

Валютне регулювання в Україні



Валютне регулювання — це:

діяльність держави та уповноважених нею органів щодо регламентації валютних відносин економічних суб'єктів та їх діяльності на валютному ринку

норми, що регулюють діяльність суб'єктів валютних операцій, визначають загальні принципи їх проведення, порядок здійснення валютного нагляду, відповідальність за порушення валютного законодавства

у більш широкому розумінні - частина макроекономічної політики держави, яка стосується сфери валютно-фінансових зв'язків резидентів окремої держави та саму державу

Валютне регулювання в Україні ґрунтується на таких принципах:

незалежність монетарної політики держави

гнучкий валютний курс

незалежність Національного банку України у формуванні та впровадженні валютної політики

пріоритет ринкових інструментів валютного регулювання над свободою проведення валютних операцій

здійснення державної політики у сфері валютного регулювання і валютного нагляду з метою забезпечення стабільності фінансової системи та платіжного балансу України

Національний банк України у сфері валютного регулювання має такі повноваження:

здійснює валютну політику на підставі принципів загальної економічної політики України

складає спільно з Кабінетом Міністрів України платіжний баланс України

контролює дотримання затвердженого Верховною Радою ліміту зовнішнього державного боргу України; визначає ліміти заборгованості в іноземній валюті уповноважених банків нерезидентів

нагромаджує, зберігає і використовує резерви валютних цінностей для здійснення державної валютної політики; видає ліцензії на здійснення валютних операцій та приймає рішення про їх скасування

визначає способи встановлення і використання валютних (обмінних) курсів іноземних валют, виражених в іноземній валюті або у розрахункових (клірингових) одиницях

Кабінет Міністрів України у сфері валютного регулювання має такі повноваження:

визначає і подає на затвердження до Верховної Ради України ліміт зовнішнього державного боргу України

бере участь у складанні платіжного балансу України

забезпечує виконання бюджетної та податкової політики в частині, що стосується руху валютних цінностей

забезпечує формування і виступає розпорядником Державного валютного фонду України

визначає порядок використання надходжень у міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях

Сфера валютного контролю

Валютні операції за участю
резидентів і нерезидентів

Зобов'язання щодо
декларування цінностей та
іншого майна

Валютне регулювання 2018

- граничний термін проведення розрахунків за операціями експорту та імпорту товарів – 180 днів;
- відсутні обмеження щодо відкриття банками кореспондентських рахунків в іноземній валюті 1-ї групи Класифікатора в банках-нерезидентах країн, національна валюта яких віднесена НБУ до 2-ї або 3-ї групи Класифікатора;
- дозволено (на певних умовах) придбавати і перераховувати інвалюту для повернення за кордон коштів, отриманих іноземними інвесторами від продажу цінних паперів, корпоративних прав, унаслідок зменшення статутних капіталів юридичних осіб, виходу з господарських товариств іноземних інвесторів;

Валютне регулювання 2018

- скасовано вимогу, яка зобов'язувала банки здійснювати попередню оплату в іноземній валюті за імпортом товарів за зовнішньоекономічним договором, загальна вартість яких перевищує 5 млн дол. США (в еквіваленті), виключно з використанням акредитивної форми розрахунків. Відтепер здійснювати авансові розрахунки в таких випадках можна буде і без використання акредитивів (Постанова НБУ №118 від 21.11.2017);
- для реєстрації кредитних договорів (або договорів позики) з нерезидентами, укладених резидентами-позичальниками, що не є банками, установлює додаткову вимогу до уповноваженого банку — про отримання ним інформації про **кінцевих бенефіціарних власників нерезидента-кредитора**, який є юрособою, щоб виключити підозри, що використовуються агенти, номінальні держателі або посередники з метою приховання кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів);

Валютне регулювання 2018

- Фізична особа-резидент має право ввозити в Україну та вивозити за межі України готівку в сумі, що перевищує в еквіваленті 10 000 євро, за умови її письмового декларування митному органу в повному обсязі. Вивезення за межі України фізичними особами-резидентами готівки в сумі, що перевищує в еквіваленті 10 000 євро, здійснюється за наявності документів, що підтверджують зняття ними готівки з власних рахунків у банках, і квитанції про здійснення валютно-обмінної операції з цією готівкою (у разі здійснення такої операції) виключно на ту суму, що перевищує в еквіваленті 10 000 євро. Документи, що підтверджують зняття готівки з власних рахунків у банках фізичними особами-резидентами з метою її вивезення, є чинними протягом 90 календарних днів із дня зняття ними готівки з власних рахунків у банках.” (Постанова НБУ № 127 від 12.12.2017).
- для прийняття до митного оформлення експортно-імпортних вантажів, проведення банківських операцій з валютними цінностями уповноваженими банками України, а також здійснення інших видів зовнішньоекономічної діяльності декларація про валютні цінності за кордоном не потрібна;
- вимога обов’язкового продажу 50% валютної виручки (Постанова НБУ № 129 від 13.12.2017 р.).

Не підлягають обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України надходження в іноземній валюті:

- 1) на користь держави або під державні гарантії;
- 2) за кредитами, позиками, що залучаються відповідно до міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або від міжнародних фінансових організацій, членом яких є Україна, або від міжнародних фінансових організацій, за договорами з якими Україна зобов'язалася забезпечувати правовий режим, який надається іншим міжнародним фінансовим організаціям;

Не підлягають обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України надходження в іноземній валюті:

- 3) за кредитами, що надаються резиденту-позичальнику шляхом сплати іноземним кредитором коштів за зобов'язаннями цього резидента перед нерезидентом-експортером згідно із зовнішньоекономічним договором без зарахування кредитних коштів на рахунок резидента в уповноваженому банку, за умови, що такий кредит надається банком-нерезидентом та/або за участю іноземного експортно-кредитного агентства;
- 4) за проектами (програмами) міжнародної технічної допомоги, що пройшли державну реєстрацію;
- 5) за проектами, що здійснюються на підставі угод між Україною і Європейським Союзом про участь України в міжнародних програмах Європейського Союзу;

Не підлягають обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України надходження в іноземній валюті:

- 6) за міжнародно-технічними програмами і проектами, зареєстрованими відповідно до частин п'ятої і шостої статті 66 Закону України “Про наукову і науково-технічну діяльність”;
- 7) у вигляді грантів від міжнародних фінансових організацій, членом яких є Україна, на користь юридичної особи-резидента, фінансування якої здійснюється за рахунок таких грантів та в органах управління якої бере участь Уряд України;
- 8) що надійшли у вигляді грошового забезпечення (гарантійний внесок, застава, завдаток, депозит, гарантія) з метою участі нерезидента в аукціонах/торгах/тендерах;

Не підлягають обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України надходження в іноземній валюті:

- 9) що надійшли для здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- 10) на кореспондентські рахунки банків-нерезидентів в іноземній валюті, відкриті в уповноважених банках;
- 11) за операціями з розміщення депозитів банками-нерезидентами на рахунках в уповноважених банках;
- 12) на користь резидентів-посередників за договорами комісії, доручення, консигнації або за агентськими угодами, що підлягають подальшому перерахуванню власникам коштів. Якщо надходження в іноземній валюті підлягають подальшому перерахуванню власникам коштів, які обслуговуються в уповноважених банках, то уповноважені банки здійснюють обов'язковий продаж надходжень в іноземній валюті відповідно до вимог цього пункту;

Не підлягають обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України надходження в іноземній валюті:

- 13) за операціями з обміну іноземної валюти на рахунках резидентів, відкритих за межами України на підставі індивідуальних ліцензій Національного банку України;
- 14) що надійшли як благодійна допомога на користь її набувачів;
- 15) повернені за ініціативою іноземного банку-отримувача/посередника за умови, що:
 - переказ був здійснений за рахунок власних (некуплених) коштів клієнта;
 - кошти клієнта, куплені ним на міжбанківському валютному ринку України, були повернені протягом семи днів після дня їх перерахування уповноваженим банком. Такі надходження підлягають обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України на восьмий день після дня їх перерахування уповноваженим банком за умови неперевикнення строку використання резидентом купленої іноземної валюти, зазначеного в пункті 3 розділу III Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 серпня 2005 року № 281, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 серпня 2005 року за № 950/11230 (зі змінами);
- 16) що надійшли як помилковий переказ.

