

Міністерство освіти і науки України
ННВК «Всеукраїнський науково-навчальний консорціум»
Вінницький національний аграрний університет
Вінницька обласна державна адміністрація
Антимонопольний комітет України

Національний науковий центр «Інститут аграрної економіки» НААН України
Національний університет біоресурсів та природокористування України
Харківський національний аграрний університет ім. В.В. Докучаєва
Державний університет «Житомирська політехніка»
Житомирський національний агроекологічний університет
Тернопільський національний економічний університет
Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу
Вінницький торговельно-економічний інститут
Київського національного торговельно-економічного університету
Спілка аудиторів України
Федерація аудиторів, бухгалтерів і фінансистів АПК України



ПРОГРАМА

II ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ

Проблеми облікового, контрольного та аналітичного забезпечення в системі управління

14-15 листопада 2019 року
м. ВІННИЦЯ

ВНАУ



Ставнячий Руслан Сергійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Аудиторська оцінка фінансового стану підприємства»

Франчук Тарас Васильович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Удосконалення методики оцінки ефективності системи внутрішнього контролю підприємства»

Цвіркун Анастасія Русланівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Особливості використання фінансового аналізу в сучасній аудиторській діяльності»

Шабатура Ольга Олександрівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Аналітичне забезпечення управління результатами діяльності сільськогосподарських підприємств»

Школьній Віктор Сергійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Аналіз ефективності використання основних засобів»

СЕКЦІЯ 3

Актуальні напрями розвитку фінансової системи країни в умовах глобалізації (ауд. 1301)

Керівник секції: Вдовенко Лариса Олександрівна, доктор економічних наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Вінницького національного аграрного університету

Алескерова Юлія Володимирівна, доктор економічних наук, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Валюта та валютний ринок України в умовах вступу до ЄС»

Вдовенко Лариса Олександрівна, доктор економічних наук, доцент завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Стан кредитування підприємств аграрного сектора банківською системою»

Гришук Надія Вікторівна, асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Проблеми інноваційного розвитку сільськогосподарських підприємств»

Марценюк Олена Василівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Наслідки функціонування банків з іноземним капіталом в банківській системі України»

Недільська Лариса Василівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів і кредиту Житомирського національного агроекологічного університету

«Технологічні інновації в аграрному страхуванні України»

Прилудський Анатолій Михайлович, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Ризики сучасної грошово-кредитної політики»

Руда Оксана Леонтівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Ринок міжбанківського кредитування та його роль у забезпеченні розвитку банківської системи»

Янчук Володимир Іванович, кандидат сільськогосподарських наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

«Особливості фінансового моніторингу у банку»

Антошук Олена Володимирівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Залучені ресурси комерційних банків та їх управління»

Астапкевич Анастасія Олексіївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Розвиток фінансового контролю у страхових компаніях»

Бабій Ірина Василівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Оптимізація витрат банку на реалізацію маркетингових заходів»

Балаласва Ганна Олегівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Управління зобов'язаннями комерційного банку»

Білоконна Анастасія Сергіївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Досвід фінансування системи освіти у зарубіжних країнах»

Васалатій Інна Вадимівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Прогнозування фінансової стійкості підприємства в сучасних умовах»

Відерська Віта Петрівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Банківська система України: сучасні тенденції та перспективи розвитку»

Владиченко Надія Вікторівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Управління проблемними кредитами банківської установи»

Герасимчук Василь Григорович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Діджиталізація управління прибутковістю підприємства»

Груць Тетяна Анатоліївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Ефективність управління ліквідністю підприємства»

Деньдобра Олена Миколаївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Аналіз тенденцій на ринку страхування аграрного сектору в Україні»

Дзюбенко Ольга Борисівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Банківське обслуговування малого і середнього бізнесу в Україні: стан та його розвитку»

Дроненко Олена Володимирівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Ліквідність банківської системи України»

Жученко Анастасія Михайлівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Фінансове планування на підприємстві при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності»

Іваненко Анастасія Сергіївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Вектори підвищення конкурентоспроможності підприємств в Україні в умовах транснаціоналізації ринків»

Кізлик Максим Анатолійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Управління фінансовими ризиками підприємства»

Климчук Олексій Вігальйович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Стан та перспективи розвитку ринку банківських послуг в Україні»

Ковальчук Тетяна Василівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Процентна політика банківських установ»

Ковбасюк Катерина Едуардівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Формування ресурсної бази банків»

Колісник Людмила Миколаївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Особливості використання аутсорсингу в управлінні активами страхових компаній»

