

В редакції, затвердженій  
протоколом Правління ПрАТ  
"УФГ" №5 від 02.02.2024

Голова Правління



О.А. Татуріна

## **Положення**

**Про порядок організації та здійснення  
валютно-обмінних операцій в операційних касах  
Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група"  
(нова редакція)**

2024 рік

## ЗМІСТ

1. Загальні положення.....	3
2. Установлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют.....	4
3. Організація роботи, пов'язаної з проведенням валютно-обмінних операцій.....	4
4. Порядок оформлення та видачі документів, якими оформлюються валютно-обмінні операції .....	8
5. Здійснення операцій з обміну готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави .....	9
6. Порядок оформлення документів дня та здійснення обліку валютно-обмінних операцій	10
7. Відповідальність за порушення порядку організації та здійснення валютно-обмінних операцій .....	11
8. Здійснення ПрАТ "УФГ" внутрішнього контролю .....	11
Додатки:.....	12
Додаток 1.....	13
Додаток 2.....	13
Додаток 3.....	15
Додаток 4.....	16
Додаток 5.....	17
Додаток 6.....	18

Положення Про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій в операційних касах Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" (нова редакція), далі - Положення, розроблене згідно із Законом України "Про валюту і валютні операції", Положенням про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України<sup>1</sup>, Положенням про здійснення операцій із валютними цінностями<sup>2</sup>, Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні<sup>3</sup>.

Положенням встановлюється порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій (торгівлі іноземною валютою в готівковій формі) в операційних касах Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" (далі – ПрАТ "УФГ").

Філії ПрАТ "УФГ" мають право здійснювати валютно-обмінні операції з іноземною валютою згідно з Положенням про філію, затвердженим ПрАТ "УФГ", та отриманим від ПрАТ "УФГ" дозволом на здійснення визначених операцій з валютними цінностями.

## 1. Загальні положення

1.1. Терміни, що вживані в тексті цього Положення, використані в такому значенні:

**валютні цінності** – валюта України та іноземна валюта;

**валюта України (гривня)** – грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України, а також вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу;

**іноземна валюта** – іноземні грошові знаки у формі банкнот, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави;

**операційна каса** – це невідокремлений структурний підрозділ ПрАТ "УФГ" (Філії), що є структурною одиницею, у якому здійснюються валютні операції;

**операційний день** – частина робочого дня, регламентована внутрішнім режимом роботи, протягом якої здійснюються касові операції, з їх відображенням у бухгалтерському обліку (визначається за режимом роботи операційної каси);

**операція сторно** – операція з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті, в разі відмови клієнта від здійсненої валютно-обмінної операції не пізніше 15 хвилин після її проведення або від звершення ініційованої валютно-обмінної операції, після друку фіскального чека РРО;

**касир(контролер-касир)операційної каси** – штатний працівник ПрАТ "УФГ" (Філії), місцем роботи якого, згідно з трудовим договором, є ПрАТ "УФГ" (Філія), далі - касир;

**касовий документ** – документ, який оформлюється для здійснення касової операції;

**фіскальний чек РРО** – розрахунковий документ, роздрукований реєстратором розрахункових операцій (РРО), що використовується для обліку та реєстрації валютно-обмінних операцій, а також – операції сторно.

1.2. До валютно-обмінних операцій, здійснення яких в операційних касах ПрАТ "УФГ" (Філії), далі – Операційна каса або Операційні каси (скорочено – ОК), регламентовано цим Положенням, належать:

✓ купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

✓ продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

✓ обмін прийнятої від фізичної особи готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави.

1.3. Операційні каси можуть здійснювати всі або деякі валютно-обмінні операції, які перелічені в пункті 1.2 цього Положення, якщо ці операції включені в перелік операцій, які здійснює ця Операційна каса.

<sup>1</sup> Затверджено постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 1;

<sup>2</sup> Затверджено постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 2;

<sup>3</sup> Затверджено постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103;

1.4. Взаємодія між Філіями ПрАТ "УФГ" під час проведення валютно-обмінних операцій здійснюється централізовано через ПрАТ "УФГ", з використанням наявних засобів автоматизації та забезпеченням дотримання встановлених вимог.

## **2. Установлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют**

2.1. Курси купівлі та продажу готівкових іноземних валют за гривні встановлюються щоденно на початку робочого дня та змінюються протягом робочого дня, згідно з наказом/розпорядженням (оформленим письмово) уповноваженої особи про встановлення курсів, із зазначенням в наказі/розпорядженні дати та часу (година, хвилина), з якого діють установлені/змінені курси, значень курсів купівлі та продажу за гривні іноземних валют, за якими здійснюються валютно-обмінні операції у відповідній операційній касі.

2.2. В Операційних касах, розташованих за різними адресами (місцезнаходженням), в один і той самий робочий день можуть бути встановлені різні значення курсів купівлі та продажу іноземних валют.

2.3. Операційні каси здійснюють операції з купівлі та продажу іноземних валют за гривні лише за курсами, установленими у відповідному наказі/розпорядженні, що діють на час проведення цих операцій та доводяться до відома користувачів на паперових носіях.

2.4. Витяг із загального наказу про встановлення курсів в декількох операційних кас (за назвою таких операційних кас, ознакою підпорядкування або територіальною ознакою, тощо), в частині відповідної Операційної каси, є розпорядчим документом для такої Операційної каси та підлягає неухильному виконанню.

2.5. Одночасно не можуть встановлюватись значення курсу купівлі іноземної валют більше за значення курсу продажу тієї ж іноземної валюти.

2.6. Для визначення значень курсів, що мають бути встановлені, уповноважена особа, враховує сукупно чи вибірково дані чинників, що впливають або можуть вплинути на кон'юнктуру ринку загального чи індивідуального значення та здатність Операційної каси (сукупності Операційних кас) та ПрАТ "УФГ" забезпечити: задоволення клієнтського попиту, унеможливлення простою, прибутковості діяльності чи уникнення збитків. До таких чинників належать дані про: залишки коштів в Операційній касі у відповідній валюті; поточне значення та динаміку змінення офіційного курсу; поточні значення та динаміку змінення курсів купівлі та продажу іноземної валюти у безготівковій формі на валютному ринку України та міжнародному валютному ринку; поточні значення курсів купівлі та продажу іноземної валюти в місцевості розташування Операційної каси, тощо. Дані про чинники одержуються уповноваженою особою доступними засобами комунікації (зв'язку), в тому числі – через мережу Інтернет, самотійно, від підпорядкованих працівників та/чи колег у будь-якій формі, без необхідності формального документування їх підтвердження, але з обов'язковими оформленням результатів опрацювання письмовим наказом/розпорядженням уповноваженої особи визначених курсів купівлі та продажу іноземних валют у готівковій формі.