Валютне регулювання

Основні засади валютного регулювання в Україні визначені Декретом КМУ «Про систему валютного регулювання і контролю» в редакції від 27.09.2014 р. Цей Декрет установлює режим здійснення валютних операцій на території України, визначає загальні принципи валютного регулювання, повноваження державних органів і функції банків та інших фінансових установ України в регулюванні валютних операцій, права й обов'язки суб'єктів валютних відносин, порядок здійснення валютного контролю, відповідальність за порушення валютного законодавства

Термін «валютні операції» у розумінні регулятора:

операції, пов'язані з переходом права власності на валютні цінності, за винятком операцій, що здійснюються між резидентами у валюті України

операції, пов'язані з використанням валютних цінностей в міжнародному обігу як засобу платежу, з передаванням заборгованостей та інших зобов'язань, предметом яких є валютні цінності

операції, пов'язані з ввезенням, переказуванням і пересиланням на територію України та вивезенням, переказуванням і пересиланням за її межі валютних цінностей

Ліцензії НБУ

Національний банк України видає індивідуальні та генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій, які підпадають під режим ліцензування згідно з Декретом Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання та валютного контролю»

Генеральні ліцензії видаються комерційним банкам та іншим фінансовим установам України, національному оператору поштового зв'язку на здійснення валютних операцій, що не потребують індивідуальної ліцензії, на весь період дії режиму валютного регулювання

Індивідуальна ліцензія – це ліцензія НБУ, яка видається резидентам України (фізичним особам) для здійснення валютних операцій

Індивідуальній ліцензії потребують такі операції:

вивезення, переказування і пересилання за межі України валютних цінностей

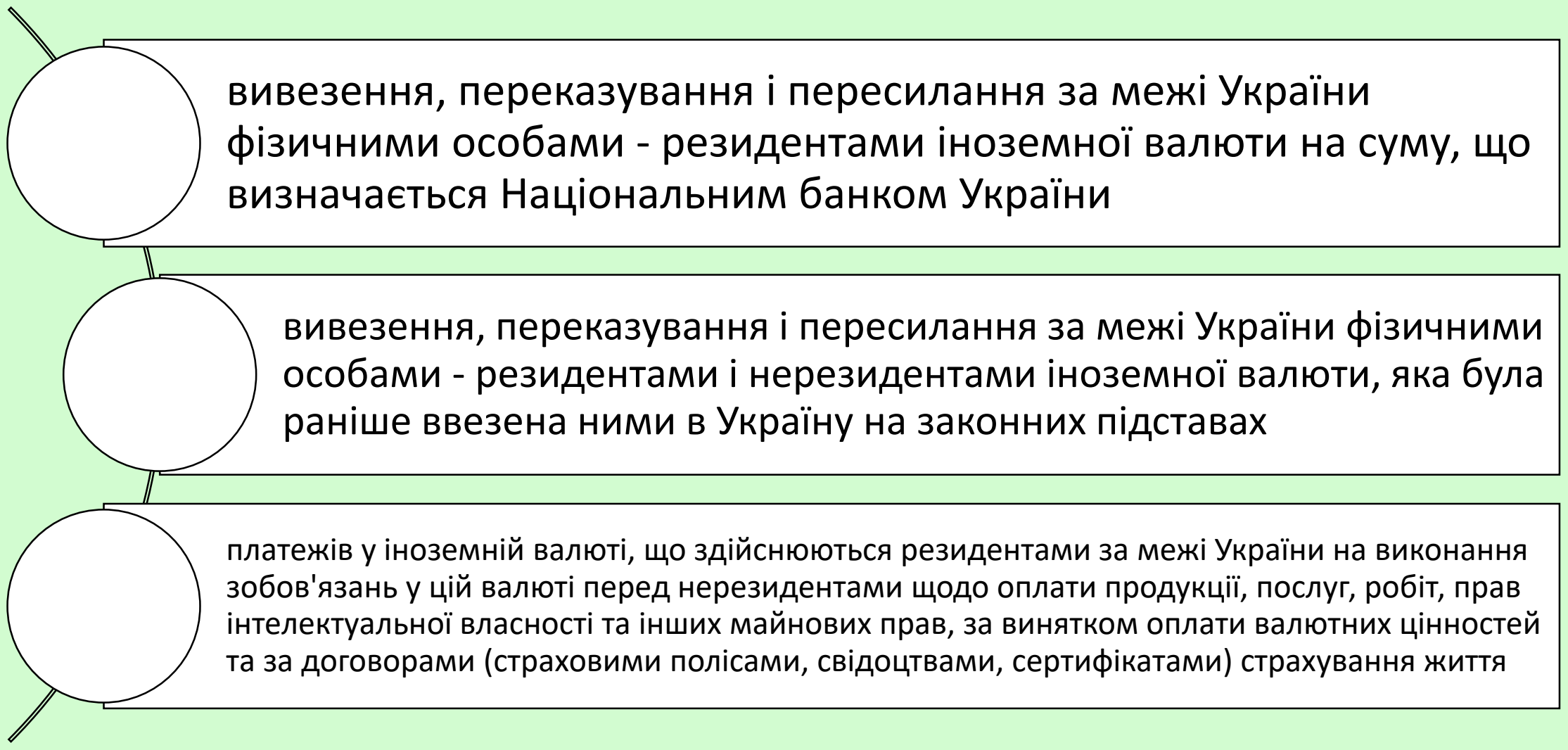
ввезення, переказування, пересилання в Україну валюти України, за винятком випадків, передбачених пунктом 2 статті 3 Декрету Про систему валютного регулювання і контролю

надання і одержання резидентами кредитів в іноземній валюті, якщо терміни і суми таких кредитів перевищують встановлені законодавством межі

використання іноземної валюти на території України як засобу платежу або як застави, за винятком оплати в іноземній валюті за товари, роботи, послуги, а також оплати праці, на тимчасово окупованій території України

розміщення валютних цінностей на рахунках і у вкладах за межами України та здійснення інвестицій за кордон

