



1. БАНКІВСЬКЕ ПРАВО

- 1.1. Лист Національного банку України від 06.05.2014 р. № 29-209/21365 «Роз'яснення щодо погашення заборгованості за споживчими кредитами в іноземній валюті».
- 1.2. Постанова Національного банку України від 30.05.2014 р. № 328 «Про врегулювання діяльності фінансових установ та проведення валютних операцій».
- 1.3. Постанова Національного банку України від 12.05.2014 р. № 270 «Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті».
- 1.4. Постанова Національного банку України від 12.05.2014 р. № 271 «Про встановлення розміру обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті».

2. НОТАРІАТ

- 2.1. Наказ Міністерства юстиції України від 23.05.2014 р. № 806/5 «Про внесення змін до Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України».

3. ПОДАТКОВЕ ПРАВО

- 3.1. Лист Міністерства доходів і зборів України від 06.05.2014 р. № 10295/7/99-99-19-04-02-17 «Про податок на додану вартість».
- 3.2. Роз'яснення Міністерства доходів і зборів України від 13.05.2014 р. «Платник ПДФО, який навчається в декількох навчальних закладах, має право на податкову знижку».
- 3.3. Роз'яснення Міністерства доходів і зборів України від 14.05.2014 р. «Медичне страхування працівників коштом підприємства не оподатковується».
- 3.4. Роз'яснення Міністерства доходів і зборів України від 14.05.2014 р. «Якщо банк пробачив борг».
- 3.5. Роз'яснення Міністерства доходів і зборів України від 15.05.2014 р. «Як визначитись, хто буде платником податку на нерухомість».
- 3.6. Роз'яснення Міністерства доходів і зборів України від 21.05.2014 р. «Особливості сплати єдиного внеску фізособами-підприємцями, що одночасно здійснюють незалежну професійну діяльність».
- 3.7. Закон України від 13.05.2014 р. № 1260-VII «Про внесення змін до податкового кодексу України щодо вдосконалення трансферного ціноутворення».

4. КРИМІНАЛЬНЕ ПРАВО

- 4.1. Закон України від 6 травня 2014 р. № 1246-VII «Про внесення змін до деяких законів України щодо застосування амністії в Україні».
- 4.2. Закон України від 06.05.2014 р. № 1235-VII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо притягнення до кримінальної відповідальності».

5. ІНШЕ

- 5.1. Закон України від 06.05.2014 р. № 1237-VII «Про внесення змін до статті 7 Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» щодо права на освіту».
- 5.2. Закон України від 06.05.2014 р. № 1242-VII «Про внесення змін до статті 17 Закону України «Про міліцію» та статті 17 Закону України «Про військовий обов'язок і військову службу»».



РОЗДІЛ I: БАНКІВСЬКЕ ПРАВО

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Лист від 06.05.2014 р. № 29-209/21365

Роз'яснення щодо погашення заборгованості за споживчими кредитами в іноземній валюті

У вказаному Листі НБУ зазначив, що з вкладного (депозитного) рахунку фізичної особи в іноземній валюті за розпорядженням вкладника або за його дорученням кошти повертаються шляхом, зокрема, перерахування на власний поточний рахунок в іноземній валюті.

У разі необхідності виконання фізичною особою зобов'язань за кредитним договором в іноземній валюті, укладеним з уповноваженим банком, банк має право за дорученням клієнта здійснити перерахування коштів з поточного рахунку в іноземній валюті цієї особи для погашення заборгованості за таким кредитом (у тому числі проценти, комісійні, неустойка відповідно до законодавства України).

[до змісту](#)

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Постанова від 30.05.2014 р. № 328

Про врегулювання діяльності фінансових установ та проведення валютних операцій

Цією Постановою НБУ запровадив такі заходи щодо діяльності банків:

1) резидентам дозволяється здійснювати погашення кредитів, позик (у тому числі фінансової допомоги) в іноземній валюті за договорами з нерезидентами, у тому числі в разі укладання додаткових угод до кредитних договорів, не раніше строку, передбаченого договорами. Зазначена вимога поширюється на випадки дострокового виконання резидентом-позичальником зобов'язань як за основною сумою кредиту/позики, так і за іншими платежами, установлені договором кредитування (позики). При цьому, НБУ не здійснює реєстрацію змін до договорів про залучення резидентами-позичальниками кредитів, позик

в іноземній валюті від нерезидентів, які стосуються скорочення строків виконання резидентами-позичальниками зобов'язань за такими договорами або їх дострокового виконання;

2) встановлено обмеження щодо здійснення фізичними особами переказів іноземної валюти за поточними валютними неторговельними операціями:

А) без підтверджуючих документів з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття – на суму, що в еквіваленті не перевищує 15 000 гривень на місяць. Фізичні особи-нерезиденти здійснюють такі перекази на підставі документів, що підтверджують джерела походження коштів;

Банківську систему України лихоманить, що зумовлено відомими об'єктивними чинниками: військовими діями на Сході, кризовими явищами в економіці та перманентними торговими війнами з Росією. Відтак регулятор вимушений діяти адекватно, в даній ситуації встановлювати перешкоди для нагнітання кризових явищ, панічних настроїв населення та відтоку коштів з банківської системи. Наслідками такої політики НБУ і є поява цієї Постанови.



Б) з поточного рахунку в іноземній валюті – на суму, що в еквіваленті перевищує 15 000 гривень, але не більше, ніж 150 000 гривень на місяць. Фізичні особи-резиденти здійснюють такі перекази виключно на підставі підтверджуючих документів. Винятками є оплата витрат на лікування та інші, передбачені вказаною Постановою.

3) обмеження на продаж готівкової іноземної валюти одній особі в один операційний (робочий) день у сумі, що не перевищує в еквіваленті 15 000 гривень у межах однієї банківської установи;

4) обмеження на купівлю готівкової іноземної валюти у фізичних осіб у сумі, що в еквіваленті не перевищує 150 000 гривень, без пред'явлення документів, що посвідчують особу;

5) обмеження на видачу (отримання) готівкових коштів в іноземній валюті з поточних та депозитних рахунків клієнтів через каси та банкомати в межах до 15 000 гривень на добу на одного клієнта в еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України.

[до змісту](#)

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Постанова від 12.05.2014 № 270

Про зміну строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті

У вказаній Постанові НБУ зазначив, що розрахунки за операціями з експорту та імпорту товарів, передбачені в статтях 1 та 2 Закону України "Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті", здійснюються у строк, що не перевищує 90 календарних днів.

НБУ встановив вимогу щодо обов'язкового продажу на міжбанківському валютному ринку України надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь юридичних осіб, які не є уповноваженими банками, фізичних осіб - підприємців, іноземних представництв (крім офіційних представництв), на рахунки, відкриті в уповноважених банках для ведення спільної діяльності без створення юридичної особи, а також надходжень в іноземній валюті на рахунки резидентів, відкриті за межами України на підставі індивідуальних ліцензій Національного банку України. Вимога щодо обов'язкового продажу поширюється на надходження в іноземній валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів.

Також встановлено вимогу щодо обов'язкового продажу на міжбанківському валютному ринку України надходжень із-за меж України в іноземній валюті на користь фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) у сумі, що дорівнює або перевищує в еквіваленті 150000 гривень за місяць.

Вказана постанова діє до 20 серпня 2014 року.

[до змісту](#)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Постанова від 12.05.2014 № 271

Про встановлення розміру обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті

Вказаною Постановою НБУ встановлено, що обов'язковому продажу на міжбанківському валютному ринку України в розмірі 50 процентів підлягають Надходження в іноземній валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів та в російських рублях.

[до змісту](#)



РОЗДІЛ II: НОТАРІАТ

МІНІСТЕРСТВО ЮСТИЦІЇ УКРАЇНИ

Наказ від 23.05.2014 р. № 806/5

Про внесення змін до Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України

Заради справедливості потрібно зазначити, що на практиці нотаріуси за вимогою клієнтів і раніше оформляли таку довідку і проблем в цій частині не вбачається. Проте Мін'юст все ж вирішив нормативно врегулювати це питання, а також питання про перелік документів та розмір плати за оформлення спадщини.

Даним Наказом було внесено зміни до Порядку вчинення нотаріальних дій нотаріусами України, зокрема доповнено п.1 Глави 2 положенням про те, що нотаріус зобов'язаний видати сторонам правочину письмову довідку про розмір плати за вчинення відповідної нотаріальної дії. Така довідка має бути підписана нотаріусом та скріплена його печаткою.

П.3 Глави 10 доповнено підпунктом такого змісту: у разі заведення спадкової справи та встановлення складу спадкового майна нотаріус надає спадкоємцю письмову

довідку щодо переліку документів, необхідних для оформлення спадщини та видачі свідоцтва про право на спадщину, із зазначенням розміру плати за вчинення відповідних нотаріальних дій. Така довідка має бути підписана нотаріусом та скріплена його печаткою.

[до змісту](#)



РОЗДІЛ III: ПОДАТКОВЕ ПРАВО

МІНІСТЕРСТВО ДОХОДІВ І ЗБОРІВ УКРАЇНИ

Лист від 06.05.2014 р. № 10295/7/99-99-19-04-02-17

Про податок на додану вартість

Міндоходів і зборів у вказаному Листі повідомляє про особливості адміністрування податку на додану вартість та ведення податкового обліку операцій з постачання лікарських засобів та медичних виробів.

[до змісту](#)

Роз'яснення Міністерства доходів і зборів України від 13.05.2014 р.

«Платник ПДФО, який навчається в декількох навчальних закладах, має право на податкову знижку»

У зазначеному Роз'ясненні Міндоходів та зборів зазначає, що платник податків, який навчається в декількох навчальних закладах України, має право скористатися податковою знижкою на навчання. Водночас, Податковим кодексом України не передбачено права на податкову знижку в частині витрат у вигляді суми коштів, сплачених платником на користь закордонних закладів освіти.

Платник податку на доходи фізичних осіб має право включити до податкової знижки суму коштів, сплачених закладам освіти для компенсації вартості здобуття середньої професійної або вищої освіти такого платника та/або члена його сім'ї першого ступеня споріднення, який не одержує заробітної плати. Така сума не може перевищувати розміру місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, помноженого на 1,4 та округленого до найближчих 10 гривень, в розрахунку на кожну особу, яка навчається, за кожний повний або неповний місяць навчання протягом звітного року.

[до змісту](#)

МІНІСТЕРСТВО ДОХОДІВ І ЗБОРІВ УКРАЇНИ

Роз'яснення від 14.05.2014

Медичне страхування працівників коштом підприємства не оподатковується

У вказаному роз'ясненні Міндоходів і зборів вказує, що операція з медичного страхування своїх працівників коштом підприємства не призводить до виникнення податкових зобов'язань з ПДВ.

[до змісту](#)



НОВИНИ ЗАКОНОДАВСТВА

Травень 2014

МІНІСТЕРСТВО ДОХОДІВ І ЗБОРІВ УКРАЇНИ

Роз'яснення від 14.05.2014 р.

Якщо банк пробачив борг

Сума боргу, анульована (прощена) кредитором, вважається доходом, отриманим платником податку як додаткове благо. Інформація про такі суми доходів акумулюється у звіті за формою 1-ДФ, який подають до органів Міністерства доходів і зборів самі кредитори. Відповідно до законодавства боржник самостійно сплачує податок з таких доходів та відображає їх у річній податковій декларації.

Отже, якщо кредитор пробачив борг, треба подати річну податкову декларацію про майновий стан і доходи та сплатити податок на доходи фізичних осіб до бюджету за ставками 15 % або 17 % - залежно від суми отриманих у звітному місяці доходів.

[до змісту](#)

МІНІСТЕРСТВО ДОХОДІВ І ЗБОРІВ УКРАЇНИ

Роз'яснення від 15.05.2014 р.

Як визначитись, хто буде платником податку на нерухомість

У даному Роз'ясненні зазначається, що співвласники житлової нерухомості, яка перебуває в їхній спільній сумісній власності, але не поділена в натурі, можуть повідомити орган доходів і зборів про визначеного за їхньою згодою платника податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки, звернувшись із письмовою заявою за місцем податкової адреси (місцем реєстрації) власника житлової нерухомості.

[до змісту](#)

МІНІСТЕРСТВО ДОХОДІВ І ЗБОРІВ УКРАЇНИ

Роз'яснення від 21.05.2014 р.

Особливості сплати єдиного внеску фізособами-підприємцями, що одночасно здійснюють незалежну професійну діяльність

У даному Роз'ясненні Міндоходів і зборів зазначає, що особа, яка є підприємцем, що застосовує загальну систему оподаткування, та одночасно займається незалежною професійною діяльністю, є платником єдиного внеску як фізична особа - підприємець. Тобто єдиний внесок фізична особа сплачує тільки з доходів, отриманих від здійснення підприємницької діяльності на загальній системі оподаткування. При цьому така особа не має обов'язку щодо обліку та сплати єдиного внеску із сум доходу, отриманого від її незалежної професійної діяльності.

[до змісту](#)



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Закон України від 13.05.2014 р. № 1260-VII

Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення трансферного ціноутворення

Вказаним Законом було внесено такі зміни до Податкового кодексу України:

1) у 2014 році звіт про контрольовані операції за період з 1 вересня по 31 грудня 2013 року подається до 1 жовтня 2014 року;

Довгоочікуваний Закон, завдяки якому більшість з суб'єктів, що підпали під дію цього Закону зітхнули з полегшенням. Як відомо в галузі трансферного ціноутворення було і залишається немало питань, невирішеність яких створює небезпеку застосування штрафних санкцій. Зазначений Закон хоч і не вирішує більшість болючих питань трансферного ціноутворення, але принаймні суттєво зменшує штрафи, а також продовжує терміни подачі звіту про контрольовані операції.

2) змінено розмір штрафів за неподання платником податків звіту та/або обов'язкової документації про проведені протягом року контрольовані операції. Зокрема, за неподання звіту накладається штраф у розмірі 100 розмірів мінімальної заробітної плати (раніше накладався штраф у розмірі 5% загальної суми контрольованих операцій), а за неподання обов'язкової документації - у розмірі 10 розмірів мінімальної заробітної плати (раніше - 100 розмірів мінімальної заробітної плати).

