



Олена Габрук - незалежний експерт-консультант з оподаткування, обліку, кадрових питань. Досвід робіт у сфері консультаційної та лекторської роботи - 25 років, із них 19 - в офіційному виданні ДФСУ. Автор численних публікацій на податкову, облікову, кадрову тематику в профільних бухгалтерських ресурсах.

ПОВНА ПРОГРАМА:

1. Види банківських платіжних карток (платіжні інструменти), їх призначення на напрями використання за нормами НБУ: що дозволено, що під заборонаю та від яких транзакцій варто утриматися.
2. Пастки карткових розрахунків для громадян:
 - вартісні обмеження на «карткові» розрахунки для фізосіб, або як не потрапити під фінмоніторинг та не отримати запит від податкової; у зоні особливої уваги банків не лише самі розрахунки, але й власні поповнення карткових рахунків громадянами!
 - за яких підстав банки можуть блокувати платіжні картки фізосіб;
 - податкові ризики перерахунків із картки на картку між родичами, особами, що перебувають у цивільному шлюбі, поворотних фіндопомог, шляхи оптимізації податків, про оформлення яких документів потрібно подбати заздалегідь.
3. Карткові розрахунки в житті ФОП:
 - які види платіжних карток доцільно мати ФОП, та як розмежувати їх використання з метою оптимізації податкових ризиків;
 - чому не варто ФОПу використовувати особисті картки в підприємницькій діяльності, а ключ-карту до підприємницького рахунку за особистими потребами;
 - які платежі не бажано проводити з розрахункового рахунку ФОП та з ключ-карти до рахунку (заборони немає, але є підвищений банківський і податковий контроль!!!);
 - фатальні помилки при перерахуванні коштів між картками ФОПа, зокрема в різних банках;
 - волонтерські рахунки в зоні пильної уваги банків, або як мінімізувати потенційні ризики.
4. Платіжні картки в діяльності підприємств:
 - яким карткам (корпоративним або особистим) надавати перевагу при наданні підзвітних сум працівникам;
 - чи може банк заблокувати/списати кошти, отримані на картковий рахунок працівника в підзвіт від роботодавця;
 - зарплата на платіжну картку працівника або іншої особи за бажанням такого працівника – чи можливо таке;
 - навчіть найманий персонал бути з корпоративною платіжною картою «на Ви»: чому важливо мати локальний документ про використання КПК на підприємстві; чому розрахунок КПК прирівнюється до виданого авансу; навіщо ПКУ вимагає надання виписки навіть з КПК по підзвітним сумам при

звітуванні; у яких випадках отримана готівка за допомогою КПК оприбутковується/НЕ оприбутковується в касі підприємства; податкові наслідки використання КПК працівником, зокрема директором підприємства, не за призначенням;

- плануєте закордонне відрядження, а аванс у гривні – вплив виду платіжної картки (КПК чи ОПК) на курс для перерахунку авансу та понесених у відрядженні валютних витрат;

- працівник у відрядженні розрахувався особистою або «чужою» платіжною картою: підтвердні документи, виписка з карткового рахунку, звітування, податки.

5. Використання платіжних карток в ЗЕД: фінмоніторинг і валютний контроль.

6. Банківський моніторинг і боротьба з «дропами»-2026. Які ліміти переказів із картки на картку діятимуть цьогоріч? Хто потрапляє під удар (категорії користувачів та винятки)?

Тривалість: 11:00 – 13:00 (2 години)