

Розшифровка рахунків в цілях застосування РРО / ПРРО

В Україні, як відомо, застосовується IBAN (International Bank Account Number) – міжнародний номер банківського рахунку. Разом з тим, Постановою НБУ від 11.09.2017 № 89 затверджено Інструкцію про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Ця інструкція встановлює порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку, визначає характеристику і коротке призначення рахунків для відображення інформації за типовими операціями. Однак, окремі рахунки мають своє розшифрування в інших нормативно-правових актах, листах НБУ (до кожного рахунку з наведених в таблиці нижче додаємо посилання).

Отже, найпоширеніші номери рахунків, що використовуються в господарському обороті та їх коротка характеристика:

Номер рахунку (перші чотири цифри)	Назва рахунку (групи рахунків) за Інструкцією/НПА/листом	Неофіційна характеристика
2600	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	Звичайний поточний/ розрахунковий рахунок суб'єкта господарювання
2620	Кошти на вимогу фізичних осіб	Рахунок фізичної особи, в т.ч. і картковий
2650	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ	Рахунок обліку надходжень від небанківських фінансових установ (тобто Fondy, WayforPay тощо)

2654	Кошти на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу	Рахунок для обліку коштів, що надходять з небанківських терміналів
2902	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	Рахунок для обліку коштів, сплачених через касу банку
2909	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Рахунок для обліку коштів, що надходять від інших банків, сплачених через касу таких інших банків
2920	Транзитний рахунок за операціями, здійсненими платіжними картками через банкомат	Рахунок для обліку оплат, що надходять з банківських терміналів/банкоматів
2924	Транзитний рахунок за операціями з платіжними картками	Рахунок для обліку коштів, що надходять в оплату за товари та послуги з використанням платіжних карток

Шановні відвідувачі сайту! Якщо у Вас виникла потреба у професійному супроводі Вашої підприємницької діяльності, а особливо у разі діяльності через Інтернет-магазин, – зателефонуйте нам або заповніть форму зворотного зв'язку. Ми надішлемо Вам розрахунок вартості послуг підприємницького супроводу, повідомимо переваги, умови та особливості нашого обслуговування.

Наші телефони: **+38(050)-404-87-30; +38(098)-793-77-77**

Форма для швидкого звернення:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Електронна пошта: office@vg.ua

Контактна інформація фронт-офісів Групи Компаній "Вікторія":

<u>Офіс №1</u>	<u>м. Києві, по вул. Оболонській, буд.9 тимчасово змінено!</u>
<u>Офіс №1</u>	<u>м. Чернівці, вул. Богомольця, буд 17</u>
<u>Офіс №2</u>	<u>м. Чернівці, вул. Першотравнева, буд. 6</u>
<u>Офіс №3-1</u> <u>(№310)</u>	<u>м. Чернівці, вул. Рівненська, буд. 5А</u>
<u>Офіс №3-2</u> <u>(№309)</u>	<u>в м. Чернівці, по вул. Рівненській, буд.5А</u>
<u>Офіс №3-3</u> <u>(№815)</u>	<u>м. Чернівці, вул. Рівненська, буд.5А</u>
<u>Офіс №5</u>	<u>м. Чернівці, вул. Небесної Сотні, 19В</u>

Компанія Вікторія

Право підприємців розпоряджатись власними коштами з рахунків 2600 та 2620

У взаємовідносинах з банками підприємцям нерідко надходять запити про надання пояснень щодо джерел походження коштів та напрямків їх використання. Разом з тим, банки іноді застосовують такий ризик-орієнтований підхід, котрий переходить рамки здорового глузду. Окремі – почали надсилати своїм клієнтам листи з вимогою надання пояснень напрямків використання коштів з карткових рахунків, що відкриті для особистих потреб фізичної особи (2620). Зачасти це відбувається навіть в тих випадках, якщо формальних підстав для цього немає. *Про розшифровку рахунків 2600, 2620, 2650, 2654, 2902, 2909, 2920, 2924 в цілях застосування ПРО / ПРРО ми писали в цій публікації*

Отже, яку надати відповідь банку?

