

ПАМ'ЯТКА

щодо можливості отримання фізичними особами електронних індивідуальних ліцензій (е-ліцензій) на перерахування іноземної валюти за кордон для здійснення окремих валютних операцій через ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»

е-ліцензія	- індивідуальна ліцензія в електронній формі, що видається Національним банком України фізичній особі для здійснення нею валютної операції.
<p><i>Е-ліцензія</i> не може бути видана (отримана) на валютну операцію, що вже проведена. <i>Е-ліцензія</i> видається фізичній особі без права передавання іншим особам. <i>Е-ліцензія</i> є підставою для проведення фізичною особою валютної операції тільки в день її видачі.</p>	
Вид валютної операції	<ul style="list-style-type: none"> - здійснення інвестицій за кордон - розміщення коштів на власних рахунках за межами України - виконання зобов'язань перед нерезидентами за договорами страхування життя
Цільова аудиторія	- фізичні особи – резиденти, які НЕ Є суб'єктами підприємницької діяльності
Сума переказу	на загальну суму в сукупності до 50 000,00 дол. США включно (в еквіваленті цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату видачі е-ліцензії) протягом календарного року
Оплата послуги	<p>Комісії:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оформлення Електронної індивідуальні ліцензії (е-ліцензії) на перерахування іноземної валюти за кордон для здійснення окремих валютних операцій. 2. Надання витягу з «Реєстру індивідуальних ліцензій на здійснення фізичними особами валютних операцій» щодо видачі електронної індивідуальної ліцензії (е-ліцензії) та/або її анулювання
<p>УВАГА! Комісії сплачуються за кожний окремий випадок ініціювання отримання е-ліцензії.</p> <p>У випадку відмови Банку в надісланні до Національного банку України запиту для видачі е-ліцензії або відмови Національного банку України у видачі е-ліцензії згідно з вимогами законодавства України, комісія за оформлення Електронної індивідуальні ліцензії (е-ліцензії) на перерахування іноземної валюти за кордон для здійснення окремих валютних операцій, що була сплачена клієнтом-фізичною особою, Банком не повертається.</p>	
Вимоги	<ul style="list-style-type: none"> - наявність поточного рахунку в національній валюті та - наявність поточного рахунку у валюті операції, відкритих в ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»

**Строк розгляду
Банком пакету
документів**

Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня, наступного за днем отримання від фізичної особи повного пакету документів

Для отримання е-ліцензії фізичні особи – резиденти подають до ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» такі документи (у паперовій або електронній формі):

- 1) заява до НБУ про видачу е-ліцензії (за встановленою в Банку формою), засвідчену підписом фізичної особи (заявника);
- 2) інші документи в залежності від виду валютної операції відповідно до нижченаведеної таблиці:

Вид валютної операції	Необхідні документи
здійснення інвестиції за кордон	копії сторінок паспорта (або документа, що його замінює), які містять прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання, засвідчені підписом заявника;
	оригінали або копії договорів (угод) та/або інших документів (рішення засновника, протокол загальних зборів акціонерів тощо), що є підставою для здійснення резидентом інвестиції за кордон;
	оригінали або копії документів про реєстрацію частки статутного капіталу (об'єкта інвестиції), яку планує набути резидент (виписка з рахунку в цінних паперах, сертифікат корпоративних прав, установчі документи нерезидента, що містять інформацію про зареєстрований статутний капітал, тощо). Подаються в разі здійснення прямої інвестиції
	оригінали або копії документів, що підтверджують наявність у нерезидента-продавця права власності на об'єкт інвестиції (виписки з рахунку в цінних паперах, витягу з реєстру об'єктів нерухомості тощо). Не вимагаються у випадку здійснення прямої інвестиції;
	інформацію/документи за підписом/засвідчені підписом заявника (уповноваженої ним особи), що має/мають підтверджувати наявність економічної доцільності (сенсу) операції зі здійснення інвестиції. Така інформація/документи може/можуть бути оформлена/оформлені у вигляді бізнес-плану або іншим чином;
	оригінал або копію звіту про оцінку (акта оцінки) ринкової вартості об'єкта інвестиції, складеного уповноваженою особою (суб'єктом оціночної діяльності). Зазначена в заяві про видачу ліцензії сума інвестиції не може перевищувати ринкової вартості об'єкта інвестиції згідно із звітом про оцінку (актом оцінки). Строк між датами оцінки ринкової вартості об'єкта інвестиції та укладенням резидентом договору про здійснення інвестиції за кордон (придбання об'єкта інвестиції) має становити не більше 30 календарних днів. Звіт про оцінку (акт оцінки) не вимагається в разі придбання цінних паперів та корпоративних прав у межах їх номінальної вартості;

	<p>документи (інформацію), що свідчать про наявність у фізичної особи (заявника) доходів у сумі, достатній для здійснення переказу коштів на підставі е-ліцензії. Такими документами (інформацією) можуть бути декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про їх отримання, довідки (відомості) контролюючого органу про суми виплачених фізичній особі (заявнику) доходів та сплачених податків, інформація з офіційного сайту Національного агентства з питань запобігання корупції з декларацій про майновий стан і доходи, які подавалися фізичною особою (заявником) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання корупції;</p>
<p>розміщення коштів на власних рахунках за межами України</p>	<p>довідка нерезидента про номер відкритого в нього заявником - фізичною особою рахунку;</p> <p>копії сторінок паспорта (або документа, що його замінює), які містять прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання, засвідчені підписом заявника;</p> <p>документи (інформацію), що свідчать про наявність у фізичної особи (заявника) доходів у сумі, достатній для здійснення переказу коштів на підставі е-ліцензії. Такими документами (інформацією) можуть бути декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про їх отримання, довідки (відомості) контролюючого органу про суми виплачених фізичній особі (заявнику) доходів та сплачених податків, інформація з офіційного сайту Національного агентства з питань запобігання корупції з декларацій про майновий стан і доходи, які подавалися фізичною особою (заявником) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання корупції;</p>
<p>виконання зобов'язань перед нерезидентами за договорами страхування життя</p>	<p>копії сторінок паспорта (або документа, що його замінює), які містять прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, серію і номер, дату видачі та найменування органу, що видав документ, місце проживання, засвідчені підписом заявника;</p> <p>документи (інформацію), що свідчать про наявність у фізичної особи (заявника) доходів у сумі, достатній для здійснення переказу коштів на підставі е-ліцензії. Такими документами (інформацією) можуть бути декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про їх отримання, довідки (відомості) контролюючого органу про суми виплачених фізичній особі (заявнику) доходів та сплачених податків, інформація з офіційного сайту Національного агентства з питань запобігання корупції з декларацій про майновий стан і доходи, які подавалися фізичною особою (заявником) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання корупції;</p> <p>копії відповідних документів, що підтверджують наявність у фізичної особи підстав для здійснення переказу коштів в іноземній валюті</p>

УВАГА! Документи, які складені іноземною мовою, що подаються на розгляд, мають бути перекладені на українську мову. Цей переклад засвідчується нотаріально. Не перекладаються на українську мову документи, що складені російською мовою, а також ті, текст яких викладено іноземною мовою з одночасним його викладенням українською (російською) мовою.

3) інші необхідні документи за вимогою Банку.