

Автор:

---



1. При осуществлении расчетов между физическим лицом и предприятием (предпринимателем) на сумму, превышающую 150 000 гривен каким образом необходимо переводить наличные в безналичную форму (путем открытия нового текущего счета, перевода наличных на уже существующий счет и т.п.)?

Расчеты физических лиц с юридическими лицами, физическими лицами-предпринимателями за товары (работы, услуги), стоимость которых превышает 150 тысяч гривен, должны осуществляться в безналичном порядке, в том числе путем перевода средств с текущего счета на текущий счет. При этом перевод может быть инициирован с помощью, например, платежной карточки. Такие расчеты можно осуществлять путем внесения наличности для дальнейшего зачисления средств на текущие счета юридических лиц, физических лиц- предпринимателей - получателей средств.

2. Каким образом осуществляются расчеты между физическими лицами по договорам купли-продажи более 150 тысяч гривен, которые подлежат нотариальному удостоверению?

Расчеты между физическими лицами по договорам купли-продажи, которые подлежат нотариальному удостоверению более 150 тысяч гривен, могут осуществляться, в частности, путем:

а) перевода средств с текущего счета физического лица - покупателя на текущий счет другого физического лица - продавца.

Автор:

---

Физическое лицо - покупатель осуществляет перевод средств с текущего счета с помощью платежных инструментов, определенных Инструкцией о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.2004 № 22, в частности платежного поручения, а также электронного платежного средства (платежной карты), если его эмитировано к этому счету;

б) внесение и / или перевода средств на отдельный текущий счет нотариуса.

При таком осуществлении расчетов средства, которые предварительно зачислены физическим лицом - покупателем на отдельный текущий счет нотариуса, принадлежащих физическому лицу - покупателю до завершения процедуры нотариального удостоверения договора (далее - договор купли-продажи). После удостоверения договора купли-продажи, средства перечисляются нотариусом на соответствующий счет физического лица - продавца. Средства, зачисленные на отдельный текущий счет нотариуса не могут быть использованы на другие цели, чем указанные в договоре купли-продажи ни нотариусом, ни физическим лицом - покупателем;

в) открытие вклада (депозитного) счета на имя другого физического лица на иных условиях возврата средств, установленных договором (статья 1060 Гражданского кодекса Украины).

Порядок открытия вклада (депозитного) счета одним физическим лицом на имя другого физического лица определен пунктом 10.7 главы 10 Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.2003 № 492.

Физическое лицо - покупатель может открыть в банке вкладной (депозитный) счет на имя другого физического лица - продавца для зачисления на этот счет средств в сумме, обусловленной договором купли-продажи. Распоряжения счетом и средствами, которые будут зачислены на этот счет продавцом возможно только на условиях, предусмотренных договором банковского вклада, в частности предъявление в банк подписанного сторонами и нотариально удостоверенного договора купли-продажи. Условия договора банковского вклада могут быть изменены только физическим лицом -

Автор:

---

покупателем, если не произошло заключения и нотариального удостоверения договора купли-продажи;

г) применение аккредитивной формы расчетов (покрытого безотзывного аккредитива).

Преимущества такого осуществления расчетов состоит в том, что физическое лицо - продавец сможет распорядиться средствами, забронированными на счете при предъявлении подписанного сторонами и нотариально удостоверенного договора купли-продажи без каких-либо откладывающих условий;

д) внесение наличных на текущий счет физического лица - получателя.

3. Необходимо соблюдать безналичную форму расчетов между физическими лицами по договору купли - продажи на общую сумму свыше 150 тысяч гривен, которая подлежит нотариальному удостоверению, если расчеты по договору осуществляются несколькими платежами меньшего размера?

Если сумма расчета между физическими лицами по договору купли-продажи, который подлежит нотариальному удостоверению, превышает 150 тысяч гривен, в безналичной форме осуществляются все расчеты на общую сумму договора независимо от размера каждого платежа.

4. Распространяются ли требования Постановления № 210 на расчеты с участием физических лиц по договорам, которые были заключены до вступления в силу этого Постановления?

Соблюдение ограничений по сумме наличных расчетов с физическими лицами, установленных Постановлением № 210, с 01.09.2013 является обязательным при проведении любых расчетов с участием физических лиц независимо от даты заключения договора, по которому они осуществляются.