Відповідно до п. 14 Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої НБУ 12.11.2003 №492, *за поточними рахунками, що відкриваються банками клієнтам-резидентам у національній валюті, здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб – резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням*

підприємницької та незалежної професійної діяльності. Відзначимо, також, що Постановою НБУ від 15.01.2020 № 7 з Інструкції **виключено** норму про заборону використання коштів із підприємницьких рахунків на власні, непідприємницькі потреби.

Всі кошти, що залишаються після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом, фізична особа – суб'єкт господарювання має право перерахувати з поточних рахунків на рахунки, відкриті для власних потреб. Таке право гарантується ст. 41 Конституції України, за якою *«Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю, результатами своєї інтелектуальної, творчої діяльності... Ніхто не може бути протиправно позбавлений права власності. Право приватної власності є непорушним»*. Відповідно до ч. 1 ст. 44 Господарського кодексу України підприємництво здійснюється на основі *«вільного розпорядження прибутком, що залишається у підприємця після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом»*. Це підтверджують численні роз'яснення податкових органів (наприклад, лист ДФСУ від 02.08.2019 р. № 3624/6/99-99-13-02-03-15/ІПК, а також БЗ 104.11 і 107.05).

Також **це відповідає офіційній позиції НБУ** згідно *«Роз'яснення стосовно порядку використання поточних рахунків ФОП (оновлено)»* від 11 січня 2020:

- *«Водночас після сплати всіх податків та зборів вони мають право перерахувати кошти з поточного рахунку, відкритого для здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності, на поточний рахунок, відкритий цією особою для власних потреб»,*
- *«ФОП мають право після слати податків та зборів отримати чистий дохід як готівкою, так і перераховувати цей дохід на власні поточні рахунки, відкриті для власних потреб».*

[Посилання [на роз'яснення НБУ:
<https://bank.gov.ua/ua/news/all/rozyasnennya-stosovno-poryadku-vikoristannya-potochnih-rahunkiv-fop>]

Відповідно до наведеного, усі кошти, що переказуються із підприємницького поточного рахунку підприємця на особистий рахунок (2620) є його прибутком, після сплати всіх податкових платежів і можуть бути власними готівковими збереженнями.

При цьому, якщо банк цікавиться, чому підприємець не здійснює безготівкових витрат на утримання офісу, техніки, експлуатаційних витрат тощо слід відзначити наступне. Для власної господарської діяльності підприємець може використовувати особисте майно, – власне житло, оргтехніку, послуги мобільного та Інтернет – зв'язку тощо. Це передбачено і дозволено, зокрема, статтею 320 Цивільного кодексу України, за якою *«Власник має право використовувати своє майно для здійснення підприємницької діяльності, крім випадків, встановлених законом»*. Своєю чергою, саме п. 14 Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої НБУ 12.11.2003 №492 забороняє здійснювати особисті витрати із підприємницьких рахунків.

Компанія Вікторія

Розшифрування коду IBAN

IBAN – міжнародний номер банківського рахунку.

І не зовсім номер, оскільки має 29 літерно-цифрових символів.

Перші 10 знаків починаються з коду країни (UA), контрольних цифр (YY) і коду банку (відповідає/відповідав МФО).

Контрольні цифри (YY) призначені для перевірки достовірності рахунку і захищають інформацію від помилок при внесенні даних.

Далі йдуть п'ять нулів, як правило. Вони доповнюють отриману комбінацію до 29 знаків щоб відповідати IBAN. І далі – 14 цифр, які були раніше номером рахунку (до впровадження IBAN).

В Україні IBAN введено з 5 серпня 2019 року. Відповідає стандартній системі банківського рахунку в державах Євросоюзу. Призначення IBAN – спрощення операцій між банками різних країн.

