

Порівняльна таблиця

до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
- » -	- » -
<p>16) ліміт залишку готівки в касі (далі – ліміт каси) – граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час та забезпечити роботу на початку наступного робочого дня;</p> <p>Відсутній</p> <p>17) операційний час – частина операційного дня банку або іншої установи – учасника платіжних систем, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється банком або іншою установою – учасником платіжних систем самостійно та закріплюється в його внутрішніх актах;</p> <p>18) оприбуткування готівки – проведення суб’єктами господарювання обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі/книзі обліку доходів і витрат/фіскальному звітному чеку/електронному фіскальному звітному чеку/розрахунковій квитанції;</p>	<p>16) ліміт залишку готівки в касі (далі – ліміт каси) – граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час та забезпечити роботу на початку наступного робочого дня;</p> <p>16¹) небанківський надавач платіжних послуг – надавач платіжних послуг, що не є банком. До небанківських надавачів платіжних послуг належать надавачі платіжних послуг, передбачені пунктами 2-7 частини першої статті 10 Закону України “Про платіжні послуги”;</p> <p>17) операційний час – частина операційного дня <i>банку або небанківського надавача платіжних послуг (далі – надавач платіжних послуг)</i>, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;</p> <p>18) оприбуткування готівки – проведення суб’єктами господарювання обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі/книзі обліку доходів і витрат/фіскальному звітному чеку/електронному фіскальному звітному чеку/розрахунковій квитанції;</p>

<p>Відсутні</p> <p>- » -</p>	<p>18¹) платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;</p> <p>18²) платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства;</p> <p>- » -</p>
<p>6. Суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) між собою – у розмірі до 10 000 (десяти тисяч) гривень уключно; 2) з фізичними особами – у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень уключно. <p>Суб'єкти господарювання у разі зняття готівкових коштів з поточних рахунків з метою здійснення готівкових розрахунків із фізичними особами зобов'язані надавати на запит банку (філії, відділення) підтвердні документи, на підставі яких здійснюються такі готівкові розрахунки, необхідні банку (філії, відділенню) для вивчення клієнта з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.</p> <p>Платежі понад установлені граничні суми проводяться через банки або небанківські фінансові установи/юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, які в установленому законодавством порядку отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку (далі – небанківські установи), шляхом переказу коштів з поточного рахунку на поточний рахунок або внесення коштів</p>	<p>6. Суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) між собою – у розмірі до 10 000 (десяти тисяч) гривень уключно; 2) з фізичними особами – у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень уключно. <p>Суб'єкти господарювання у разі зняття готівкових коштів з поточних рахунків з метою здійснення готівкових розрахунків із фізичними особами зобов'язані надавати на запит банку (філії, відділення) підтвердні документи, на підставі яких здійснюються такі готівкові розрахунки, необхідні банку (філії, відділенню) для вивчення клієнта з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.</p> <p>Платежі понад установлені граничні суми проводяться через <i>надавачів платіжних послуг</i> шляхом переказу коштів з поточного рахунку/<i>платіжного рахунку</i> на поточний рахунок/<i>платіжний рахунок</i> або внесення коштів до кас <i>надавачів платіжних послуг</i> для подальшого їх переказу на поточні рахунки/<i>платіжні рахунки</i>. Кількість суб'єктів</p>

