

## Получение платежей в Украине: вывод денег на счет ФЛ-П

Выполняя заказы на Upwork каждый из вас рассчитывает получить не только опыт или еще один интересный проект, но и достойное вознаграждение. Потому и не удивительно, что самым популярным среди фрилансеров стал вопрос «как получить деньги в Украине?». В этой статье/инструкции мы расскажем какая есть возможность легально получать платежи за реализованные проекты на счет в Украине. Если, по тем или иным причинам, Вы имеете счета в других странах, эта инструкция будет Вам менее полезна, но возможно пригодится в будущем.

Начнем с того, что систематическое выполнение заказов от клиентов биржи — это уже предпринимательская деятельность и закон требует от такого фрилансера зарегистрироваться предпринимателем и проводить операции, связанные с предпринимательством через отдельный счет. Любые зачисления на такой счет из заграницы должны проходить валютный контроль, который производят банки по поручению государства.

**Валютный контроль.** Ранее любой украинский банк, получив валюту на Ваше имя, проверял наличие договора и акта об оказании услуг как отдельных документов в письменном виде. Только после такой «проверки» деньги зачислялись на счет клиента. Очевидно, что это не самая удобная процедура – потому группа активистов состоящая из числа фрилансеров и представителя Upwork начала искать пути реформирования процедуры валютного контроля для фрилансеров. Результатом этих усилий стало письмо Национального банка Украины № 22-01012/46746 от 07.07.2015 года.

**Что изменило письмо НБУ?** Теперь банки начали шире смотреть на требования закона, который и раньше придавал юридическое значение не только подписанию документов, но и совершению отдельных действий. Итак, в глазах банка:

- (1) Вы готовите не просто счет к оплате, а оферту – предложение заключить сделку;
- (2) Upwork принимает Ваше предложение действием (не сопротивляясь оказанию услуг);
- (3) Elance Escrow Corporation от имени Upwork оплачивает счет (инвойс), чем подтверждает фактическое предоставление услуг.

Ваши отношения с Upwork также регулируются [Пользовательским соглашением Upwork](#), которое Вы заключили, зарегистрировавшись на сайте. Но банкам не обязательно вникать в эти подробности для осуществления валютного контроля. Если Вас все же попросят предоставить договор с Upwork, просто распечатайте [Пользовательское соглашение](#) и сделайте на распечатке надпись о том, что Вы заключили это соглашение путем регистрации на сайте Upwork, и поставьте подпись.

**Где взять правильный инвойс?** Правильное назначение платежа по инвойсу должно быть отображено в нем, как и ряд других положений, для выполнения требований к внешнеэкономическому договору. Для Вашего удобства мы разработали шаблон инвойса, который прилагается к этой инструкции. Представители Upwork согласовали его с ключевыми банками, услугами которых пользуются фрилансеры Upwork в Украине - PrivatBank, OTP, FUIB, Ukrsibbank, Raiffaisen Bank.

**Как его заполнять?** Каждое поле и положение шаблонного инвойса обусловлено теми или иными требованиями законодательства и, если Вас не просит об этом банк, не меняйте там ничего. В тоже время, специфика бюрократии в Украине такова, что в разных филиалах даже одного банка одни и те же положения законодательства понимают по-разному. Потому, если в процессе согласования, в банке Вас попросят добавить в инвойс или убрать из него какую-то мелочь, практика показывает, что легче произвести подобное изменение нежели вступать в длительную дискуссию. Самостоятельно Вам необходимо заполнить:

- (1) номер инвойса (на свое усмотрение, например, просто преобразуйте дату составления счета - 2301/1);

(2) дату инвойса (1-3 дня до даты платежа);

(3) данные исполнителя - укажите, что Вы ФЛ-П, фамилию, имя и отчество, адрес регистрации и идентификационный номер;

(4) предмет - это название оказанных услуг (например, разработка программного обеспечения, тестирование программного обеспечения, услуги дизайнера и т.п.);

(5) описание услуг - здесь опишите услуги более подробно (например, тестирование альфа-версии мобильного приложения "Кентавр");

(6) цену и общую стоимость - в случае с услугами, это одна и та же сумма - сумма, которую Вы собираетесь получить.

Реквизиты в инвойсе – это актуальные на сегодня реквизиты Upwork Global Inc. и Elance Escrow Corporation. Система расчетов построена так, что плательщиком является именно Elance Escrow Corporation, который действует по заданию и от имени Upwork, и шаблон это отображает.