Ліцензія не потрібна

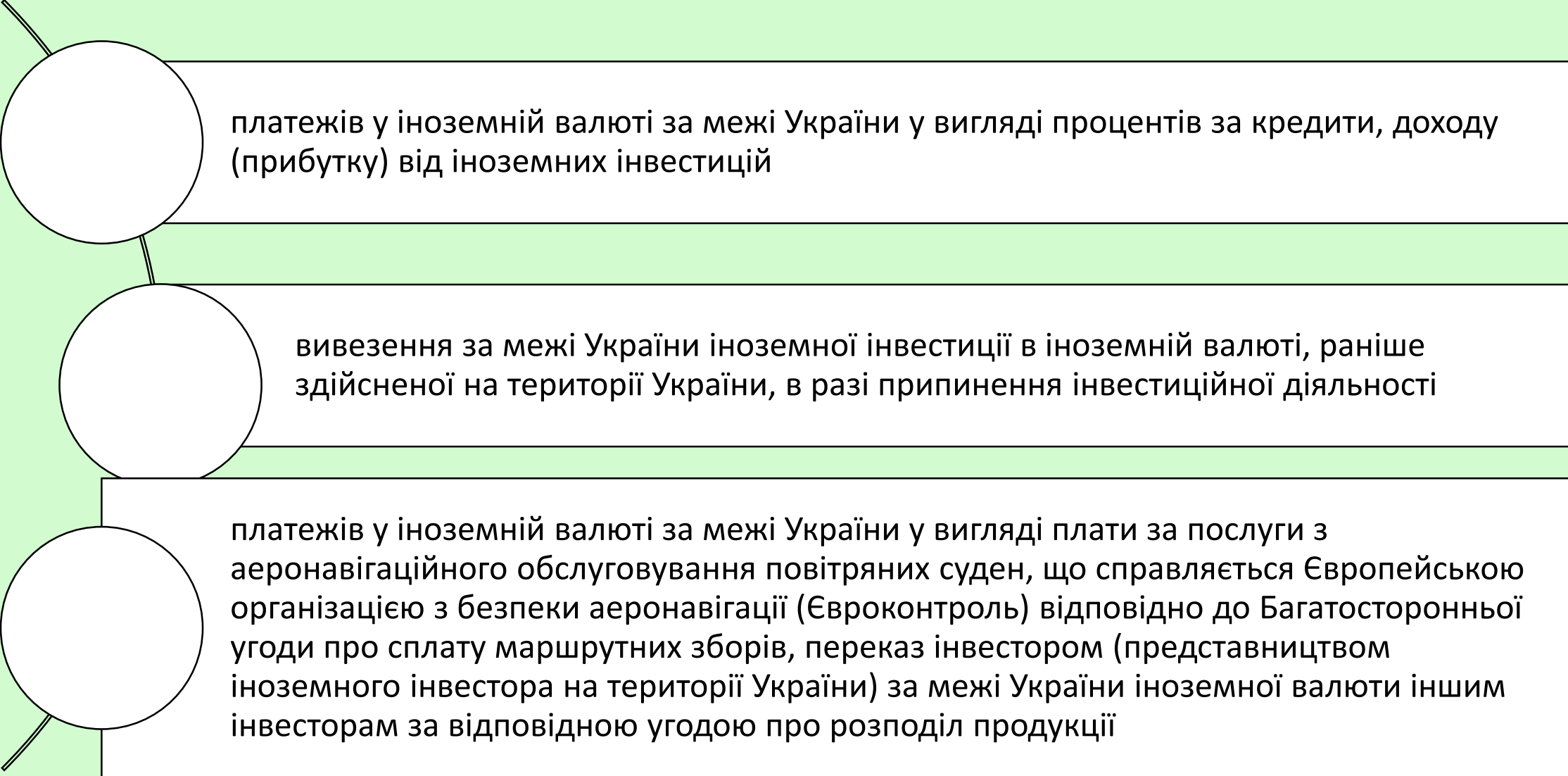


вивезення, переказування і пересилання за межі України фізичними особами - резидентами іноземної валюти на суму, що визначається Національним банком України

вивезення, переказування і пересилання за межі України фізичними особами - резидентами і нерезидентами іноземної валюти, яка була раніше ввезена ними в Україну на законних підставах

платежів у іноземній валюті, що здійснюються резидентами за межі України на виконання зобов'язань у цій валюті перед нерезидентами щодо оплати продукції, послуг, робіт, прав інтелектуальної власності та інших майнових прав, за винятком оплати валютних цінностей та за договорами (страховими полісами, свідоцтвами, сертифікатами) страхування життя

Ліцензія не потрібна

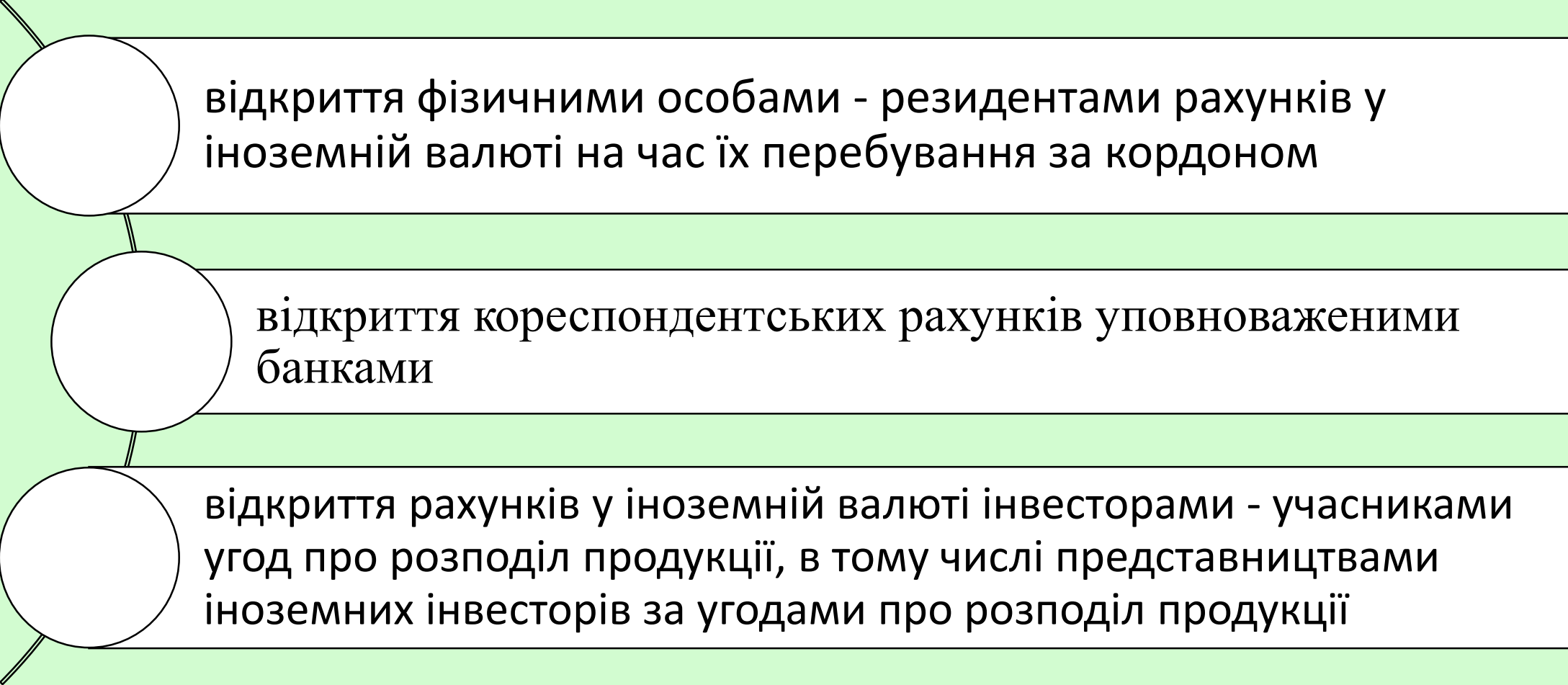


платежів у іноземній валюті за межі України у вигляді процентів за кредити, доходу (прибутку) від іноземних інвестицій

вивезення за межі України іноземної інвестиції в іноземній валюті, раніше здійсненої на території України, в разі припинення інвестиційної діяльності

платежів у іноземній валюті за межі України у вигляді плати за послуги з аеронавігаційного обслуговування повітряних суден, що справляється Європейською організацією з безпеки аеронавігації (Євроконтроль) відповідно до Багатосторонньої угоди про сплату маршрутних зборів, переказ інвестором (представництвом іноземного інвестора на території України) за межі України іноземної валюти іншим інвесторам за відповідною угодою про розподіл продукції

Ліцензія не потрібна



відкриття фізичними особами - резидентами рахунків у іноземній валюті на час їх перебування за кордоном

відкриття кореспондентських рахунків уповноваженими банками

відкриття рахунків у іноземній валюті інвесторами - учасниками угод про розподіл продукції, в тому числі представництвами іноземних інвесторів за угодами про розподіл продукції

Індивідуальні ліцензії для здійснення інвестицій за кордон

- Інвестиції можуть здійснюватися у формі створення юридичних осіб за кордоном, придбання корпоративних прав і цінних паперів іноземних емітентів, прав власності на нерухоме майно, розташоване за межами України, та в інших формах, які не заборонені законами України.