Кошовалюк Василь Андрійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Розвиток операцій банку з платіжними картками»

Котруца Денис Михайлович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Фінансові аспекти розвитку органів місцевого самоврядування в Україні»

Крюкова Олеся Вікторівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Заходи із забезпечення рівноваги на валютному ринку»

Лесько Лідія Михайлівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Актуальні напрями розвитку фінансової системи країни в умовах глобалізації»

Липко Альона Леонідівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Призначення та функції центральних банків в умовах глобалізації економіки»

Мартиненко Ольга Анатоліївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Світові тренди банківських інноваційних технологій»

Марущак Катерина Віталіївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Банківські послуги з кредитування фізичних осіб: стан та шляхи їх вдосконалення»

Мельник Карина Володимирівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Вплив інфляції на кредитні операції»

Мельник Олександр Сергійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Розвиток страхування життя в Україні»

Мірошниченко Вадим Сергійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Ефективне управління страховим портфелем як один із факторів підвищення фінансових результатів страхової компанії»

Мороз Владислав Валерійович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Сучасний стан страхового ринку України та напрями покращення фінансової надійності страхових компаній»

Мороз Катерина Миколаївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Оцінка впливу грошово-кредитної політики на банківську діяльність»

Мотишен Максим Михайлович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Фінансова політика підприємства: оцінка факторів впливу й напрямів підвищення ефективності»

Омельченко Володимир Ігорович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Фінансове управління в страховій компанії»

Петренко Вероніка Борисівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Управління якістю кредитного портфеля банківської установи»

Подольян Владислава Вадимівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Фінансові аспекти управління активами та пасивами підприємства»

Попутаровська Інна Миколаївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

Фінансування фермерських господарств

Пустовий Сергій Миколайович, студент магістратури факультету обліку та аудиту

«Оптимізація структури оборотних активів підприємства»

Рачок Вероніка Олегівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Проблеми управління фінансами страхових компаній»

Рембайло Тетяна Анатоліївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Міжбанківське кредитування та його роль у діяльності банків в умовах глобалізації»

Рижук Юлія Олександрівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Аналіз кредиторської заборгованості підприємства»

Рубченко Дар'я Андріївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Інвестування страхових резервів як фактор підвищення фінансової стійкості страховика»

Санцевич Вікторія Олександрівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту

«Напрями фінансової санації комунального підприємства»

Сміхульська Вікторія Василівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«(С)обливості оподаткування неприбуткових установ та організацій»

Степанов Олександр Вікторович, студент магістратури факультету обліку та аудиту
«Шляхи удосконалення банківського нагляду України в умовах посилення глобалізаційних процесів»

Стулій Марія Дмитрівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Сучасні реалії інституту посередництва на ринку перестраховання»

Судома Аліна Юрївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Напрями удосконалення ефективності використання інвестиційного портфеля підприємства»

Фаста Руслана Степанівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Механізм оптимізації процесу управління капіталом підприємства»

Червань Олеся Геннадіївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Управління формування капіталу підприємства»

Черепуляк Марина Валентинівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Розвиток системи гарантування банківських вкладів в Україні»

Штепа Тетяна Юлївна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Формування ефективної інвестиційної політики підприємства»

Якубовська Яна Русланівна, студентка магістратури факультету обліку та аудиту
«Підвищення страхової культури аграріїв як запорука сталого розвитку ринку сільськогосподарського страхування»

ВНАУ

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ВІННИЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

СЕРТИФІКАТ


учасника II Всеукраїнської науково-практичної конференції

**ПРОБЛЕМИ ОБЛІКОВОГО, КОНТРОЛЬНОГО
ТА АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ**

АЛЕСКЕРОВОЇ ЮЛІЇ ВОЛОДИМИРІВНИ

Прізвище, Ім'я, По батькові

Президент
університету



Г.М. Калетник



Ректор
університету



В.А. Мазур

Вінниця,
14-15 листопада 2019



Алескерова Юлія

Володимирівна

(alesk@vsau.vin.ua)

**ВАЛЮТА ТА ВАЛЮТНИЙ
РИНОК УКРАЇНИ В
УМОВАХ ВСТУПУ В ЄС**

МВРУ + пункти обміну валют + «чорний ринок»



Міжбанківський валютний ринок України (МВРУ)

www.bank.gov.ua:

18 вересня 2018

Ринок змін ІСЦУ середньозважена 9,6% (омієнтар) (дані)
 Облігові ставки 18,0% (дані) (преф-офсет)