<p>до банку чи небанківської установи для подальшого їх переказу на поточні рахунки в банку. Кількість суб'єктів господарювання та фізичних осіб, з якими здійснюються готівкові розрахунки, протягом дня не обмежується.</p>	<p>господарювання та фізичних осіб, з якими здійснюються готівкові розрахунки, протягом дня не обмежується.</p>
<p>7. Фізичні особи мають право здійснювати розрахунки готівкою:</p> <p>1) із суб'єктами господарювання протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами – у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень уключно.</p> <p>Платежі на суму, що перевищує 50 000 гривень, проводяться через банки або небанківські установи шляхом переказу коштів із поточного рахунку на поточний рахунок або внесення коштів до банку чи небанківської установи для подальшого їх переказу на поточні рахунки в банку;</p> <p>2) між собою за договорами купівлі-продажу, які підлягають нотаріальному посвідченню, у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень уключно.</p> <p>Платежі на суму, яка перевищує 50 000 гривень, здійснюються шляхом переказу коштів з поточного рахунку на поточний рахунок або внесення та/або переказу коштів на поточні рахунки (у тому числі на депозит нотаріуса на окремий поточний рахунок у національній валюті).</p>	<p>7. Фізичні особи мають право здійснювати розрахунки готівкою:</p> <p>1) із суб'єктами господарювання протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами – у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень уключно.</p> <p>Платежі на суму, що перевищує 50 000 гривень, проводяться через <i>надавачів платіжних послуг</i> шляхом переказу коштів із поточного рахунку/<i>платіжного рахунку</i> на поточний рахунок/<i>платіжний рахунок</i> або внесення коштів до <i>кас надавачів платіжних послуг</i> для подальшого їх переказу на поточні рахунки/<i>платіжні рахунки</i>;</p> <p>2) між собою за договорами купівлі-продажу, які підлягають нотаріальному посвідченню, у розмірі до 50 000 (п'ятдесяти тисяч) гривень уключно.</p> <p>Платежі на суму, яка перевищує 50 000 гривень, здійснюються шляхом переказу коштів з поточного рахунку/<i>платіжного рахунку</i> на поточний рахунок/<i>платіжний рахунок</i> або внесення та/або переказу коштів на поточні рахунки/<i>платіжні рахунки</i> (у тому числі на депозит нотаріуса на окремий поточний рахунок у національній валюті).</p>
<p>10. Розрахунки суб'єктів господарювання та фізичних осіб у разі їх здійснення готівкою без відкриття поточного рахунку шляхом унесення готівки до банків або небанківських установ для подальшого її переказу на рахунки інших суб'єктів господарювання або фізичних осіб для платників коштів є готівковими, а для отримувачів коштів безготівковими.</p>	<p>10. Розрахунки суб'єктів господарювання та фізичних осіб у разі їх здійснення готівкою без відкриття поточного рахунку/<i>платіжного рахунку</i> шляхом унесення готівки до <i>кас надавачів платіжних послуг</i> для подальшого її переказу на рахунки інших суб'єктів господарювання або фізичних осіб для платників коштів є готівковими, а для отримувачів коштів безготівковими.</p>

<p>15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається до банків для її зарахування на банківські рахунки. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або банку чи небанківської установи для її переказу і зарахування на банківські рахунки юридичних осіб.</p>	<p>15. Установи/підприємства мають право тримати в позаробочий час у своїх касах готівкову виручку (готівку) у межах, що не перевищують самостійно встановлений ними ліміт каси. Готівкова виручка (готівка), що перевищує самостійно встановлений ліміт каси, здається до банків для її зарахування на банківські рахунки. Відокремлені підрозділи установ/підприємств мають право здавати готівкову виручку (готівку) безпосередньо до кас юридичних осіб або <i>надавачів платіжних послуг</i> для її переказу і зарахування на банківські рахунки юридичних осіб.</p>
<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для переказу на банківські рахунки суб'єктів господарювання до операторів поштового зв'язку, національних операторів та небанківських установ.</p> <p style="text-align: center;">- » -</p> <p>Небанківські установи та підприємства – агенти банків здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг для подальшого переказу, на окремий поточний рахунок/рахунки, відкритий у банку/банках для обліку коштів, прийнятих для подальшого переказу. Небанківські установи, які, крім операцій з приймання готівки для подальшого її переказу, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого переказу готівки над виданою за переказами готівкою.</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для переказу на банківські рахунки суб'єктів господарювання до операторів поштового зв'язку, національних операторів та <i>небанківських надавачів платіжних послуг.</i></p> <p style="text-align: center;">- » -</p> <p><i>Небанківські надавачі платіжних послуг</i> та підприємства – комерційні агенти з приймання готівки здають готівку (готівкову виручку), отриману через платіжні пристрої та пункти надання фінансових послуг для подальшого переказу, на окремий поточний рахунок/рахунки, відкритий у банку/банках для обліку коштів, прийнятих для подальшого переказу. <i>Небанківські надавачі платіжних послуг</i>, які, крім операцій з приймання готівки для подальшого її переказу, здійснюють видачу переказів готівкою, зобов'язані забезпечити здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого переказу готівки над виданою за переказами готівкою.</p>