Не є інвестиціями операції резидентів із перерахування коштів для утримання власних представництв (філій) за кордоном (за винятком придбання за кордоном нерухомого майна), оплата членських (вступних) внесків до іноземних (міжнародних) організацій та установ, відкриття рахунків в іноземних банках, створення та функціонування дипломатичних, консульських, торговельних та інших офіційних представництв за кордоном, які користуються імунітетом і дипломатичними привілеями. Порядок здійснення вищезазначених операцій визначається іншими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Не потребує отримання індивідуальної ліцензії НБУ

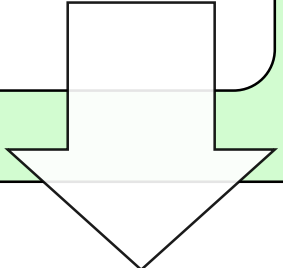
- проведення між суб'єктами інвестицій розрахунків на території України в гривнях з метою придбання права власності на об'єкти інвестицій за кордоном
- проведення фізичними особами, що не є підприємцями, розрахунків з нерезидентами за кордоном з метою здійснення інвестицій (крім випадку переказу коштів з цією метою з України за кордон).

Суб'єктами інвестиції є резиденти:

- а) юридичні особи;
- б) фізичні особи, які в установленому законодавством України порядку визнані суб'єктами підприємницької діяльності;
- в) фізичні особи, які не зареєстровані як суб'єкти підприємницької діяльності.

Для інвестицій не можуть бути використані кошти:

у готівковій формі - юридичними особами, а також фізичними особами, які у встановленому законодавством України порядку є суб'єктами підприємницької діяльності



за рахунок бюджетних коштів - без дозволу органу, уповноваженого розпоряджатися цими коштами

Резиденту не видається ліцензія на здійснення інвестицій (реінвестицій), вже фактично здійснених з порушенням вимог чинного законодавства України

Е-ліцензія (тобто, електронна ліцензія) є видом індивідуальної ліцензії, яка видається фізичним особам в електронному вигляді на перерахування іноземної валюти закордон на загальну суму до 50 000 доларів США (в еквіваленті) для здійснення трьох видів валютних операцій:

інвестицій за кордон

розміщення коштів на власних рахунках за межами України

виконання зобов'язань перед нерезидентами за договорами
страхування життя

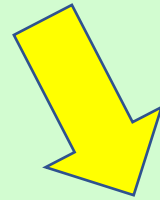
Щоб отримати е-ліцензію фізична особа має звернутися в будь-який уповноважений банк, в якому вона має відкритий власний рахунок, та подати такі документи (у паперовій або електронній формі):

заяву до НБУ про видачу е-ліцензії

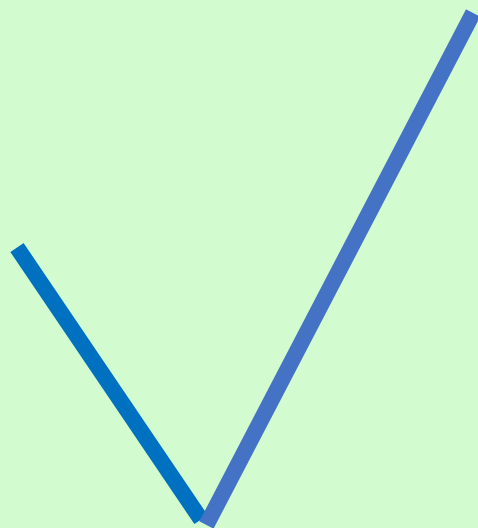
документи, що свідчать про наявність у цієї фізичної особи доходів у сумі, достатній для здійснення переказу коштів на підставі е-ліцензії

оригінали або копії документів, що підтверджують мету здійснення переказу з України (крім випадку переказу коштів на власний рахунок)

В свою чергу, уповноважений банк за умови відповідності поданої заявником інформації надсилає до Національного банку запит в електронному вигляді засобами АІС для видачі цій особі е-ліцензії



На підставі такого запиту Національний банк в автоматизованому порядку видає фізичній особі е-ліцензію шляхом унесення облікового запису до АІС, про що банк повідомляє клієнта



Така спрощена система надання індивідуальних ліцензій полегшить та прискорить проведення фізичними особами відповідних валютних операцій

Водночас, за оцінками Національного банку, обсяг таких операцій не буде мати суттєвого впливу на стан валютного ринку

Для одержання ліцензії на здійснення інвестицій резидент зобов'язаний подати до Національного банку України такі документи:

- 1) заяву про видачу ліцензії згідно з додатком 1 до Інструкції 122;
- 2) оригінали або копії договорів (угод) та/або інших документів (рішення засновника, протокол загальних зборів акціонерів тощо), що є підставою для здійснення резидентом інвестиції за кордон;
- 3) оригінали або копії документів про реєстрацію частки статутного капіталу (об'єкта інвестиції), яку планує набути резидент (виписка з рахунку в цінних паперах, сертифікат корпоративних прав, установчі документи нерезидента, що містять інформацію про зареєстрований статутний капітал, тощо). Подаються в разі здійснення прямої інвестиції;

Для одержання ліцензії на здійснення інвестицій резидент зобов'язаний подати до Національного банку України такі документи:

- 4) копії сторінок паспорта (або документа, що його замінює), які містять прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання, засвідчені підписом заявника (для заявників - фізичних осіб, крім підприємців);
- 5) оригінали або копії документів, що підтверджують наявність у нерезидента-продавця права власності на об'єкт інвестиції (виписки з рахунку в цінних паперах, витягу з реєстру об'єктів нерухомості тощо). Не вимагаються у випадку здійснення прямої інвестиції;

Для одержання ліцензії на здійснення інвестицій резидент зобов'язаний подати до Національного банку України такі документи:

б) довідку заявника в довільній формі, що містить інформацію та розрахунки, які підтверджують відповідність інвестиції вимогам, установленим законодавством України, щодо структури активів, які дозволяється приймати для представлення страхових резервів (у випадку здійснення інвестиції страховиком із страхування життя), або щодо структури активів інституту спільного інвестування/недержавного пенсійного фонду (у випадку здійснення інвестиції за рахунок активів інституту спільного інвестування/недержавного пенсійного фонду). Довідка засвідчується підписом керівника (заступника керівника) заявника.

