**Доповідь на тему:**

Операції на поточних рахунках в іноземній валюті

**Виконав:**

Студент групи МЕ-3

Тарабрін Дмитро

**Валютні операції для резидентів — суб’єктів господарювання**

Резиденти України, які є суб’єктами господарської діяльності, можуть проводити такі операції по своїх валютних рахунках (п. 109 Положення № 5):

* проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами;
* отримувати від нерезидентів і надавати нерезидентам фінансову допомогу;
* отримувати від нерезидентів і повертати нерезидентам кредити (позики);
* здійснювати платежі обов’язкового характеру іноземним судовим, нотаріальним органам, іноземним юридичним компаніям;
* сплачувати податки і збори, які передбачені в іноземних державах;
* адвокатські компанії-резиденти можуть без будь-яких перешкод отримувати валютні кошти від нерезидентів за надання юридичних послуг;
* здійснювати всі платежі, пов’язані з інвестиційною діяльністю (інвестування за кордон, отримання доходів від інвестицій тощо);
* проводити розрахунки на підставі договорів комісії,  доручення, консигнації або агентських договорів;
* вкладати валютні кошти на депозитні рахунки і отримувати ці кошти з нарахованими відсотками;
* виплачувати або повертати кошти на відрядження за кордон;
* перераховувати валютні кошти за кордон для участі в міжнародних виставках і конференціях, здійснювати платежі для участі в конференціях;
* інші валютні операції.

**Обмеження для ФОП**

Статус валютного рахунку юридичної особи та фізичної особи — підприємця абсолютно однаковий. Однак  слід врахувати, що ФОП заборонено переказувати кошти зі свого валютного рахунку на особистий валютний рахунок на підставі п. 113 Положення № 5. Очевидним є той факт, що завдяки валютній лібералізації у суб’єктів підприємницької діяльності України з’явилася можливість отримувати кредити і позики на свої валютні рахунки.

**Валютні операції фізосіб-резидентів та фізосіб-нерезидентів**

Щодо поточних валютних рахунків фізичних осіб — резидентів, то на підставі п. 118 Положення № 5 за ними можна проводити такі  валютні операції:

* переказувати кошти за кордон зі своїх валютних рахунків за неторговельними операціями;
* отримувати платежі з-за кордону на свої валютні рахунки;
* проводити платежі, пов’язані з переказом на власний рахунок умовного зберігання (ескроу) в іноземній валюті з метою проведення розрахунків з нерезидентом-інвестором;
* переказувати  валютні кошти на рахунки резидентів у межах України та відповідно отримувати платежі в іноземній валюті (за умови, що такі платежі здійснюються між родичами);
* перерахування або компенсація витрат на відряд­ження;
* торгівля валютними цінностями;
* отримувати платежі в порядку спадкування чи на підставі договору дарування;
* отримувати платежі на підставі судових рішень;
* отримувати доходи від обігу цінних паперів, емітентами яких є іноземці, оборот яких здійснюється на території України;
* погашати заборгованості по кредитах в іноземній валюті;
* із переказу коштів кредитору для виконання зобов’язань за боржника за договором поруки;
* з надання нерезиденту, одержання від нерезидента поворотної фінансової допомоги та її повернення з використанням рахунку нерезидента, відкритого в Україні та/або за кордоном;
* інші платежі.

**Офіційні та постійні представництва**

Положення № 5 також встановлює режим валютних рахунків для офіційних представництв і постійних представництв.

Офіційними представництвами вважаються іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, що користуються імунітетом і дипломатичними привілеями (пп. 8 п. 2 Положення № 5).

Їм дозволено проводити такі валютні операції:

* операції з чеками і готівкою;
* операції з торгівлею валютними цінностями;
* із виплати/повернення коштів на відрядження за кордон;
* перерахування коштів з-за кордону для потреб власника рахунку;
* переказ валютних коштів в межах України відповідно до національного законодавства;
* нарахування заробітної плати співробітникам, які не є резидентами України;
* перерахування за кордон валютних коштів для купівлі обладнання;
* переказ грошових коштів за межі України на рахунки відповідних органів іноземних держав та юридичних осіб, інтереси яких представляють в Україні ці представництва;
* із переказу коштів на рахунок юридичної особи  — резидента як благодійного внеску;
* інші операції (п. 124 положення № 5).

Ще раз хотілося б підкреслити, що зазначені рахунки не можна використовувати для підприємницької діяльності. Тут мало що змінилося порівняно зі старим валютним законодавством.

Для валютних рахунків постійних представництв встановлено такі правила:

* операції з готівкою та чеками;
* операції з торгівлі іноземною валютою;
* виплата або компенсація коштів для закордонних відряджень;
* переказ грошових коштів з-за кордону;
* переказ грошових коштів з валютного рахунку і на валютний рахунок у межах України;
* переказ грошових коштів з власного поточного рахунку на власний депозитний рахунок і навпаки;
* зарахування надходжень, отримання яких не супе­речить законодавству України.

Джерело: **Положення № 5** — Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене постановою Правління НБУ від 02.01.2019 р. № 5.