



банк
ПІВДЕННИЙ

bank.com.ua

Особливості проведення окремих операцій у межах нового валютного регулювання юридичних осіб – резидентів/ нерезидентів



Особливості проведення валютних операцій
(ЗЕД) для резидентів (юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців)

ЕКСПОРТ ТА ІМПОРТ ТОВАРІВ

	Було	Стало
Строк розрахунків з експорту/імпорту	до 180 днів	до 365 днів (включаючи вже проведені раніше операції за умови, що за ними до 06.02.2019 не настав граничний строк 180 днів)
Можливість зарахування експортної валютної виручки на власний рахунок за кордоном з подальшим зарахуванням на рахунок в Україні	на рахунок в Україні у строк 180 днів	до 365 днів (за умови надання документів іноземного банку про зарахування виручки від нерезидента)
Зняття з контролю частини незавершеної операції з експорту/імпорту	до 50 євро недоотримання виручки (комісія банку)	не перевищує 150 000 грн за кожною операцією (часткова недоплата/недоставка товару)
Зменшення суми експортної виручки	зарахування всієї суми у строк до 180 календарних днів	у разі здійснення оподаткування (при виконанні резидентом робіт/послуг нерезиденту за межами України на суму сплачених податків за умови підтвердження податковим органом країни нерезидента)
Оплата з експорту згідно з переуступкою права вимоги боргу на іншого резидента	тільки від контрагента-резидента за договором	дозволено
Санкції Мінекономіки у вигляді призупинення ЗЕД	заборона платежів за кордон клієнту за наявності санкцій за ст. 37 ЗУ «Про ЗЕД»	скасовуються

Особливості проведення валютних операцій (ЗЕД) для резидентів (юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців)

ЕКСПОРТ ТА ІМПОРТ ТОВАРІВ

	Було	Стало
Валютний нагляд за операціями експорту/імпорту в сумі до еквівалента 150 000 грн	на контроль потрапляють усі валютні операції	скасовується (за умови відсутності факторів дроблення операцій*)
* Дроблення операцій:		
з експорту		
<ul style="list-style-type: none"> штучний поділ операцій з постачання товару, який передбачає одночасну наявність таких ознак; операції здійснюються однією особою; операції пов'язані між собою одним контрагентом-нерезидентом і договором; сума кожної операції не перевищує 150 000 гривень; сума операцій з експорту товару протягом календарного місяця перевищує 1,5 млн гривень. 		
з імпорту		
<ul style="list-style-type: none"> штучний поділ загальної суми імпортової валютної операції, що підлягає нагляду і перевірці, який передбачає одночасну наявність таких ознак; операції здійснюються однією особою; 		
	<ul style="list-style-type: none"> операції, пов'язані між собою одними контрагентами, підставами (договором, контрактом, угодою, іншим документом, який застосовується в міжнародній практиці і може вважатися договором), призначенням операції; сума кожної операції не перевищує 150 000 гривень; операції здійснюються не частіше, ніж три рази на календарний тиждень та/або десять разів на календарний місяць; загальна сума валютних операцій на календарний тиждень перевищує 300 000 гривень та/або 1,2 млн гривень на календарний місяць; може мати інші ознаки дроблення валютних операцій, які встановлені на розсуд банку. 	

Дозволяється	Було	Стало
Повідомлення банком про факт порушення клієнтом термінів розрахунку і відсутності документів	у податкову	в НБУ
Подвійний контроль термінів розрахунків з експорту	контроль банку реєстроутримувача та виручкоотримувача	тільки банк, який отримав реєстр митних декларацій
Укладення форвардних угод і проведення операцій на умовах маржинальної торгівлі	форвардні операції з обов'язковою купівлею валюти	форвардні операції з необов'язковою купівлею валюти



Особливості проведення валютних операцій
(ЗЕД) для резидентів (юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців)

ЕКСПОРТ ТА ІМПОРТ ТОВАРІВ

Дозволяється

Використання корпоративної картки у валюті за торговими контрактами ЗЕД*

Було

заборона на використання корпоративної картки при розрахунках ЗЕД

Стало

дозволено за умови, якщо розрахунок проводиться за одним контрактом і в один операційний день на суму не більше 150 тис. грн

* **Заборонено:** здійснення іноземних інвестицій, повернення іноземних інвестицій, а також доходів, прибутків, інших коштів, одержаних від інвестиційної діяльності з використанням електронного платіжного засобу.

