

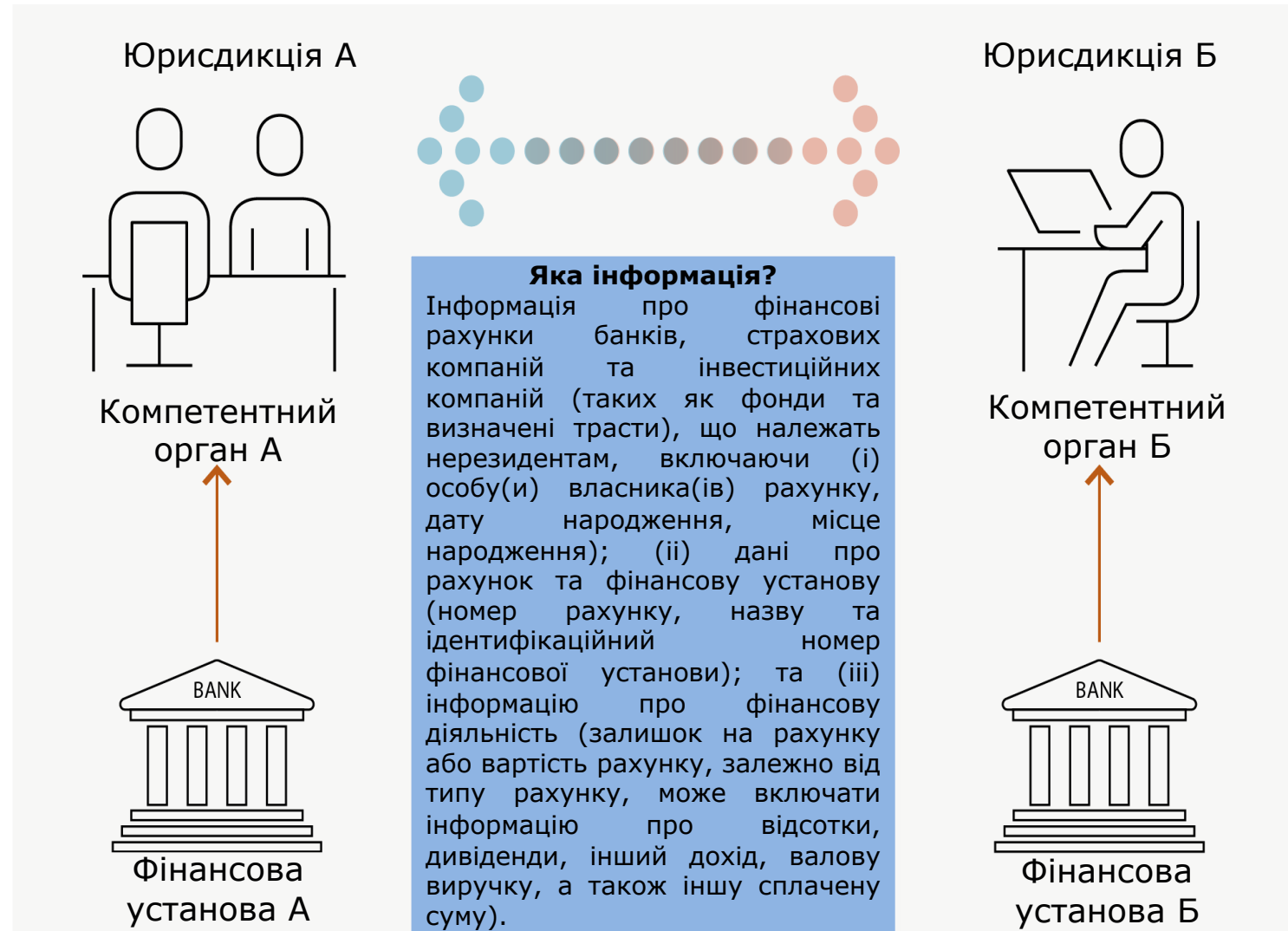


Міністерство
фінансів
України

Common Reporting Standard (CRS):

