

Режим работы текущего счета физического лица

На текущие счета физических лиц-нерезидентов в национальной валюте зачисляются следующие средства (при наличии подтверждения источника происхождения этих средств – копии подтверждающих документов остаются в юридическом деле Клиента):

- оплата труда, государственная помощь и социальные выплаты, которые осуществляются за счет средств фондов общеобязательного государственного социального страхования, и материальная помощь работникам, возмещения расходов собственных средств в командировке, авторские гонорары, премии, призы, полученные от юридического лица - резидента и представительства юридического лица - нерезидента (в том числе наличные средства, полученные в Украине как авторское вознаграждение, при условии предъявления авторского договора (договора о передаче права на использование произведения), заключенного в соответствии с требованиями статьи 33 Закона Украины "Об авторском праве и смежных правах", и свидетельствах о регистрации авторского права на произведение в соответствии с частью пятой статьи 11 данного Закона, копии которых уполномоченный работник банка должен направить в документы дня банка);
- возмещение ущерба, причиненного работникам вследствие увечья;
- за реализованное собственно имущество, за исключением средств, полученных от осуществления инвестиций в Украину;
- полученные в порядке наследования;
- полученные на основании решений судов или решений других органов (должностных лиц), которые подлежат принудительному выполнению
- возвращены избыточно оплаченные суммы налогов и сборов;
- возмещение страховых сумм;
- за погашенные именные сберегательные (депозитные) сертификаты банка, в котором открыт этот счет;
- с собственных текущих и вкладных (депозитных) счетов;
- перечисленные с собственных инвестиционных счетов;
- перечисленные с текущего счета другого физического лица – нерезидента;
- от продажи на межбанковском валютном рынке Украины иностранной валюты с собственного текущего счета в иностранной валюте;
- средства, которые ранее были сняты со счета наличными и не использованы. Такие средства могут быть зачислены на этот счет в сумме, которая не превышает раньше снятую, и только до окончания срока действия открытой визы, а в случае безвизового въезда в Украину – до окончания срока законного пребывания в Украине;
- средства, которые были раньше ошибочно (излишне) перечислены с этого счета. Указанные средства зачисляются на этот счет в сумме, которая не превышает ранее перечисленную;
- возвращенные согласно договору, которые были размещены ранее в банках на условиях субординированного долга;
- сумма процентов, начисленных на остаток средств на собственном текущем и вкладном (депозитном) счетах.

** сберегательный (депозитный) сертификат и документы банка о выдаче физическому лицу – нерезиденту наличных денежных средств в национальной валюте по переводу в пределах территории Украины без открытия текущего счета - не могут быть подтверждением источников происхождения средств*

С текущих счетов в национальной валюте физических лиц – нерезидентов по распоряжению владельца или по доверенности проводятся следующие операции:

- выдача наличных денежных средств;
- выдача платежных документов для осуществления безналичных расчетов;
- перечисление с целью осуществления расчетов за покупку товара и получение услуг на территории Украины;
- оплата налогов и сборов;
- оплата страховых и членских взносов;
- осуществление платежей за возмещение расходов судебным, следственным, нотариальным и другим уполномоченным органам;
- перечисление на текущий или вкладной (депозитный) счет другого физического лица;
- перечисление на собственные текущие (в том числе инвестиционные) и вкладные (депозитные) счета;
- перечисление за покупку иностранной валюты на межбанковском валютном рынке Украины с целью ее перечисления за границу в соответствии с нормативно-правовым актом Национального банка, который регулирует осуществление за пределы Украины переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям;
- перечисление для осуществления расчетов за именные сберегательные (депозитные) сертификаты этого банка;
- возврат ошибочно (излишне) полученных средств. Отмеченные средства перечисляются с этого счета в сумме, которая не превышает ранее полученную;
- перечисление средств для размещения в банках Украины на условиях субординированного долга с последующим учетом этих средств в капитале банка.

На текущие счета в иностранной валюте физических лиц – резидентов зачисляются:

- наличная валюта, внесенная/перечисленная владельцем счета или его доверенным лицом;
- валюта, перечисленная родственниками;
- перечисленная из-за границы нерезидентами валюта за приобретенные у резидента
- владельца счета облигации внешнего государственного займа Украины;
- валюта, перечисленная с инвестиционного счета нерезидента-инвестора в случаях, определенных нормативно-правовыми актами Национального банка, которые регулируют осуществление иностранных инвестиций в Украину;
- валюта по платежным документам, которые были присланы из-за границы на имя владельца счета согласно действующему законодательству Украины;
- валюта по именованным платежным документам (чекам), выписанным уполномоченными банками Украины;
- валюта, перечисленная из-за границы;
- валюта по именованным платежным документам, которые были присланы из-за границы на имя владельца счета;
- валюта по платежным документам, ввезенными из-за границы владельцем счета и задекларированными таможенному органу во время въезда в Украину. Во время зачисления на счет средств в таможенной декларации делается отметка уполномоченного банка, а копия таможенной декларации остается в этом банке;
- валюта, перечисленная владельцу счета по поручению юридического лица - нерезидента через юридическое лицо – резидента (посредника) на основании заключенных международных соглашений (контрактов, договоров), которыми предусмотрено получение физическими лицами - резидентами гонораров, премий, призов и других выплат от нерезидентов Украины из-за границы за использование их произведений, изобретений, открытий и т.д. в соответствии с законодательством Украины;
- валюта, полученная в порядке наследования;

