



ФІНАНСОВЕ ПРАВО

ДОЗВОЛЕНО ОФОРМЛЕННЯ КРЕДИТІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ

Національний банк України передбачив право банків формувати кредитну документацію (справу) боржника з електронних документів, які створені та підписані банком і боржником із застосуванням електронного цифрового підпису.

Нововведення запроваджені у контексті законодавчих змін, зокрема Закону України "Про споживче кредитування", яким передбачено **право укладати в електронному вигляді договори про споживче кредитування**.

Схвалені зміни передбачають наступне:

- **узгодженість підходів** до врахування банками під час розрахунку розміру кредитного ризику вартості заставного майна, стягнення/реалізація якого обмежена на законодавчому рівні;

- **визначення банками сторони** у зобов'язанні за факторинговими операціями з регресом;

- **уточнення вимог** у частині засвідчення банками акта щодо контролю наявності та стану заставного майна у вигляді нерухомості та земельних ділянок і порядок оцінки житлово-будівельних кооперативів.

Відповідні зміни внесені до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику, затвердженого постановою Правління НБУ №351 від 30 червня 2016 року.

Зміни затверджено постановою правління Національного банку України № 75 від 4 серпня 2017 року.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ ЗБЕРІГ ОБЛІКОВУ СТАВКУ НЕЗМІННОЮ

Відповідно до Рішення Правління Національного Банку України "Про розмір облікової ставки" від 03 серпня 2017 року № 493-рш, облікова ставка залишається на **рівні 12,5%**.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК СКАСОВУЄ ОСТАННІ ОБМЕЖЕННЯ НА ВИДАЧУ КОШТІВ З БАНКІВСЬКИХ РАХУНКІВ

Національний банк України продовжує послаблювати антикризові обмеження на валютному ринку, які втратили свою ефективність і актуальність.

По-перше, клієнти банків зможуть **отримувати готівку в іноземній валюті або банківські метали з поточних і депозитних рахунків через каси та банкомати без обмежень за сумою.**

З вересня минулого року діяв ліміт, згідно якого один клієнт на добу міг отримати готівкову іноземну валюту на суму не більше 250 тис. грн. в еквіваленті.

По-друге, **знімається заборона на випуск ощадних (депозитних) сертифікатів на пред'явника та скасовується вимога погашати їх лише шляхом перерахування коштів на рахунок власника сертифіката або пред'явника.** На додаток, для депозитних сертифікатів в іноземній валюті усувається вимога до мінімального строку розміщення, який мав становити не менше шести місяців.

Центральний банк додав до переліку виключень із заборони на дострокове погашення кредитів (позик) перед іноземними кредиторами випадки, коли **до складу акціонерів нерезидента-кредитора, якому здійснюється дострокове погашення, входить іноземна держава або іноземний банк.** Ця іноземна держава має належати до країн, що мають офіційну рейтингову оцінку не нижче категорії А, підтверджену в бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch Ratings, Standard&Poor's, Moody's).

Окреслені кроки з валютної лібералізації передбачено постановою Правління Національного банку від 22 серпня 2017 року №81 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 13 грудня 2016 року № 410". Вони набрали чинності з 24 серпня 2017 року.

БАНКИ ЗМОЖУТЬ КРЕДИТУВАТИ У ГРИВНІ ПІД ЗАСТАВУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА РАХУНКУ КЛІЄНТА

Національний банк України дозволив кредитування в гривні під заставу іноземної валюти на рахунках клієнтів.

Досі банкам було заборонено **видавати клієнтам кредити в національній валюті** (у тому числі за відкритими кредитними лініями та шляхом пролонгації раніше наданих кредитів), **якщо в забезпечення виконання зобов'язань за ними були надані майнові права на кошти в іноземній валюті, що розміщені на рахунках у банках.**

Національний банк вирішив **дозволити видачу кредитів у таких випадках** з метою поживлення банківського кредитування.

Даний крок з валютної лібералізації передбачено постановою Правління Національного банку від 29 серпня 2017 року № 82 "Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 13 грудня 2016 року № 410", яка набула чинності з 30 серпня 2017 року.

ТРАНСФЕРТНЕ ЦІНОУТВОРЕННЯ СТАЛО ЩЕ СКЛАДНІШИМ

Постанова КМУ від 4 липня 2017 р. №480 "Про затвердження переліку організаційно-правових форм нерезидентів, які не сплачують податок на прибуток (корпоративний податок), у тому числі податок з доходів, отриманих за межами держави реєстрації таких нерезидентів, та/або не є податковими резидентами держави, в якій вони зареєстровані як юридичні особи" набрала чинності 27 липня 2017 р.