презентація для УАІБ
23 червня 2023

Автоматичний обмін інформацією CRS



- Автоматичний обмін заздалегідь визначеним набором інформації (дивіденди, відсотки, пенсії тощо) між податковими органами.
- **Щорічний** обмін інформацією про фінансові рахунки фізичних та організацій -нерезидентів у заздалегідь визначеному форматі.
- Інформація, якою обмінюються, включає дані про **фінансовий рахунок** (наприклад, фінансову установу, яка його обслуговує, номер рахунку та залишок на рахунок) та дані про **власника рахунку** (наприклад, його ім'я, адресу, дату народження та ідентифікаційний номер платника податків).

Імплементация CRS: структура законодавства



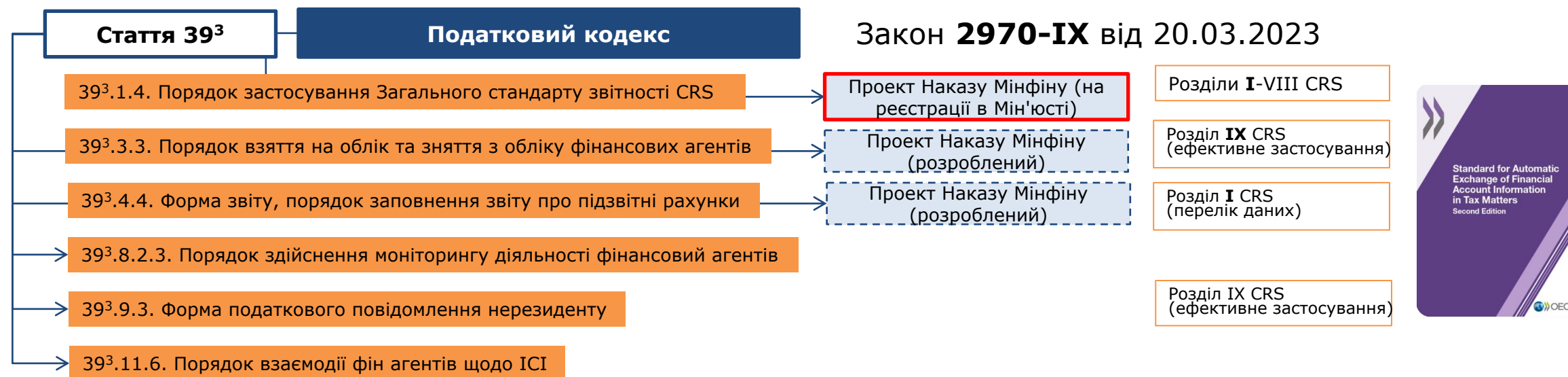
Міжнародний елемент

Багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Багатостороння угода CRS) підписана ДПС в серпні 2022 (не набрала чинності):

- **Розділ II:** яка інформація про фінансові рахунки підлягає передачі юрисдикціям-партнерам. **Пункт 2 Розділу II угоди дублює пункт А розділу I Стандарту**
- Містить пряме посилання на CRS та обов'язок імплементації стандарту в законодавство
- **Обов'язки ДПС** перед компетентними органами юрисдикцій-партнерів

CRS включає Коментарі до нього (є невід'ємною частиною Стандарту та обов'язкові для застосування при його тлумаченні)