З 13-го січня 2020 року в Україні банками до виконання приймаються платежі виключно з IBAN-реквізитами

Компанія Вікторія

Додатково:

Зведена таблиця індексів інфляції за період 1991-2020рр.

Дати опублікування індексів інфляції у 2020 році

Токени купити в Чернівцях від Компанії Вікторія



Замовте в нашій Компанії програмне забезпечення
“СОНАТА” -оптимально для подання електронної
звітності!



*Відомості про зміни індексів інфляції, основних
макроекономічних показників Ви зможете переглянути на сайті
Компанії Вікторія у наведені строки, – в цій оновлення
публікації, а також слідкуйте за нашими повідомленнями в*

стрічці новин Компанії та у мережі FaceBook

[facebook](#)

КАСОВІ АПАРАТИ: ПРОДАЖ та ОБСЛУГОВУВАННЯ



ЦЕНТР
РРО

Змінені рахунки для сплати податків в 2017 році (окремі області)

Цьогоріч традиційно змінились казначейські рахунки для сплати податків. Про нові бюджетні реквізити повідомили наступні регіональні фіскальні органи ДФС України:



Вартість
обслуговування
підприємця
від 120 грн./міс.



ДФС у м. Києві>>
ДФС у Волинській області>>
ДФС у Дніпропетровській області>>
ДФС у Донецькій області>>
ДФС у Житомирській області>>>
ДФС у Закарпатській області>>
ДФС у Запорізькій області>>>
ДФС в Івано-Франківській області>>>
ДФС у Київській області>>
ДФС у Луганській області>>
ДФС у Одеській області >>
ДФС у Полтавській області>>

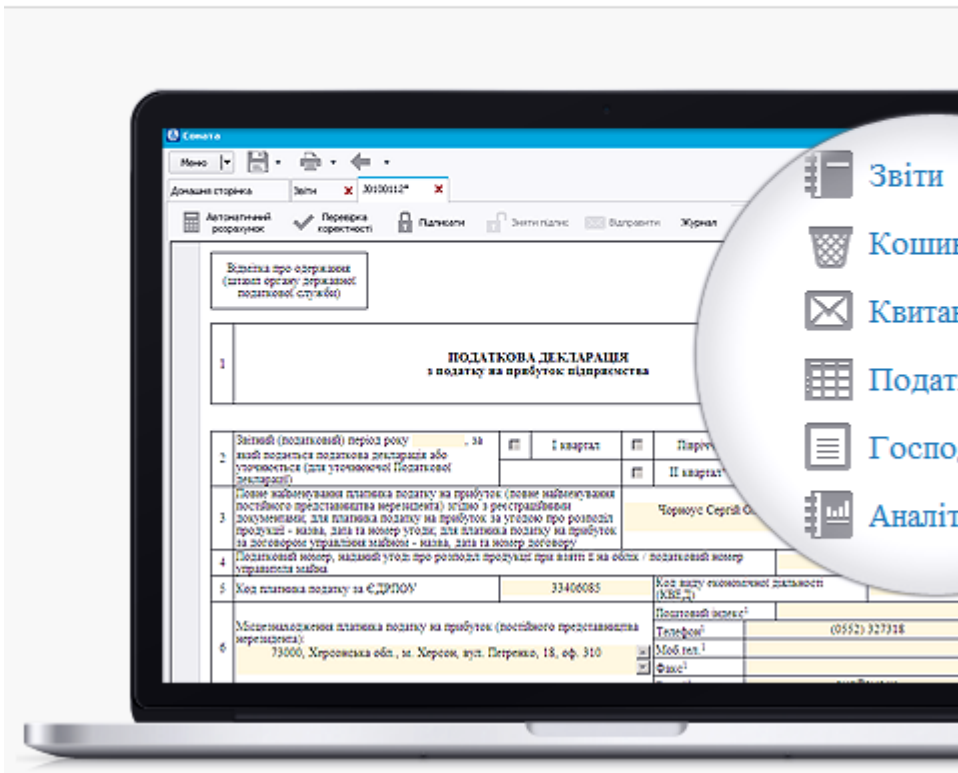
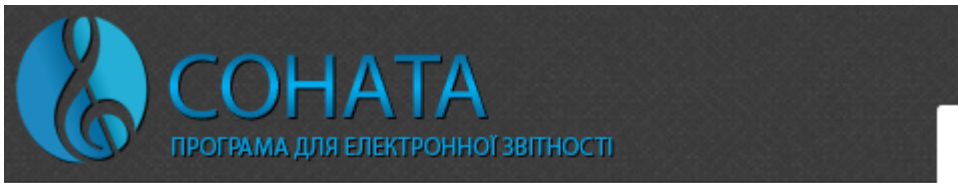
ДФС у Рівненській області>>
ДФС у Сумській області >>
ДФС у Тернопільській області >>
ДФС у Херсонській області>>
ДФС у Чернівецькій області >>

