

До відома клієнтів Банку – фізичних осіб, які зареєстровані / постійно проживають на території вільної економічної зони «Крим» (суб'єктів Криму)

Шановні клієнти!

Національний банк України постановою Правління від 16 грудня 2014 року N 810 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 03 листопада 2014 року № 699» (надалі - Постанова) вніс наступні основні доповнення до Постанови № 699: «Про застосування окремих норм валютного законодавства під час режиму тимчасової окупації на території вільної економічної зони «Крим»:

1. Особи, місцезнаходження яких (зареєстровані / постійно проживають) на території вільної економічної зони «Крим» (надалі – ВЕЗ «Крим»), прирівнюються до нерезидентів (за інвестиційними операціями – до іноземних інвесторів).
При цьому, фізична особа - суб'єкт Криму, яка є внутрішньо переміщеною особою та отримала передбачену законодавством України довідку, що засвідчує її проживання на материковій частині України, є резидентом України. Для цілей ідентифікації внутрішньо переміщеної особи місцем її проживання на території України є адреса житла, зазначена у довідці. Довідка, що підтверджує статус внутрішньо переміщеної особи, видається на підставі ЗУ «Про забезпечення прав і свобод внутрішньо переміщених осіб».
2. Фізична особа - суб'єкт Криму має право вносити готівкові кошти (у гривнях та іновалюті) на рахунок з метою погашення зобов'язань перед уповноваженим банком за кредитним договором, укладеним до набрання чинності Законом України «Про створення вільної економічної зони «Крим» та про особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України» (надалі - Закон), без документів, що підтверджують джерела походження коштів.
3. Документи, рішення, видані органами Російської Федерації та незаконними органами, створеними на території ВЕЗ «Крим», щодо суб'єктів Криму та їх діяльності, є недійсними та не можуть використовуватися банками під час проведення операцій суб'єктів Криму, здійснення заходів валютного контролю та фінансового моніторингу.
4. З 26 грудня 2014 року ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК» (надалі – Банк) встановлено наступні особливості обслуговування суб'єктів Криму:
 - суб'єктам Криму до 01 березня 2015 року необхідно надати Банку довідку, що засвідчує проживання суб'єкта Криму на материковій частині України для підтвердження, що суб'єкт Криму є резидентом України.
 - 3 01 березня 2015 року всі рахунки суб'єктів Криму, що були відкриті їм як резидентам та по яким не підтверджено статус внутрішньо переміщеної особи, будуть переведені Банком у статус рахунків для «нерезидентів».
 - суб'єкти Криму, статус яких змінено на «нерезидент», обслуговуються згідно чинного законодавства України.
5. Грошові перекази (платежі) з материкової території України на територію ВЕЗ «Крим» або з території ВЕЗ «Крим» на материкову територію України здійснюються в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України для операцій з переказу коштів за межі України / в Україну.
Такі перекази можуть бути здійснені в гривні або іноземній валюті 1-ї та 2-ї груп Класифікатора іноземних валют та банківських металів з урахуванням таких особливостей:
 - резиденти здійснюють перекази в іноземній валюті та гривні на користь суб'єктів Криму з метою оплати зобов'язань, пов'язаних з розташованим на території Криму майном (крім цінних паперів), що було набуто цими резидентами до 27 вересня 2014 року;

Ліцензія НБУ №99 від 12.10.2011

0 800 30 5555

(безкоштовно в межах України з усіх телефонів)

www.credit-agricole.ua

 **CRÉDIT AGRICOLE**

- фізичні особи, які мають податкову адресу на іншій території України ніж ВЕЗ «Крим», зобов'язані задекларувати об'єкти житлової нерухомості, що перебувають в їх власності та розташовані на території ВЕЗ «Крим». Фізичні особи для здійснення переказів, що пов'язані з об'єктами житлової нерухомості, подають до банку документ про декларування. Виконання фізичними особами зобов'язань, пов'язаних з іншим майном, здійснюється банками на підставі документів, що підтверджують наявність підстав для здійснення оплати зобов'язань;
 - переказ коштів з метою оплати зобов'язань, пов'язаних з розташованим на території Криму майном, резиденти здійснюють з власних поточних рахунків, відкритих в уповноважених банках.
6. На материковій території України **заборонено** проведення таких операцій **в російських рублях**:
- залучення вкладів (депозитів) за договорами банківського вкладу (депозиту), у тому числі збільшення суми вкладу (депозиту), що були розміщені до 27 вересня 2014 року, а також пролонгація таких договорів;
 - надання коштів у кредит (позику), у тому числі за кредитами овердрафт, а також шляхом пролонгації строку користування кредитом (позикою) або його часткою за договором, укладеним до 27 вересня 2014 року.
7. Забороняються інвестиції резидентів в об'єкти інвестиційної діяльності, розташовані (zareєстровані) на території ВЕЗ «Крим».
8. Переміщення готівкових російських рублів через адміністративний кордон ВЕЗ «Крим» забороняється, за винятком їх переміщення фізичними особами в сумі, що не перевищує в еквіваленті 10 000,00 гривень, за умови усного декларування посадовій особі митниці.
9. Електронні платіжні засоби, емітовані на території ВЕЗ «Крим», у тому числі як мобільний платіжний інструмент, не можуть використовуватися на іншій території України з метою ініціювання будь-якого грошового переказу. Електронні платіжні засоби, емітовані внутрішньодержавною платіжною системою або міжнародними платіжними системами, можуть використовуватися на території ВЕЗ «Крим».

За більш детальною інформацією просимо звертатись до Довідкового центру за телефоном безкоштовної лінії.