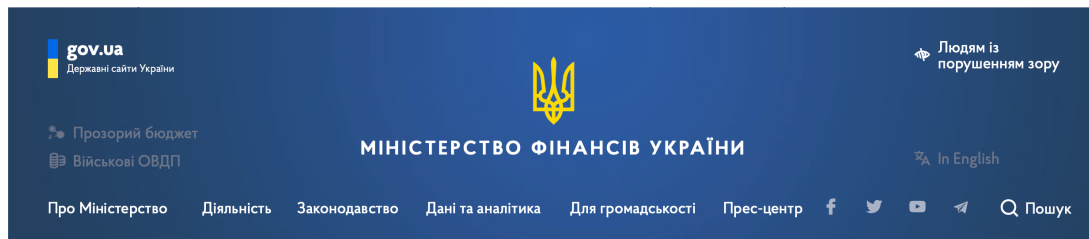
Національний елемент



Нормативно-правові акти та інші матеріали на тему CRS



Міністерство фінансів



Головна / Діяльність / Міжнародні податкові відносини / CRS (Загальний стандарт звітності)

CRS (Загальний стандарт звітності)

ПРО МІНІСТЕРСТВО ▾

ДІЯЛЬНІСТЬ ▴

- Бюджетна політика
- Податкова політика
- Митна політика
- Бухгалтерський облік та аудиторська діяльність
- Боргова політика
- Фінансова політика
- Фінансовий моніторинг
- Міжнародне співробітництво
- Міжбанківський зв'язок

Україна є учасником міжнародного глобального руху, що має на меті забезпечення більш прозорого податкового середовища, та робить активні кроки до ефективного впровадження міжнародних стандартів з прозорості та обміну інформацією.

Необхідність імплементації міжнародних стандартів визначено не лише внутрішньодержавними програмними документами Уряду, а й міжнародними зобов'язаннями, які Україна взяла на себе і як член Глобального форуму з прозорості та обміну інформацією, і в контексті активізації євроінтеграційних процесів.

Одним із таких стандартів є Стандарт щодо автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки для податкових цілей, загальновідомий як Common Reporting Standard (CRS).

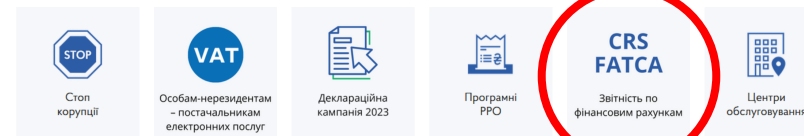
Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS) або Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (далі – Загальний стандарт звітності CRS або Стандарт CRS) – це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (далі – Багатостороння угода MCAA CRS).

Відповідно до Загального стандарту звітності CRS фінансові установи країни-учасниці зобов'язані здійснювати належну комплексну

ДПС



12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2



ТЕРИТОРІАЛЬНІ ОРГАНИ



<https://tax.gov.ua/baneryi/crs>

<https://mof.gov.ua/uk/crs-578>

Фінансовий агент. Фінансова Установа. Підзвітна Фінансова Установа



- Підпункти 14.1.257¹ статті 14 Податкового кодексу:

фінансовий агент - будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, **та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS**, та яка відповідно до цього Кодексу та інших актів законодавства, ухвалених на виконання положень Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов'язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов'язки та нести відповідальність за порушення цих обов'язків у порядку, встановленому законом.

*Регулятори ринків фінансових послуг у межах повноважень, визначених законодавчими актами у сфері регулювання діяльності з надання фінансових послуг, встановлюють **переліки небанківських фінансових установ**, які зобов'язані виконувати обов'язки фінансових агентів відповідно до вимог Угоди FATCA. Для цілей виконання вимог Угоди FATCA не є фінансовими агентами особи, визначені в Додатку II до Угоди FATCA.*

Для цілей Багатосторонньої угоди CRS особи, які зобов'язані виконувати обов'язки фінансових агентів (є підзвітними фінансовими установами), **визначаються відповідно до правил зазначеної Угоди, Загального стандарту звітності CRS та нормативно-правових актів центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, для реалізації Багатосторонньої угоди CRS.**





Фінансова Установа

- Депозитарна Установа
- Кастодіальна Установа
- Інвестиційна Компанія
- Визначена Страхова Компанія



