шляхом переказу коштів в іноземній валюті на рахунок нерезидента, відкритий за кордоном, якщо об'єкт інвестиції та/або продавець-нерезидент цього об'єкта має реєстрацію/місцезнаходження/місце проживання в Ризикових юрисдикціях.

Додаткову інформацію можна отримати у цілодобовому Інформаційному центрі банку за телефонами: 0(800)500-500 (дзвінки зі стаціонарних телефонів в Україні безкоштовні), (044) 490-88-88 (у Києві) чи 521 з мобільного (безкоштовно для абонентів Vodafone).