### **ПРИМЕР** (детали, обозначенные желтым цветом должны быть заполнены ФЛ-П)

#### **Invoice / Инвойс № 2301/1**

<b>Date of invoice:</b> 23/01/2016	<b>Дата інвойсу:</b> 23/01/2016
<b>Supplier</b> Individual Entrepreneur Petrenko Petro Petrovych Address: Zip, City, Street, Building, App Individual Tax Number - 1234567890	<b>Виконавець:</b> ФО-П Петренко Петро Петрович, що проживає за адресою Індекс, Місто, Вулиця, Будинок, Квартира ІПН - 1234567890
<b>Customer:</b> Upwork Global Inc. 441 Logue Ave Mountain View, CA, 94043, USA Represented by SVP of Operations Elizabeth Tse, who acts according to the charter	<b>Замовник:</b> : Upwork Global Inc. 441 Logue Ave Mountain View, CA, 9404, USA в особі SVP of Operations Elizabeth Tse, що діє на підставі Статуту
<b>Payer (authorized by Customer to make payments):</b> Elance Escrow Corporation (on behalf of Upwork Global Inc.) 441 Logue Ave Mountain View, CA, 94043, USA Represented by Corporate Secretary Michael Culver	<b>Платник (повірена особа Замовника щодо розрахунків):</b> Elance Escrow Corporation (від імені Upwork Global Inc.) 441 Logue Ave Mountain View, CA, 94043, USA в особі Corporate Secretary Michael Culver
<b>Subject matter:</b> Software Development	<b>Предмет:</b> Розробка програмного забезпечення
<b>Currency:</b> USD	<b>Валюта:</b> Долар США
<b>Price (amount) of the goods/services :</b> 5,000.00	<b>Ціна (загальна вартість) товарів/послуг:</b> 5 000,00
<b>Terms of payments and acceptance:</b> Post payment of 100% upon the services delivery. The services being rendered at the location of the Customer.	<b>Умови оплати та передачі:</b> 100% післяплата за фактом виконання послуг. Послуги надаються за місцем реєстрації Замовника.
<b>Payer Bank information:</b> Beneficiary: Elance Escrow Corporation. Account # : 4337885917 <b>Beneficiary's bank:</b> Wells Fargo Bank, N.A 420 Montgomery Street San Francisco, CA 94104 SWIFT code: WFBIUS6S	<b>Supplier Bank information:</b> Beneficiary: PE Petrenko Petro Petrovych Account # : 2600 XXXXXXXXXXXX Beneficiary's bank: Bank Bank Address SWIFT code: Swift Code <b>Correspondent bank #1:</b> The Bank of America N.A. New York, USA

	Account No.: 6550275660 SWIFT code: BOFAUS3N
--	---

№	Description/ Опис	Quantity/ Кількість	Price,USD Ціна, Доллар США	Amount, USD / Загальна вартість, Доллар США
1	Software Development /Розробка програмного забезпечення Please describe services in details (for example, testing of the alpha version of the Centaurus mobile application)	1	5 000.00	5 000.00
			Total/Усього:	5 000.00
Total to pay/ Five thousand United States dollars 00 cents Усього до сплати: П'ять тисяч доларів США 00 центів				5 000.00

All charges of correspondent banks are at the Supplier's expenses. / Усі комісії банків-кореспондентів сплачує виконавець.

Payment hereof at the same time is the evidence of the work performance and the service delivery, acceptance thereof in full scope and the confirmation of final mutual installments between Parties. /

Оплата згідно цього Інвойсу одночасно є свідченням виконання робіт, надання послуг, їх прийняття в повному обсязі, а також підтвердженням кінцевих розрахунків між Сторонами.

The Parties shall not be liable for non-performance or improper performance of the obligations under the agreement during the term of insuperable force circumstances. / Сторони звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань за договором на час дії форс-мажорних обставин. Payment according hereto shall be also the confirmation that Parties have no claims to each other and have no intention to submit any claims. / Оплата згідно цього Інвойсу є підтвердженням того, що Сторони не мають взаємних претензій та не мають наміру направляти рекламачії.

Any disputes arising out of the agreement between the Parties shall be settled by the competent court at the location of a defendant. / Всі спори, що виникнуть між Сторонами по угоді будуть розглядатись компетентним судом за місцезнаходження відповідача.

Supplier/Виконавець:

PE Signature (Petrenko Petro / Петренко П.П.)

**Есть ли вопросы у банков?** По предложенному шаблону уже успешно работают фрилансеры с разных уголков Украины в различных банках. В тоже время, еще не в каждом отделении банка сразу понимают чего Вы от них хотите. Практика показывает, что необходимо проявить терпение, ознакомить сотрудника банка с письмом НБУ, предложить переговорить об этом с ответственным за валютный контроль в главном офисе и т.п. После разового прохождения этой процедуры, банки обычно продолжают работать с Вами по принятой схеме.