2.7. До початку робочого дня ОК, уповноважена на встановлення курсів особа визначає курси купівлі та продажу іноземної валюти для кожної з валют, з якою працює такий підрозділ (або сукупність підрозділів, в разі, якщо особа є уповноваженою для встановлення курсів за декількома підрозділами). Для цього уповноважена особа виконує наступну послідовність дій:

2.7.1. Збір та аналіз початкових даних щодо:

2.7.1.2. залишків коштів в ОК у кожній валюті, з якою працює ОК;

2.7.1.3. очікуваних надходжень (підкріплення) ОК (в разі необхідності);

2.7.1.4. офіційний курс відповідної валюти, встановлений Національним банком України на цей день;

2.7.1.5. значень курсів купівлі та продажу іноземної валюти в місцевості розташування ОК, в разі наявності даних (можуть визначатись на підставі даних отриманих уповноваженою особою з мережі Інтернет, системи автоматизації ОКО, візуальної перевірки значень курсів у пунктах обміну іноземних валют, що розташовані у місцевості, від підпорядкованих працівників та/чи колег у будь-якій формі).

Наслідком збору та опрацювання первинних даних є встановлення курсів купівлі та продажу іноземної валюти на початок операційного дня ОК, що оформлюється наказом/розпорядженням цього операційного дня.

- 2.8. Протягом операційного дня ОК уповноважена особа здійснює постійний безперервний моніторинг наступних поточних даних, які у сукупності або окремо здатні призвести до змін тенденції попиту та пропозиції певної іноземної валюти:
  - 2.8.1. поточні залишки коштів в ОК у відповідній валюті (дефіцит валюти/гривні) та динаміку змінення залишків протягом поточного дня;
  - 2.8.2. поточне значення та динаміку змінення офіційного курсу Національним банком України;
  - 2.8.3. поточні значення та динаміку змінення курсів купівлі та продажу іноземної валюти у безготівковій формі на валютному ринку України та міжнародному валютному ринку;
  - 2.8.4. поточні значення курсів купівлі та продажу іноземної валюти в місцевості розташування ОК;
  - 2.8.5. інша інформація, отримана у тому числі від підрозділів.

На підставі цих поточних даних (окремо або в сукупності) уповноважена особа робить висновок про тенденції розвитку попиту та пропозиції, та, з урахуванням клієнтського попиту, унеможливлення простою, забезпечення прибутковості діяльності/уникнення збитків ОК може змінювати курси купівлі та/або продажу іноземних валют, що оформлюється наказом/розпорядженням.

- 2.9. Для використання в роботі уповноважена особа отримує (засобами месенджерів/письмово/смс) наступну службу та іншу інформацію від відповідних підрозділів:
  - 2.9.1. Управління по роботі з структурними підрозділами – аналітичну та іншу інформацію щодо стану валютного ринку України, міжнародних фінансових ринків (по мірі надходження);
  - 2.9.2. Управління з питань фінансової та планово-економічної діяльності - офіційні курси іноземних валют, що встановлені Національним банком України на поточний день (на початок операційного дня), що фіксуються системі автоматизації, та на наступний день (надходять після 16:00 поточного операційного дня);
  - 2.9.3. Безпосередні керівники підпорядкованих ОК, що організують поточну роботу ОК (керівник відділу по роботі з ОК/директори філій) – інформацію щодо підкріплення ОК (в разі здійснення) готівковою гривнею та/або іноземною валютою;
  - 2.9.4. Інші уповноважені особи - інформацію і дані щодо стану ринку, клієнтського попиту та пропозиції в іншій місцевості або інший період часу.
- 2.10. Перелік чинників, що можуть впливати на прийняття уповноваженою особою рішення про зміну курсів купівлі та продажу іноземної валюти:
  - 2.10.1. інформація щодо зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти наступного дня не менше ніж на 0,05грн.;
  - 2.10.2. зміна не менше, ніж на 0,01 курсу EUR/USD на міжнародних фінансових ринках;
  - 2.10.3. зміна не менше, ніж 0,03грн. курсу гривні до іноземної валюти у найближчих пунктах обміну валют (відділеннях) в місцевості розташування ОК;
  - 2.10.4. зміна не менше, ніж на 20% залишку гривні в ОК після проведення останньої (декількох) операцій;
  - 2.10.5. зміна не менше, ніж на 20% залишку певної валюти в ОК;
  - 2.10.6. інші непередбачувані обставини, що можуть вплинути на попит за відповідною іноземною валютою (валютами).
- 2.11. Порядок дій в системі автоматизації по створенню наказу - в разі встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют керівником – Головою Правління)/розпорядження – в разі встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют (далі – наказ та уповноважена особа) на курси валют ПрАТ "УФГ":

- 2.11.1. Авторизація уповноваженого працівника в програмі для створення курсів валют, з використанням в електронно-цифровій формі індивідуального логіну та утаємниченого паролю.
- 2.11.2. Вибір дати створення курсів валют.
- 2.11.3. Натискання кнопки «Створення наказу».
- 2.11.4. Вибір дати та часу з якого вступить в дію наказ на курси валют.
- 2.11.5. Підтвердження створення наказу.
- 2.11.6. Вибір каси(кас) на яку(і) буде створений наказ.
- 2.11.7. Внесення значень курсів валют на Купівлю та Продаж.
- 2.11.8. Натискання кнопки «Затвердження» (дія, після якої внесення змін у поточну форму в частині значень курсів неможливо) наказу на курси валют.
- 2.11.9. Друк наказу, який відбувається одночасно з автоматичною передачею даних наказу в статусі «затверджено» у системі автоматизації до програми (через яку здійснюється друк наказу, з контролем часу, з якого встановлюються/змінюються курси (не раніше моменту друку)).
- 2.11.10. Підписання наказу уповноваженою особою (на папері).

