

## Правила здійснення грошових переказів фізичними особами

| <b>ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ</b>              |   |  |  |  |
|---|---|--|--|--|
| Мета переказу   | Підтверджуючі документи:  |  | Максимальна сума   | Операції здійснюються                      |
|   | Особі платника  | За переказом   |  |  |
| <b>Здійснення переказу за межі України резидентом</b>   |   |  |  |  |
| Переказ на користь отримувачів**                        | Документ, що посвідчує особу*   | Без підтвердних документів   | Еквівалент до 15 000 грн. в один операційний день  | З поточного рахунку або без його відкриття |
|   |   | З підтвердними документами***  | Більше від суми, еквівалентної 15 000 грн., в один операційний день (окрім випадків, встановлених нормативно-правовими актами)**** | З поточного рахунку                        |
| При виїзді за кордон на постійне місце проживання       | Паспорт громадянина України ( для осіб без громадянства - документ, що посвідчує особу) з відміткою про виїзд на постійне місце проживання із зазначенням країни виїзду | В разі купівлі іноземної валюти на МВРУ - документи, що підтверджують джерела походження коштів у гривні | Без обмежень   | З поточного рахунку                        |
| <b>Здійснення переказу за межі України нерезидентом</b> |   |  |  |  |
| Переказ на користь отримувачів**                        | Документ, що посвідчує особу*   | Документи, що підтверджують джерело походження іноземної валюти  | Еквівалент до 15 000 грн. в один операційний день  | З поточного рахунку або без його відкриття |
|   |   |  | Без обмежень, в межах залишку на поточному рахунку (окрім випадків, встановлених нормативно-правовими актами)****                  | З поточного рахунку                        |

| <b>Отримання переказів з-за кордону в Україні: резидентом, нерезидентом</b> |                               |   |   |   |
|---|-------------------------------|---|---|---|
| Перекази на користь фізичних осіб   | Документ, що посвідчує особу* | -----   | Еквівалент до 150 000 грн. в один день  | На поточний рахунок або без його відкриття      |
|   |                               |   | Сума, що дорівнює або перевищує еквівалент 150 000 грн. в один операційний день | На поточний рахунок                             |
| <b>Здійснення переказу в межах України резидентом</b>                       |                               |   |   |   |
| Переказ на користь фізичних осіб  | Документ, що посвідчує особу* | -----   | Без обмежень  | З поточного рахунку тільки на рахунок резидента |
| <b>Здійснення переказу в межах України нерезидентом</b>                     |                               |   |   |   |
| Переказ на користь фізичних осіб  | Документ, що посвідчує особу* | Документи, що підтверджують джерела походження коштів | Без обмежень  | З поточного рахунку                             |
| <b>ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ</b>                               |                               |   |   |   |
| Мета переказу   | Підтверджуючі документи       |   | Максимальна сума  | Операції здійснюються:                          |
|   | Особи платника                | За переказом  |   |   |
| <b>Здійснення переказу в межах України резидентом</b>                       |                               |   |   |   |
| Переказ на користь фізичних осіб  | Документ, що посвідчує особу* | Без підтвердних документів                            | Без обмежень  | Без відкриття поточного рахунку                 |
| <b>Здійснення переказу в межах України нерезидентом</b>                     |                               |   |   |   |
| Переказ на користь фізичних осіб  | Документ, що посвідчує особу* | Без підтвердних документів                            | Без обмежень  | Без відкриття поточного рахунку                 |
| <b>Отримання переказів в межах України резидентом, нерезидентом</b>         |                               |   |   |   |
| Переказ на користь фізичних осіб  | Документ, що посвідчує особу  | -----   | Без обмежень  | Без відкриття поточного рахунку                 |

**\* для резидентів** громадян України – паспорт громадянина України або тимчасове посвідчення, що підтверджує особу – Громадяни України ( допускається ідентифікація особи клієнта за паспортом громадянина України для виїзду за кордон випадку, якщо відповідна інформація міститься у довіреності, що видана за кордоном та засвідчена нотаріально. Така довіреність має містити усю необхідну інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу клієнта); іноземних громадян, які постійно проживаються на території України – паспортний документ іноземця та посвідка на постійне проживання, **для нерезидентів** громадян України, які постійно проживають за кордоном - паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відповідною відміткою, що засвідчує постійне проживання за кордоном; громадян України, які постійно проживають/зареєстровані на території вільної економічної зони «Крим» - паспорт громадянина України або тимчасове посвідчення, що підтверджує особу громадянина України; іноземних громадян – паспортний документ іноземця.