Документи на здійснення інвестицій понад 50 000 дол США

- 1) інформацію/документи за підписом/засвідчені підписом заявника (уповноваженої ним особи), що має/мають підтверджувати наявність економічної доцільності (сенсу) операції зі здійснення інвестиції. Така інформація/документи може/можуть бути оформлена/оформлені у вигляді бізнес-плану або іншим чином;
- 2) довідку заявника в довільній формі про його відкриті поточні рахунки в уповноважених банках (для заявників - юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців). Довідка повинна містити інформацію про найменування уповноваженого(их) банку(ів), валюту(и) рахунку(ів), дату(и) відкриття рахунку(ів), залишки коштів на рахунку(ах), загальний(і) обсяг(и) зарахування та списання коштів за рахунком(ами) не менше ніж за останні шість місяців. Інформація зазначається в довідці станом на дату складання заяви на отримання ліцензії. Довідка засвідчується підписом заявника (уповноваженої ним особи);

Документи на здійснення інвестицій понад 50 000 дол США

3) інформацію/відомості щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) заявника - юридичної особи, нерезидента - продавця об'єкта інвестиції (за наявності) та нерезидента, корпоративні права/цінні папери якого набуває заявник (за наявності). Така інформація має бути засвідчена підписом заявника (уповноваженої ним особи), містити схематичне зображення структури власності резидента/нерезидента (із зазначенням прямої та опосередкованої участі особи в процентному відношенні) і відомості про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) резидента/нерезидента;

Документи на здійснення інвестицій понад 50 000 дол США

4) оригінал або копію звіту про оцінку (акта оцінки) ринкової вартості об'єкта інвестиції, складеного уповноваженою особою (суб'єктом оціночної діяльності). Зазначена в заяві про видачу ліцензії сума інвестиції не може перевищувати ринкової вартості об'єкта інвестиції згідно із звітом про оцінку (актом оцінки), зазначеним у підпункті 4 пункту 2.2 глави 2 цієї Інструкції. Строк між датами оцінки ринкової вартості об'єкта інвестиції та укладенням резидентом договору про здійснення інвестиції за кордон (придбання об'єкта інвестиції) має становити не більше 30 календарних днів. Звіт про оцінку (акт оцінки) не вимагається в разі придбання цінних паперів та корпоративних прав у межах їх номінальної вартості;

Документи на здійснення інвестицій понад 50 000 дол США

5) для заявників - юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців: інформацію/документи (оригінали або копії) щодо визначення фінансового стану заявника, зокрема: фінансову звітність заявника на останню звітну дату, що складена відповідно до вимог законодавства України (баланс, звіт про фінансові результати, податкова декларація, додатки до податкової декларації, інша фінансова звітність) з відміткою відповідного державного органу України про її отримання/прийняття;

Документи на здійснення інвестицій понад 50 000 дол США

б) для заявників - фізичних осіб: документи (інформацію), що свідчать про наявність у заявника доходів у сумі, достатній для здійснення інвестиції. Такими документами (інформацією) можуть бути оригінали або копії декларацій про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про їх отримання, довідок (відомостей) контролюючого органу про суми виплачених фізичній особі (заявнику) доходів та сплачених податків, інформація з офіційного сайту Національного агентства з питань запобігання корупції з декларацій про майновий стан і доходи, які подавалися фізичною особою (заявником) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання корупції.

Терміни видачі і дії ліцензій

- Строк розгляду Національним банком України пакета документів для видачі ліцензії, визначеного в главі 2 Інструкції 122, не повинен перевищувати 25 робочих днів з дати його надходження.
- Ліцензія видається резиденту на строк, що необхідний для здійснення інвестиції.

Підставами для відмови у видачі ліцензії, внесення змін та доповнень до неї, для тимчасового призупинення розгляду клопотання резидента про видачу ліцензії можуть бути:

- а) відсутність документа (документів), перелічених у главах 2, [3](#) Інструкції 122;
- б) невідповідність поданих документів вимогам чинного законодавства України;
- в) виявлення в поданих документах неповної, недостовірної (суперечливої) інформації, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) заявника - юридичної особи та/або нерезидента(ів);
- г) порушення проти заявника справи про банкрутство або перебування заявника в процесі припинення;
- г) заборони або обмеження щодо інвестицій, передбачені чинним законодавством України та/або країни інвестиції;

Підставами для відмови у видачі ліцензії, внесення змін та доповнень до неї, для тимчасового призупинення розгляду клопотання резидента про видачу ліцензії можуть бути:

д) подання документів заявником, який є особою, яка переховується від органів досудового розслідування /слідства/суду/органів влади згідно з інформацією, розміщеною на офіційному веб-сайті Міністерства внутрішніх справ України (у розшуковому обліку "Особи, які переховуються від органів влади") та/або на Єдиному державному веб-порталі відкритих даних (за інформацією Міністерства внутрішніх справ України про осіб, які переховуються від органів влади);

е) виявлення в поданих документах інформації про те, що учасником операції зі здійснення інвестиції за кордон або особою, на користь чи в інтересах якої проводиться ця операція, є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження (zareestrovana/postiyno prozhyvaє) у країні, що визнана Верховною Радою України державою-агресором/державою-окупантом;

Підставами для відмови у видачі ліцензії, внесення змін та доповнень до неї, для тимчасового призупинення розгляду клопотання резидента про видачу ліцензії можуть бути:

- є) недостатня обґрунтованість економічної доцільності (сенсу) операції зі здійснення інвестиції та/або недостатність фінансової можливості проводити (ініціювати проведення) цю(єї) операцію(ї);
- ж) виявлення інформації про те, що учасником операції зі здійснення інвестиції за кордон або особою, на користь чи в інтересах якої проводиться ця операція, є юридична або фізична особа, яка має місце перебування, місце проживання, місцезнаходження, місце реєстрації в країні, що включена до переліку країн (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, та/або щодо якої застосовано міжнародні санкції та/або санкції в порядку, передбаченому Законом України "Про санкції", та/або санкції іноземних держав або міждержавних об'єднань.

Підстави для відкликання ліцензії протягом терміну її дії

- порушення власником ліцензії її умов, вимог чинного законодавства України
- письмова відмова від здійснення інвестиції
- звернення власника ліцензії про припинення інвестиції
- установлення факту подання резидентом документів для отримання ліцензії, що містять заздалегідь недостовірну інформацію
- прийняття рішення про припинення юридичної особи - власника ліцензії/державна реєстрація припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця - власника ліцензії

У разі відкликання виданої ліцензії її власник повинен припинити інвестицію за кордоном, яку він проводив (здійснював) на підставі цієї ліцензії, та повернути в Україну в строки, визначені Національним банком України, усі кошти, отримані внаслідок припинення власником ліцензії інвестиційної діяльності, а також доходи (прибутки), отримані від здійснення цієї інвестиції за кордон.

Порядок організації розрахунків у іноземній валюті

- Розрахунки між резидентами та нерезидентами в межах торгового обороту мають здійснюватися тільки через уповноважені банки у встановленому НБУ порядку.
- Уповноважений банк – будь-який банк, офіційно зареєстрований на території України, що має ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій.

Банк згідно з Інструкцією 136 контролює дотримання резидентом установлених законодавством строків розрахунків за:

- ❖ експортною операцією резидента, якщо на дату митного оформлення продукції або виконання резидентом робіт, надання транспортних, страхових послуг розрахунки за такою операцією не завершені (кошти від продажу нерезиденту товару на поточний рахунок резидента не надійшли або надійшли не в повному обсязі) або в банку немає інформації про завершення розрахунків за такою операцією;

Банк згідно з Інструкцією 136 контролює дотримання резидентом установлених законодавством строків розрахунків за:

- ❖ імпоротною операцією резидента, якщо на дату оплати резидентом товару [на дату виставлення векселя на користь постачальника товару, що імпортується, а в разі застосування розрахунків у формі документарного акредитива - на дату здійснення банком платежу на користь нерезидента (дату списання коштів з рахунку банку)] нерезидентом не була здійснена поставка товару за імпоротною операцією (з оформленням типів МД, зазначених в абзаці другому пункту 3.3 розділу 3 Інструкції 136, або документів, зазначених в абзацах третьому, четвертому пункту 3.3 розділу 3 Інструкції 136) або в банку немає інформації про здійснення поставки за такою операцією

Банк згідно з Інструкцією 136 контролює дотримання резидентом установлених законодавством строків розрахунків за:

- ❖ імпоротною операцією резидента, якщо на дату оплати резидентом товару [на дату виставлення векселя на користь постачальника товару, що імпортується, а в разі застосування розрахунків у формі документарного акредитива - на дату здійснення банком платежу на користь нерезидента (дату списання коштів з рахунку банку)] імпортна операція без увезення товару на територію України не була завершена або в банку немає інформації про завершення імпоротної операції без увезення товару на територію України.
- ❖ Інші експортні, імпортні операції перевіряються банком під час настання події (перерахування резидентом коштів на користь нерезидента, надходження від нерезидента коштів на користь резидента, отримання реєстру МД за відповідною операцією тощо) і надалі не контролюються щодо дотримання резидентом установлених законодавством України строків розрахунків за експортними, імпортними операціями згідно з Інструкцією 136.