Всі господарські операції, здійснені з 27 липня 2017 р. з **контрагентами-нерезидентами вказаних в Постанові організаційно-правових форм, визнаються контрольованими** за умови досягнення вартісних критеріїв, зазначених в пп. 39.2.1.7 ст. 39 ПКУ. При цьому вартісні критерії таких операцій **розраховуються за весь звітний (календарний) рік.**

14 серпня 2017 р. Державна фіскальна служба України опублікувала Лист № 21674/7/99-99-14-01-02-17 "Про набрання чинності постановою Кабінету Міністрів України від 04 липня 2017 року № 480", який містить роз'яснення щодо порядку застосування Постанови. У листі зазначено, що якщо нерезидент, ОПФ якого включена до Переліку, у звітному році **сплачував податок на прибуток (корпоративний податок), господарські операції платника податків з ним визнаються неконтрольованими** за відсутності інших критеріїв, визначених підпунктами "а" – "в" пп. 39.2.1.1 ст. 39 ПКУ. ДФС рекомендує отримати у контрагента-нерезидента документ, що підтверджує сплату податку на прибуток (корпоративного податку). Такий документ, спосіб і форма його отримання та орган, що здійснює його видачу, ПКУ не визначається, однак документ має бути легалізований та перекладений відповідно до українського законодавства.

УХВАЛЕНО ЗАКОНОПРОЕКТ ЩОДО ЗАПРОВАДЖЕННЯ ЄДИНОГО РАХУНКУ СПЛАТИ ПОДАТКІВ ДЛЯ ПЛАТНИКІВ

Міністерство фінансів України відповідно до вимог Закону України "Про доступ до публічної інформації" оприлюднило проект Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законів України щодо запровадження єдиного рахунку для сплати податків і зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування".

Проект закону розроблено відповідно до пункту 5 розділу II "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України № 1797-VIII "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо покращення інвестиційного клімату в Україні".

Законопроект передбачає запровадження системи сплати податків і зборів, передбачених Податковим кодексом України, **через Електронний кабінет платника податків на єдиний рахунок**, який буде відкрито для платника за його згодою (**бажанням**) на центральному рівні Державної казначейської служби України.

Законопроект не змінює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів, права та обов'язки платників податків та контролюючих органів, а надає можливість платникам спростити процедуру розрахунків з бюджетами через скорочення рахунків для зарахування податків і зборів.

Платник податків за власним бажанням матиме право відкрити єдиний рахунок в Казначействі та використовувати для сплати податкових зобов'язань з податків та зборів, єдиного соціального внеску.

Також він матиме можливість сплатити **такі податкові зобов'язання**, як:

- податок на доходи фізичних осіб;
- податок на прибуток підприємств;
- рентну плату;
- екологічний податок та інші податки і збори, визначені нормами Податкового кодексу, і єдиний соціальний внесок.

Виключенням є **податок на додану вартість та акцизний податок з реалізації пального** (для них функціонують системи електронного адміністрування).

Платник податку відкриватиме єдиний рахунок через електронний кабінет, **що дає:**

- покращення умови сплати податків і зборів, єдиного соціального внеску;
- спрощення процедури розрахунків платників податків, значне заощадження фінансових і часових витрат;
- зменшення кількості помилок або надміру сплачених грошових зобов'язань платником податків;
- уникнення непорозумінь зі зміною бюджетних рахунків;
- спрощення ведення бізнесу та налагодження партнерських відносин між бізнесом та контролюючими органами;
- підвищення рівня відкритості, прозорості та довіри платників податків до державних органів.

СПРОЩЕНА ДЕКЛАРАЦІЯ НА ПРИБУТОК. ПОСТАНОВА НАБРАЛА ЧИННОСТІ

З 15.08.2017 р. набрала чинності постанова Кабінету Міністрів України від 09.08.2017 р. № 592 "Про затвердження Порядку переходу платників податку на прибуток підприємств до подання спрощеної податкової декларації з такого податку та форми спрощеної податкової декларації з податку на прибуток підприємств, який оподатковується за ставкою 0 відсотків відповідно до пункту 44 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України".

Ставка 0 % на період до 31.12.2021 р. застосовується для платників податку на прибуток, у яких річний дохід, визначений за правилами бухобліку за останній річний звітний період, **не перевищує 3 млн грн** та розмір нарахованої за кожний місяць звітного періоду заробітної плати (доходу) кожному з працівників, які перебувають з платником податку у трудових відносинах, є **не меншим як дві мінімальні заробітні плати**, розмір якої встановлено законом.