**\*\*Перекази фізичних осіб за поточними валютними неторгівельними операціями здійснюються:**

а) на оплату витрат іноземним судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам (у тому числі сплата податків, зборів інших обов'язкових платежів), витрат іноземних адвокатів у разі порушення справ за кордоном, у яких позивачем або відповідачем є фізична особа;

б) на оплату витрат на лікування в медичних закладах іншої держави, а також на оплату витрат на транспортування хворих;

в) на оплату витрат на навчання і стажування в навчальних закладах іншої держави, витрат на проведення тестів, іспитів тощо;

г) на оплату участі в міжнародних симпозиумах, семінарах, конференціях, конгресах, виставках, ярмарках, культурних і спортивних заходах, а також інших міжнародних зустрічах, що відбуваються на територіях іноземних країн;

г) на оплату витрат на придбання літератури та передплатних видань, що видаються за кордоном;

д) на оплату зборів (мита) за дії, пов'язані з охороною прав на об'єкти інтелектуальної власності, включаючи оплату послуг, які надаються патентними відомствами інших країн, і послуг патентних повірених за кордоном;

е) на оплату витрат, пов'язаних зі смертю громадян за кордоном (транспортні витрати і витрати на поховання);

є) на оплату послуг за договорами (страховими полісами, свідоцтвами, сертифікатами) страхування життя, укладеними з нерезидентами, за наявності індивідуальної ліцензії Національного банку України (далі - Національний банк), отриманої в порядку, визначеному Національним банком;

ж) на оплату продукції, робіт, послуг, прав інтелектуальної власності, що набуваються в нерезидентів за кордоном для власного споживання;

з) на оплату вступних, членських внесків до міжнародних організацій;

и) платежі у зв'язку з прийняттям спадщини;

і) у разі виїзду за кордон на постійне місце проживання;

ї) з оплати праці, стипендій, пенсій, аліментів, державної допомоги, матеріальної допомоги, допомоги родичів, благодійної та гуманітарної допомоги, виплат і компенсацій, уключаючи виплати з відшкодування шкоди, заподіяної робітникам унаслідок каліцтва, професійного захворювання або іншого ушкодження здоров'я, що пов'язані з виконанням ними трудових обов'язків, жертвам політичних репресій, жертвам нацистських переслідувань, членам їх родин і спадкоємцям, відшкодування за страховими випадками, премій, призів, успадкованих коштів, коштів за договорами дарування, коштів, заощаджених на рахунках, і прибутків за ними;

й) з оплати авторських гонорарів, премій, призів та інших виплат за використання об'єктів права інтелектуальної власності фізичних осіб;

к) на підставі вироків, рішень, ухвал і постанов судових, слідчих та інших правоохоронних органів.

**\*\*\*Підтвердні документи** – договори (контракти), рахунки-фактури, листи-розрахунки чи листи повідомлення юридичних осіб-нерезидентів, повноважних органів іноземних країн, позовні заяви, запрошення (виклики), документи про родинні відносини або їх нотаріально засвідчені копії та інші підтвердні документи, що використовуються в міжнародній практиці. Підтвердні документи (крім документів про родинні відносини або їх нотаріально засвідчених копій) повинні містити такі реквізити: повну назву і місцезнаходження отримувача, назву банку та реквізити рахунку, на який здійснюється переказ, назву валюти, суму до сплати, призначення платежу, інші документи на вимогу банку.

**\*\*\*Випадки**, встановлені «Положенням про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників», затвердженого постановою Правління НБУ № 369 від 15.08.2016р.