КРЕДИТИ ВІД НЕРЕЗИДЕНТІВ ТА ІНВЕСТИЦІЙНІ ОПЕРАЦІЇ

	Було	Стало
Реєстрація кредитів від нерезидентів в НБУ	реєстрація в НБУ є обов'язковою	повідомлення в НБУ є обов'язковим
Дострокове погашення кредиту	не більше 2 млн USD у межах одного позичальника	дозволено без прив'язки за сумою
Купівля та накопичення валюти на рахунку в межах кредитного договору	строк розміщення валюти не більше 10 днів	купівля валюти в обсязі існуючого зобов'язання



Особливості проведення валютних операцій
(ЗЕД) для резидентів (юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців)

КРЕДИТИ ВІД НЕРЕЗИДЕНТІВ ТА ІНВЕСТИЦІЙНІ ОПЕРАЦІЇ

	Було	Стало
Використання поточного рахунку нерезидентом в Україні для розрахунків з резидентом	заборонено	дозволено за експорт/імпорт товару/послуги в рахунок погашення/видачі кредиту резиденту
Форвардні угоди і проведення операцій на умовах маржинальної торгівлі для погашення кредитів від нерезидентів або банку України	заборонено	дозволено

ОПЕРАЦІЇ З НАЦІОНАЛЬНОЮ ТА ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

	Було	Стало
Перерахування коштів резидентом на свій поточний рахунок, відкритий за кордоном*	дозволено у разі отримання ліцензії в НБУ	дозволено не більше ніж 2 млн євро на рік (оформлення банком дозвільного повідомлення в НБУ «AIC E-ліміт»)
<p>* Перерахування валюти за кордон юридичними особами для розміщення на депозитних рахунках (у межах ліміту 2 млн євро на рік) можливо лише за рахунок власної, а не купленої іноземної валюти.</p>		
Валютні операції з видачі кредитів (позик, фінансової допомоги) у гривнях нерезидентам і їхнім представництвам в Україні	відсутність заборони	заборонено

Особливості проведення валютних операцій
(ЗЕД) для резидентів (юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців)

ОПЕРАЦІЇ З НАЦІОНАЛЬНОЮ ТА ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

	Було	Стало
Обов'язковий продаж валютних надходжень	50 %	з 1 березня 2019 р. 30 %
Репатріація дивідендів резидента – юридичної особи в іноземній валюті у межах 7 млн євро на місяць	до 2017 р. включно	до 2018 р. включно
Резервування коштів у гривні для подальшої купівлі валюти	режим T+1	у день виставлення заяви на купівлю валюти та за умови достатнього залишку гривень на рахунку
Перерахування коштів в іноземній валюті з поточного рахунку резидента – фізичної особи – підприємця, відкритого як суб'єкту господарювання, на поточний рахунок цієї фізичної особи в іноземній валюті, відкритий для власних потреб	відсутність заборони	заборонено
Проведення окремих валютних операцій (наприклад, інвестиції за кордон, виплата бонусів, премій за ЗЕД-контрактами тощо)	отримання ліцензії для здійснення такого роду діяльності	отримання через банк дозвільного електронного повідомлення від НБУ (в сумі не більше еквівалента 2 млн євро на календарний рік)

ВАЖЛИВО:

Документи клієнтів за такими валютними операціями тепер замість НБУ перевіряє і погоджує банк і перед проведенням операції повідомляє детально в НБУ про:

- суть і мету проведення;
- учасників операції;
- розмір і наявність/відсутність індикаторів ризикової діяльності.

Після отримання електронного повідомлення від НБУ банк проводить операцію клієнта не пізніше наступного робочого дня після отримання такого повідомлення.

Банку заборонено проводити такі валютні операції в разі неотримання банком повідомлення від НБУ.



Особливості проведення валютних операцій
для юридичних осіб – нерезидентів

ОПЕРАЦІЇ З НАЦІОНАЛЬНОЮ ТА ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

	Було	Стало
Відкриття рахунку нерезиденту-інвестору для здійснення повернення інвестицій/ доходів від інвестиційної діяльності в Україні	тільки в гривнях і у валюті 1 групи класифікатора	дозволено в валюті 2 групи класифікатора
Відкриття рахунку нерезиденту – юридичній особі в іноземній валюті та гривнях	тільки інвестиційний рахунок	дозволено

