



Национальный банк Украины в соответствии с условиями Меморандума МВФ осуществляет совершенствование порядка проведения наличных валютно-обменных операций нерезидентами; проведение действенного контроля за значительными по объемам валютно-обменными операциями; либерализацию наличных валютно-обменных операций через банкоматы. Поэтому, изменения, вступающие в силу с 23 сентября 2011 года согласно постановлению Правления НБУ от 11.08.2011 № 278 "Об утверждении Изменений в Инструкцию о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины", позволят усовершенствовать уже действующий с 1993 года механизм обязательной проверки резидентности клиентов, осуществляющих валютно-обменную операцию, соответствии с Декретом КМУ "О системе валютного регулирования и валютного контроля".

Итак, с 23 сентября 2011 физическое лицо сможет обменять в одном банке в течение дня валюту на сумму 150 000 гривен, а не 80 000 гривен (в эквиваленте) как это осуществлялось ранее.

Для обеспечения контроля за соблюдением лимита операций банки обязаны будут вносить личные данные клиента в систему банковского учета. При осуществлении валютно-обменной операции на сумму до 50 000 гривен в финансовом документе будет указываться резидентности клиента, его фамилию, имя и отчество.

Для этого клиент должен предъявить документ, удостоверяющий его резидентности. Это может быть любой документ, который может засвидетельствовать резидентности лица: как паспорт, так и другой документ, удостоверяющий личность.

Кроме того, физическим лицам предоставляется возможность осуществлять операции

по продаже наличной иностранной валюты за гривны через банковские автоматы самообслуживания (банкоматы). При этом, комиссионное вознаграждение при совершении валютно-обменных операций через банкоматы отсутствует, а курс покупки продажи иностранных валют за гривны единственный при осуществлении операций, как через собственные кассы банков, пункты обмена иностранной валюты, так и через банкоматы.

С целью минимизации рисков операций с наличными на сумму от 50 000 гривен до 150 000 гривен осуществляться полная идентификация физического лица в соответствии с законодательством Украины о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Ранее эта норма составляла от 50 000 гривен до 80 000 гривен.

Такая проверка резидентности физических лиц соответствует рекомендациям международной Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) и приведена в соответствие с требованиями законодательства Украины о предотвращении и противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

Вместе соответствии со статьями 60 и 62 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" информация относительно деятельности и финансового состояния клиента, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при предоставлении услуг банка, является банковской тайной, имеет ограниченный доступ и может быть раскрыта третьим лицам только в законодательно установленном порядке.

Напомним, что для успешного продвижения своего бизнеса вам необходимо иметь широкую известность среди интернет-пользователей и в этом вам поможет услуги [создать сайт киев](#)

. Здесь вам на помощь придут современные технологии интернет-маркетинга и в частности - поисковая оптимизация и продвижение веб-сайтов (SEO). Это один из самых эффективных инструментов интернет-маркетинга, позволяющий с минимальными вложениями привлечь на сайты большое количество потенциальных покупателей, обеспечив низкую стоимость рекламного контакта с целевой аудиторией.

