



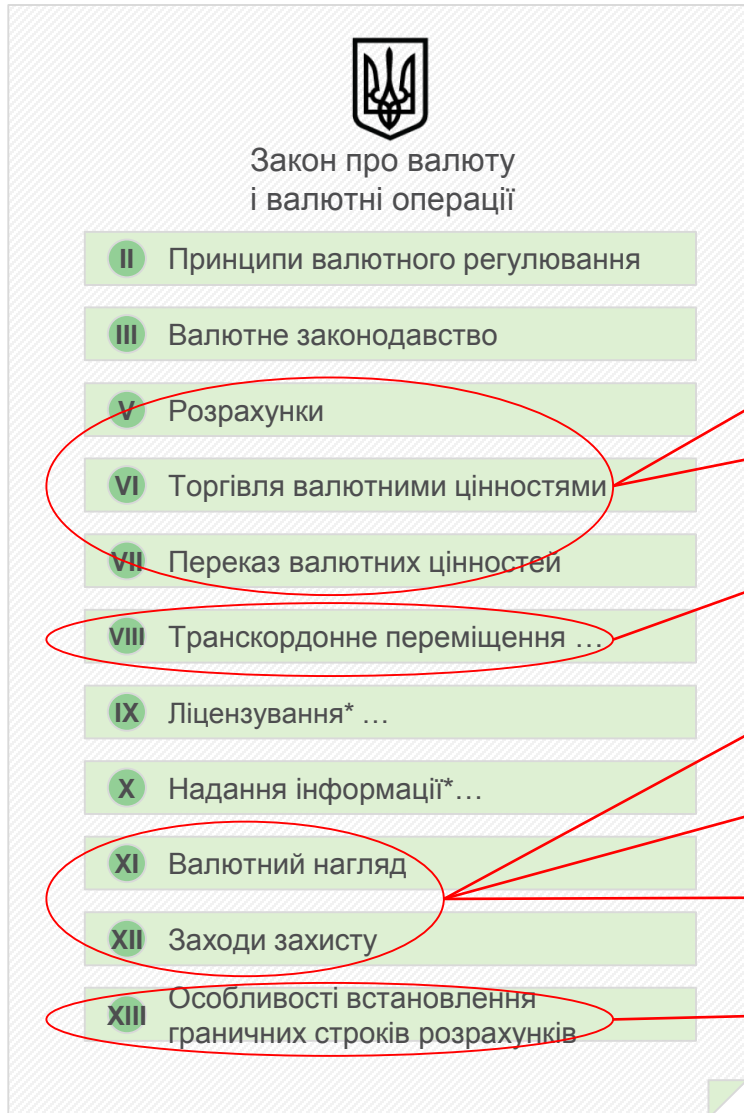
Національний  
банк України

## Валютна лібералізація в Україні

Проект нового валютного регулювання відповідно до  
Закону України «Про валюту і валютні операції»

**Емал Бахтарі**  
**Департамент відкритих ринків**  
Київ, 14 листопада 2018

# Нова модель нормативної бази



Планується, що місце 56 підзаконних актів займуть 7 нових регуляцій:

