

**Для відкриття поточного рахунку фізичній особі необхідно надати такі документи:**

**Для іноземних громадян, які:**

- постійно проживають в Україні, – паспортний документ з відміткою про наявність дозволу на постійне проживання;
- тимчасово перебувають в Україні, – паспортний документ.

**Національна валюта**

**Зарахування коштів:**

- оплата праці, матеріальна допомога, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, авторські гонорари, премії, призи, одержані від юридичної особи-резидента та представництва юридичної особи-нерезидента (у тому числі готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода);
- відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;
- за реалізоване власне майно, за винятком коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну;
- одержані в порядку спадкування;
- повернені надлишково сплачені суми податків і зборів (обов'язкових платежів);
- відшкодування страхових сум;
- з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків;
- кошти, що були раніше зняті готівкою власником з рахунків і не використані. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну – до закінчення терміну законного перебування в Україні;
- інші кошти відповідно до чинного законодавства.

Готівкові кошти зараховуються на рахунок за наявності підтвердження джерел походження цих коштів.

**Перерахування та видача коштів:**

- видача готівкою або платіжних документів;
- перерахування з метою здійснення розрахунків за купівлю товару, отримання послуг на території України;
- сплата податків і зборів (обов'язкових платежів);
- сплата страхових і членських внесків;
- здійснення платежів з відшкодування витрат судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам;
- перерахування на поточний рахунок іншої фізичної особи;

- перерахування на власні поточні та вкладні (депозитні) рахунки;
- інші перерахування відповідно до чинного законодавства.

### **Іноземна валюта**

#### Зарахування коштів:

- валюта, перерахована з-за кордону;
- готівкова валюта, яка ввезена в Україну і зареєстрована митними органами під час в'їзду в Україну. Таке зарахування може бути здійснено до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну – до закінчення терміну законного перебування в Україні;
- валюта за платіжними документами, увезена в Україну власником рахунку і зареєстрована митними органами під час в'їзду в Україну;
- готівкова валюта, отримана в Україні відповідно до законодавства України;
- валюта, одержана в Україні як оплата праці, матеріальна допомога, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні за кордоном, авторські гонорари, премії, призи відповідно до законодавства України;
- валюта, що перерахована в межах України цією або іншою фізичною особою-нерезидентом з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
- успадковані кошти у валюті;
- валюта з власних поточних або вкладних (депозитних) рахунків;
- валюта, перерахована як кредит, позика відповідно до договору;
- валюта, куплена уповноваженим банком на міжбанківському валютному ринку України за рахунок наявних коштів на поточному рахунку в національній валюті цієї фізичної особи з метою переказу її за кордон відповідно до Правил здійснення переказів іноземної валюти;
- валюта, перерахована в межах України фізичною особою-резидентом на підставі індивідуальної ліцензії Національного банку;
- інші кошти відповідно до чинного законодавства.

#### Перерахування та видача коштів:

- перерахування за межі України відповідно до Правил здійснення переказів іноземної валюти;
- виплата готівкою або платіжними документами;
- перерахування на власний поточний або вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті;
- перерахування в межах України на поточний рахунок іншої фізичної особи;
- перерахування на рахунок юридичної особи-резидента як сплата мита, зборів або застави;
- перерахування коштів на рахунок резидента як кредит, позика, фінансова допомога відповідно до договору;
- перерахування для погашення заборгованості за кредитами, позиками (у тому числі проценти, комісійні, неустойка);
- продаж на міжбанківському валютному ринку України для подальшого зарахування на поточний рахунок у національній валюті;
- перерахування коштів для сплати мита, податків та інших обов'язкових платежів;
- інші перерахування відповідно до чинного законодавства.