### **3. Організація роботи, пов'язаної з проведенням валютно-обмінних операцій**

3.1. В Операційній касі у доступному для огляду клієнтами місці розміщується така інформація:

1) копія наказу/розпорядження ПрАТ "УФГ"(розпорядчого документу у формі витягу із загального наказу в частині відповідної Операційної каси) про встановлення курсів купівлі та продажу іноземних валют;

2) оглядова інформація для клієнтів (додаток 1), що містить:

2.1) місцезнаходження Операційної каси ПрАТ "УФГ" (Філії) та режим роботи;

2.2) телефон працівника ПрАТ "УФГ" (Філії), який відповідає за роботу Операційної каси;

2.3) перелік валютно-обмінних операцій, які здійснює Операційна каса (українською та англійською мовами), із зазначенням видів валют, в яких здійснюються такі операції;

2.4) чинні обмеження за валютно-обмінними операціями (в разі наявності);

2.5) повідомлення про обов'язковість здійснення касиром операції сторно протягом 15 хвилин після проведення валютно-обмінної операції в разі звернення клієнта з відмовою від здійсненої валютно-обмінної операції за умови наявності фіскального чека РРО за операцією, від якої клієнт відмовляється (українською та англійською мовами);

2.6) повідомлення про ознаки зношення банкнот іноземної валюти, які приймаються банками, небанківськими установами, пунктами обміну валюти на території України;

3) повідомлення про касира Операційної каси, який здійснює валютно-обмінні операції (прізвище, ініціали);

4) копія витягу з реєстру осіб, яким видано ліцензію на здійснення валютних операцій;

5) контактну інформацію Національного банку (із зазначенням місцезнаходження, номера телефону універсальної "гарячої лінії", адреси електронної пошти, посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку) для направлення (подання) звернень клієнтів банку, небанківської установи до Національного банку;

6) контактну інформацію Національного банку (із зазначенням місцезнаходження, номера телефону універсальної "гарячої лінії", адреси електронної пошти, посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку) для направлення (подання) звернень клієнтів банку, небанківської установи до Національного банку.

3.2. В Операційній касі в наявності мають бути такі документи:

1) витяг із наказу ПрАТ "УФГ" про відкриття Операційної каси, засвідчений підписом керівника та відбитком печатки ПрАТ "УФГ", із зазначенням переліку операцій, які здійснюються в касі;

2) службове посвідчення касира або паспортний документ;

3) копія наказу (витягу з наказу), згідно з яким для Операційної каси визначено види валют проведення валютно-обмінних операцій (шляхом занесення у відповідних строках таблиці встановлених значень щодо конкретної валюти – додаток 2) та встановлено:

- ✓ розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях (лише у разі встановлення такого авансу);

- ✓ максимальна сума залишків готівкової іноземної валюти.

3.3. Касир Операційної каси повинен мати на робочому місці документ, що засвідчує його особу (службове посвідчення), штамп Операційної каси із чітким зазначенням даних присвоєного реєстраційного номеру відповідної Операційної каси, також можуть зазначатись дані скороченого найменування філії та/або адреси (місця знаходження) Операційної каси. В разі використання особистого штампу касового працівника, в штампі додатково зазначається прізвище та ініціали відповідного касового працівника. Дані штампу мають відповідати аналогічним даним документів дня Операційної каси. Штамп видається ПрАТ "УФГ" (Філією) касиру Операційної каси під розпис.

3.4. У разі потреби (передачі зміни, хвороби касира та з інших поважних причин) касир Операційної каси має право передати іншому касиру, який має право працювати в цій Операційній касі, валютні цінності за відповідним Актом передачі валютних та інших цінностей (Додаток 3). Цей акт разом з іншими звітними документами в кінці робочого дня передається старшому касиру або уповноваженому працівнику ПрАТ "УФГ" (Філії).

Передача готівкових коштів між касирами при передачі зміни в обов'язковому порядку оформляється Актами передачі валютних та інших цінностей. Акт оформляється в 2-х примірниках і обов'язково додається до "Звітних довідок" обох касирів (який здає і який приймає). В акті проставляється час передачі коштів.

Якщо касир Операційної каси за будь-яких обставин фізично не може передати іншому касиру, уповноваженому працівнику або інкасатору валютні цінності, то в Операційній касі за наказом керівника ПрАТ "УФГ" (Філії) терміново проводиться ревізія (інвентаризація) валютних цінностей з обов'язковим їх передаванням старшому касиру або уповноваженому працівнику ПрАТ "УФГ" (Філії) особами, які здійснили ревізію (інвентаризацію), на підставі відповідного акта.

Забороняється доручати виконання службових обов'язків касира Операційної каси особам, на яких не покладено такі обов'язки наказом по ПрАТ "УФГ" або Філії та не прийнято залік на знання інструктивних матеріалів.

3.5. Касир, під час здійснення валютно-обмінних операцій, має перевіряти справжність і наявність ознак платіжності пред'явлених банкнот іноземних держав та національної валюти, із використанням приладів (детекторів), що забезпечують збільшення зображень, візуалізацію ультрафіолетового та інфрачервоного захисту та магнітний контроль.

3.6. Робочі місця касирів, які здійснюють валютно-обмінні операції, мають бути обладнані приладами для контролю за справжністю та для визначення ознак платіжності банкнот іноземної валюти, відповідними нормативно-правовими актами, довідниками та інформацією щодо банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, основних елементів їх захисту, про терміни обміну банкнот іноземної валюти, що вилучаються з обігу банками-емітентами.

3.7. Касир Операційної каси має зберігати наявні цінності в сейфі. Під час обідньої перерви або тимчасової відсутності в приміщенні Операційної каси, касир має активізувати наявну систему охоронної сигналізації.

3.8. Філіям забороняється встановлювати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції.

Касири Операційних кас зобов'язані приймати платіжні банкноти іноземної валюти з незначними ознаками зношення, наведеними в Додатку 1 до цього Положення.

Банкноти іноземної валюти, що не відповідають цим ознакам зношеності, та банкноти іноземної валюти, що вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу, Операційними касами не приймаються.

В Операційних касах валютно-обмінні операції з монетами здійснюються за рішенням ПрАТ "УФГ".

3.9. З метою організації безперебійної роботи Операційних кас при здійсненні валютно-обмінних операцій ПрАТ "УФГ" (Філія) може встановлювати для них розмір авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях, до початку робочого дня, включаючи вихідні і святкові дні, забезпечує коштами відповідно до встановлених обсягів.

3.10. Протягом робочого дня Операційні каси здійснюють валютно-обмінні операції за рахунок коштів в іноземній валюті та в гривнях, отриманих від ПрАТ "УФГ" (Філії) на ці цілі, а також за рахунок купленої іноземної валюти та отриманих від клієнтів гривень.