Оцінки засади грошово-кредитної політики на 2018 рік та короткострокову перспективу
 Стратегія монетарної політики Національного банку України
 Річний звіту НБУ за 2017 рік
 Інформаційний звіт за липень 2018
 Звіт про фінансову стабільність за червень 2018
 Лист про наміри та Меморандум про економічну та фінансову стабільність за березень 2017 року
 Валютний лист про наміри 25 березня 2017 року

ВАЛЮТНІ АУКЦІОНИ НБУ

Показники валютного ринку

Офіційний курс гривні до основних валют

100 дол. США	2815,2072	2812,9754
100 євро	3290,9557	3282,9750

Додатковий зазначення курсу гривні до долара США на 12:00

18.09.2018	↔
три за 100 долара США	2815,2072
↔	↔
↔	↔

↔ Паритет розрахунку офіційного та довікового курсу

Показники фінансового ринку

Український індекс міжбанківських ставок (% річних)

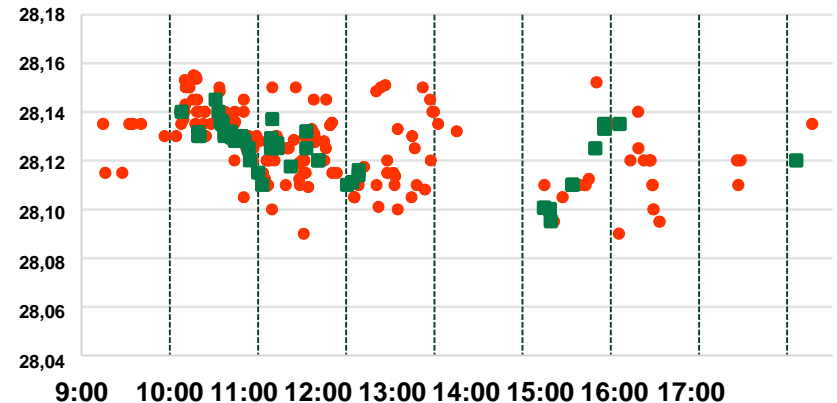
за 17.09.2018

Період: Кредити та депозити Угоди своп

Головні параметри проведення торгів:

- ❑ ТОД, ТОМ, СПОТ, ФОРВАРД,
- ❑ Інтервенції НБУ («за єдиним курсом», «за найкращим курсом RFQ», «валютний аукціон», «адресна, за держ. потреб») ❑ Торгові платформи BLOMBERG/TOMPSON-REUTERS (підтвердження по SWIFT)
- ❑ Система підтвердження угод «ВАЛКЛІ» (працює з 9 до 17:30)
- ❑ Система Електронних Платежів (СЕП, час роботи з 9 до 19)
- ❑ Розрахунки через ЛОРО/НОСТРО рахунки.