Крім того, такі платники мають відповідати одному з таких **критеріїв**:

- **утворені** в установленому законом порядку **після 01.01.2017 р.**;
- діючі, у яких протягом трьох послідовних попередніх років (або протягом усіх попередніх періодів, якщо з моменту їх утворення пройшло менше трьох років) щорічний обсяг доходів задекларовано в сумі, що **не перевищує 3 млн грн**, та у яких середньооблікова кількість працівників протягом цього періоду становила **від 5 до 20 осіб**;
- які були **зареєстровані** платниками єдиного податку в установленому законодавством порядку в період **до 01.01.2017 р.** та у яких за останній календарний рік обсяг виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становив **до 3 млн грн**. та середньооблікова кількість працівників становила **від 5 до 50 осіб**.

Постановою визначено, що платники податку на прибуток підприємств, які відповідають вищезазначеним критеріям і мають право застосовувати ставку податку 0 %, за результатами кожного звітного (податкового) періоду **складають спрощену податкову декларацію** із зазначеного податку за встановленою формою та подають її контролюючому органу у строк, установлений Податковим кодексом для річного звітного (податкового) періоду.

Якщо за результатами звітного (податкового) періоду відсутні підстави для застосування ставки податку на прибуток підприємств 0 %, платники податку подають контролюючому органу **податкову декларацію** із зазначеного податку в порядку, встановленому Податковим кодексом.

ПЕНСІЙНИЙ ФОНД ПОВІДОМЛЯТИМЕ ДФСУ І ДЕРЖПРАЦІ ПРО ПЕВНІ ПОРУШЕННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ПРО ПРАЦЮ РОБОТОДАВЦЯМИ

Порядок обміну інформацією про відомості, що містять ознаки використання праці неоформлених працівників та порушень законодавства про працю затверджено постановою ПФУ від 29.05.2017 р. №11-1 (zareestrovana в Мінюсті 20.06.2017 р.). Чинна з 11 серпня 2017 р.

Суб'єктами інформаційного обміну, що здійснюється відповідно до Порядку, є:

- **на центральному рівні:** Пенсійний фонд України, Державна служба України з питань праці, Державна фіскальна служба України;
- **на територіальному рівні:** органи Пенсійного фонду України; органи Державної фіскальної служби України.

Пенсійний фонд надаватиме Держпраці інформацію, що включає дані про:

- застрахованих осіб, які працюють за сумісництвом у 5-ти та більше страхувальників;
- застрахованих осіб, які виконують роботи (надають послуги) за цивільно-правовими договорами у одного страхувальника більше року;
- страхувальників, у яких кількість застрахованих осіб, які виконують роботи (надають послуги) за цивільно-правовими договорами, більше ніж чисельність штатних працівників у звітному місяці та/або їх кількість значно збільшено у порівнянні з попереднім звітним місяцем;
- страхувальників, які у звітному місяці збільшили на 20% та більше кількість застрахованих осіб з ознакою "неповний робочий час";
- страхувальників, які нараховують зарплату нижче законодавчо встановленого розміру мінімальної заробітної плати за основним місцем роботи, крім тих, які у звітності заповнили ознаку "неповний робочий час", та тих, які розпочали та закінчили трудові відносини у звітному місяці;
- страхувальників, у яких у звітному місяці відображено початок трудових відносин з працівником, але які не подали повідомлення про прийняття працівника на роботу;
- страхувальників, які у звітному місяці надали відомості про застрахованих осіб, які перебували у відпустці без збереження заробітної плати тривалістю понад встановлену законодавством та яким нарахування заробітної плати не здійснювалось;
- страхувальників, у яких протягом року показники кількості застрахованих осіб та загальної суми нарахованої заробітної плати не змінювались;
- страхувальників, у яких у звітному місяці відбулось зменшення штатної чисельності працівників на 10% і більше порівняно з попереднім звітним місяцем.

Державній фіскальній службі Пенсійний фонд надаватиме інформацію, яка включає дані про страхувальників, які:

- нараховують зарплату нижче законодавчо встановленого розміру мінімальної заробітної плати за основним місцем роботи, крім тих, які у звітності заповнили ознаку "неповний робочий час", та тих, які розпочали та закінчили трудові відносини у звітному місяці;
- у звітному місяці порушили вимоги частини п'ятої статті 8 Закону;
- подали повідомлення про прийняття працівника на роботу, але не відобразили дані про нараховану йому заробітну плату за відповідний місяць та дату закінчення трудових відносин.

