

Упрощен порядок выдачи индивидуальных валютных лицензий

Национальный Банк Украины упростил порядок получения электронных лицензий для физических лиц. Соответствующие изменения были внесены Постановлением НБУ от 26 апреля 2018 года № 45. Теперь для получения индивидуальной электронной лицензии перечень документов, подтверждающих достаточность доходов для осуществления операций с индивидуальной лицензией, расширен, а достаточность доходов сможет проверяться не только на основании частной собственности физического лица, которое обращается за лицензией, а также на основании общей совместной собственности супругов.

Так, ранее документами, подтверждающими источники достаточных для проведения транзакции доходов, были декларации об имущественном состоянии и доходах с отметкой контролирующего органа, справки контролирующего органа о суммах выплаченных физическому лицу доходов и уплаченных налогов и информация с официального сайта Национального агентства по вопросам предотвращения коррупции с деклараций об имущественном состоянии и доходах.

Отныне документами, на основании которых уполномоченный банк должен выяснить наличие источников происхождения средств физического лица, в том числе средств, которые являются общей совместной собственностью супругов, могут быть (кроме вышеуказанных документов) также договоры о продаже движимого и/или недвижимого имущества, другие документы, подтверждающие источники происхождения средств физического лица.

Источником происхождения средств физического лица, в том числе средств, которые являются общей совместной собственностью супругов, согласно последним изменениям, может быть: заработная плата и/или другие выплаты и вознаграждения, выплаченные (предоставленные) в связи с трудовыми отношениями, доходы, полученные от хозяйственной/независимой профессиональной деятельности, доходы, полученные от операций по продаже объектов движимого и/или недвижимого имущества, инвестиционный доход, унаследованные средства, другие выплаты в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок (договоров).

Кроме документов, подтверждающих источники происхождения средств, лицо подает в банк также заявление о выдаче е-лицензии, заверенное подписью физического лица (заявителя), а также оригиналы или копии документов, подтверждающих цель осуществления перевода из Украины (договор, счет и/или другие документы, используемые в международной практике). Оригиналы необходимых документов могут подаваться в уполномоченный банк как бумажные документы и/или в виде электронных документов. Заявление в Национальный банк о выдаче е-лицензии в виде электронного документа должно быть подписано физическим лицом (заявителем) электронной цифровой подписью, приравненной к собственноручной подписи в соответствии с Законом Украины «Об электронной цифровой подписи».

Изменения коснулись также физических лиц-предпринимателей. Если раньше электронные индивидуальные лицензии выдавались исключительно физическим лицам, то теперь физические лица-предприниматели могут также обращаться в банк для получения индивидуальной электронной лицензии. Нормы о выдаче е-лицензий распространяются теперь на валютные операции физических лиц независимо от наличия/отсутствия у этих лиц статуса предпринимателя при условии, что эти операции осуществляются физическими лицами для собственных нужд и не связаны с их предпринимательской деятельностью.

Воспользоваться индивидуальной электронной лицензией физические лица могут для осуществления таких операций как инвестирование за границу (приобретение недвижимости или корпоративных прав за рубежом), оплаты по договору страхования жизни иностранной страховой компании, а также для размещения средств на своем счету в иностранном государстве. Для получения электронной индивидуальной лицензии для этих операций физическое лицо должно обратиться в уполномоченный банк с определенным перечнем документов, который в свою очередь, после проверки документов, обращается в Национальный Банк Украины, который непосредственно выдает е-лицензию.

После получения индивидуальной электронной лицензии физическому лицу разрешается в течение календарного года провести на основании выданных ему е-лицензий валютные операции на общую сумму, которая не должна превышать в совокупности 50 000 долларов США включительно (эквивалент этой суммы в другой иностранной валюте).