3.11. ПрАТ "УФГ" (Філія) має встановлювати максимальну суму залишків іноземної валюти та гривень у Операційній касі в неробочий час в обсязі, що має забезпечити роботу протягом робочого дня. Залишки валютних цінностей можуть перевищувати встановлену максимальну суму тільки у вихідні й святкові дні. Залишки валютних цінностей, що перевищують установлену максимальну суму в робочий день, підлягають інкасації в цей день, а у вихідні й святкові дні - не пізніше наступного робочого дня ПрАТ "УФГ".

Якщо Операційна каса працює цілодобово, то закінченням робочого дня вважається початок операційного (робочого) дня ПрАТ "УФГ".

3.12. Підкріплення готівковою іноземною валютою та готівковими гривнями Філій та Операційних кас здійснюється з оформленням касових документів згідно із цим Положенням та реєстрацією в РРО відповідних службових операцій (якщо операція проводиться під час відкритої фіскальної зміни), із забезпеченням схоронності цінностей та дотриманням встановлених вимог з питань охорони і безпеки.

3.13. Не допускається відмова касира Операційної каси в здійсненні будь-якої валютно-обмінної операції, зазначеної в переліку операцій, які проводить ця Операційна каса, за наявності для цього відповідних коштів, а також операції сторно.

3.14. Входити до приміщення Операційної каси дозволяється лише особам, письмово уповноваженим ПрАТ "УФГ" (Філією), представникам органів, уповноважених здійснювати перевірку Операційних кас згідно з чинним законодавством України, та особам, що письмово уповноважені ПрАТ "УФГ" (Філією) або контрагентом ПрАТ "УФГ" (Філії) здійснювати обслуговування використовуваного в Операційній касі обладнання (РРО, система відеоспостереження, комплекс охоронної сигналізації, тощо).

3.15. Операційний день триває в межах робочого дня, початок та завершення якого доводиться до відома клієнтів повідомленням, оформленим згідно з додатком 1 до цього Положення. Час з моменту завершення операційного дня до моменту завершення робочого дня має бути мінімально достатнім для виконання вимог цього Положення, враховуючи обов'язок касового працівника своєчасно виконувати такі вимоги протягом операційного дня та не допускати необґрунтованого накопичення, до завершення операційного дня, невиконаних дій за встановленою процедурою.

#### **4. Порядок оформлення та видачі документів, якими оформлюються валютно-обмінні операції**

4.1. Під час здійснення валютно-обмінної операції на суму менше 400 000 грн. (за курсом НБУ та ПрАТ "УФГ"), до її завершення (до видачі готівки клієнту), касир зобов'язаний:

- 1) роздрукувати за цією операцією фіскальний чек РРО у двох примірниках;
- 2) перевірити правильність заповнення реквізитів та їх відповідність поточній операції;
- 3) видати клієнту примірник № 1 фіскального чеку РРО разом з належними валютними цінностями, а примірник № 2 – зберегти у документах дня.

Надалі в тексті цього Положення перший примірник фіскального чеку РРО іменується примірником клієнта, а другий – примірником ПрАТ "УФГ" (Філії).

Інші вимоги щодо порядку здійснення валютно-обмінних операцій, в тому числі на суму 400 000 грн. або більше, враховуючи чинні обмеження, зазначені в додатку 6.

4.2. Примірник клієнта видається касиром клієнту на підтвердження здійснення валютно-обмінної операції, за наявності якого може бути здійснено операцію сторно у разі відмови



клієнта від проведеної валютно-обмінної операції протягом 15 хвилин з моменту здійснення такої операції.

4.3. Операція сторно виконується тільки після отримання касиром примірника клієнта та повернутих коштів в повному обсязі. Друкується два примірники фіскального чеку РРО "операція сторно".

Відповідна сума коштів повертається клієнту разом з першим примірником фіскального чеку РРО "операція сторно".

Примірник клієнта (отриманий від клієнта примірник № 1 фіскального чеку РРО за валютно-обмінною операцією, від якої клієнт відмовився) долучається до документів дня разом із другим примірником фіскального чеку РРО "операція сторно" (примірник ПрАТ "УФГ" за валютно-обмінною операцією, від якої клієнт відмовився, залишається в документах дня).

4.4. Вносити виправлення до фіскального чеку РРО забороняється. В разі реєстрації через РРО помилкової суми за валютно-обмінною операцією або технічного збою під час друкування фіскального чеку РРО, така операція скасовується шляхом наступної реєстрації операції сторно.

4.5. Здійснені валютно-обмінні операції відображаються Операційною касою в реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти (далі – Реєстр), із оформленням звітної довідки про касові обороти за день і залишки цінностей (далі – Звітна довідка).

Реєстр та Звітна довідка друкуються касиром при завершенні операційного (робочого) дня або під час перевірки. Після друку Реєстру та Звітної довідки касир має перевірити відповідність даних про обсяги виданих та прийнятих валютних цінностей.

4.6. Застосування в роботі Операційної каси РРО здійснюється згідно із Інструкцією ПрАТ "УФГ" Про порядок експлуатації реєстраторів розрахункових операцій при здійсненні купівлі-продажу іноземної валюти.

4.7. Документи дня, оформлені за один операційний (робочий) день, передаються старшому касиру або уповноваженому працівникові ПрАТ "УФГ" (Філії) після закінчення робочого дня Операційної каси.

4.8. У документах, оформлених в роботі Операційної каси під час здійснення відповідних операцій, назва валюти зазначається літерним або літерним і цифровим кодом.

## **5. Здійснення операцій з обміну готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави**

5.1. Під час здійснення операцій з обміну готівкової іноземної валюти використовується крос-курс ПрАТ "УФГ", визначений згідно з курсом гривні до відповідних іноземних валют, встановленим ПрАТ "УФГ" на час проведення операції.

Наприклад, для обміну прийнятої від клієнта готівки в доларах США на євро крос-курс розраховується в такому порядку:

1) на момент проведення операції курс купівлі доларів США за гривні становить X грн. за долар США (умовно – 27,00 грн.), а курс продажу євро - Y грн. за євро (умовно – 31,00 грн.).

2) крос-курс долара США до євро становитиме  $X/Y$  євро за долар США (умовно  $27/31=0,87$ ).