<p>58. Контролюючий орган за результатами проведеної перевірки складає акт про перевірку дотримання порядку ведення операцій з готівкою (далі – акт про перевірку) за формою, наведеною в додатку 8 до цього Положення.</p> <p>Порушення і висновки, виявлені в результаті перевірки, зазначаються в розділах акта про перевірку.</p> <p>Контролюючий орган під час проведення перевірки:</p> <p>1) перевіряє виконання установою/підприємством вимог цього Положення щодо дотримання порядку ведення касової книги та оформлення операцій з приймання та видачі готівки з каси, ведення відповідних касових документів;</p> <p style="text-align: center;">- » -</p> <p>9) перевіряє розрахункові операції суб'єкта господарювання. Під час такої перевірки враховується: що такі готівкові розрахунки можуть здійснюватися протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених пунктом 6 розділу II цього Положення; що кількість суб'єктів господарювання та фізичних осіб, з якими здійснюються готівкові розрахунки, протягом дня не обмежується; що зазначені обмеження не стосуються випадків, визначених цим Положенням. Платежі понад установлені граничні суми проводяться через банки або небанківські установи шляхом переказу коштів з поточного рахунку на поточний рахунок або внесення готівки до банку чи небанківської установи для подальшого їх переказу на поточні рахунки в банку.</p>	<p>58. Контролюючий орган за результатами проведеної перевірки складає акт про перевірку дотримання порядку ведення операцій з готівкою (далі – акт про перевірку) за формою, наведеною в додатку 8 до цього Положення.</p> <p>Порушення і висновки, виявлені в результаті перевірки, зазначаються в розділах акта про перевірку.</p> <p>Контролюючий орган під час проведення перевірки:</p> <p>1) перевіряє виконання установою/підприємством вимог цього Положення щодо дотримання порядку ведення касової книги та оформлення операцій з приймання та видачі готівки з каси, ведення відповідних касових документів;</p> <p style="text-align: center;">- » -</p> <p>9) перевіряє розрахункові операції суб'єкта господарювання. Під час такої перевірки враховується: що такі готівкові розрахунки можуть здійснюватися протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами в межах граничних сум розрахунків готівкою, установлених пунктом 6 розділу II цього Положення; що кількість суб'єктів господарювання та фізичних осіб, з якими здійснюються готівкові розрахунки, протягом дня не обмежується; що зазначені обмеження не стосуються випадків, визначених цим Положенням. Платежі понад установлені граничні суми проводяться через <i>надавачів платіжних послуг</i> шляхом переказу коштів з поточного рахунку/<i>платіжного рахунку</i> на поточний рахунок/<i>платіжний рахунок</i> або внесення готівки до <i>кас надавачів платіжних послуг</i> для подальшого їх переказу на поточні рахунки/<i>платіжні рахунки</i>.</p>
<p>2¹. Порядок проведення та оформлення операцій з переказу готівки в національній валюті України та/або валютно-обмінні операції, що здійснюються небанківськими фінансовими установами та</p>	<p>2¹. Порядок проведення та оформлення операцій з переказу готівки в національній валюті України та/або валютно-обмінні операції, що здійснюються <i>небанківськими надавачами платіжних послуг</i> та</p>

<p>операторами поштового зв'язку на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку та/або на здійснення валютних операцій, визначено нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення касових операцій банками в Україні, приймання готівки для подальшого її переказу, структури валютного ринку України, умов і порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України і не регулюються цим Положенням.</p>	<p>операторами поштового зв'язку на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку та/або на здійснення валютних операцій, визначено нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення касових операцій банками в Україні, приймання готівки для подальшого її переказу, структури валютного ринку України, умов і порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України і не регулюються цим Положенням.</p>
<p>14. Установа/підприємство, що здійснює операції з готівкою в національній валюті, ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки) установлює, виходячи з потреби прискорення обігу готівки та своєчасного її надходження до кас банків.</p> <p>Вимоги пункту 14 розділу II цього Положення поширюються на небанківські установи.</p> <p>Банкам і фізичним особам-підприємцям ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки) не встановлюються.</p>	<p>14. Установа/підприємство, що здійснює операції з готівкою в національній валюті, ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки) установлює, виходячи з потреби прискорення обігу готівки та своєчасного її надходження до кас банків.</p> <p>Вимоги пункту 14 розділу II цього Положення поширюються на <i>небанківських надавачів платіжних послуг</i>.</p> <p>Банкам і фізичним особам-підприємцям ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки) не встановлюються.</p>
<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для переказу на банківські рахунки суб'єктів господарювання до операторів поштового зв'язку, національних операторів та небанківських установ.</p>	<p>16. Суб'єкти господарювання здають готівкову виручку (готівку) для переказу на банківські рахунки суб'єктів господарювання до операторів поштового зв'язку, національних операторів та <i>небанківських надавачів платіжних послуг</i>.</p>
<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до</p>	<p>49. Підприємства, які працюють у вихідні та святкові дні і не мають змоги здати одержану ними за ці дні готівкову виручку (готівку) до банку через відсутність відповідної умови у договорі, укладеному з банком на інкасацію коштів, здають таку готівкову виручку (готівку) через банкомати/програмно-технічні комплекси самообслуговування в день її надходження до каси підприємства або безпосередньо до банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства.</p>

банку протягом операційного часу наступного робочого дня банку та підприємства.