- валюта, перечисленная по решению суда или по решению других органов (должностных лиц), которое подлежит обязательному исполнению;
- валюта, перечисленная с собственного текущего или собственного вкладного(депозитного) счета в иностранной валюте;
 - валюта, перечисленная со счета получателя гуманитарной помощи на текущие счета приобретателей гуманитарной помощи;
 - валюта, перечисленная в пределах Украины другим физическим лицом (резидентом или нерезидентом) с собственного текущего счета в иностранной валюте;
 - валюта, купленная уполномоченным банком на межбанковском валютном рынке Украины за счет средств на текущем счете в национальной валюте этого физического лица с целью перечисления ее за границу в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка, которые регулируют осуществление за пределы Украины переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям и осуществление иностранных инвестиций в Украину;
 - валюта, полученная владельцем счета от погашения сберегательных (депозитных) сертификатов;
 - валюта, полученная владельцем счета по операциям продажи, погашения казначейских обязательств Украины и/или выплаты по ним дохода (в соответствии с условиями их размещения и погашения);
 - валюта, купленная уполномоченным банком по поручению владельца счета для погашения задолженности по кредиту, займу (в том числе проценты, комиссионные, неустойка), возвращение возвратной финансовой помощи;
 - валюта, перечисленная адвокатской компанией, которая по поручению владельца счета представляет его интересы за рубежом в разрешении споров касательно наследства, пенсии, алиментов, возмещения понесенного ущерба, страхового возмещения;
 - валюта от осуществления уполномоченным банком по поручению владельца счета операций по обмену валюты в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка по вопросам торговли иностранной валютой и условиям договора банковского счета;
 - валюта, перечисленная владельцу счета за исполненное им обязательство за должника по договору поручительства;
 - перечислены со счета резидента-посредника (поверенного, комиссионера) средства иностранного инвестора за продажу владельцем счета этому инвестору объекта инвестиционной деятельности в Украине;
 - валюта, внесенная/перечисленная владельцем счета с целью осуществления арбитражных операций на условиях маржинальной торговли, а также валюта, полученная владельцем счета как прибыль от осуществления отмеченных операций;
 - валюта, которая была раньше ошибочно (излишне) перечислена с этого счета. Указанные средства засчитываются на этот счет в сумме, которая не превышает ранее перечисленную;
 - валюта, полученная владельцем счета по операциям погашения облигаций внутреннего государственного долга Украины, номинированных в иностранной валюте, и/или выплаты по ним дохода;
 - валюта, которая была ранее размещена в банках на условиях субординированного долга и возвращена в соответствии с договором.
 - валюта, полученная в виде доходов, прибыли, других средств по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов, обращение которых осуществляется на территории Украины в установленном порядке (в т.ч. выплаты дохода по этим ценным бумагам);
 - сумма процентов, начисленных на остаток средств на собственном текущем и вкладном (депозитном) счетах.

С текущего счета в иностранной валюте по распоряжению физического лица – резидента или по доверенности проводятся такие операции:

а) в иностранной валюте:

- перечисление за пределы Украины в соответствии с нормативно-правовым актом Национального банка, который регулирует осуществление за пределы Украины переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям;

- перечисление на инвестиционный счет нерезидента-инвестора в Украине или на его счет в иностранном банке с учетом требований нормативно-правовых актов Национального банка, которые регулируют осуществление иностранных инвестиций в Украину;

- выплата наличными денежными средствами (вывоз за пределы Украины осуществляется согласно нормативно-правовому акту Национального банка, который регулирует перемещение наличных денежных средств и банковских металлов через таможенную границу Украины), кроме средств, полученных от нерезидентов как кредит, ссуда, возвратная финансовая помощь;

- выплата платежными документами (вывоз за пределы Украины осуществляется согласно нормативно-правовому акту Национального банка, который регулирует перемещение наличных денежных средств и банковских металлов через таможенную границу Украины);

- перечисление в пределах Украины на счет другого физического лица – резидента;

- перечисление на собственный текущий или собственный вкладной (депозитный) счет в иностранной валюте;