Якщо клієнт бажає в цей день обміняти N доларів США на євро (умовно 100 доларів США), то за крос-курсом ПрАТ "УФГ" він має отримати в євро суму, що відповідає арифметичному результату  $N \times (X : Y)$  – тобто, умовно,  $100 \times (27/31) = 87$  євро.

За цією самою формулою визначається крос-курс і для інших валют.

5.2. В Операційній касі операції з обміну однієї готівкової іноземної валюти на іншу готівкову іноземну валюту здійснюються з оформленням фіскального чеку РРО.

5.3. Якщо за операцією з обміну готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави для видачі клієнту залишається сума в іноземній валюті менша, ніж номінальна вартість мінімальної купюри, що перебуває в обігу, то в цій частині валютно-обмінної операції клієнту видається гривневий еквівалент за діючим в Операційній касі курсом купівлі готівкової іноземної валюти за готівкові гривні після реєстрації відповідної валютно-обмінної операції.

## 6. Порядок оформлення документів дня та здійснення обліку валютно-обмінних операцій

6.1. Операції Операційних кас з отримання авансу, підкріплень готівкою та здачі готівки старшому касиру або уповноваженому працівнику ПрАТ "УФГ" (Філії) здійснюється з оформленням касових документів у вигляді прибутково-видаткових касових ордерів (Додаток 4).

Касовий документ виписується за кожною валютою окремо.

6.2. При підкріпленні Операційних кас через службу інкасації, операції з отримання авансу, підкріплень готівкою та здачі готівки здійснюються за супровідними касовими ордерами до сумки з валютними цінностями або відповідними описами (далі – документи інкасації). При підкріпленні Операційних кас власними силами із дотриманням вимог безпеки можуть оформлюватись відомості до сейф-пакетів з валютними цінностями.

6.3. У прибутково-видаткових касових ордерах на видачу готівки касирам Операційних кас в графі "Отримувач/платник" зазначаються прізвище, ім'я, по-батькові касира.

6.4. Виправлення у касових документах забороняються.

6.5. Усі обов'язкові реквізити у касових документах мають бути заповнені.

6.6. У прибутково-видаткових касових ордерах, які оформляються в гривнях у сумі цифрами гривні від копійок відділяються комою ",", копійки позначаються двома цифрами. Якщо сума виражена в цілих гривнях, то зазначається "00" копійок. При зазначенні суми словами, якщо сума складається лише з копійок, то обов'язковим є написання "Нуль" гривень. Назва грошової одиниці зазначається як повністю, так і в скороченій формі.

6.7. По закінченню операційного (робочого) дня, касир Операційної каси складає за відповідний день Звітну довідку та Реєстр, що, разом з касовими документами за цей день, передаються старшому касиру або уповноваженій особі ПрАТ "УФГ" (Філії).

6.8. Усі документи за операційний день по валютно-обмінним операціям у госпрозрахункових філіях прошиваються, щомісячно складаються за датами та зберігаються у Філіях не менше п'яти років, із дотриманням вимоги податкового законодавства щодо зберігання документів. По безбалансових філіях (операційних касах, операції яких відображаються безпосередньо у балансі ПрАТ "УФГ") документи прошиваються за операційний день та передаються до ПрАТ "УФГ" один раз на тиждень (за останній тиждень звітного місяця документи повинні бути надіслані не пізніше 5 числа місяця, наступного за звітним).

6.9. Документи за операційний день складаються у наступному порядку:

- 1) копія наказу про встановлення курсів купівлі та продажу готівкових іноземних валют за готівкові гривні;
- 2) звітна довідка про касові обороти за день і залишки цінностей, до якої пришиваються або підклеюються фіскальні звіти РРО за відповідний день (Z-звіт обов'язково, X-звіт – в разі друку);
- 3) реєстр купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти;
- 4) акт передачі валютних та інших цінностей (Додаток 3) *(про приймання цінностей касиром, операційний (робочий) день якого завершено)*;
- 5) прибутково-видатковий касовий ордер, окремо за кожною валютою *(оформлений касиром, який розпочав операційний день)*;
- 6) документи інкасації, в разі її наявності *(див. п. 6.2 цього Положення)*;
- 7) для безбалансових філій – видатковий касовий ордер (Типова форма № КО-2), в разі поповнення грошовими коштами Операційної каси від ПрАТ "УФГ";
- 8) для безбалансових філій – прибутково-видатковий касовий ордер, в разі поповнення Операційної каси валютними цінностями від ПрАТ "УФГ";
- 9) розпорядження про передачу готівкових валютних цінностей (з ПрАТ "УФГ" (Філії));
- 10) прибутково-видатковий касовий ордер, в разі поповнення Операційної каси валютними цінностями протягом операційного дня з ПрАТ "УФГ" (Філії);
- 11) розпорядження про передачу готівкових валютних цінностей (до ПрАТ "УФГ" (Філії));
- 12) прибутково-видатковий касовий ордер, в разі передачі Операційною касою валютних цінностей ПрАТ "УФГ" (Філії) протягом операційного дня;
- 13) примірники № 2 фіскальних чеків РРО (із копіями документів клієнта, у разі виготовлення);

14) акт передачі валютних та інших цінностей (*про передачу цінностей касиром, операційний (робочий) день якого завершено*);

15) прибутково-видатковий касовий ордер, окремо за кожною валютою, *оформлений касиром, який закінчив операційний день*.

6.10. На підставі первинних (фіскальних) документів, долучених до документів дня, зведених бухгалтерських документів - ПрАТ "УФГ" (госпрозрахункова Філія) відображає в бухгалтерському обліку дані про виконані операції, враховуючи зміст додатку 5.

6.11. Організація бухгалтерського обліку в ПрАТ "УФГ" ґрунтується на принципах, визначених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV, та Міжнародних стандартах фінансової звітності.

6.12. Дані за всіма валютно-обмінними операціями відображаються в бухгалтерському обліку в день їх проведення, якщо вони виконані протягом операційного часу, або не пізніше наступного операційного дня, якщо вони виконані в післяопераційний час.

## **7. Відповідальність за порушення порядку організації та здійснення валютно-обмінних операцій**

7.1. Порушення працівником ПрАТ "УФГ" (Філії) визначеного цим Положенням порядку є підставою для притягнення такого працівника до дисциплінарної відповідальності.