Підзвітна Фінансова Установа –

Фінансова Установа України **крім Непідзвітної Фінансової Установи**



Непідзвітна Фінансова Установа

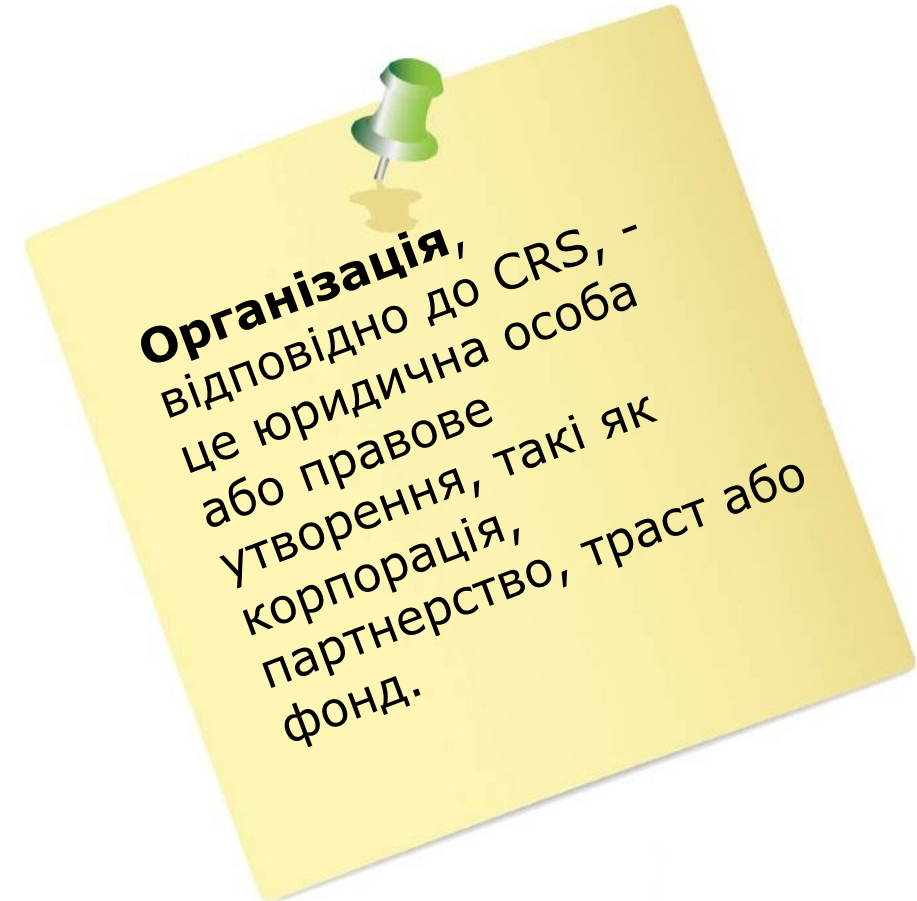
Див. розділ II Порядку застосування CRS

Звільнений Інструмент Спільного Інвестування

- **Організація** – будь-яке правове утворення (з чи без статусу юридичної особи). Для цілей CRS усе, що не є фізичною особою, це завжди – організація.
- Організація визначає свій статус для CRS самостійно. Цей статус не залежить від того, чи є особа фінансовою установою (має ліцензію) відповідно до законодавства у сфері регулювання фін. послуг. **Потрібна реєстрація в ДПС.**
- **УВАГА!** Одна організація може одночасно відповідати визначенню **для кількох видів** Фінансових Установ та **мати різні види** Фінансових Рахунків.
- **З якої дати здійснювати** належну комплексну перевірку (НКП) рахунків для фін. установ, які будуть створені після 1 липня 2023 – врегульовано **в розділі XI Порядку застосування CRS.**



- Широке визначення Організації ...
- Всі Організації повинні визначити, чи є вони Підзвітними Фінансовими Установами, виходячи з їх господарської діяльності.
- Пайовий інвестиційний фонд – це теж Організація.