- продажа на межбанковском валютном рынке Украины для дальнейшего зачисления на счет в национальной валюте;

- перечисление средств для осуществления операций, предусмотренных соответствующей индивидуальной лицензией или регистрационным свидетельством Национального банка;

- перечисление владельцем счета средств по операциям со сберегательными (депозитными) сертификатами;

- перечисление с целью осуществления расчетов по операциям с казначейскими обязательствами Украины (в соответствии с условиями их размещения и погашения);

- перечисление средств для погашения задолженности по полученным кредитам в иностранной валюте (в том числе проценты, комиссионные, неустойка согласно законодательству Украины);

- перечисление владельцем счета кредитору для исполнения обязательств за должника по договору поручительства;

- обмен валюты по поручению владельца счета в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка по вопросам торговли иностранной валютой и условиям договора банковского счета с одновременным зачислением поменянной иностранной валюты на счет этого физического лица;

- перечисление за пределы Украины нерезиденту как возмещение за выполненное им обязательство по гарантии, договору поручительства;

- перечисление с целью осуществления расчетов по арбитражным операциям по условиям маржинальной торговли;

- возвращение ошибочно (излишне) полученных средств. Указанные средства перечисляются с этого счета в сумме, которая не превышает ранее полученную;

- перечисление на счет резидента-посредника, который по поручению владельца счета или иностранного инвестора на основании договора комиссии или поручения осуществляет покупку-продажу объекта иностранной инвестиции в Украине, которая принадлежит иностранному инвестору;

- перечисление средств для размещения в банках Украины на условиях субординированого долга с дальнейшим учетом этих средств в капитале банка;

б) в национальной валюте:

- выплата наличными денежными средствами в национальной валюте (покупка иностранной валюты осуществляется по курсу уполномоченного банка, который действует на день осуществления операции).

На текущий счет в иностранной валюте физического лица – нерезидента зачисляются:

- валюта, перечисленная из-за границы;

- наличная валюта, которая ввезена в Украину и задекларирована таможенному органу во время въезда в Украину. Во время зачисления на счет средств в таможенной декларации делается отметка уполномоченного банка, а копия таможенной декларации остается в этом банке. Уполномоченный банк может осуществить такое зачисление на протяжении года с момента оформления таможенной декларации;

- валюта по платежным документам, ввезенным в Украину владельцем счета и задекларированным таможенному органу во время въезда в Украину. Во время зачисления на счет средств в таможенной декларации делается отметка уполномоченного банка, а копия таможенной декларации остается в этом банке. Уполномоченный банк может осуществить такое зачисление на протяжении года с момента оформления таможенной декларации;

- валюта по платежным документам, которые присланы из-за границы на имя владельца счета в порядке, установленном законодательством Украины;

- валюта по именованным платежным документам (чекам), выписанным уполномоченными банками Украины;

- наличная валюта, полученная в Украине в соответствии с законодательством Украины (в случае получения переводов из-за границы, ввоза электронных платежных средств и чеков эмитентов-нерезидентов, а также других платежных документов);

- валюта, полученная в Украине как оплата труда, возмещения расходов собственных средств в командировке за рубежом, авторские гонорары, премии, призы в соответствии с законодательством Украины;

- валюта, которая перечислена в пределах Украины этим или другим физическим лицом - нерезидентом с собственного текущего счета в иностранной валюте;

- валюта, перечисленная по решению суда;

- возвращенные суммы оплаченной пошлины, сборов и залога;

- унаследованные средства в валюте;

- валюта с собственных текущих или вкладных (деPOSITных) счетов;

- перечисленные с собственных инвестиционных счетов;

- наличная валюта, которая была раньше снята владельцем счета и не использована.

Такие средства могут быть зачислены на этот счет в сумме, которая не превышает ранее снятую сумму, и только до окончания действия открытой визы, а в случае безвизового въезда на территорию Украины – до окончания срока законного пребывания на территории Украины;

- валюта, полученная владельцем счета от погашения именных сберегательных (деPOSITных) сертификатов банка, в котором открыт счет;

- валюта, перечисленная владельцу счета за выполненное им обязательство за должника по договору поручительства;

- валюта, которая была раньше ошибочно (излишне) перечислена с этого счета. Указанные средства засчитываются на этот счет в сумме, которая не превышает ранее перечисленную;

- валюта, купленная уполномоченным банком на межбанковском валютном рынке Украины за счет имеющихся средств на текущем счете в национальной валюте этого физического лица с целью перевода ее за границу в соответствии с нормативно-правовым

актом Национального банка, который регулирует осуществление за пределы Украины переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям;

- валюта, которая перечислена в пределах Украины физическим лицом - резидентом на основании индивидуальной лицензии Национального банка;

