

Перевезення готівки понад \$10 000: правила України та Європи

Вивезення готівки з України (суми понад \$10 000)

Згідно з правилами Національного банку України, фізична особа може **вивозити за межі України до еквіваленту 10 000 євро** (у будь-якій валюті) **без письмового декларування**. Суми, що **перевищують цей ліміт**, необхідно **декларувати** при перетині кордону: заповнити митну декларацію і **надати документи, які підтверджують походження коштів** (наприклад, довідку банку про зняття готівки з рахунку). **Обмежень щодо максимальної суми готівки, яку можна вивезти з України, законодавством не встановлено** – дозволено вивозити будь-яку суму, за умови належного декларування та документального підтвердження її походження. Визначений ліміт **10 000 євро діє на одну особу**, а не на всю родину. Це означає, що якщо ви подорожуєте сім'єю, кожен член (навіть неповнолітня дитина) може окремо перевозити до 10 тис. євро без декларування – **за умови, що кожен фізично везе свою частину грошей**. Митники можуть перевірити розподіл коштів між особами, тож не варто складати всю суму в один конверт одній людині, декларуючи її як спільну – це може викликати підозри і проблеми. *(Примітка: декларування від імені осіб до 16 років здійснює їхній законний представник).*

Документи та процедури для легального вивезення: Перед перетином українського кордону підготуйте такий пакет документів і дій:

- **Митна декларація.** Заповніть бланк письмової декларації про переміщення валютних цінностей. Форму можна отримати

в пункті пропуску або роздрукувати заздалегідь (формат затверджено постановою КМУ №203 від 27.02.2019). У декларації зазначаються сума і валюта готівки, що перевозиться.

- **Посвідчення особи.** Пред'явіть дійсний паспорт або інший документ, що засвідчує особу, та підтверджує резиденцію (країну постійного проживання) при поданні декларації митнику.
- **Документи про походження коштів (для резидентів України).** Якщо сума понад еквівалент 10 000 €, до декларації додаються довідки, що підтверджують зняття готівки з власного банківського рахунку, а також квитанції про обмін валют (якщо частину суми було обміняно) – *вимагаються тільки на суму, що перевищує ліміт.* Наприклад, це може бути довідка з банку про зняття вами коштів з рахунку чи квитанція пункту обміну про купівлю валюти. **Такі довідки дійсні протягом 90 днів** від дня зняття готівки, тож бажано планувати перевезення коштів у цьому часовому проміжку після отримання грошей в банку.
- **Перевірка та контроль.** При проходженні митниці оберіть “червоний коридор” для декларування. Передайте заповнену декларацію разом із вищезгаданими документами та паспортом митному інспектору для перевірки. За потреби службові особи можуть попросити пред'явити самі гроші для перерахунку чи уточнень. Всі суми в іноземній валюті перераховуються в євро за офіційним курсом НБУ на день перетину кордону – тобто, еквівалент **\$10 000** визначається на основі курсу гривні до євро та долара США на дату виїзду.

Ввезення готівки до Європейського Союзу (понад €10 000)

Офіційний плакат ЄС із нагадуванням: при в'їзді/виїзді з ЄС суми від 10 000 € необхідно декларувати. При **в'їзді до країн Європейського Союзу** (Шенгенської зони або будь-якої держави-члена ЄС) **кожна особа, яка перевозить готівку на суму від 10 000 євро і більше (або еквівалент в іншій валюті), зобов'язана подати митну декларацію на цю суму.** Це правило поширюється на **всіх** подорожуючих, **незалежно від громадянства** (тобто, як на громадян ЄС, так і на громадян України чи інших держав). Під визначення **“готівки”** у цьому випадку підпадають не лише банкноти і монети, а й **інші платіжні засоби**: наприклад, дорожні чеки, чекові або переказні векселі на пред'явника, а також золоті монети чи злитки високої проби – якщо їхня сумарна вартість дорівнює або перевищує €10 000.

Процедура декларування при в'їзді в ЄС: Перетинаючи зовнішній кордон ЄС (наприклад, на кордоні України з Польщею, Словаччиною, Румунією чи Угорщиною, або в аеропорту по прибутті до ЄС), слід виконати такі кроки:

- **Заповнення форми.** На першому пункті в'їзду до Євросоюзу необхідно **заповнити стандартизовану форму декларації готівки** (EU Cash Declaration Form) і подати її до митного органу країни в'їзду. Форму зазвичай можна отримати у митників; вона доступна всіма офіційними мовами ЄС. У декларації вказуються ваші дані та сума/тип валютних цінностей, які ввозите.
- **Пред'явлення грошей на вимогу.** Митні інспектори можуть попросити **пред'явити наявні гроші для контролю** – ви повинні зробити їх доступними для огляду. Вас також можуть опитати щодо джерела походження коштів або мети їх ввезення. **Важливо надати правдиву інформацію;** якщо є документи чи підтвердження легальності коштів, варто мати їх під рукою на випадок додаткових питань (хоча

формально на відміну від української сторони, в більшості країн ЄС **не вимагається пред'являти банківські довідки** про походження при декларуванні – достатньо самої декларації).