Інвестиційна Компанія: визначення



- Термін «**Інвестиційна Компанія**» означає будь-яку Організацію:
 - (а) яка під час власної господарської діяльності переважно здійснює один або декілька із зазначених нижче видів діяльності або операцій **на користь чи від імені замовника**:
 - 1) торгівля інструментами грошового ринку (чеками, векселями, депозитними сертифікатами, деривативами тощо); іноземною валютою; інструментами, базовим показником яких є курс обміну, відсоткова ставка та індекси; обіговими цінними паперами; або товарними ф'ючерсами;
 - 2) **управління індивідуальним та колективним портфелем** цінних паперів; або
 - 3) інвестування, адміністрування чи **управління Фінансовими Активами або грошовими коштами** в інший спосіб від імені інших осіб; **або**
 - (б) валовий дохід якої **переважно відноситься до інвестування**, реінвестування **у Фінансові Активи** або торгівлі Фінансовими Активами, **якщо Організація перебуває під управлінням іншої** Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією **або Інвестиційною Компанією, визначеною в абзаці (а) вище**.
- Отже для цілей Стандарту існує два типи Інвестиційних Компаній:
 - **тип А** – це Організації, які самостійно здійснюють види діяльності, передбачені пунктами (1) – (3) абзацу (а) з визначення вище;
 - **тип Б** – це Організації, які переважно отримують дохід від інвестування у Фінансові Активи, та якими управляють інші Фінансові Установи, у тому числі Інвестиційна Компанія типу А.



- **Інвестиційними Компаніями типу А є:**
 - Компанії з управління активами (управління активами ІСІ та недержавних пенсійних фондів)
 - Можуть бути (але не обов'язково): інвестиційні фірми
- **Інвестиційними Компаніями типу Б можуть бути (потрібен аналіз діяльності організації):**
 - Корпоративні інвестиційні фонди
 - Пайові інвестиційні фонди
 - Недержавні пенсійні фонди



- Термін «**Фінансовий Актив**» включає:
 - цінний папір (наприклад, частку акцій корпорації; партнерство або частку бенефіціарного власника у партнерстві чи трасті з широкою участю або публічному партнерстві чи трасті; боргові розписки, облігації, боргові зобов'язання або інший документ, що засвідчує боргове зобов'язання);
 - частку у партнерстві,
 - **продукцію**,
 - своп (наприклад, свопи, базовим активом (показником) яких є процентні ставки, валюта, різниця процентних ставок, максимальні процентні ставки, мінімальні процентні ставки, продукція, свопи на акції, індекс акцій та подібні угоди),
 - Договір Страхування або Договір Ануїтету, або
 - будь-яку частку (включаючи ф'ючерсний або форвардний контракт чи опціон) у цінному папері, участі у партнерстві, продукції, свопі, Договорі Страхування або Договорі Ануїтету.
- Термін «Фінансовий Актив» **не включає** неборгову пряму частку у нерухомому майні.
- Термін «Фінансовий Актив» повинен тлумачитись широко (як визначено в Стандарті) незалежно від наявності схожого визначення у національному (галузевому) законодавстві України.

Фінансові Активи: приклади (перелік не вичерпний)



Назва активу (інструменту)	Це Фінансовий Актив?
Цінні папери укр емітентів	Так
Частка в ТОВ	Так
Боргове зобов'язання (не сек'юритизоване)	Так
Дорогоцінні метали	Ні
Інша «продукція» (ЗУ «Про товарні біржі»)	Ні
Деривативні контракти, де базовим активом є продукція	Так
Депозити та грошові кошти на поточному рахунку	Ні
Цінні папери іноземних емітентів	Так
Дохід від переоцінки акцій, облігацій	Ні (це дохід від Фін Активу)
Нерухоме майно (будь-які майнові права)	Ні
Дохід від оренди нерухомого майна	Ні
Сертифікат ФОН	Так
Майнові права щодо об'єкту незавершеного будівництва	Ні
Право власності на нематеріальні активи, торгові марки і дохід за ними у вигляді роялті	Ні