- валюта, которая была ранее размещена в банках Украины на условиях субординированного долга и возвращена в соответствии с договором;

- валюта от осуществления уполномоченным банком по поручению владельца счета операций по обмену валюты в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка по вопросам торговли иностранной валютой и условиям договора банковского счета;

- сумма процентов, начисленных на остаток средств на собственном текущем и вкладном (депозитном) счетах

Наличные денежные средства зачисляются на счет при наличии подтверждения источников происхождения этих средств (копии подтверждающих документов остаются в деле по открытию счета и в документах дня), а именно:

- таможенная декларация на везение наличной иностранной валюты на территорию Украины;

- документы банка (учреждения) про выдачу наличной иностранной валюты с собственного текущего счета, открытого в банке (учреждении) Украины – заявление на выдачу наличных денежных средств;

- документы банка о выдаче наличной иностранной валюты с депозитного счета, открытого в банке Украины - заявление на выдачу наличных денежных средств;

- документы банка (учреждения) про выдачу наличной иностранной валюты по чеку - заявление на выдачу наличных денежных средств;

- документы банка (учреждения) про выдачу наличных денежных средств по переводу из-за границы, которые поступил без зачисления на текущий счет (заявление на выдачу наличных денежных средств, документ на получение перевода в наличной форме, установленный соответственной платежной системой);

- документ банка про получения наличных денежных средств с использованием платежных карт, эмитированных в Украины и за границей (заявление на выдачу наличных денежных средств, чек банкомата при наличии платежной карты, держателем которой является данное физическое лицо – нерезидент);

- справка субъекта хозяйствования про получения физическим лицом – нерезидентом иностранной валюты в качестве заработной платы, материальной помощи, премии, приза, авторской награды и документ про получение унаследованных денежных средств в иностранной валюте.

С текущего счета в иностранной валюте физического лица – нерезидента по распоряжению владельца счета или по доверенности осуществляются следующие операции:

а) в иностранной валюте:

- перечисление за пределы Украины в соответствии с нормативно-правовым актом Национального банка, который регулирует осуществление за пределы Украины переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям;

- выплата наличными денежными средствами (вывоз за пределы Украины осуществляется согласно нормативно-правовому акту Национального банка, который регулирует перемещение наличных денег и банковских металлов через таможенную границу Украины);

- выплата платежными документами (вывоз за пределы Украины осуществляется согласно нормативно-правовому акту Национального банка, который регулирует

перемещение наличных денег и банковских металлов через таможенную границу Украины);

- перечисление на собственный текущий (в том числе инвестиционный) или вкладной (депозитный) счет в иностранной валюте;
- перечисление в пределах Украины на текущий или вкладной (депозитный) счет другого физического лица - резидента или нерезидента;
- перечисление владельцем счета для осуществления операций, предусмотренных соответствующей индивидуальной лицензией Национального банка;
- перечисление на счет юридического лица - резидента как уплата пошлины, сбора или залога;
- перечисление владельцем счета средств по операциям с именными сберегательными (депозитными) сертификатами этого банка;
- перечисление для погашения задолженности по кредитам, ссудам (в том числе проценты, комиссионные, неустойка);
- перечисление владельцем счета кредитору для выполнения обязательств за должника по договору поручительства;
- перечисление за пределы Украины нерезиденту как возмещение за выполненное им обязательство по гарантии, договору поручительства;
- продажа на межбанковском валютном рынке Украины для дальнейшего зачисления на текущий счет в национальной валюте;
- перечисление средств для уплаты пошлины, налогов и других обязательных платежей (налоги насчитываются из дохода, перечисленного в гривне по официальному курсу Национального банка, который действует на день осуществления банком-резидентом расходных операций);
- обмен валюты по поручению владельца счета в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка по вопросам торговли иностранной валютой и условиям договора банковского счета с одновременным зачислением обменной иностранной валюты на текущий счет этого физического лица;
- возвращение ошибочно (излишне) полученных средств. Указанные средства перечисляются с этого счета в сумме, которая не превышает ранее полученную;
- перечисление средств для размещения в банках Украины на условиях субординированого долга с дальнейшим учетом этих средств в капитале банка.

б) в национальной валюте:

- выплата наличными денежными средствами в национальной валюте (покупка иностранной валюты осуществляется по курсу уполномоченного банка, который действует на день осуществления операции).

Физическое лицо – резидент, которое выехало на постоянное место жительства за границу и приобрела статус нерезидента, закрывает текущие счета в национальной и иностранной валютах, которые были ранее открыты ему как резиденту, и открывает счета как физическое лицо – нерезидент. Остаток денежных средств со счета физического лица – резидента перечисляется на счет этого физического лица, открытый как нерезиденту.