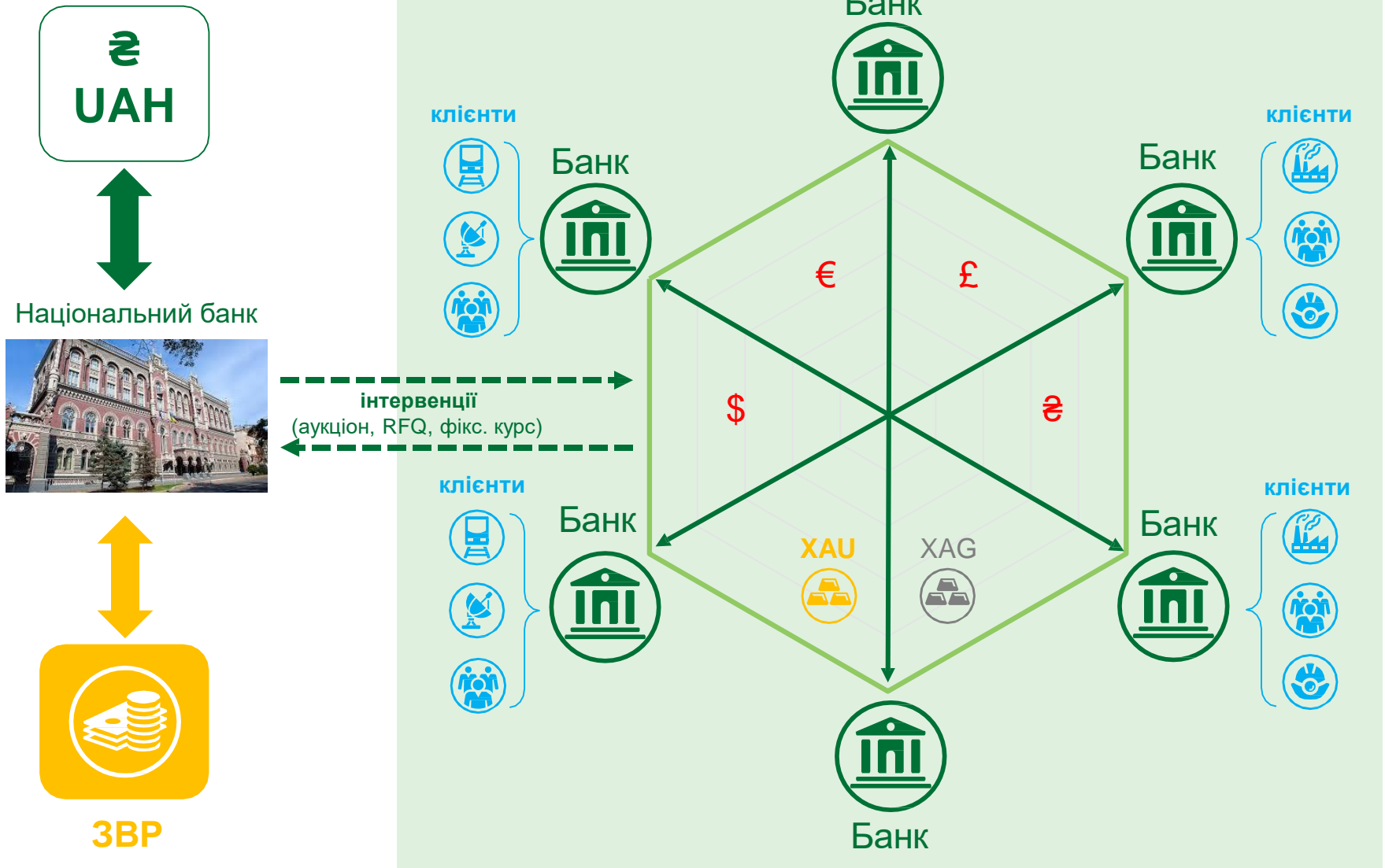
Курс грн./\$ на МВРУ



Bloomberg



Міжбанківський валютний ринок України (МВРУ)



Трилема валютного регулювання* – обґрунтування потреби України у гнучкому курсоутворенні

НЕ МОЖНА
ОДНОЧАСНО МАТИ
ТРИ СКЛАДОВІ
РАЗОМ (лише дві):



1. ВІДКРИТА
ЕКОНОМІКА



2. ФІКСОВАНИЙ
ВАЛЮТНИЙ КУРС



3. НЕЗАЛЕЖНА
МОНЕТАРНА
ПОЛІТИКА

*Автори теорії:

- **Роберт Мюнделл/Маркус Флемінг** (1960-ті) – незалежно один від одного розробили теорію взаємодії між обмінним курсом, потоком капіталу та монетарною політикою;
- **Мауріс Обстфельд** (головний економіст МВФ з 2015 року) – назвав модель «трилемою» у 1997 році.

Новації цільової ліберальної моделі валютного регулювання

Принципи	Коментар
1 Свобода проведення валютних операцій	<ul style="list-style-type: none">• Дозволено все, що прямо не заборонено законом
2 Валютні цінності	<ul style="list-style-type: none">• Національна валюта• Банківські метали• Іноземна валюта
3 Усі розрахунки в гривні, крім	<ul style="list-style-type: none">• Іноземних інвестицій• Операцій небанк. установ• Банківських та фін. послуг• Інших, визначених НБУ
4 Лише два типи ліцензій	<ul style="list-style-type: none">• Банківська (містить в собі і валютну)• Валютна – для небанківських фінансових установ
5 Валютний нагляд	<ul style="list-style-type: none">• Органи: НБУ, ДФС• Агенти: уповноважені банки
6 Валютні обмеження короткотривалі, антикризові заходи	<ul style="list-style-type: none">• Вводяться з урахуванням рекомендацій Ради фін. стабільності• Строк – до 6 місяців з можливістю пролонгації

Перехід від Декрету до нового закону



Введення в дію ЗУ «Про валюту і валютні операції»

Що зміниться одразу?