Строки здавання готівкової виручки (готівки) установлені пунктом 48 розділу V цього Положення узгоджуються установами, підприємствами, **небанківськими установами** з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, **небанківськими установами** та банками.

Установа/**небанківська установа**/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку.

Порядок проведення інкасації коштів та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасацію коштів.

Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.

50. Установа, підприємство, **небанківська установа** на підставі цього Положення та з урахуванням особливостей роботи зобов'язані розробити та затвердити внутрішнім документом порядок розрахунку ліміту каси установи, підприємства, **небанківської установи** та їх відокремлених підрозділів. У розрахунку враховується строк здавання установою, підприємством, **небанківською установою** готівкової виручки (готівки) для її зарахування на рахунки в банках, визначений договором банківського рахунку та не враховується готівка, унесена через платіжні пристрої, що належать **небанківським установам**. Ліміт каси установи, підприємства, **небанківські установи** встановлюють на підставі розрахунку середньоденного надходження готівки до каси або її середньоденної видачі з каси за рішенням керівника установи, підприємства, **небанківської установи** або уповноваженої ним особи.

Небанківські установи, які крім операцій з приймання готівки для подальшого її переказу, здійснюють видачу переказів готівкою,

Строки здавання готівкової виручки (готівки) установлені пунктом 48 розділу V цього Положення узгоджуються установами, підприємствами, *небанківськими надавачами платіжних послуг* з банком і обов'язково визначаються в договорах банківського рахунку між установами, підприємствами, *небанківськими надавачами платіжних послуг* та банками.

Установа/*небанківський надавач платіжних послуг*/підприємство, яка/яке в окремі дні не має перевищення ліміту каси, має право в ці дні не здавати в установлені строки готівку.

Порядок проведення інкасації коштів та випадки не проведення інкасації коштів визначаються в договорі на інкасацію коштів.

Сума залишку готівки за день, у якому не було інкасації з вини банку, не є перевищенням ліміту каси установи/підприємства.

50. Установа, підприємство, *небанківський надавач платіжних послуг* на підставі цього Положення та з урахуванням особливостей роботи зобов'язані розробити та затвердити внутрішнім документом порядок розрахунку ліміту каси установи, підприємства, *небанківського надавача платіжних послуг* та їх відокремлених підрозділів. У розрахунку враховується строк здавання установою, підприємством, *небанківським надавачем платіжних послуг* готівкової виручки (готівки) для її зарахування на рахунки в банках, визначений договором банківського рахунку та не враховується готівка, унесена через платіжні пристрої, що належать *небанківським надавачам платіжних послуг*. Ліміт каси установи, підприємства, *небанківські надавачі платіжних послуг* встановлюють на підставі розрахунку середньоденного надходження готівки до каси або її середньоденної видачі з каси за рішенням керівника установи, підприємства, *небанківського надавача платіжних послуг* або уповноваженої ним особи.

Небанківські надавачі платіжних послуг, які крім операцій з приймання готівки для подальшого її переказу, здійснюють видачу переказів готівкою, встановлюють ліміт каси з урахуванням особливостей їх діяльності та режиму роботи таких установ в сумі, необхідній для забезпечення

установлюють ліміт каси з урахуванням особливостей їх діяльності та режиму роботи таких установ в сумі, необхідній для забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання зобов'язань з виплати сум переказів за першою вимогою отримувача.

Установа, підприємство, **небанківська установа** затверджує внутрішніми документами установлений ліміт каси. Для відокремлених підрозділів ліміт каси установлюється і доводиться до їх відома відповідним внутрішнім документом установи, підприємства – юридичної особи, **небанківської установи**.

- » -

своєчасного та в повному обсязі виконання зобов'язань з виплати сум переказів за першою вимогою отримувача.

Установа, підприємство, *небанківський надавач платіжних послуг* затверджує внутрішніми документами установлений ліміт каси. Для відокремлених підрозділів ліміт каси установлюється і доводиться до їх відома відповідним внутрішнім документом установи, підприємства – юридичної особи, *небанківського надавача платіжних послуг*.

- » -

Директор Департаменту грошового обігу

Віктор ЗАЙВЕНКО