7.2. Касові працівники та їх безпосередні керівники, що належать до посадових осіб, за порушення вимог валютного законодавства, в тому числі, незабезпечення реєстрації валютно-обмінної операції в РРО або її проведення без видачі клієнту фіскального чека РРО, персонально несуть адміністративну відповідальність.

7.3. Збитки, завдані ПрАТ "УФГ" працівниками неналежним виконанням вимог цього Положення, підлягають відшкодуванню згідно з чинним законодавством.

## **8. Здійснення ПрАТ "УФГ" внутрішнього контролю**

8.1. При здійсненні валютно-обмінних операцій, працівники ПрАТ "УФГ" проводяться самостійно та з використанням системи автоматизації ПрАТ "УФГ" аналіз здійснюваних валютних операцій з метою:

- ✓ виявлення ознак дроблення та/або інших індикаторів сумнівності валютних операцій;
- ✓ недопущення проведення валютно-обмінних операцій понад встановлені межі або шляхом уникнення клієнта від обов'язкових заходів валютного нагляду чи фінансового моніторингу;
- ✓ недопущення проведення сумнівних валютних операцій.

В разі виявлення ознак дроблення та/або інших індикаторів сумнівності валютних операцій, забороняється завершення ініційованої валютно-обмінної операції без додаткового проведення аналізу та перевірки документів (інформації) щодо операції (клієнта).

8.3. Контроль за порядком проведення валютно-обмінних операцій шляхом безпосередньої перевірки роботи операційних кас, що включає в себе:

- ✓ наявність та відповідність обов'язкової, до розміщення в структурному підрозділі, оглядової інформації;
- ✓ наявність та справність технічного обладнання необхідного для проведення валютно-обмінних операцій;
- ✓ наявність та справність безпекового обладнання (обладнання приміщення підрозділу, сейфу);
- ✓ наявність і справність обладнання, що забезпечує відео-контроль (збереження записів 14 днів, можливість надати доступ до перегляду відеоархіву, можливість здійснити запис фрагментів відеоархіву на флеш-носії, відповідність на запису зазначенням дати та часу запису, а також найменування ПрАТ "УФГ" та назви операційної каси (номеру));
- ✓ дотримання касовим працівником порядку здійснення валютно-обмінних операцій (порядок оформлення операцій, відповідність робочого місця касира вимогам, встановленим НБУ, застосування РРО);

- ✓ відповідність залишків готівкових коштів в операційній касі даним звіту на час перевірки.

Контроль за порядком проведення операцій шляхом безпосередньої перевірки роботи ОК (за місцем розташування ОК), здійснюється ревізором ПрАТ "УФГ", директорами філій ПрАТ "УФГ", та/або уповноваженими особами, згідно наказу (розпорядження) Голови Правління про проведення перевірок, результати якої фіксуються у Акті внутрішньої перевірки роботи та інвентаризації наявних грошових коштів.

За результатами контролю контролером виїзного внутрішнього контролю, за результатами даних виїзних перевірок, щомісячно формується звіт, що включає інформацію про результати контролю та усунення порушень (в разі наявності порушень).

8.4. Контроль відсутності фактів встановлення уповноваженими працівниками курсів всупереч вимогам законодавства або локальних нормативних актів ПрАТ "УФГ", що включає в себе:

- ✓ Моніторинг операцій за критеріями співвідношення курсів купівлі та продажу іноземної валюти, що полягає в неприпустимості зазначення в одному наказі/розпорядженні про встановлення/змінення курсів значень курсу продажу іноземної валюти меншого за курс купівлі цієї ж валюти в одній операційній касі), відповідності часу проведення валютно-обмінних операцій технологічним нормам (за сумою і часом проведення послідовно двох операцій за різними курсами); відповідності курсу купівлі/продажу проведених операцій курсу, визначеному в наказі/розпорядженні діючому на час проведення таких операцій.
- ✓ Визначення працівників (далі – контролерів), відповідальних за періодичний контроль відсутності фактів встановлення уповноваженими працівниками курсів всупереч вимог законодавства або локальних нормативних актів ПрАТ "УФГ";
- ✓ визначення періодичності проведення таких заходів контролю;
- ✓ встановлення обов'язку формування та періодичності формування звітів контролерів уповноваженому органу управління щодо виявлених фактів встановлення уповноваженими працівниками курсів, всупереч вимог законодавства або локальних нормативних актів ПрАТ "УФГ" (або про відсутність таких фактів);
- ✓ прийняття рішень за результатами розгляду звітів контролерів, що можуть включати в себе: визначення необхідності проведення навчання або роз'яснювальної роботи для уповноважених осіб/касових працівників, застосування заходів впливу за порушення порядку проведення валютно-обмінних операцій.

#### Додатки:

- 1) оглядова інформація для клієнтів (додаток 1);
- 2) форма наказу про встановлення розміру авансу та максимальної суми залишків (додаток 2);
- 3) форма акту передачі валютних та інших цінностей (додаток 3);
- 4) форма прибутково-видаткового касового ордеру (додаток 4);
- 5) відображення в бухгалтерському обліку даних про виконані операції (додаток 5);
- 6) порядок здійснення валютно-обмінних операцій (додаток 6).

Директор  
Департаменту правового забезпечення



О.Є. Остаповська

Редакція від 18.08.2023 (діє з 19.08.2023) ЗА ВАЛЮТНО-ОБМІННИМИ ОПЕРАЦІЯМИ

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"

**ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!**

**Операційна каса №** \_\_\_\_\_

Адреса: \_\_\_\_\_

Режим роботи: \_\_\_\_\_

Відповідальна особа: \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

1. Операційною касою **здійснюються наступні валютно-обмінні операції** (долар США, євро, польський злотий):

1) купівля готівкової іноземної валюти за готівкові гривні  
(Purchase cash foreign currency cash hryvnia);

2) продаж готівкової іноземної валюти за готівкові гривні  
(Sale cash foreign currency cash hryvnia).

**2. Комісійна винагорода не стягується.**

3. Забороняється застосовувати обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної валюти, які є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, з якою здійснюються валютно-обмінні операції. Заборонено відмовляти клієнтам у здійсненні валютно-обмінних операцій з банкнотами іноземної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав, справжність яких підтверджена з використанням відповідного обладнання.

4. За діючим порядком, операції з купівлі або продажу іноземної валюти здійснюються на суму 399 999 грн. без обмежень. При цьому, здійснення валютно-обмінних операцій на суму 400 000 грн. або більше, можливо лише за умови надання клієнтом паспортного документу та виконання заходів, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу та валютного контролю.