№1 Структура ринку та торгівля

№2 Розрахунки, купівля та перекази

№3 Транскордонне переміщення

№4 Критерії запровадження заходів захисту та їх загальний перелік

№5 Заходи захисту на валютному ринку та порядок їх застосування

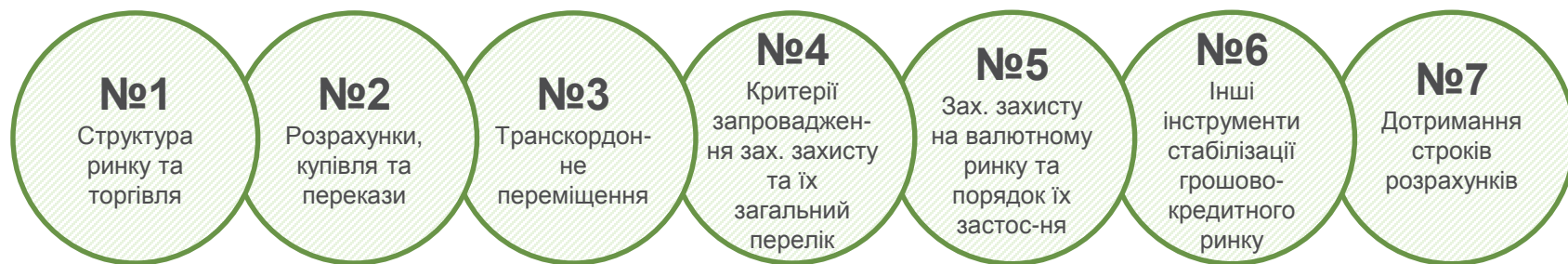
№6 Інші інструменти стабілізації грошово-кредитного ринку

№7 Дотримання строків розрахунків

\* НПА Національного банку в суміжних сферах

# Нова модель нормативної бази

## 7 ключових документів:



## Інші окремі НПА в сфері валютного регулювання

- Вільна економічна зона «Крим»,
- Перехід валютних цінностей у власність держави,
- Валютне регулювання та контроль в особливий період,
- Інші потенційні.

## Пов'язані чинні НПА НБУ в суміжних сферах:

### Деп-т Плат. Систем

- Закриття/відкриття рахунків (**№492**),
- Електронні гроші (**№481**),
- Емісія електронних платіжних засобів (**№705**),
- Документи на переказ коштів (**№216**).

### Юр. Деп-т

- Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці (**№267**).

### Деп-т Фін. Моніторингу

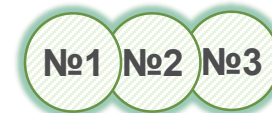
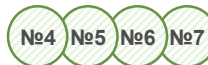
- Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників» (**№369**).

### Деп-т Ліц. / Деп-т Метод.

- Ліцензування НФУ (**№297**),
- Виїзні/камеральні перевірки (**№338**),
- Положення про валютний контроль (в НФУ) (**№49**).

# Ключові новації в перших 3-х НПА (№1,2,3)

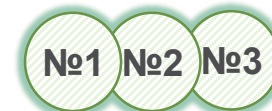
ІВ – іноземна валюта, БМ – банківські метали



	ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ	ЯК ЗАРАЗ	БУДЕ ТИМЧАСОВО (Проект)	БУДЕ ПРИ РЕЖИМІ ВІЛЬГО РУХУ КАПІТАЛУ
КАПІТАЛЬНІ	Інвестиції за кордон (Юр. особи)	2 млн. дол./рік (інд. ліцензія) Інші неторгові операції – 50 тис. дол./міс. (інд ліцензія)	2 млн. євро/рік на всі операції (в рамках загального е-ліміту)	Без обмежень
	Інвестиції за кордон (Фіз. особи)	50 тис. дол./рік (е-ліцензія)	50 тис. євро/рік (е-ліміт)	Без обмежень
	Валюта інвестицій	Лише валюти 1-ї групи Класифікатора валют (для здійснення платежів за міжн. операціями)	1-а та 2-га групи (валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями)	1-а та 2-га групи (валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями)
	Розрахунки по ОВДП, номінованим в ІВ (на вторинному ринку)	Лише у ГРН	- Можливі в валюті між банками та купівля клієнтами у банків	Без обмежень
	Валютний СВОП	Лише між банками, НБУ та МФО	+ з клієнтами через банки (із можливими обмеженнями)	Без обмежень (через банки)
	Встановлення лімітів/порогових сум у різних валютах	UAH, USD, EUR	UAH, EUR	UAH, EUR

# Ключові новації в перших 3-х НПА (№1,2,3)

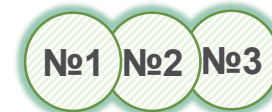
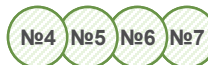
ІВ – іноземна валюта, БМ – банківські метали



	ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ	ЯК ЗАРАЗ	БУДЕ ТИМЧАСОВО (Проект)	БУДЕ ПРИ РЕЖИМІ ВІЛЬГО РУХУ КАПІТАЛУ
ТОРГОВІ	Купівля ІВ на МВРУ	Лише під зобов'язання із документами та встановленим строком використання ІВ	Під зобов'язання із документами (для сум більше 150 тис. грн, менше – із зазначенням реквізитів контракту)	Без обмежень
	Платежі за кордон	Валютний контроль	3 документами (для сум більше 150 тис. грн)	Без обмежень
	Рахунки нерезидентів в банках-резидентах	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Типу «П» (для підприємн. д-ті)</li> <li>- Типу «Н»</li> <li>- Рахунок «інвестора-нерезидента»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Типу «П» (для підприємн. д-ті)</li> <li>- Типу «Н» (розширений функціонал)</li> <li>- «Інвестиційний рахунок»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Типу «Н»</li> </ul>
	Рахунки юр. осіб резидентів за кордоном	Необхідна індивідуальна ліцензія	Без ліцензій (перерахування з України в рамках загального е-ліміту)	Без обмежень

# Ключові новації в перших 3-х НПА (№1,2,3)

ІВ – іноземна валюта, БМ – банківські метали



	ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ	ЯК ЗАРАЗ	БУДЕ ТИМЧАСОВО (Проект)	БУДЕ ПРИ РЕЖИМІ ВІЛЬГО РУХУ КАПІТАЛУ
НЕТОРГОВІ (та інші)	Операції з БМ	Купівля юр. та фіз. не більше 150 тис. грн в день	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Купівля фіз. особами в межах ліміту на купівлю готівкових ІВ</li> <li>- Купівля юр. особами, що ведуть відповідну господ. д-ть без обмежень</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Без обмежень</li> </ul>
	Перекази фіз. осіб за кордон	<ul style="list-style-type: none"> <li>- До 15 тис грн в день без відкриття рахунку і документів</li> <li>- Від 15 тис грн з відкриттям рахунку та документами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- До суми, визначеної фінмонотом (зараз 150 тис грн) – без відкриття рахунку</li> <li>- Понад цю суму – з відкриттям рахунку і документами</li> <li>- Операції з платіжними картками – без обмежень</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Без обмежень</li> </ul>
	Переміщення через митний кордон	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ввіз-вивіз БМ: можуть лише банки</li> <li>- Ліміт на переміщення БМ в 500г</li> <li>- Ввіз-вивіз готівкової ІВ: можуть лише банки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ввіз-вивіз БМ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть</li> <li>- Поріг декларування переміщення БМ уніфікований з готівковою ІВ (€10 тис.)</li> <li>- Ввіз-вивіз готівкової ІВ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ввіз-вивіз БМ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть</li> <li>- Поріг декларування переміщення БМ уніфікований з готівковою ІВ (€10 тис.)</li> <li>- Ввіз-вивіз готівкової ІВ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть</li> </ul>
	Пересилання поштою	Фіз. особи – до 300 євро, Банки – за письмового декларування	Аналогічно до переміщення через митний кордон	Аналогічно до переміщення через митний кордон
	Операції через ПТКС (програмно-техн. комплекс самообслуговування)	Купівля-продаж готівкової ІВ фіз. особами	+ конвертація	Без обмежень



## **Додатки**

## Введення в дію ЗУ «Про валюту і валютні операції»

### Що зміниться одразу?

1. **Граничний строк здійснення розрахунків** за експортно-імпортними контрактами – до 365 днів (зараз 180 днів);
2. **Скасування валютного нагляду** для експортно-імпортних операцій до 150 тис. грн (300 тис. при зміні законодавства);
3. **Скасування індивідуальних ліцензій** – заміна системою е-лімітів;
4. **Скасування санкцій** у вигляді припинення зовнішньо-економічної діяльності за порушення строків розрахунків;
5. **Відкриття рахунків** юр. особами нерезидентами в уповноважених банках та юр. особами резидентами за межами України із надання інформації по таких рахунках резидентів (в процесі обговорення із ДФС);
6. **Повідомчий характер** надання інформації щодо зовнішніх запозичень (зараз реєстрація, по суті – дозвільна система);
7. **Online купівля іноземної валюти** фізичними особами – аналогічно до ліміту купівлі готівкової валюти (зараз до 150 тис. грн. на день в еквіваленті);
8. **Скасування заборони на внесення платежів** у іноземній валюті при страхуванні життя;
9. **Розрахунки в іноземній валюті** за державними ЦП, номінованими в іноземній валюті та за участі банків.



# Модель запровадження лімітів на операції (на заміну ліцензування окремих валютних операцій)

1

Всі операції БАНКІВ

Гарантійний депозит НФУ для міжн. платіжних систем

Судові рішення та витрати

Без обмежень

2

ІНДИВІДУАЛЬНІ ЛІЦЕНЗІЇ ЮР. ОСІБ

1. Інвестиції за кордон (зараз - \$2 млн/рік)

2. Перерахування за кордон з метою розміщення на рахунку

3. Членські внески, бонуси, допомога, придбання частки в капіталі

4. Кредити, позики від резидента нерезиденту

5. Інші операції юридичних осіб, зокрема:

5.1. Участь в тендерах

5.2. Виплата бонусів, премій та інше

5.3. Виконання функцій поручителя між нерезидентами

5.4. Безповоротна фінансова допомога

5.5. Перерахування за грантами (незареєстрованими як техн. допомога)

Е-ліміт

3

Для фізичних осіб чинна система е-ліцензій (**\$50 тис/рік**) залишається без змін (лише зміниться валюта ліміту на Євро).

# Рахунки юридичних осіб нерезидентів в уповноважених банках (скасування інвестиційного рахунку)

ЯК Є

ЩО ЗМІНИЛОСЯ?

ЯК БУДЕ

1

## Інвестиційний рахунок:

- використовується для інвестиційної д-ті,
- не реєструється в ДФС,
- Отримані доходи оподатковується податковим агентом (банком, брокером т.д.),

2

## Рахунок нерезидента типу «П»:

- використовується для здійснення господарської діяльності на території України,
- Реєструється в ДФС, нерезидент отримує код ЄДРПОУ та стає валютним і податковим резидентом

3

## Рахунок нерезидента типу «Н»:

- використовується офіційними та дипломатичними представництвами для своїх потреб,
- не передбачає здійснення господарської діяльності на території України

Діятиме з  
Лют. 2019

Діятиме з  
Лист. 2019

## ЗМІНИ У ЗАКОН-ВІ:

1. ЗУ «Про валюту...» - нерезиденти мають усі права, надані резидентам (в т.ч. відкривати рах-ки в уповнов. банках)
2. ЗУ «Про ном-го утримувача» - скасовується рахунок нерезидента-інвестора (буде просто рахунок нерезидента)

1

## Рахунок нерезидента типу «П»:

- використовується для здійснення господарської діяльності на території України,
- Реєструється в ДФС, нерезидент отримує код ЄДРПОУ та стає валютним і податковим резидентом

2

## Рахунок нерезидента типу «Н», розширений переліком таких операцій:

- розрахунки за ЗЕД контрактами,
- інвестиційна д-ть,
- вільне зарахування/перерахування коштів з/в інші країни,
- інші неторгові операції,
- без господарської діяльності на території України

3

## Інвестиційний рахунок:

- використовується для інвестиційної д-ті,
- не реєструється в ДФС,
- Отримані доходи оподатковується податковим агентом (банком, брокером і т.д.)



# Національний банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)