Дозволяється

Зарахування з-за кордону	тільки зі своїх рахунків	дозволено зі своїх рахунків і з рахунків інших нерезидентів
Проведення операцій на території України за своїми рахунками і рахунками інших нерезидентів	тільки з використанням інвестиційного рахунку за об'єкт інвестицій	дозволено
Зарахування з рахунку резидента на рахунок нерезидента іноземної валюти і гривень	тільки з метою повернення інвестицій і доходів	дозволено: імпорт товару/ послуг, погашення кредиту, повернення інвестиції та доходів
Повернення інвестицій	5 млн USD на календарний місяць	5 млн євро на календарний місяць



Особливості проведення валютних операцій
для юридичних осіб – нерезидентів

ОПЕРАЦІЇ З НАЦІОНАЛЬНОЮ ТА ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Дозволяється	Було	Стало
Повернення дивідендів за корпоративними правами/акціями, нарахованих за період до 2017 року включно	не більше еквівалента 7 млн USD на календарний місяць	не більше еквівалента 7 млн євро на календарний місяць
Купівля/продаж валюти на МВРУ	тільки з використанням інвестиційного рахунку з підтверджуючими документами	у межах залишку гривень на рахунку
Зарахування страхового відшкодування, повернення податків, розрахунки з митницею та інші обов'язкові платежі	неможливо через відсутність рахунку	можливо
Перерахування з рахунку на власний рахунок в іншому банку України та за кордоном	неможливо через відсутність рахунку	можливо
Перерахування коштів на рахунок резидента у вигляді кредиту	кредитування тільки в іноземній валюті з-за кордону	можливо в іноземній валюті та гривнях
Перерахування коштів на рахунок резидента за експортним/імпортним контрактом	тільки в іноземній валюті з-за кордону або в гривнях через лоро-рахунки	можливо при оплаті в іноземній валюті/гривні (обов'язковий продаж — 50 % від суми у разі надходження валюти)
Перерахування з рахунку в гривнях за гарантією/порукою за резидента перед резидентом/нерезидентом	неможливо з причини відсутності поточного рахунку	можливо



Особливості проведення валютних операцій
для юридичних осіб – нерезидентів

ОПЕРАЦІЇ З НАЦІОНАЛЬНОЮ ТА ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Дозволяється	Було	Стало
Перерахування коштів по Україні за об'єкти інвестиції (корпоративні права, нерухомість, ЦП)	тільки з використанням інвестиційних рахунків	можливо з використанням поточного рахунку
Перерахування коштів на рахунок резидента з цільовим призначенням «кредит»	кредитування тільки в іноземній валюті з-за кордону	можливо у гривнях і валюті
Розміщення депозитів і їх повернення	оформлення інвестиційного депозиту на строк не менше 1 року, без дострокового розірвання договору	можливо
Перерахування на рахунок іншого нерезидента за кордон і по Україні	тільки по Україні за об'єкт інвестиції	можливо з використанням поточних рахунків
Перерахування коштів на рахунок власного представництва в Україні	тільки з рахунків нерезидента за кордоном	можливо



Особливості проведення валютних операцій
для юридичних осіб – нерезидентів

ОПЕРАЦІЇ З НАЦІОНАЛЬНОЮ ТА ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Важливо	Було	Стало
Перерахування з рахунків у гривнях та валюті	наявність контролю за дотриманням режиму рахунку зі списання коштів з інвестиційного рахунку	всі операції проводяться на підставі підтверджуючих документів
Зарахування на рахунки нерезидентів	надання підтверджуючих документів у валютний контроль і фінансовий моніторинг при поверненні інвестицій на інвестиційний рахунок у національній валюті	всі зарахування надходять на транзитний рахунок на строк до 3-х робочих днів, не рахуючи дня зарахування*

* Проходять валютний нагляд і контроль фінансового моніторингу, зараховуються на рахунок власника після надання документів, що підтверджують законність операції. В іншому випадку кошти повертаються відправнику.

Для протидії непродуктивному відтоку капіталу Національний банк заборонив бізнесу та населенню переказувати кошти з метою надання кредитів, здійснення інвестицій або розміщення на банківських рахунках у державу-агресор/державу-окупант, офшорні зони та країни, що не виконують/неналежно виконують рекомендації FATF.

За подальшою консультацією ви можете звернутися:
Корпоративний центр Південного макрорегіону – (048) 230-70-56
Корпоративний центр Західного макрорегіону – (032) 29 -82-14
Корпоративний центр Східного макрорегіону – (056) 374-33-97