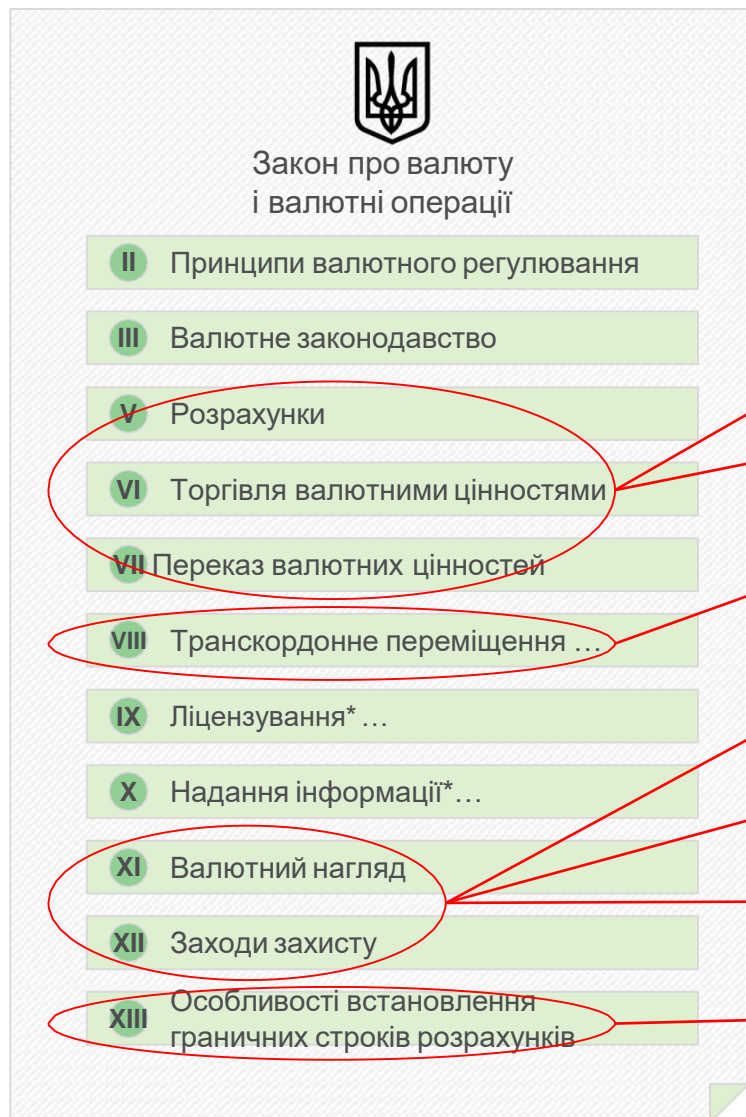
1. **Граничний строк здійснення розрахунків** за експортно-імпортними контрактами – до 365 днів (зараз 180 днів);
2. **Скасування валютного нагляду** для експортно-імпортних операцій до 150 тис. грн (300 тис. при зміні законодавства);
3. **Скасування індивідуальних ліцензій** – заміна системою е-лімітів;
4. **Скасування санкцій** у вигляді припинення зовн.-економічної діяльності за порушення строків розрахунків;
5. **Відкриття рахунків** юр. особами нерезидентами в уповноважених банках та юр. особами резидентами за межами України із надання інформації по таких рахунках резидентів (в процесі обговорення із ДФС);
6. **Повідомчий характер** надання інформації щодо зовнішніх запозичень (зараз реєстрація, по суті – дозвільна система);
7. **Online купівля іноземної валюти** фізичними особами – аналогічно до ліміту купівлі готівкової валюти (зараз до 150 тис. грн. на день в еквіваленті);
8. **Скасування заборони на внесення платежів** у іноземній валюті при страхуванні життя;
9. **Розрахунки в іноземній валюті** за державними ЦП, номінованими в іноземній валюті та за участі банків.

Нове підзаконне регулювання

Мета: розробити нову базу підзаконних нормативних актів по валютному регулюванню на таких засадах:

- **Простота** – максимально зменшити кількість нормативно-правових актів (НПА);
- **Зрозумілість** – консолідувати НПА в нових документах відповідно до логіки ЗУ «Про валюту і валютні операції»;
- **Доступність** – створити окрему сторінку на новому сайті НБУ, присвячену валютному регулюванню (+ переклад англійською, + посилання на інші законодавчі акти);

Нова модель нормативної бази: структура



Планується, що місце 56 підзаконних актів займуть 7 нових регуляцій:

№1 Структура ринку та торгівля

№2 Розрахунки, купівля та перекази

№3 Транскордонне переміщення

№4 Критерії запровадження заходів захисту та їх загальний перелік

№5 Заходи захисту на валютному ринку та порядок їх застосування

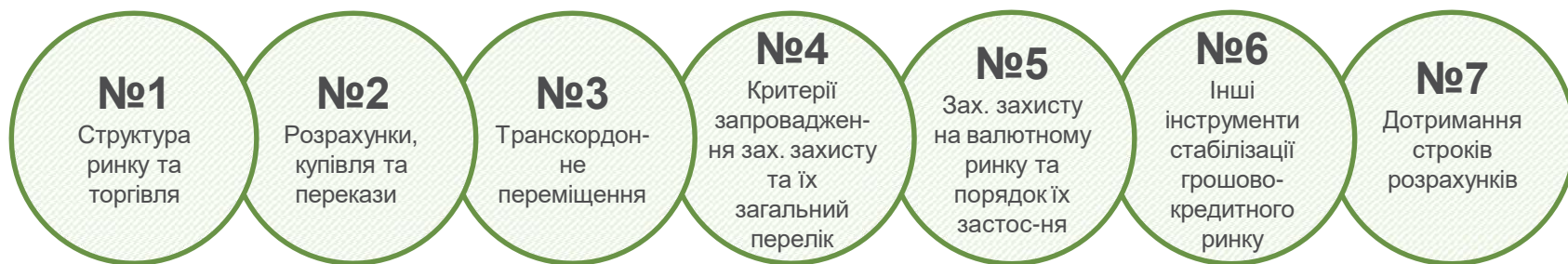
№6 Інші інструменти стабілізації грошово-кредитного ринку

№7 Дотримання строків розрахунків

* НПА Національного банку в суміжних сферах

Нова модель нормативної бази: загальний вигляд

7 ключових документів:



Інші окремі НПА в сфері валютного регулювання

- Вільна економічна зона «Крим»,
- Валютне регулювання та контроль в особливий період,
- Перехід валютних цінностей у власність держави,
- Інші потенційні.

Пов'язані чинні НПА НБУ в суміжних сферах:

Деп-т Плат. Систем

- Закриття/відкриття рахунків (**№492**),
- Електронні гроші (**№481**),
- Емісія електронних платіжних засобів (**№705**),
- Документи на переказ коштів (**№216**).

Юр. Деп-т

- Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці (**№267**).

Деп-т Фін. Моніторингу

- Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників» (**№369**).

Деп-т Ліц. / Деп-т Метод.

- Ліцензування НФУ (**№297**),
- Виїзні/камеральні перевірки (**№338**),
- Положення про валютний контроль (в НФУ) (**№49**).

Ключові новації в перших 3-х НПА (№1,2,3)

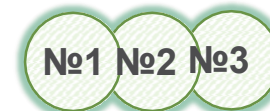
ІВ – іноземна валюта, БМ – банківські метали

№4 №5 №6 №7

№1 №2 №3

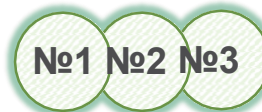
	ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ	ЯК ЗАРАЗ	БУДЕ ТИМЧАСОВО (Проект)	БУДЕ ПРИ РЕЖИМІ ВІЛЬГО РУХУ КАПІТАЛУ
КАПІТАЛЬНІ	Інвестиції за кордон (Юр. особи)	2 млн. дол./рік (інд. ліцензія) Інші неторгові операції – 50 тис. дол./міс. (інд ліцензія)	2 млн. євро/рік на всі операції (в рамках загального е-ліміту)	Без обмежень
	Інвестиції за кордон (Фіз. особи)	50 тис. дол./рік (е-ліцензія)	50 тис. євро/рік (е-ліміт)	Без обмежень
	Валюта інвестицій	Лише валюти 1-ї групи Класифікатора валют (для здійснення платежів за міжн. операціями)	1-а та 2-га групи (валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями)	1-а та 2-га групи (валюти, які широко не використовуються для здійснення платежів за міжнародними операціями)
	Розрахунки по ОВДП, номінованим в ІВ (на вторинному ринку)	Лише у ГРН	- Можливі в валюті між банками та купівля клієнтами у банків	Без обмежень
	Валютний СВОП	Лише між банками, НБУ та МФО	+ з клієнтами через банки (із можливими обмеженнями)	Без обмежень (через банки)
	Встановлення лімітів/порогових сум у різних валютах	UAH, USD, EUR	UAH, EUR	UAH, EUR

Ключові новації в перших 3-х НПА (№1,2,3)



	ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ	ЯК ЗАРАЗ	БУДЕ ТИМЧАСОВО (Проект)	БУДЕ ПРИ РЕЖИМІ ВІЛЬГО РУХУ КАПІТАЛУ
ТОРГОВІ	Купівля ІВ на МВРУ	Лише під зобов'язання із документами та встановленим строком використання ІВ	Під зобов'язання із документами (для сум більше 150 тис. грн, менше – із зазначенням реквізитів контракту)	Без обмежень
	Платежі за кордон	Валютний контроль	3 документами (для сум більше 150 тис. грн)	Без обмежень
	Рахунки нерезидентів в банках-резидентах	<ul style="list-style-type: none"> - Типу «П» (для підприємн. д-ті) - Типу «Н» - Рахунок «інвестора-нерезидента» 	<ul style="list-style-type: none"> - Типу «П» (для підприємн. д-ті) - Типу «Н» (розширений функціонал) - «Інвестиційний рахунок» 	<ul style="list-style-type: none"> - Типу «Н»
	Рахунки юр. осіб резидентів за кордоном	Необхідна індивідуальна ліцензія	Без ліцензій (перерахування з України в рамках загального е-ліміту)	Без обмежень

Ключові новації в перших 3-х НПА (№1,2,3)

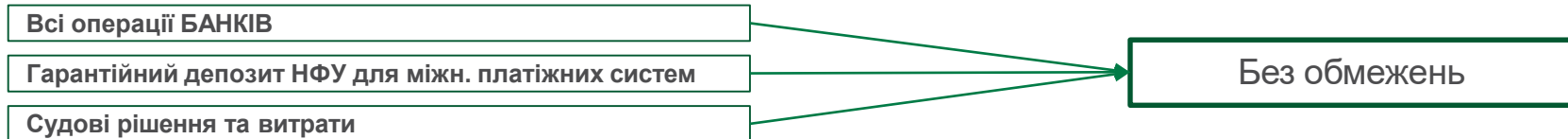


НЕТОРГОВІ (та інші)

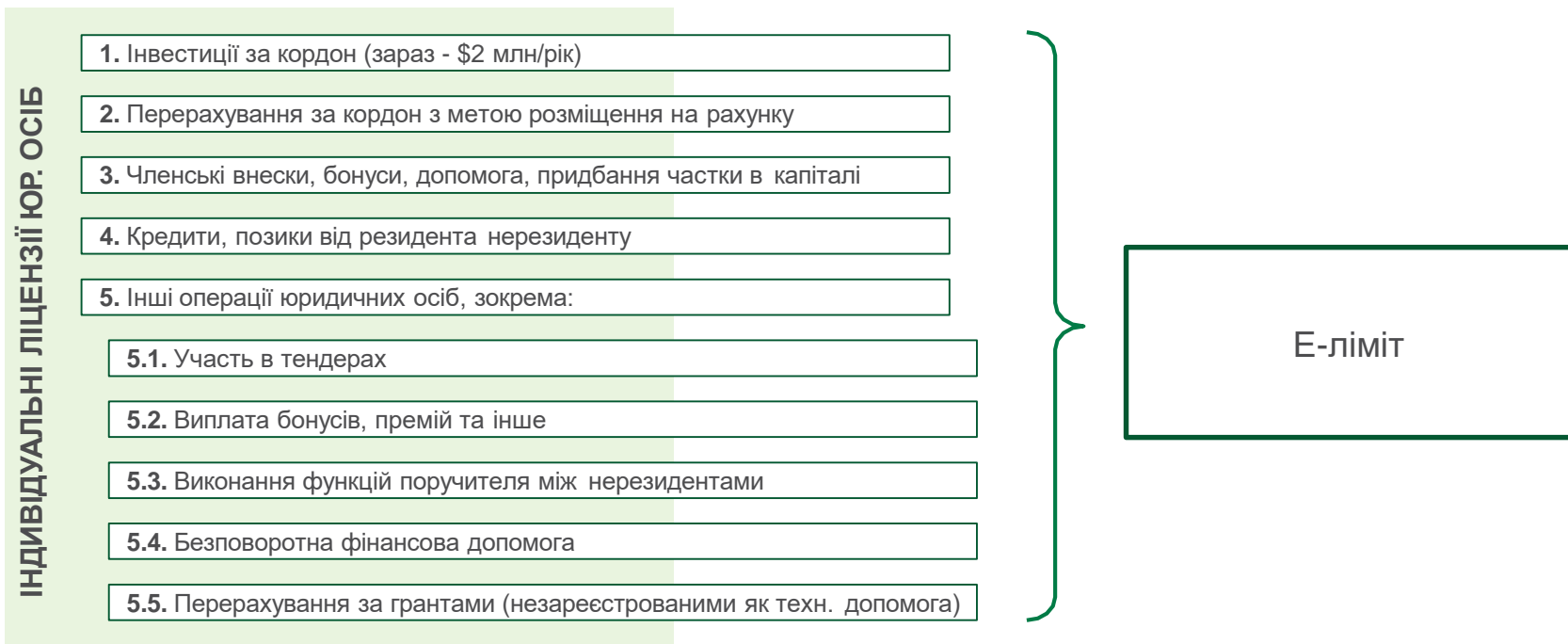
ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ	ЯК ЗАРАЗ	БУДЕ ТИМЧАСОВО (Проект)	БУДЕ ПРИ РЕЖИМІ ВІЛЬГО РУХУ КАПІТАЛУ
Операції з БМ	Купівля юр. та фіз. не більше 150 тис. грн в день	<ul style="list-style-type: none"> - Купівля фіз. особами в межах ліміту на купівлю готівкових ІВ - Купівля юр. особами, що ведуть відповідну господ. д-ть без обмежень 	<ul style="list-style-type: none"> - Без обмежень
Перекази фіз. осіб за кордон	<ul style="list-style-type: none"> - До 15 тис грн в день без відкриття рахунку і документів - Від 15 тис грн з відкриттям рахунку та документами 	<ul style="list-style-type: none"> - До суми, визначеної фінмонотом (зараз 150 тис грн) – без відкриття рахунку - Понад цю суму – з відкриттям рахунку і документами - Операції з платіжними картками – без обмежень 	Без обмежень
Переміщення через митний кордон	<ul style="list-style-type: none"> - Ввіз-вивіз БМ: можуть лише банки - Ліміт на переміщення БМ в 500г - Ввіз-вивіз готівкової ІВ: можуть лише банки 	<ul style="list-style-type: none"> - Ввіз-вивіз БМ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть - Поріг декларування переміщення БМ уніфікований з готівковою ІВ (€10 тис.) - Ввіз-вивіз готівкової ІВ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть 	<ul style="list-style-type: none"> - Ввіз-вивіз БМ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть - Поріг декларування переміщення БМ уніфікований з готівковою ІВ (€10 тис.) - Ввіз-вивіз готівкової ІВ: можуть будь-які ЮО, що ведуть таку госп. д-ть
Пересилання поштою	Фіз. особи – до 300 євро, Банки – за письмового декларування	Аналогічно до переміщення через митний кордон	Аналогічно до переміщення через митний кордон
Операції через ПТКС (програмно-техн. комплекс самообслуговування)	Купівля-продаж готівкової ІВ фіз. особами	+ конвертація	Без обмежень