5. Касир зобов'язаний здійснювати операції з повернення клієнту відповідної суми коштів у національній або іноземній валюті у разі його звернення з відмовою від валютно-обмінної операції не пізніше 15 хвилин після проведення такої операції та за умови надання клієнтом фіскального чека РРО за операцією, від якої клієнт відмовляється.

*Kassir is obliged to carry out transactions with the client has the check and returns the appropriate amount of funds in national or foreign currency in the event of an appeal from rejection of currency exchange operations within 15 minutes after such transaction.*

6. Видану з каси готівку клієнт має, не відходячи від каси, перевірити за пачками та корінцями банкнот, монети - за мішечками (блоками), пакетами і роликками, а окремі банкноти (монети) перерахувати поаркушно (за кружками). Якщо готівка не була перерахована клієнтом у приміщенні Операційної каси під контролем касового працівника, то претензії клієнта щодо недостачі не задовольняються.

Місцезнаходження ПрАТ «УФГ» (центральний офіс): 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77, тел. +380 44 303 95 76.

Адреса електронної пошти для направлення (подання) звернень клієнтів до ПрАТ УФГ: [ufgmt@ufg.com.ua](mailto:ufgmt@ufg.com.ua)

**Контактна інформація Національного банку** для направлення (подання) звернень клієнтів ПрАТ «УФГ»:

Місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601

Для подання письмових звернень: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601.

Адреса електронної пошти – [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Сторінка офіційного представництва НБУ: <https://bank.gov.ua>

Номер телефону універсальної «гарячої лінії» НБУ: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55  
+380 44 298 65 55

## НАКАЗ № \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Про встановлення для операційної каси максимальної суми залишків готівкової іноземної валюти і гривні та розміру авансу в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях

*На виконання вимог п.п. 24 та 25 Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 1, та Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 2, -*

## НАКАЗУЮ:

1. Встановити з \_\_\_\_\_ 20\_\_ року максимальні суми залишків готівкової іноземної валюти (ліміти) в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях в операційній касі №14285934.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_ Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група", яка знаходиться за адресою: м. \_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_, буд. \_\_\_\_\_ (далі – Операційна каса), - в таких розмірах:

№ п/п	Назва валюти	Максимальні суми залишків готівкової іноземної валюти та готівкових гривень	Розміри авансів в готівковій іноземній валюті та готівкових гривнях
1.	Гривня	1 000 000,00	-
2.	Долар США	40 000,00	-
3.	Євро	20 000,00	-
4.	Фунт стерлінгів	10 000,00	-
5.	Канадський долар	10 000,00	-
6.	Австралійський долар	5 000,00	-
7.	Швейцарський франк	10 000,00	-
8.	Форинт	10 000,00	-
9.	Чеська крона	500 000,00	-
10.	Норвезька крона	-	-
11.	Шведська крона	20 000,00	-
12.	Злотий	25 000,00	-
13.	Молдовський лей	5 000,00	-
14.	Данська крона	20 000,00	-
15.	Єна	2 500 000,00	-
16.	Юань Женьміньбі	500 000,00	-
17.	Новий ізраїльський шекель	20 000,00	-
18.	Болгарський лев	-	-
19.	Румунський лей	-	-

Мінімальний розмір авансів – не встановлюється.

2. Операційній касі здійснювати валютно-обмінні операції у валютах, щодо яких в п. 1 цього наказу встановлено розміри авансів та максимальні суми залишків готівки.

3. Якщо на кінець робочого дня сума залишку коштів за окремою валютою перевищує відповідний розмір ліміту і внаслідок здійснення валютних операцій з клієнтами протягом наступного робочого дня, уключаючи вихідні і святкові дні, залишок коштів у цій валюті не становить суму, що дорівнює або є меншою за розмір ліміту, то, до завершення такого наступного робочого дня, з Операційної каси має бути передано до каси ПрАТ "УФГ" кошти у відповідній валюті в достатній сумі для встановлення залишку коштів Операційної каси не більше визначеного ліміту.

4. Персональну відповідальність, за дотримання лімітів залишку та розмірів авансів в Операційній касі, несе безпосередній керівник Операційної каси. Всі накази та розпорядження, якими до дати прийняття цього наказу встановлювались в Операційній касі ліміти залишків та розміри авансів, вважаються такими, що втратили чинність з дати підписання цього наказу.

Голова Правління / Директор філії

О.А. Татуріна / \_\_\_\_\_

Вик. \_\_\_\_\_  
Тел. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 (Найменування ОК)

**АКТ  
 передачі валютних цінностей**

(час) " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_

Ми касові працівники, що підписались нижче, склали даний акт на підтвердження того, що

\_\_\_\_\_ передав \_\_\_\_\_  
 (Прізвище, ініціали працівника, який передає) (Прізвище, ініціали працівника, який приймає)

Код валюти	Найменування валюти	Сума цифрами

Передано \_\_\_\_\_ Прийнято \_\_\_\_\_  
 (підпис) (підпис)

## Прибутково-видатковий касовий ордер N \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата здійснення касової операції)

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"

\_\_\_\_\_ філія

Операційна каса № 14285934. \_\_\_\_ . \_\_\_\_

Назва валюти	Дебет Кредит	N рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
Загальна сума (цифрами)				

Отримувач/платник \_\_\_\_\_  
(вказати потрібне)Загальна сума \_\_\_\_\_  
(словами)

Зміст операції \_\_\_\_\_

Пред'явлений документ \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_  
(посвідчення, перепустка)

Підпис платника/отримувача \_\_\_\_\_

Підписи банку \_\_\_\_\_



**ВІДОБРАЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ КУПІВЛІ - ПРОДАЖУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ  
ОПЕРАЦІЙНИМИ КАСАМИ**

№	Призначення платежу	Валюта	Дебет рахунку	Кредит рахунку	Касовий документ
1.	Купівля доларів США або іншої іновалюти (за курсом НБУ в розрізі валют)	USD	302	333	фіскальний чек РРО
2.	Виплачена гривня за куплену іновалюту	UAH	333	301	фіскальний чек РРО
3.	Продаж доларів США або іншої іновалюти (за курсом НБУ в розрізі валют)	USD	942	302	фіскальний чек РРО
4.	Отримана гривня за продану іновалюту	UAH	301	711	фіскальний чек РРО

**ВІДОБРАЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ на ІНШУ  
ІНОЗЕМНУ ВАЛЮТУ ОПЕРАЦІЙНИМИ КАСАМИ**

№	Призначення платежу	Валюта	Дебет рахунку	Кредит рахунку	Касовий документ
1.	Прийнято долари США або іншу іновалюту для обміну (за курсом НБУ)	USD	302	333	фіскальний чек РРО
2.	Виплачено ЄВРО (за курсом НБУ)	EUR	333	302	фіскальний чек РРО
3.	Отримана комісія за обміном	UAH	301	703	фіскальний чек РРО
4.	Купівля залишку ЄВРО при обміні	EUR	302	333	фіскальний чек РРО
5.	Виплачена гривня за ЄВРО	UAH	333	301	фіскальний чек РРО

### Порядок здійснення валютно-обмінних операцій

1. Якщо операція або сукупність операцій у будь-яких валютах відповідного виду (купівля або продаж) одного Клієнта<sup>1</sup> протягом одного дня здійснюється в сумі еквіваленту меншого 400 000 грн. за курсом НБУ АБО курсом проведення ПрАТ "УФГ" відповідної операції:

ВИМОГИ	Виконання вимоги
1.1. Додаткові обмеження:	Відсутні, ЯКЩО загальна сума усіх операцій відповідного виду одного Клієнта протягом дня є меншою 400 000 грн. за курсом НБУ або курсом проведення ПрАТ "УФГ" відповідної операції
1.2. Пред'явлення Клієнтом документів	Не пред'являється
1.3. Копіювання наданих Клієнтом документів	Не копіюється
1.4. Документальне оформлення:	Оформлюється фіскальний чек РРО

2. Якщо операція або сукупність операцій у будь-яких валютах відповідного виду (купівля або продаж) одного Клієнта здійснюється протягом дня в сумі, що дорівнює або є більшою за еквівалент 400 000 грн. за курсом НБУ АБО курсом проведення ПрАТ "УФГ" операції:

ВИМОГИ	Виконання вимоги
2.1. Додаткові обмеження:	<b>ОБОВ'ЯЗКОВО</b> до завершення поточної операції повідомляється Департамент фінансового моніторингу ПрАТ "УФГ" (44-303-95-73; 067-504-22-39; 067-509-21-75; 067-239-36-09) та, під керівництвом фахівця фінансового моніторингу, вживаються заходи фінансового моніторингу і додаткового аналізу [в разі з'ясування даних про невідповідність суті валютних операцій змісту діяльності клієнта, походження коштів клієнта з фінансової допомоги або інших критеріїв сумнівності – проводиться додаткове вивчення операцій клієнта, в тому числі документальне підтвердження походження коштів]
2.2. Пред'явлення Клієнтом документів	<b>Пред'являється</b> паспортний документ <sup>2</sup> (резиденти додатково пред'являють документ про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків України (ідентифікаційний код - РНОКПП) або паспорт громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП
2.3. Копіювання наданих Клієнтом документів	<b>Копіюються:</b> 1) сторінки паспортного документу, що містять дані про: ПІБ та дату народження Клієнта, номер (та за наявності - серію) документу, дату видачі та орган, що його видав (для нерезидентів додатково – громадянство); 2) для резидентів додатково – документ про присвоєння РНОКПП або сторінку паспорта України з відміткою про відмову від РНОКПП.
2.4. Документальне оформлення:	1) Після виконання вимог п. 2.3 цього Порядку, на кожній сторінці копії документа робиться запис "Згідно із оригіналом", що засвідчується підписами Клієнта та касира, зазначається дата отримання документів та проставляється штамп; 2) Встановлюється належність або неналежність Клієнта до публічних осіб, наявність або відсутність факторів сумнівності операції; 3) Після виконання підпунктів 1 та 2 пункту 2.3: 3.1) якщо Клієнт не належить до політично значущих осіб, а фактори сумнівності <sup>3</sup> відсутні - друкується фіскальний чек РРО, в якому за операцією на 400 000 грн. або більше, додатково зазначається ПІБ Клієнта та проставляється підпис Клієнта; якщо Клієнт належить до публічних осіб та/або наявний фактор сумнівності операції – проведення операції зупиняється до отримання від центрального офісу ПрАТ "УФГ" підтвердження про дозвіл Голови Правління на проведення операції, надання Клієнтом, документів, що підтверджують джерела походження коштів та заяви про здійснювану операцію 3.2) у фіскальному чеку РРО проставляється підпис клієнта та підпис касового працівника, що посвідчується штампом.

<sup>1</sup>Клієнт – фізична особа, яка передала готівку для проведення валютно-обмінної операції АБО отримала фіскальний чек РРО чи готівку за валютно-обмінною операцією (якщо за двома операціями готівку передала одна Особа 1, а чек РРО чи готівку Особа 1 отримала разом з іншою – Особа 2, то Особа 1 вважається клієнтом за двома операціями; якщо Особа 2 отримала готівку чи чек РРО за обома операціями – то Особа 2 вважається клієнтом за обома операціями);

<sup>2</sup>Паспортний документ – це паспорт або інший документ, що посвідчує особу та є дійсним для укладення правочинів (перелік наведено в продовженні додатку 6).

<sup>3</sup>Фактор сумнівності – це з'ясування даних про невідповідність суті валютних операцій змісту діяльності клієнта, походження коштів клієнта з фінансової допомоги або інших критеріїв сумнівності, які можуть стати відомі під час проведення валютно-обмінної операції.

### **Перелік паспортних документів**

**Для здійснення поточної валютно-обмінної операції, якщо операція або сукупність операцій у будь-яких валютах відповідного виду (купівля або продаж) одного Клієнта здійснюється протягом дня в сумі, що дорівнює або є більшою за еквівалент 400 000 грн. за курсом НБУ або курсом проведення ПрАТ "УФГ" операції**

- 1) паспорт громадянина України;
- 2) паспорт громадянина України для виїзду за кордон;
- 3) дипломатичний паспорт України;
- 4) службовий паспорт України;
- 5) тимчасове посвідчення громадянина України.

+ до всіх вищезазначених документів обов'язково додається **реєстраційний номер облікової картки платника податків**, у разі якщо особа відмовилась від прийняття реєстраційного номеру облікової картки платника податків копіюється паспорт громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта (ID-картка) із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії.

- 6) національний паспорт іноземця;
- 7) посвідка на постійне проживання;
- 8) посвідка на тимчасове проживання;
- 9) посвідчення біженця;
- 10) посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту.