

З метою належного здійснення Банком функцій агента валютного нагляду та дотримання вимог Постанови Правління Національного банку України № 5 від 02.01.2019 р., АТ "УКРСИББАНК" перевіряє дотримання режиму рахунків та наявність підстав/зобов'язань за всіма платежами з/на рахунки **нерезидентів** незалежно від валюти платежу. Крім цього, відповідно до вимог п.42 Постанови Правління Національного банку України № 492 від 12.11.2003 р., при здійсненні платежів з рахунків офіційних представництв Банком також перевіряється відповідність таких платежів кошторису представництва.

Інформуємо про наступне (для операцій в межах України):

- якщо операція відповідає режиму рахунку та здійснюється у сумі, що < 400 тис.грн.(або еквівалента цієї суми в іноземній валюті), то платіж проводиться без надання документів, які свідчать про наявність підстав/зобов'язань для проведення операції, за виключенням інвестиційних операцій та операцій, пов'язаних з обслуговуванням поворотної фінансової допомоги.
- якщо операція відповідає режиму рахунку та проводиться у сумі, що =>400 тис.грн. (або еквівалента цієї суми в іноземній валюті) необхідно надати документи, які свідчать про наявність підстав/зобов'язань для проведення операції. Документи запитуються у разі здійснення платежу як на користь нерезидента, так і у випадку ініціювання переказу клієнтом-нерезидентом.

Нагадуємо, що договорами передбачено право банку затримати виконання операції та/або відмовити у виконанні операції у випадку ненадання клієнтом необхідних документів та/або інформації для її проведення.

УВАГА! Резидентам - фізичним та юридичним особам (у тому числі банкам/фінансовим установам) заборонено перераховувати кошти нерезидентам та їх представництвам в Україні як кредит/позика/фінансова допомога, крім:

- надання банком/небанківською фінансовою установою споживчого кредиту фізичній особі – нерезиденту;
- операцій за кредитними договорами/іншими видами договорів, які передбачають надання банком нерезиденту коштів у гривнях на цілі придбання облігацій внутрішньої державної позики України згідно законодавства України.

Платежі з рахунку нерезидента на користь резидента з метою надання кредиту/позики – заборонені. Дозволені операції з надання нерезидентом поворотної фінансової допомоги резиденту та операції з повернення резидентом позики/ платежів за договором позики та поворотної фінансової допомоги, отриманої від нерезидента. Особливості проведення операцій за кредитами/позиками/фінансовою допомогою наведені у таблиці:

Платник	Отримувач	Суть операції	Відповідно до законодавства
нерезидент	резидент	надання поворотної фінансової допомоги	операція дозволена згідно режиму рахунку в гривні нерезидента ФО -п.117, ЮО-п.128 ПП НБУ №5, необхідно інформування НБУ
нерезидент	резидент	повернення кредиту / позики / фінансової допомоги (крім споживчих кредитів)	операція не передбачена режимом рахунку в гривні нерезидента ФО -п.117, ЮО-п.128 ПП НБУ №5 і заборона на моменті надання таких коштів відповідно до п.14 ПП НБУ №5
нерезидент	резидент	надання кредиту/позики	операція не передбачена режимом рахунку у гривні нерезидента ФО -п.117, ЮО-п.128 ПП НБУ №5
резидент	нерезидент	повернення поворотної фінансової допомоги	операція дозволена згідно режиму рахунку в гривні нерезидента ФО -п.117, ЮО-п.128 ПП НБУ №5, необхідно інформування НБУ
резидент	нерезидент	надання кредиту / позики / фінансової допомоги (крім споживчих кредитів)	операція заборонена відповідно до п.14 ПП НБУ №5
резидент	нерезидент	повернення кредиту	операція не передбачена режимом рахунку у гривні нерезидента ФО -п.117, ЮО-п.128 ПП НБУ №5
резидент	нерезидент	повернення кредиту, відсотків і інших платежів за кредитом, який був отриманий у валюті, інформація в автоматизованій інформаційній системі НБУ присутня	операція передбачена режимом рахунку в гривні нерезидента ФО -п.117, ЮО-п.128 ПП НБУ №5