Модель запровадження лімітів на операції (на заміну ліцензування окремих валютних операцій)

1



2



3

Для фізичних осіб чинна система е-ліцензій (**\$50 тис/рік**) залишається без змін (окрім зміни валюти на Євро).

Рахунки юридичних осіб нерезидентів в уповноважених банках (скасування інвестиційного рахунку)

ЯК Є

ЩО ЗМІНИЛОСЯ?

ЯК БУДЕ

1

Інвестиційний рахунок:

- використовується для інвестиційної д-ті,
- не реєструється в ДФС,
- Отримані доходи оподатковується податковим агентом (банком, брокером і т.д.),

2

Рахунок нерезидента типу «П»:

- використовується для здійснення господарської діяльності на території України,
- Реєструється в ДФС, нерезидент отримує код ЄДРПОУ та стає валютним і податковим резидентом

3

Рахунок нерезидента типу «Н»:

- використовується офіційними та дипломатичними представництвами для своїх потреб,
- не передбачає здійснення господарської діяльності на території України

ЗМІНИ У ЗАКОН-ВІ:

1. ЗУ «Про валюту...» -

нерезиденти мають усі права, надані резидентам (в т.ч. відкривати рах-ки в уповнов. банках)

2. ЗУ «Про ном-го утримувача» -

скасовується рахунок нерезидента-інвестора (буде просто рахунок нерезидента)

Діятиме з
Лют. 2019

Діятиме з
Лист. 2019

1

Рахунок нерезидента типу «П»:

- використовується для здійснення господарської діяльності на території України,
- Реєструється в ДФС, нерезидент отримує код ЄДРПОУ та стає валютним і податковим резидентом

2

Рахунок нерезидента типу «Н», розширений переліком таких операцій:

- розрахунки за ЗЕД контрактами,
- інвестиційна д-ть,
- вільне зарахування/перерахування коштів з/в інші країни,
- інші неторгові операції,
- без господарської діяльності на території України

3

Інвестиційний рахунок:

- використовується для інвестиційної д-ті,
- не реєструється в ДФС,
- Отримані доходи оподатковується податковим агентом (банком, брокером і т.д.)