**Відмінності між суб’єктами господарювання та підставами притягнення їх до відповідальності за порушення РРО**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Фінансова установа** | **Банк** | **Суб’єкт господарювання** |
| 1 | Здійснює операції купівлі-продажу іноземної валюти на підставі генеральної ліцензії НБУ | Банк здійснює операції з обміну іноземних валют на підставі отриманої ліцензії НБУ | Платник податків здійснює діяльність на підставі агентської угоди з уповноваженим банком. Окрема ліцензія на здійснення валютних операцій не отримується. |
| 2 | Здійснює свою діяльність здебільшого у вигляді ТОВ або ПрАТ. Законом не заборонено здійснювати діяльність в інших організаційно-правових формах | Здебільшого здійснює діяльність у вигляді ПАТ або ПрАТ. Може бути також у вигляді ТОВ, що зустрічається вкрай рідко | Може здійснювати діяльність у вигляді ФОП, ТОВ, ТДВ |
| 3 | Має офіційний статус «фінансової установи» відповідно до Закону від 12.07.01 р. № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон № 2664) | Має статус «банківської установи» на підставі Закону від 07.12.2000 р. № 2121-III «Про банки та банківську діяльність» | Може здійснювати діяльність на підставі Закону від 06.02.18 р. № 2275-VIII «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Податкового кодексу |
| 4 | Документом, що підтверджує статус фінансової установи, є ліцензія Нацкомфінпослуг, видана на конкретну юридичну особу | Підтверджувальним документом на здійснення банківської діяльності є ліцензія НБУ | Суб’єкт господарювання не потребує отримання будь-якої спеціальної ліцензії на здійснення операцій з купівлі-продажу іноземної валюти. Такі дії відбуваються на підставі агентської угоди, укладеної між ТОВ та уповноваженим банком. Єдиною умовою є наявність такої ліцензії в банку, з яким агентська угода укладається. Скасування такої ліцензії у банку, ліквідація банку, закінчення строку дії ліцензії банківської установи або ліцензії на обмін валют означає, що СГ втрачає право здійснювати обмін іноземної валюти на законних підставах, навіть якщо строк дії договору ще не закінчився |
| 5 | Відповідальність за здійснення операцій з купівлі-продажу іноземної валюти без застосування РРО не передбачена. Норми ст. 18 Закону № 265 не застосовуються до фінансових компаній.ВИНЯТОК: норми ст. 18 Закону № 265 застосовуватимуться до юридичної особи, яка має статус фінансової компанії, але здійснює обмін іноземної валюти не на підставі генеральної ліцензії, виданої НБУ, а на підставі агентської угоди з уповноваженим банком | Притягується до відповідальності за здійснення операцій з обміну іноземної валюти на підставі ст. 18 Закону № 265 | Притягується до фінансової відповідальності за здійснення операцій з купівлі-продажу іноземної валюти без використання РРО на підставі ст. 18 Закону № 265. У разі здійснення операцій з обміну іноземної валюти після ліквідації банку, який мав необхідну ліцензію, або здійснення таких операцій після закінчення строку дії агентського договору з уповноваженим банком платник податків може бути притягнутий до відповідальності за ч. 1 ст. 164 КУпАП |