За результатами опрацювання відомостей реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування **Держпраці надаватиме ПФУ інформацію, що включає відомості:**

- про виявлені факти порушень законодавства про оплату праці за результатами перевірок страхувальників (у розрізі застрахованих осіб);
- про встановлення фактів допуску працівника до роботи без оформлення трудового договору (контракту) (у розрізі застрахованих осіб);
- про застосовані заходи реагування за порушення законодавства про працю.

Територіальні органи ДФСУ надаватимуть органам Пенсійного фонду інформацію про:

- виявлені в ході перевірок факти допуску працівника до роботи без оформлення трудового договору (контракту) у розрізі страхувальників;
- узгоджені суми донарахованого ЄСВ, у тому числі по страхувальниках, які порушили вимоги частини п'ятої статті 8 Закону, за результатами перевірок у розрізі страхувальників.

НКЦПФР СПРОСТИЛА ПРОЦЕДУРУ ОТРИМАННЯ ДОЗВОЛУ НА ОБІГ ІНОЗЕМНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ В УКРАЇНІ

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) вирішила спростити процедуру отримання дозволу на обіг іноземних цінних паперів в Україні.

НКЦПФР схвалила доопрацьований проект рішення "Про внесення змін до положення про допуск цінних паперів іноземних емітентів до обігу на території України", яким процедура отримання дозволу на обіг іноземних цінних паперів істотно спрощується. Національний депозитарій (НДУ) **розширив перелік суб'єктів, які можуть звернутися до НКЦПФР за отриманням допуску**, раніше це була компетенція виключно іноземного емітента, тепер заявником може бути і НДУ.

Також нововведеннями проекту рішення є **суттєве скорочення переліку документів**, які необхідно подавати заявнику (емітенту або НДУ), а обіг іноземних цінних паперів одночасно дозволено **як на біржовому, так і на позабіржовому ринку**.

Крім того, проектом рішення скасовується необхідність **наявності активів іноземного емітента на території України**.

Відзначається, що НКЦПФР також скасовує поняття "**граничного обсягу цінних паперів**", що допускаються до обігу на території України, а отже дозвіл поширюється на всі цінні папери відповідного випуску.

З питань, які стосуються введення іноземних цінних паперів у депозитарній системі України, слід звертатися у відділ міжнародних відносин та розвитку діяльності НДУ.

НДУ радить здійснювати купівлю іноземних цінних паперів виключно **через ліцензованих торговців цінними паперами** в Україні (перелік ТЦП на сайті НКЦПФР) або через **брокерів**, які є ліцензованими в країнах Європейського Союзу або в країнах з аналогічним до європейського режимом регулювання.

14 липня НКЦПФР внесла зміни в правила Національного депозитарію (НДУ) цінних паперів України.

Національний депозитарій 17 липня оприлюднив вимоги до нового програмного комплексу з депозитарного обслуговування, що стане першим етапом до оновлення програмного забезпечення системи депозитарного обліку ринку цінних паперів України.

Очікується, що система буде мати можливість взаємодіяти з іноземними і міжнародними Центральними депозитаріями і з системами, що забезпечують грошові розрахунки.

Ми будемо раді відповісти на Ваші питання

**З повагою,
Христина Онищенко**



Керівник Юридичної компанії "ДК-ПРАВО"
Партнер. Право.
Нексія ДК. Аудитори і консультанти

Тел. моб: (0038) 067 670 26 06
(0038) 050 431 70 83

E-mail: KhrystynaOnyshchenko@dk.ua

Правовий бюлетень Юридичної компанії ДК-Право. Нексія ДК є виданням про актуальні зміни законодавства України. Юридична компанія ДК-Право не зобов'язується вносити зміни в даний Правовий бюлетень у зв'язку з подальшими змінами у законодавстві України. Зверніть увагу, - даний Правовий бюлетень не є юридичною консультацією і може бути використаний виключно для отримання загальної інформації про його предмет. З метою уникнення ризиків до прийняття будь-яких рішень, пов'язаних з інформацією, що міститься у цьому Правовому бюлетені, будь ласка, зверніться за кваліфікованою консультацією до фахівців нашої компанії в кожному конкретному випадку. Юридична компанія ДК-Право не несе відповідальності за застосування інформації з даного Правового бюлетеня без отримання окремої консультації в кожному конкретному випадку.

Юридична компанія "ДК-ПРАВО"
м. Львів, вул. Акад. С. Єфремова, 32а, пов. 3
79013
+38 032 298 8540
www.dk.ua
www.nexia.com