**Нужны ли еще какие-то документы?** Система Upwork позволяет, самостоятельно указать в назначении платежа, что это оплата по конкретному инвойсу (его номер и дату). Тем не менее, банки иногда просят Вас написать им письмо, в котором Вы подтвердите, что пришедшие средства являются оплатой именно по этому инвойсу. Такое письмо обязательно понадобится, если Вы забыли указать реквизиты счета в назначении платежа.

**Может ли ООО работать таким образом?** Письмо НБУ не вводит ничего нового, а лишь объясняет банкам ряд положений действующего законодательства, которое распространяется не только на физических лиц – предпринимателей, но и на юридические лица (в т.ч. ООО). С другой стороны, были

случаи, когда банковские работники читали письмо дословно и говорили, что юридическое лицо не может быть фрилансером по определению, а потому для ООО такая опция закрыта. Во избежание подобных ситуаций, мы рекомендуем согласовывать с банком Ваши планы до проведения транзакции.

### **Бухгалтерский учет.**

При получении платежей, имеющих отношение к вашей фриланс-деятельности, вы захотите убедиться, что выполнили все требования бухгалтерского и налогового учета. Ниже приведена общая информация, разработанная участниками инициативной группы, но вы должны определить и подтвердить все требования и параметры лично для вашей ситуации, так как эта информация не является налоговой или юридической консультацией.

Если Вы плательщик единого налога на ставке 5%, у Вас обязательно должна быть книга учета доходов. В связи с получением платежа в валюте Вам необходимо внести в нее от одной до трех записей:

(1) в день получения средств в валюте Вы делаете в книге запись о получения дохода за оказание соответствующих услуг в гривне по [официальному курсу НБУ](#) на день поступления валюты;

(2) банк обязан сразу продать часть Вашей валюты (сейчас это 75%) и перечислить Вам гривну; если курс такой продажи превышает курс НБУ на день поступления, то в день поступления средств в гривне Вам необходимо внести в книгу запись о “доходе от положительной курсовой разницы”; он записывается в гривне и исчисляется так: сумма проданной валютной выручки X (курс продажи - курс НБУ на дату поступления валюты); если результат отрицательный - запись не производится.

(3) когда Вы решите продать оставшуюся часть валюты, курс продажи также может быть выше курса НБУ на день ее получения, тогда в день продажи валюты Вам также необходимо внести в книгу запись о “доходе от положительной курсовой разницы”; он записывается в гривне и исчисляется так: сумма проданной валютной выручки X (курс продажи - курс НБУ на дату поступления валюты); если результат отрицательный, то запись не производится; если Вы будете продавать остаток валютной выручки частями, а не сразу, эту запись нужно будет произвести соответствующее количество раз.

**Какие риски?** Согласно Налогового кодекса, даже плательщики единого налога должны хранить первичные документы более 3 лет и предъявлять их при проверке. Инвойс подпадает под определение первичного документа, так как содержит достаточно сведений о предоставленных услугах и, вместе с выпиской по банковскому счету, подтверждает их оказание.

Шаблон инвойса содержит все предусмотренные законодательством реквизиты первичного документа, но предполагает подпись только одного участника хозяйственной операции (исполнителя). Подпись заказчика заменяется платежом по инвойсу. Эта особенность не совсем привычна для налоговых органов, им обычно предъявляют расходные накладные, акты приема работ и другие документы с подписями обеих сторон. По этой причине, ни консультанты Urwork, ни представители НБУ не могут гарантировать, что налоговики при проверке не выпишут Вам штраф за не предоставление первичных документов в размере 510 грн. В любом случае, доказательство правоты в суде точно будет стоить дороже, даже дороже 1020 грн. (размер штрафа при выявлении еще одного нарушения в течении года). К счастью, штраф выписывают не за каждый документ отдельно, а один за все не предоставленные.

В своих публичных заявлениях первые лица Министерства Финансов обещают, что как только примут поданный ими еще летом законопроект - инвойс точно будет достаточным первичным документом. Мы надеемся, что это произойдет уже в ближайшие месяцы, а пока обращаем Ваше внимание на (1) мораторий на проверки; (2) срок, операции за который могут проверять; и (3) особенности учета плательщиков единого налога.

Если Вы – плательщик единого налога 3 группы и в свободное от фриланса время ваша деятельность как частного предпринимателя не связана с реализацией подакцизными товарами (алкоголь, сигареты) или торговлей на рынке, и Ваш годовой оборот не превышает 1 млн. гривен, то на

Вас распространяется мораторий на налоговые проверки 2016 года и есть вероятность, что он будет продлен. В любом случае, когда мораторий закончится, налоговики смогут провести проверку операций за 3 года до даты ее проведения. Надежду вселяет обещанная Минфином реформа и то, что у плательщиков единого налога проверяют обычно только выписки по банковским счетам и книгу учета доходов.