ДФС у Чернігівській області>>

Компанія Вікторія

Можливо, Вам буде цікава також

публікація: Ризики підміни трудових договорів цивільно-правовими



Нові реквізити для сплати єдиного соціального внеску (ЄСВ), 2016р.

В таблиці наведено посилання на файли для сплати ЄСВ на відповідні рахунки по регіонах України.

рахунки з 1 вересня:

Клікніть, щоб розгорнути
ДФС у Волинській області >>

ДФС у Запорізькій області >>

ДФС в Івано-Франківській області >>

ДФС у Сумській області >>

ДФС у Чернігівській області>>

рахунки з 01.08.2016р. (оновлено):

Клікніть, щоб розгорнути

Відповідно до постанови КМУ від 04.11.2015 р. №892 (щодо реорганізації деяких територіальних органів ДФС) Держказначейством **відкрито нові рахунки для сплати ЄСВ в органах ДФС, які починають діяти з 1 серпня 2016 року.**

Стежте за оновленням новини!

Перелік територіальних органів ДФС, які реорганізуються (а відповідно можуть змінитися реквізити рахунків) дивіться тут >> Своєю чергою, регіональні податківці наголошують, що сплата ЄСВ має відбуватись виключно на рахунки, які відкриті територіальним органам ДФС відповідно до адміністративно-територіальних одиниць, на які зареєстровані платники податків.

Нові рахунки:

ДФС у Закарпатській області >>

ДФС у Дніпропетровській області>>

ДФС у Донецькій області>>

ДФС у Кіровоградській області >>

ДФС у Полтавській області>>

ДФС у Миколаївській області>>

ДФС у Рівненській області>>.

ДФС у Харківській області>>

2. Рахунки, що діяли з 1 січня по 30.07.2016р.:

Клікніть, щоб розгорнути/приховати

Назва регіону	Лінки для завантаження
Київ, місто	[завантажити]
Вінницька область	[завантажити]
Волинська область	[завантажити]
Дніпропетровська область	[завантажити]
Донецька область	[завантажити]
Житомирська область	[завантажити]
Закарпатська область	[завантажити]
Запорізька область	[завантажити]
Івано-Франківська область	[завантажити]
Київська область	[завантажити]
Кіровоградська область	[завантажити]
Львівська область	[завантажити]
Луганська область	[завантажити]
Миколаївська область	[завантажити]
Одеська область	[завантажити]
Полтавська область	[завантажити]
Рівненська область	[завантажити]
Сумська область	[завантажити]
Тернопільська область	[завантажити]
Харківська область	[завантажити]
Херсонська область	[завантажити]
Хмельницька область	[завантажити]
Черкаська область	[завантажити]
Чернівецька область	[завантажити]
Чернігівська область	[завантажити]

Компанія "Вікторія"