**Внесення готівки та її зняття з банківського рахунку суб’єктом господарювання: порядок та особливості**

*Внесення готівки на банківський рахунок*

Практично щодня ми стикаємось з готівковими розрахунками в буденному житті, але що робити, якщо ви – юридична особа і вам необхідно внести готівку на ваш банківський рахунок? Який порядок даної процедури і які документи необхідні для цього? Пропонуємо це обговорити.

По-перше, слід зазначити, що законодавство України готівкою називає грошові знаки національної валюти України (банкноти і монети, у тому числі розмінні, обігові, пам'ятні монети, які є платіжними засобами). А готівкові розрахунки вже є тими платежами готівкою суб’єктів господарювання за реалізовану продукцію та операціями, безпосередньо не пов’язаними з реалізованою продукцією.

Юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які відкрили поточні банківські рахунки, можуть здійснювати розрахунки як у безготівковій, так і готівковій формах. Однак для готівкових розрахунків законом встановлено певні обмеження: суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним:

1) між собою - у розмірі до 10 000 гривень включно;

2) з фізичними особами - у розмірі до 50 000 гривень включно.

Законодавець визначає, що вищевказані обмеження не стосуються:

1) розрахунків суб'єктів господарювання з бюджетами та державними цільовими фондами;

2) добровільних пожертвувань та благодійної допомоги;

3) використання готівки, виданої на відрядження;

4) виплат, пов'язаних з оплатою праці;

5) використання готівкових коштів з фонду оперативно-розшукових (негласних слідчих) дій.

Чи передбачені санкції за перевищення даного ліміту? Безумовно, адже за невиконання цієї вимоги настає адміністративна відповідальність у вигляді штрафу в розмірі від 100 до 200 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Але що робити, як юридична особа не має банківського рахунку? В такому випадку його відкриття здійснюється в наступному порядку.

1. Особа, яка від імені суб'єкта господарювання відкриває поточний рахунок, повинна пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів (представники суб'єктів господарювання мають також надати документи, що підтверджують їх повноваження), а фізичні особи-резиденти додатково пред'являють документ, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.
2. подати заяву про відкриття поточного рахунку та її копію, засвідчену в установленому порядку, копії належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту/засновницького договору/установчого акта/положення).
3. подати [картки із зразками підписів](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#n1530).

На підставі таких документів працівник банку здійснює ідентифікацію клієнта та ідентифікацію і верифікацію особи, уповноваженої відкривати поточний рахунок. Згодом між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку. Внести готівкові кошти на банківський рахунок можна лише за наявності підтвердження джерел походження цих коштів.

Суб’єкт господарювання може внести готівку до каси банку для подальшого безготівкового зарахування на розрахунковий рахунок підприємства, установи, організації. Згодом, готівка, що була внесена, оприбутковується в день одержання готівки в повній сумі. Слід зазначити, що оприбуткуванням готівки в касах є здійснення обліку готівки в повній сумі її фактичних надходжень у касовій книзі на підставі прибуткових касових ордерів. Такі кошти потрібно відображати у касовій книзі суб’єкта господарювання, оскільки вони надійшли на поточний рахунок у готівковому порядку.

*Зняття готівки з банківського рахунку*

Окрім звичайного внесення готівки на банківський рахунок, юридична особа має право і знімати готівкові кошти. Законодавство визначає, що Національний банк України має право встановлювати обмеження з видачі готівки за електронними платіжними засобами. А такі обмеження з видачі готівки за електронними платіжними засобами можуть установлюватися платіжною організацією відповідної платіжної системи та банками - членами цієї системи.

Зокрема, обмеження, встановлені для готівкових розрахунків (вищенаведені), не поширюються на суму готівкових коштів, яку суб’єкт господарювання може зняти з власного рахунку.