



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ЛИСТ

від 13.07.2017 р. N 40-0005/48633

Департамент відкритих ринків

Банкам України, Асоціації українських банків, Асоціації "Незалежна асоціація банків України"

Національний банк України повідомляє про особливості застосування окремих вимог [Положення про функціонування автоматизованої інформаційної системи Національного банку України "Реєстр індивідуальних ліцензій на здійснення фізичними особами валютних операцій"](#) ¹ (далі - Положення N 54) та проведення операцій на підставі індивідуальних ліцензій в електронній формі, що видаються Національним банком України фізичним особами згідно з [Положенням N 54](#) (далі - е-ліцензії).

¹ Затверджене [постановою Правління Національного банку України від 15.06.2017 N 54](#).

1. Щодо форми заяви до Національного банку України про видачу е-ліцензії

Відповідно до [підпункту 1 пункту 6 розділу II Положення N 54](#) фізична особа (заявник) для одержання е-ліцензії має звернутися в уповноважений банк, в якому вона (він) має відкритий власний рахунок, та подати, зокрема, заяву до Національного банку про видачу е-ліцензії.

Згідно з [пунктом 7 розділу II Положення N 54](#) оригінали документів, зазначені у [пункті 6 розділу II цього Положення](#), можуть подаватися до уповноваженого банку як паперові документи та/або у вигляді електронних документів.

Заява до Національного банку України про видачу е-ліцензії у вигляді електронного документа повинна бути підписана фізичною особою (заявником) електронним цифровим підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до [Закону України "Про електронний цифровий підпис"](#).

Тобто заява до Національного банку України про видачу е-ліцензії може подаватися до уповноваженого банку або у вигляді паперового документа, що засвідчується підписом фізичної особи (заявника), або у вигляді електронного документа, що має бути підписаний фізичною особою (заявником) електронним цифровим підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до [Закону України "Про електронний цифровий підпис"](#).

2. Щодо особливостей оформлення фізичною особою заяви про купівлю іноземної валюти на підставі е-ліцензії та відповідного платіжного доручення в іноземній валюті

Відповідно до [пункту 4 глави 4 розділу II Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою](#)² (далі - Положення N 281) власник індивідуальної ліцензії (дозволу) Національного банку України на здійснення валютної операції має право купувати іноземну валюту за гривні та/або обмінювати іноземну валюту з метою виконання зобов'язань за цією операцією на підставі індивідуальної ліцензії та документів, передбачених умовами видачі цієї ліцензії, крім випадків, якщо нормативно-правовим актом Національного банку України, відповідно до якого видана ця ліцензія, таку купівлю (обмін) заборонено.

² Затверджене [постановою Правління Національного банку України від 10.08.2005 N 281](#) (зі змінами).

[Положення N 54](#), яке регулює видачу е-ліцензій, такої заборони не містить. Отже е-ліцензія може бути підставою для купівлі іноземної валюти.

Порядок оформлення та подання клієнтами до уповноважених банків заяв про купівлю іноземної валюти визначено [розділом IV Положення N 281](#).

Перелік обов'язкових реквізитів, які повинна мати заява про купівлю іноземної валюти, визначений [пунктом 3 глави 1 розділу IV Положення N 281](#). До цих реквізитів належить, зокрема, підстава для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

Враховуючи антикризові вимоги, визначені [підпунктом 11 пункту 6 постанови Правління Національного банку України від 13.12.2016 N 410 "Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України"](#), а також обмежений строк дії е-ліцензії, допускається за можливе в полі цього реквізиту заяви про купівлю іноземної валюти наводити значення - "індивідуальна ліцензія Національного банку України в електронній формі", "е-ліцензія Національного банку України" або інше аналогічне значення. Тобто дозволяється подавати до уповноваженого банку заяву на купівлю іноземної валюти без зазначення в ній конкретного номера е-ліцензії та дати її видачі.

Аналогічним чином можуть бути застосовані відповідні норми [Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів](#)³ в частині оформлення реквізиту "Призначення платежу" платіжного доручення в іноземній валюті, що подається фізичною особою для проведення операцій на підставі е-ліцензії.

³ Затверджене [постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2008 р N 216](#) (зі змінами).

Окремо зазначаємо, що у випадку наявності в уповноважених банків та/або їх клієнтів додаткових питань щодо застосування норм [Положення N 54](#) або пропозицій щодо удосконалення (спрощення) його норм пропонуємо надсилати їх без зволікань до Національного банку України для їх подальшого опрацювання, систематизації та оперативного прийняття належних рішень (роз'яснень, змін тощо).

**Директор Департаменту відкритих ринків
Національного банку України**

С. В. Пономаренко

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2017
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2017