### **Приступая к работе на Upwork. Как верифицировать свой PE (ФЛ-П) способ оплаты?**

Важно правильно ввести Вашу банковскую информацию, с точностью в 100%, чтобы избежать проблем перевода средств. После того, как Вы добавили и сохранили эту информацию, Вы не сможете редактировать свой банковский счет и SWIFT код. Чтобы обновить эти цифры или использовать другой счет, Вы должны создать новую учетную запись (удалите старую, если она неправильная или вам больше не нужна.). Обратитесь в свой банк за корректировкой данных, если Вы не уверены, что владеете правильной информацией, или если получили сообщение об ошибке при попытке ввести данные в нашей системе.

**Помните**, имя Вашего банковского счета и имя учетной записи Upwork должны соответствовать! Если нет, проверьте эти особые случаи, когда несоответствие может быть подтверждено вручную с помощью службы поддержки.

**Вариации имен** - вариации имен, которые могут быть одобрены, например Роберт / Боб или J.J / Джон Джейкоб, в течение 48 часов. Некоторые другие варианты имен, которые могут быть одобрены вручную:

- Ваше имя частично совпадает с именем в профиле, например отчество или дополнительные имена не включены в банковские данные или наоборот
- В имени в банке получателя или в имени профиля были инициалы, которые похожи на полное имя. Смотрите пример вариаций выше.
- Имя в банке - это владелец или должностное лицо компании / агентства.
- Совместное имя счета в банке, в случаях, если Upwork получает от банка доказательство, что показывает ваше имя в качестве одного из владельцев.

Если Вы используете неопознанные именные вариации или “никнейм”, может потребоваться проверка паспортных данных, чтобы доказать, что Вы являетесь владельцем счета в банке. Затем Вы стандартно редактируете свой профиль Upwork, чтобы Ваше имя счета совпадало с именем профиля.

**Банковские счета компании** - Ваш аккаунт будет рассмотрен и проверен представителем Upwork. Ваш метод вывода средств может быть одобрен, если:

- Имя в банке получателя совпадает с именем компании на Upwork.
- Имя в банке получателя не совпадает с именем компании на Upwork, но Вы можете подтвердить, что владеете этой компанией и банковские счет принадлежит компании или лично Вам. В этом случае, нужно предоставить такие документы:
  - Скан-подтверждение из банка, которое показывает имя компании
  - Свидетельство о регистрации компании

Для того, чтобы произвести и получить оплату, Ваша налоговая информация должна быть внесена в определенную налоговую форму. [Нажмите здесь](#), чтобы заполнить необходимое поле в налоговой форме. Как только информация будет внесена, доступные средства будут распределены в соответствии с Вашим графиком платежей, и Вы сможете начать сами снимать средства по мере необходимости.

### **Чтобы добавить метод перевода оплаты:**

1. Уточните в банке свои банковские реквизиты
2. Нажмите на значок Settings и нажмите Get Paid под опцией User Settings
3. Нажмите кнопку Add a payment method

4. Нажмите кнопку Set Up для денежного перевода (USD)
5. Введите реквизиты своего банковского счета и нажмите кнопку “Add this account”
6. Выберите [график платежей](#) и нажмите кнопку Next. С целью безопасности, Ваш новый способ оплаты будет активирован в течение трех дней.

**Чтобы изменить информацию для денежного перевода** (кроме банковских номеров и кодов счетов):

1. Нажмите на значок Settings и затем нажмите Get Paid под опцией User Settings
2. В Payment Methods найдите тот метод оплаты, который Вы хотите удалить, и нажмите на ссылку редактирования
3. Отредактируйте информацию и нажмите кнопку Save Changes

**Чтобы удалить метод денежного перевода:**

1. Нажмите на значок Settings и нажмите Get Paid под опцией User Settings
2. В разделе Способы оплаты найдите тот, который Вы хотите удалить и нажмите на ссылку редактирование.
3. Нажмите кнопку Remove

- За осуществление swift-платежа в валюте Upwork взимает комиссию в размере \$30
- Денежные переводы на счета в национальной валюте подлежат колебаниям валютных курсов. Ваш банк будет самостоятельно определять курс
- Ваш банк может взимать плату за зачисление международных денежных переводов. Если Ваш банк использует посредника и/или банк-корреспондент, он также может взимать дополнительную плату.

*Эта инструкция разработана, чтобы Вы лучше поняли суть, особенности и возможные риски применения такого способа прохождения валютного контроля и делали осознанный выбор. Этот документ не дает решений всех налоговых или юридических вопросов для фрилансеров, и на него не надо полагаться как на налоговую или юридическую консультацию. Читателям настоятельно рекомендуется обратиться за налоговыми консультациями на основе их индивидуальных обстоятельств к личным консультантам.*