- **Митний контроль і санкції.** Після подачі декларації оберіть “червоний коридор” (або повідомте прикордонній поліції про необхідність декларування, якщо це аеропорт). **Недекларування або надання неправдивих/неповних відомостей** є порушенням: порушник може отримати **штраф** чи інші санкції згідно із законами країни в'їзду. Митні органи в країнах ЄС мають право здійснювати як прикордонний, так і **внутрішній контроль** щодо переміщення готівки; вони можуть перевіряти багаж і транспорт навіть усередині країни, якщо мають інформацію про незаконне переміщення грошей. Зверніть увагу: **навіть суми менше €10 000 можуть бути оглянуті**, якщо є підозри про їх зв'язок із протиправною діяльністю (наприклад, відмиванням грошей). Тому завжди краще задекларувати кошти чесно і добровільно, аби уникнути проблем.

Відмінності у вимогах різних країн ЄС

Базові вимоги до ввезення готівки **уніфіковані у всьому Євросоюзі**: діє єдиний поріг **10 000 €**, вище якого потрібне декларування. Проте, існують деякі **національні особливості** та додаткові обмеження в окремих країнах ЄС, на які варто зважати:

- **Специфічні вимоги окремих країн.** Деякі держави встановлюють *додаткові* вимоги для дуже великих сум. Наприклад, у **Франції** митні правила визначають, що **якщо подорожує сім'я**, то ліміт **10 000 €** застосовується **на всю родину спільно**, а не на кожного члена окремо. Тобто, в'їжджаючи до Франції родиню, без декларування можна

ввезти **сукупно не більше 10 000 €** готівки. Крім того, у Франції суми, що **перевищують 50 000 €**, вважаються належним чином задекларованими **лише за умови надання документів про походження коштів**, доданих до декларації. Іншими словами, якщо ви ввозите дуже велику суму, французька митниця вимагатиме підтвердження законності грошей (банківські довідки, документи про продаж майна тощо) в комплекті з декларацією. В інших країнах ЄС подібний поріг та вимога можуть відрізнятись або бути відсутні, тому завжди бажано перевіряти актуальні правила країни призначення.

- **Обмеження на використання готівки всередині країни.** Варто врахувати, що після успішного ввезення грошей **діятимуть внутрішні правила країни щодо розрахунків готівкою**. У ряді держав ЄС встановлені *ліміти на максимальні суми готівкових платежів*. Наприклад, у **Франції** наразі заборонено розраховуватися готівкою на суму понад ~1000 € (для резидентів, і близько 15 000 € для нерезидентів), в **Італії** – понад 1000–3000 € (ліміт може змінюватися). Тому навіть ввезені легально кошти не завжди можна буде витратити одним платежем – для купівлі автомобіля, нерухомості чи інших дорогих покупок в ЄС може знадобитися внесення коштів на банківський рахунок і безготівковий переказ продавцю. Перед поїздкою бажано дізнатися про такі обмеження в країні, куди ви прямуєте, щоб спланувати безпечне і легальне використання ввезеної готівки.

Висновок: Перевезення суми, що перевищує \$10 000 готівкою, з України до Європи є законним за умови дотримання встановлених процедур з обох сторін кордону. **На українській стороні** необхідно задекларувати кошти, підготувавши відповідні документи про їхнє походження, та пройти митний контроль. **На стороні ЄС** при в'їзді гроші також підлягають декларуванню; важливо заповнити потрібні форми та повідомити митні органи про суму коштів. Усі ці вимоги покликані запобігти незаконному

переміщенню великої готівки, тож чесне декларування убезпечить вас від штрафів і конфіскацій та забезпечить спокійний перетин кордону. Водночас завчасне ознайомлення з нюансами правил у конкретній країні ЄС допоможе уникнути непорозумінь і комфортно розпорядитися вашими коштами за кордоном.

Джерела та офіційні роз'яснення: Державна митна служба України публікує актуальні правила щодо валютних цінностей на кордоні, Національний банк України надає перелік необхідних документів для вивезення готівки за кордонbank.gov.ua, а на офіційних ресурсах ЄС і окремих країн (Європейська Комісія, митні служби держав-членів) можна знайти інформацію про вимоги декларування при ввезенні коштів до Євросоюзу eurora.eueurora.eu. Для прикладу, сайт Європейської Комісії** пояснює обов'язок декларування 10 тисяч євро готівки при перетині зовнішнього кордону ЄС та наслідки недекларування eurora.eueurora.eu, а роз'яснення українських експертів і профільних юристів допомагають врахувати практичні аспекти перевезення грошей сім'єю та використання готівки в Європі unian.ua unian.ua.

□ Маєте схожий випадок або сумніви щодо власних дій?

Команда **“Вікторія”** готова надати оперативну, істотну інформацію – професійно, ґрунтовно, до результату.

Заповніть форму зворотного зв'язку для швидкого зв'язку.
Збережіть свої нерви, здоров'я, час та кошти.

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

Наші контакти:

Номери телефонів: +38(050)-404-87-30; +38(098)-793-77-77,
електронна пошта: office@vg.ua

Група Компаній Вікторія