Якщо договір передбачає поставку продукції, виконання робіт, надання транспортних, страхових послуг, здійснення платежу в кілька етапів, то банк здійснює контроль за строками розрахунків за експортними операціями окремо за кожним фактом здійснення поставки продукції, виконання робіт, надання транспортних, страхових послуг, а за імпор্তними операціями - окремо за кожним фактом здійснення платежу

Згідно зі ст. 1 Закону №185 виручка резидентів у іноземній валюті підлягає зарахуванню на їх валютні рахунки в уповноважених банках у строки виплати заборгованостей, зазначені в контрактах. Але такий строк **не може перевищувати 180 календарних днів** з дати митного оформлення (виписки вивізної вантажної митної декларації) продукції, що експортується, а в разі експорту робіт (послуг), прав інтелектуальної власності - з моменту підписання акта або іншого документа, що засвідчує виконання робіт, надання послуг, експорт прав інтелектуальної власності.

- ❖ Перевищення цих строків потребує висновку центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері економічного розвитку (Мінекономрозвитку). Порядок отримання такого висновку встановлений постановою КМУ від 29.12.2007 р. № 1409.
- ❖ Порушення строків без наявності висновку про їх продовження може призвести до сплати пені.

Якщо чекаємо оплату від нерезидента

Виручка резидентів (крім інвесторів) підлягає зарахуванню на їх рахунки в банках у строки виплати заборгованостей, зазначені в контрактах, але не пізніше встановленого законодавством строку:

- з дати оформлення митної декларації на продукцію, що експортується;
- з моменту підписання акту, рахунку (інвойсу) або іншого документа, що засвідчує виконання робіт, надання послуг, експорт прав інтелектуальної власності, інших немайнових прав, призначених для продажу (оплатної передачі) - в разі експорту робіт та послуг.

Якщо зробили передоплату нерезиденту

Отримання товарів, робіт, послуг від нерезидента має відбутися у строки, зазначені в контрактах, але не пізніше за встановлені законодавством строки після:

- здійснення авансового платежу;
- виставлення векселя на користь постачальника товару, що імпортується;
- у разі застосування розрахунків у формі документарного акредитива - моменту здійснення банком платежу на користь нерезидента, потребують одержання висновку.

Зняття банком експортних та імпорتنих операцій з контролю

- Експортну операцію резидента банк знімає з контролю після зарахування виручки за цією операцією на поточний рахунок останнього (п. 2.3 Інструкції № 136).
- Імпортну операцію резидента банк знімає з контролю в разі імпорту товару, надання послуг, виконання робіт, за які було здійснено передоплату (виставлено вексель тощо).

В разі імпорту товару без його ввезення на територію України банк знімає операцію з контролю виключно за наявності однієї з таких умов

- зарахування виручки, одержаної від нерезидента, на рахунок резидента в уповноваженому банку в разі продажу нерезиденту товару за межами України;
- подання документів, що підтверджують використання резидентом товару за межами України на підставі договорів (контрактів, угод), інших форм документів, що застосовуються в міжнародній практиці та можуть вважатися договором.

Коли пеня не нараховується

- у разі прийняття до розгляду судом, Міжнародним комерційним арбітражним судом чи Морською арбітражною комісією при Торгово-промисловій палаті України позовної заяви резидента про стягнення з нерезидента заборгованості, яка виникла внаслідок недотримання нерезидентом строків, передбачених експортно-імпортними контрактами, строки, передбачені статтями 1 і 2 цього Закону або встановлені НБУ зупиняються і пеня за їх порушення в цей період не сплачується;
- у разі прийняття судом рішення про задоволення позову пеня за порушення строків розрахунків не сплачується з дати прийняття позову до розгляду судом;

Коли змінюється сума виручки

Сума валютної виручки або вартість товарів може бути зменшена, якщо протягом виконання зобов'язань за договором:

- а) відбувається перегляд ціни товарів у зв'язку з невідповідністю їх кількісних та/або якісних характеристик умовам договору - на суму недопоставлених та/або неякісних товарів.
- Рішення про таку невідповідність **приймає Міжнародний комерційний арбітражний суд чи Морська арбітражна комісія при Торгово-промисловій палаті або інший орган (експертна організація тощо)**, уповноважений розглядати спори або засвідчувати таку невідповідність згідно з правилами чи звичаями країни розташування сторони договору або третьої країни відповідно до умов договору

Коли змінюється сума виручки

Сума валютної виручки або вартість товарів може бути зменшена, якщо протягом виконання зобов'язань за договором:

- б) відбувається перегляд ціни товарів унаслідок дій форс-мажорних обставин, що призвели до зміни кількісних та/або якісних характеристик товару, - на суму недопоставлених (недоотриманих) та/або неякісних товарів.
- **Зміна ціни товару має бути підтверджена Торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (експертною організацією)** згідно з правилами чи звичаями країни розташування сторони договору або третьої країни відповідно до умов договору;

Коли змінюється сума виручки

Сума валютної виручки або вартість товарів може бути зменшена, якщо протягом виконання зобов'язань за договором:

- в) товари знищено, конфісковано, зіпсовано, украдено, загублено - на суму їх вартості [якщо право власності на товар відповідно до умов договору належить резиденту].
- Наявність таких обставин має бути підтверджена органами, уповноваженими здійснювати таке підтвердження згідно із законодавством країни, на території якої сталися такі події;
- г) відбуваються відповідним чином оформлені повернення експортеру продукції, відмова експортера від виконання робіт, надання транспортних, страхових послуг у повній сумі або частково - на суму вартості таких продукції, робіт, транспортних, страхових послуг;
- ґ) відбувається повернення сплачених імпортером коштів повністю або частково - на суму таких коштів;

Коли змінюється сума виручки

Сума валютної виручки або вартість товарів може бути зменшена, якщо протягом виконання зобов'язань за договором:

- д) здійснюється оподаткування виконаних резидентами для нерезидентів робіт (наданих транспортних, страхових послуг) за межами України - на суму сплачених податків. Здійснення оподаткування засвідчується письмовим поясненням резидента-експортера.
- Банк для цілей цього підпункту має право також вимагати в резидента підтвердження податкового органу країни нерезидента щодо сплати відповідної суми податків;
- е) відбувається оплата резидентом комісійних винагород, які утримали банки-нерезиденти, якщо оплата резидентом цих винагород передбачена експортними договорами, що передбачають поставку продукції, виконання робіт, надання транспортних, страхових послуг, та імпортними договорами і підтверджена відповідним банківським документом або підтверджена відповідним банківським документом (підтвердження не вимагається, якщо оплата комісійної винагороди передбачена договором і за кожним окремим платежем за цим договором не перевищує 50 євро, або еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті

Коли змінюється сума виручки

Сума валютної виручки або вартість товарів може бути зменшена, якщо протягом виконання зобов'язань за договором:

є) відбувається оплата нерезидентом фізичній особі-резиденту, яка перебуває у відрядженні за кордоном з метою виконання зобов'язань за експортним договором резидента - суб'єкта підприємницької діяльності, що передбачає поставку продукції, виконання робіт, надання транспортних, страхових послуг, коштами в готівковій іноземній валюті на експлуатаційні витрати, пов'язані з обслуговуванням транспортного засобу, який належить резиденту - стороні договору (орендується, фрахтується ним) і використовується за кордоном з метою виконання зобов'язань останнього за цим договором, - на суму використаних коштів.