Автор:

---

5. По какому курсу будет происходить продажа наличной иностранной валюты за гривну для дальнейшего осуществления расчетов в гривнах в безналичной форме?

Для дальнейшего проведения безналичных расчетов в гривнах физическое лицо - резидент Украины может осуществить в уполномоченном банке сделку по продаже наличной иностранной валюты за наличную гривну в соответствии с порядком, установленным Инструкцией о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины . Эта валютно-обменная операция будет проведена по курсу покупки наличной иностранной валюты, установленный банком на день проведения операции. При этом гривневый эквивалент от продажи наличной иностранной валюты может быть внесен на собственный текущий счет или перечислен на текущий счет других лиц.

Также физические лица (резиденты и нерезиденты Украины) могут открыть в банке текущий счет в иностранной валюте или воспользоваться имеющимся счетом и внести наличную иностранную валюту на этот счет. Для продажи иностранной валюты со счета физическому лицу необходимо предоставить в банк заявление о продаже иностранной валюты по форме, установленной Положением о порядке и условиях торговли иностранной валютой.

В соответствии с пунктом 36 раздела I Положения банк осуществляет операцию по продаже иностранной валюты по договорным обменным курсом.

Гривневый эквивалент проданной иностранной валюты зачисляется на собственный текущий счет физического лица в гривнах для дальнейшего осуществления безналичных расчетов.

Наличные средства зачисляются на текущий счет физического лица- нерезидента при наличии подтверждения источников их происхождения (глава 7 Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах).

6. Размер комиссии будет устанавливаться банками за проведение операции перевода средств и открытие счетов? Будут ли регулятором установлены предельно допустимые размеры комиссий?

Автор:

---

Согласно части двенадцатой статьи 47 Закона Украины "О банках и банковской деятельности" банк самостоятельно устанавливает процентные ставки и комиссионное вознаграждение за оказанные услуги, а статьей 53 этого Закона Украины банку запрещается устанавливать процентные ставки и комиссионные вознаграждения на уровне ниже себестоимости банковских услуг в этом банке.

Вместе с тем, Национальным банком Украины направлено письмо Независимой ассоциации банков Украины с предложением совместно с банками Украины проработать возможность оптимизации структуры доходов и недопущения дополнительной финансовой нагрузки на физических лиц, в части уплаты сумм комиссионного вознаграждения банка за перевод средств.

7. Какие еще дополнительные расходы может нести покупатель?

Расходы в части уплаты комиссионных по операциям по переводу средств через банк не должны обходиться покупателям дороже, чем расходы по проведению операций с наличностью, так как осуществление таких операций являются абсолютно стандартными и относятся к обычным банковским операциям.

8. Какие банки являются наиболее надежными для осуществления подобных операций и где можно найти рейтинговую информацию о надежности банков?

На сайте Официального интернет-представительства Национального банка Украины в разделе "Банковский надзор" можно найти информацию о деятельности и финансового состояния банков Украины, на основании которой можно сделать вывод о надежности того или иного банка.

9. Каким образом будет осуществляться контроль за выполнением норм данного постановления?

Автор:

---

Согласно подпункту 191.1.4 пункта 191.1 статьи 19 и подпунктом 20.1.10 пункта 20.1 статьи 20 Налогового кодекса Украины контроль за соблюдением порядка проведения наличных расчетов за товары (услуги) осуществляют органы государственной налоговой службы.

10. Предусмотрены ли санкции за невыполнение требований данного постановления?

В соответствии со статьей 163-15 Кодекса Украины об административных правонарушениях нарушение порядка проведения наличных расчетов за товары (услуги), в том числе превышение предельных сумм расчетов наличными, влечет за собой наложение штрафа на физическое лицо предпринимателя, должностных лиц юридического лица.

11. Касается ли предельная сумма расчетов наличными (150 000 грн.) общей суммы расчетов между предприятием (предпринимателем) и физическими лицами за день в целом?

Согласно пункту 2.3 главы 2 Положения о ведении кассовых операций в национальной валюте в Украине, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 15.12.2004 № 637 и пункта 1 Постановления № 210, в редакции, которая будет действовать с 01.09.2013, предприятия (предприниматели) имеют право осуществлять расчеты наличными с физическим лицом в пределах 150 000 гривен в течение одного дня по одному или нескольким платежным документам . При этом количество физических лиц, с которыми осуществляются расчеты , в течение дня не ограничивается.