3) штрафні санкції за помилки, допущені при розрахунку грошових зобов'язань відповідно до норм ст. 39 Податкового кодексу за період з 1 вересня

2013 року по 31 грудня 2014 року, застосовуються у розмірі 1 гривня за кожне порушення.

[до змісту](#)



РОЗДІЛ IV: КРИМІНАЛЬНЕ ПРАВО

ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Закон України від 06.05. 2014 року № 1246-VII

Про внесення змін до деяких законів України щодо застосування амністії в Україні

Вказаним Законом ВР України внесла зміни до ст. 8 Закону України «Про амністію у 2014 році», а також до ст.4 Закону України «Про застосування амністії в Україні» Зокрема, ч.2 ст.4 Закону України «Про застосування амністії України» було викладено в такій редакції: «Амністія також не застосовується до осіб, засуджених за умисне вбивство; катування; насильницьке донорство; незаконне позбавлення волі або викрадення людини, якщо при цьому сталося заподіяння смерті, або нанесення тяжких тілесних ушкоджень, що потягнули за собою смерть».

[до змісту](#)

ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Закон України від 06.05.2014 р. № 1235-VII

Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо притягнення до кримінальної відповідальності

Вказаним законом було внесено зміни до Кримінально-процесуального кодексу України, а також до Регламенту Верховної Ради України, затвердженого Законом України «Про Регламент Верховної Ради України».

Зокрема, пункт 2 ч.1 ст. 481 Кримінального процесуального кодексу України доповнено словами "(виконувачем обов'язків Генерального прокурора України)". Таким чином, письмове повідомлення про підозру здійснюється народному депутату України, кандидату у Президенти України, Уповноваженому Верховної Ради України з прав людини, Голові Рахункової палати, його першому заступнику, заступнику, головному контролеру, секретарю Рахункової палати, заступникам Генерального прокурора України - Генеральним прокурором України (виконувачем обов'язків Генерального прокурора України).

[до змісту](#)



РОЗДІЛ V: ІНШЕ

ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Закон України від 06.05.2014 р. № 1237-VII

Про внесення змін до статті 7 Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» щодо права на освіту

Вказаним Законом було внесено зміни до Закону України "Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України" щодо права на освіту", зокрема ст. 7 було доповнено частиною дванадцятю, якою встановлюється право громадян України, які проживають на тимчасово окупованій території або переселилися з неї, на продовження здобуття певного освітнього рівня на території інших регіонів України за рахунок коштів державного бюджету.

Україна намагається робити все від неї залежне і можливе заради підтримки населення, що залишилось на території окупованого Криму. Саме цим зумовлене встановлення додаткових гарантій для кримських вступників, які можуть продовжувати навчання за рахунок бюджетних коштів на території континентальної України з наданням місць у гуртожитках, та можливого збільшення місць державного замовлення у випадку не потрапляння цих вступників до рейтингового списку.

Крім цього, такі громадяни беруть участь у конкурсному відборі вступників на навчання у державних і комунальних вищих навчальних закладах України у загальновстановленому порядку з наданням місць у гуртожитках на час навчання. Якщо за результатами конкурсного відбору зазначені вступники не потрапили до рейтингового списку вступників на місця державного замовлення, навчальний заклад збільшує кількість місць державного замовлення у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України щодо фінансування додаткових місць державного замовлення громадян, які проживають на тимчасово окупованій території або переселилися з неї.

[до змісту](#)



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Закон України від 06.05.2014 р № 1242-VII

Про внесення змін до статті 17 Закону України «Про міліцію» та статті 17 Закону України «Про військовий обов'язок і військову службу»

Вказаним законом було доповнено ч.13 ст. 17 Закону України «Про військовий обов'язок і військову службу», абзацом одинадцятим: «відстрочка від призову на строкову військову службу для продовження професійної діяльності надається таким громадянам призовного віку: особам начальницького і рядового складу органів внутрішніх справ України - на весь період їх служби».

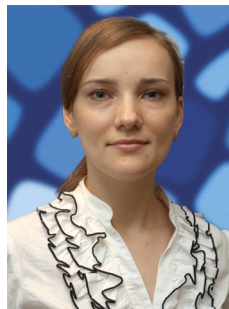
Також було виключено ч.8 ст.17 Закону України «Про міліцію», якою передбачалось, що «призовники не підлягають прийняттю на службу до міліції, крім осіб, які приймаються на навчання до вищих навчальних закладів Міністерства внутрішніх справ України».

[до змісту](#)



Дмитро Денісов

Партнер, адвокат
АК «Правочин»



Інна Крущук

Молодший юрист
АК «Правочин»

З будь-яких питань, що пов'язані із текстом цього дайджесту, прохання звертатися за електронною адресою: info@pravochin.com.ua