Сума попередньої оплати, що повернута нерезидентом у зв'язку з невиконанням сторонами своїх зобов'язань, може бути зменшена на суму комісійних винагород, яку утримали банки-нерезиденти, якщо оплата комісійних винагород резидентом - отримувачем коштів передбачена умовами імпортного договору і підтверджена відповідним банківським документом або підтверджена відповідним банківським документом (підтвердження не вимагається, якщо оплата комісійної винагороди передбачена імпортним договором і за кожним окремим платежем за цим договором не перевищує 50 євро, або еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті).

Зарахування зустрічних вимог

- ❖ вимоги випливають із взаємних зобов'язань між резидентом і нерезидентом, які є контрагентами за цими операціями;
- ❖ вимоги однорідні;
- ❖ строк виконання за зустрічними вимогами настав або не встановлений, або визначений моментом пред'явлення вимоги;
- ❖ між сторонами не було спору щодо характеру зобов'язання, його змісту, умов виконання тощо

Додатковою підставою для зняття експортної операції з контролю, крім зарахування виручки, може бути:

❖ повідомлення іншого банку про зарахування виручки за цією операцією на відкритий у цьому банку поточний рахунок резидента (у повідомленні зазначається вся наявна в реквізитах платежу інформація: номер і дата договору, сума платежу - у тій частині, у якій відомості передаються іншому банку, тощо). Зазначене повідомлення надається засобами електронної пошти Національного банку України на запит такого резидента або запит банку тільки тому банку, який зазначений у запиті резидента або якому резидент дозволив цей запит;

Додатковою підставою для зняття експортної операції з контролю, крім зарахування виручки, може бути:

- ❖ повідомлення іншого банку про надходження реєстру МД за цією операцією резидента (у повідомленні зазначається вся наявна в реєстрі МД інформація).
Зазначене повідомлення надається засобами електронної пошти Національного банку України на запит резидента або запит банку тільки тому банку, який зазначений у запиті резидента або якому резидент дозволив цей запит;

Додатковою підставою для зняття імпоротної операції з контролю може бути

- повідомлення іншого банку, якому митний орган надіслав інформацію про цю операцію резидента, про отримання такого реєстру (у повідомленні зазначаються номер і дата реєстру, уся наявна в реєстрі інформація про операцію резидента, а також вартість продукції в тій частині, у якій відомості передаються іншому банку). Зазначене повідомлення надається засобами електронної пошти Національного банку України на запит такого резидента або запит банку тільки тому банку, який зазначений у запиті резидента або якому резидент дозволив цей запит;
- повідомлення митного органу, а також засвідчена в установленому законодавством України порядку копія МД, отримані на запит резидента (для операцій, контроль за якими здійснюється згідно з пунктом 3.7 розділу 3 Інструкції 136);
- документи, що підтверджують поставку продукції на користь резидента-реципієнта (одержувача) міжнародної технічної допомоги відповідно до міжнародних договорів України.

Банк знімає з контролю операцію резидента в разі імпорту товару без його ввезення на територію України виключно за наявності однієї з таких умов:

- ❖ зарахування виручки, одержаної від нерезидента, на рахунок резидента в уповноваженому банку в разі продажу нерезиденту товару за межами України;
- ❖ подання документів, що підтверджують використання резидентом товару за межами України на підставі договорів (контрактів, угод), інших форм документів, що застосовуються в міжнародній практиці та можуть уважатися договором.

Ризики зупинення валютних операцій

- НБУ в листі від 18.12.2015 р. №25-02002/101317 вимагав від банків забезпечити всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників (далі — аналіз документів), які є підставою, зокрема, для:
 - купівлі іноземної валюти з метою перерахування за межі України;
 - перерахування іноземної валюти за межі України.
- Аналіз документів включає вивчення суті та мети фінансової операції, інформації про її учасників та здійснюється з метою виявлення індикаторів підозрілої фінансової операції (перелік індикаторів наведено у додатку до Листа №25-02002/101317), ознак здійснення банком ризикової діяльності (відповідно до Положення 346) та/або підстав вважати, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом

Для встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) банки вимагають від клієнта

- 1)** схематичне зображення структури власності клієнта — юридичної особи — додаток 1 до Положення про фінмоніторинг (пункт 53 розділу V);
- 2)** анкети клієнта — юридичної особи — резидента — додаток 2 до Положення про фінмоніторинг (пункт 67 розділу V);
- 3)** анкети клієнта — юридичної особи — нерезидента — додаток 3 до Положення про фінмоніторинг (пункт 67 розділу V).

Залучення кредитів від нерезидентів

Якщо договором з нерезидентом передбачено одержання кредиту з надходженням коштів на рахунок резидента-позичальника за межами України та/або погашення заборгованості за таким кредитом здійснюватиметься з рахунку резидента, відкритого за межами України, то резидент-позичальник повинен у встановленому Національним банком порядку одержати індивідуальну ліцензію на розміщення валютних цінностей на рахунках за межами України (за винятком тих випадків, коли законодавство України дає змогу розміщувати валютні цінності та здійснювати інші операції через рахунок, відкритий за межами України резидентом, без відповідної індивідуальної ліцензії).

Договір підлягає реєстрації в Національному банку до фактичного одержання резидентом-позичальником коштів за кредитом, за винятком:

- 1) договору щодо здійснення операцій з одержання уповноваженим банком-позичальником кредиту овернайт. Такий договір не потребує реєстрації в Національному банку. Під час визначення умов такого договору та проведення на його підставі операцій мають бути дотримані максимальні процентні ставки, що встановлюються Національним банком відповідно до абзацу першого пункту 1.10 глави 1 розділу I Положення №270;
- 2) договору щодо здійснення операцій з одержання уповноваженим банком-позичальником кредиту на строк, що не перевищує одного року (крім кредитів овернайт), для реєстрації якого уповноважений банк зобов'язаний звернутися до Національного банку не пізніше робочого дня, наступного за днем одержання коштів за таким кредитом.

Виплати за кредитами нерезидентам

Розмір виплат за користування кредитом за встановленою договором процентною ставкою, у тому числі в разі змінюваної процентної ставки, з урахуванням комісій, неустойки та інших установлених договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання умов цього договору (далі — виплати за користування кредитом), не може перевищувати розмір виплат за цим кредитом, розрахований виходячи з установленної Національним банком максимальної процентної ставки (далі — виплати за максимальною процентною ставкою), яка застосовується до договору згідно з умовами його реєстрації Національним банком, про що має бути зазначено в договорі.

Виплати за кредитами нерезидентам

До розрахунку розміру виплат за користування кредитом не враховуються комісійні винагороди обслуговуючого банку і банку-нерезидента за переказ коштів в іноземній валюті за договором, що сплачуються за рахунок резидента-позичальника, а також виплати, обумовлені настанням форс-мажорних обставин. Підтвердженням настання форс-мажорних обставин є відповідне підтвердження Торгово-промислової палати України або іншої уповноваженої організації (органу) країни розташування сторони договору або третьої країни відповідно до умов договору.

