**Различия между субъектами хозяйствования и основаниями привлечения их к ответственности за нарушение РРО**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Финансовое учреждение** | **Банк** | **Субъект хозяйствования** |
| 1 | Осуществляет операции купли-продажи иностранной валюты на основании генеральной лицензии НБУ | Банк проводит операции по обмену иностранных валют на основании полученной лицензии НБУ | Налогоплательщик осуществляет деятельность на основании агентского соглашения с уполномоченным банком. Отдельная лицензия на осуществление валютных операций не получается. |
| 2 | Осуществляет свою деятельность преимущественно в виде ООО или ЧАО. Законом не запрещено осуществлять деятельность в иных организационно-правовых формах | Преимущественно осуществляет деятельность в виде ПАО или ЧАО. Может быть также в виде ООО, что встречается крайне редко | Может осуществлять деятельность в виде ФЛП, ООО, ОДО |
| 3 | Имеет официальный статус «финансового учреждения» в соответствии с Законом от 12.07.01 г. № 2664-III «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» (далее – Закон № 2664) | Имеет статус «банковского учреждения» на основании Закона от 07.12.2000 г. № 2121-III «О банках и банковской деятельности» | Может осуществлять деятельность на основании Закона от 06.02.18 г. № 2275-VIII «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», Налогового кодекса |
| 4 | Документом, подтверждающим статус финансового учреждения, является лицензия Нацкомфинуслуг, выданная на конкретное юридическое лицо | Подтверждающим документом на осуществление банковской деятельности является лицензия НБУ | Субъекту хозяйствования не нужно получать какую-либо специальную лицензию на осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты. Такие действия происходят на основании агентского соглашения, заключенного между ООО и уполномоченным банком. Единственное условие – наличие такой лицензии в банке, с которым агентское соглашение заключается. Отмена такой лицензии в банке, ликвидация банка, окончание срока действия лицензии банковского учреждения или лицензии на обмен валют означает, что СХ теряет право осуществлять обмен иностранной валюты на законных основаниях, даже если срок действия договора еще не истек |
| 5 | Ответственность за осуществление операций купли-продажи иностранной валюты без применения РРО не предусмотрена. Нормы ст. 18 Закона № 265 не применяются к финансовым компаниям.ИСКЛЮЧЕНИЕ: нормы ст. 18 Закона № 265 будут применяться к юрлицу, имеющему статус финансовой компании, но осуществляющему обмен иностранной валюты не на основании генеральной лицензии, выданной НБУ, а на основании агентского соглашения с уполномоченным банком | Привлекается к ответственности за осуществление операций по обмену иностранной валюты на основании ст. 18 Закона № 265 | Привлекается к финансовой ответственности за осуществление операций купли-продажи иностранной валюты без использования РРО на основании ст. 18 Закона № 265. В случае проведения операций по обмену иностранной валюты после ликвидации банка, имевшего необходимую лицензию, или проведения таких операций по окончании срока действия агентского договора с уполномоченным банком налогоплательщик может быть привлечен к ответственности по ч. 1 ст. 164 КУоАП |