Нюанси реєстрації кредитних договорів

- Реєстрація договору дійсна на весь час користування кредитом за цим договором, якщо протягом 180 календарних днів починаючи з наступного робочого дня після дня реєстрації договору резидент-позичальник одержав кредит або його частку
- НБУ має право анулювати реєстрацію договору. Анульована реєстрація договору не поновлюється. Нова реєстрація такого договору здійснюється в загальному порядку

Реєстрація договору може бути анульована у зв'язку з:

- 1) ліквідацією уповноваженого банку-позичальника;
- 2) припиненням або перебуванням у процесі припинення юридичної особи / підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця, якщо ці особи є резидентами-позичальниками за зареєстрованим договором;
- 3) неотриманням резидентом-позичальником (у тому числі уповноваженим банком) кредиту (повністю або частково) протягом 180 календарних днів починаючи з наступного робочого дня після дня реєстрації договору та закінченням у зв'язку з цим строку дії реєстрації або в разі втрати чинності реєстрації у визначених законодавством випадках;

Реєстрація договору може бути анульована у зв'язку з:

- 4) виявленням у документах, поданих резидентом-позичальником або іншим заявником до уповноваженого банку та/або уповноваженим банком - ініціатором проведення реєстраційних дій до Національного банку і на підставі яких Національний банк провів реєстрацію договору (уніс зміни до реєстрації договору), недостовірної, неповної (у тому числі внаслідок неподання додаткових/підтвердних документів, що мають подаватися в пакеті документів згідно з вимогами розділу I Положення 270 та/або Положення № 369) інформації та/або інформації, що свідчить про порушення клієнтом/уповноваженим банком вимог законодавства України;
- 5) виявленням Національним банком ознак здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів уповноваженого банку, під час виконання цим банком функції обслуговуючого банку за договором;

Реєстрація договору може бути анульована у зв'язку з:

- 6) наявністю підозр, що характер або наслідки фінансових операцій можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання уповноваженого банку з метою вчинення кримінальних правопорушень;
- 7) наявністю інформації про порушення резидентом-позичальником норм валютного законодавства під час виконання договору;
- 8) зверненням уповноваженого банку - обслуговуючого банку за договором щодо анулювання реєстрації договору за ініціативою резидента-позичальника (у тому числі уповноваженого банку-позичальника), зокрема у випадку, передбаченому пунктом 1.22 глави 1 розділу I Положення 270.

Угода про Асоціацію між Україною та ЄС від 14.06.2014 року передбачає:

Стаття 145. ... Сторони повинні забезпечувати:

- i. вільний рух капіталу, пов'язаного з надходженням прямих інвестицій ...
- ii. вільний рух капіталу, пов'язаний з наданням кредитів, які стосуються торговельних операцій, або з наданням послуг...
- iii. вільний рух капіталу, пов'язаний з портфельними інвестиціями і фінансовими позиками та кредитами...

Стаття 147.

Протягом **перших 4-х років** ... Сторони вживають заходів для створення необхідних умов для подальшого поступового застосування правил Сторони ЄС про вільний рух капіталу.

До кінця 5-го року з дати набрання чинності цією Угодою Комітет з питань торгівлі розглядає вжиті заходи та визначає умови подальшої лібералізації.

Директива Ради ЄС (88/361/ЄЕС) від 24.06.1988 передбачає:

Стаття 1. Забороняє країнам-членам обмеження руху капіталу між громадянами

Стаття 3. Дозволяє країнам-членам застосовувати захисні тимчасові заходи у випадках «...коли короткотермінові рухи капіталу ... вносять значну напругу на ринки іноземних валют та ведуть до серйозних розладів у здійсненні грошової та валютної політик будь-якої держави-члена..»

Стаття 7. Передбачає, що рух капіталу **В або З третіх країн**, країни-члени намагаються організовувати **так само**, як і з іншими країнами-членами.

**9 серпня 2017 року НБУ
висунув пропозиції щодо
законодавчих змін, необхідних
для переходу до ліберальної
моделі валютного
регулювання.**



Поточний стан

- Нормативно-законодавча база чинного валютного регулювання є застарілою та переобтяженою, а отже потребує заміни.
- Угодою про асоціацію із ЄС Україна прийняла на себе зобов'язання щодо адаптації валютного законодавства до норм та стандартів ЄС.

Пропонований шлях розвитку

- Прийняття Закону «Про валюту», який повністю відповідатиме нормам ЄС щодо руху капіталу
- Закон встановлюватиме свободу руху капіталу, наділяючи Національний банк України окремими повноваженнями щодо врегулювання валютних операцій

Попередній прогрес

- Із урахуванням концепції нового валютного регулювання представники НБУ у співпраці з експертами, залученими Європейською комісією, розробили пропозиції до проекту закону, що відповідає зазначеним вимогам

ліберальна модель валютного регулювання нова вання передбачає свободу проведення валютних операцій

Новація	Коментар
1 Свобода проведення валютних операцій	<ul style="list-style-type: none">▪ Дозволено все, що прямо не заборонено законом
2 Валютні цінності	<ul style="list-style-type: none">▪ Національна валюта▪ Іноземна валюта▪ Банківські метали
3 Усі розрахунки на території України – в гривні, крім:	<ul style="list-style-type: none">▪ Операцій із здійснення іноземних інвестицій▪ Банківських та фінансових послуг▪ Операцій небанківських установ та Укрпошти▪ Інших випадків, визначених НБУ
4 Лише два типи ліцензій	<ul style="list-style-type: none">▪ Банківська (містить в собі і валютну)▪ Валютна – для небанківських фінансових установ
5 Валютний нагляд	<ul style="list-style-type: none">▪ Органи: НБУ, ДФС, ДСС▪ Агенти: уповноважені банки
6 Валютні обмеження – тимчасові заходи захисту від кризових явищ	<ul style="list-style-type: none">▪ Вводяться на підставі рішення Ради Фінансової Стабільності (РФС)▪ Строк – до 6 місяців з можливістю пролонгації

Кінцева модель законодавства має відповідати принципам ЄС

РАМКИ ЗАКОНОДАВЧОГО ПОЛЯ ФАКТИЧНО ВЖЕ ВИЗНАЧЕНІ УГОДОЮ

ДЛЯ ОТРИМАННЯ ПЕРЕВАГ

внутрішнього ринку
фінансових послуг
необхідно імплементувати
близько 60 актів права ЄС,
згідно з Угодою про
Асоціацію



Директива 88/361
**ЗАБОРОНЯЄ ОБМЕЖЕННЯ
РУХУ КАПІТАЛУ МІЖ
КРАЇНАМИ ЄС**

Впровадження Директиви
88/361 докорінно змінить
систему валютного
регулювання в Україні,
**ТОМУ ПОЧИНАТИ
ПОТРІБНО ВЖЕ ЗАРАЗ**

**! УКРАЇНА НЕ ОТРИМАЄ РЕЖИМ
ВНУТРІШНЬОГО РИНКУ ЄС
В СФЕРІ ФІНАНСОВИХ
ПОСЛУГ ДО ПОВНОГО
ВИКОНАННЯ ВИМОГ**



Закон «Про валюту» має стати новим центральним актом валютного регулювання. Він має надавати гарантії вільного проведення валютних операцій їх учасникам, із деякими особливостями.

Будь-які валютні операції мають здійснюватися між резидентами та між резидентами і нерезидентами в іноземній та національній валюті без обмежень

Розрахунки та перекази коштів на території України здійснюються виключно в національній валюті (гривні)

Виключення

Дозволяється проводити як в гривні, так і в іноземній валюті:

- Іноземні інвестиції
- Банківські та інші фінансові послуги, що надаються банками
- Фінансові послуги, що надаються фінансовими установами на підставі ліцензій НБУ

- У віддаленій перспективі бізнесу дозволять достроково погашати кредити від нерезидентів
- приберуть обмеження максимальної процентної ставки за зовнішніми запозиченнями (поки що така ставка не може перевищувати встановлений НБУ граничний розмір),
- А також не перешкоджатиме вільному виведенню коштів від продажу акцій або облігацій.