Назва активу (інструменту)	Це Фінансовий Актив?
Деривативний контракт (форвард, опціон), базовим активом якого є нерухоме майно/ об'єкти незавершеного будівництва/ майнові права на нерухоме майно	Потребує аналізу
Корпоративні права в ЮО, яка є власником нерухомого майна	Так
Своп	Так
Договір Страхування або Договір Ануїтету	Так
Інші активи (див. визначення)	

Не плутати «фінансовий актив» з «доходом від» фінансового активу. Дивіденди, проценти, доходи від переоцінки, доходи від реалізації – це не Фінансові Активи, а **дохід від Фінансових Активів.**

Інвестиційна Компанія «перебуває під управлінням»



- Організація вважається такою, що перебуває «під управлінням» іншої Організації, якщо ця інша Організація прямо або опосередковано через іншого постачальника послуг здійснює управління щодо будь-якого виду діяльності або операцій, визначених в абзаці (а) визначення для Інвестиційної Компанії типу А, від імені Організації, якою управляють.
- Проте Організація не вважається такою, що управляє іншою Організацією, якщо перша Організація не має свободи розсуду під час прийняття рішень щодо управління активами цієї іншої Організації (повністю або частково).
- Під «**свободою розсуду під час прийняття рішень щодо управління активами**» також потрібно розуміти можливість розпоряджатись активами **в межах, визначених інвестиційною декларацією**, чи іншим документом, що визначає основні напрями та обмеження інвестиційної діяльності організації, якою управляють.
- Враховуючи обмежену цивільну дієздатність корпоративного інвестиційного фонду (не може самостійно укладати договори для розпорядження активами), фонд «перебуває під управлінням» КУА, яка є Фінансовою Установою (Інвестиційна Компанія типу А). **Тому корпоративний фонд може бути Інвестиційною Компанією типу Б.**
- Пайовий інвестиційний фонд є Організацією для цілей Стандарту і теж перебуває під управлінням КУА (аргументи аналогічні) і теж може бути **Інвестиційною Компанією типу Б.**

«Валовий дохід переважно відноситься до інвестування...»



- Організація вважається такою, що здійснює один або декілька видів діяльності або операцій, описаних для Інвестиційної Компанії типу А, **як переважну господарську діяльність**, або
- **валовий дохід** Організації вважається таким, **що відноситься переважно до інвестування, реінвестування або торгівлі Фінансовими Активами** для цілей класифікації як Інвестиційна Компанія типу Б, якщо
 - валовий дохід Організації, що відноситься до відповідної діяльності, **дорівнює або перевищує 50 % валового доходу Організації** протягом коротшого з таких періодів:
 - період у три роки, що завершується 31 грудня, що передує року, в якому проводиться визначення; або
 - період, протягом якого така Організація існує.

«Валовий дохід переважно відноситься до інвестування...» (продовження)



- Відповідно до абз.3 п.2 розділу XI Порядку застосування CRS, Фінансова Установа України вважається Підзвітною Фінансовою Установою з дати, що визначається за наступними правилами:
- Для Організацій, що відповідають визначенню Інвестиційної Компанії:
 - з дати реєстрації регламенту інституту спільного інвестування, якщо відповідно до інвестиційної декларації понад 50 % загальної вартості активів інституту спільного інвестування не може інвестуватись в активи, інші ніж Фінансові Активи, **або**
 - з дати затвердження **фінансової звітності** Організації або **її іншої звітності, на підставі якої можливо встановити виконання Організацією критеріїв** для її визнання Підзвітною Фінансовою Установою, та яка складається відповідно до законодавства, що регулює діяльність Організації.
- «**Інша звітність**» - це звітність, яку КУА зобов'язана скласти щодо ІСІ та/або подавати НКЦПФР/ оприлюднювати (наприклад, довідка про склад, структуру та вартість активів фонду дозволяє встановити структуру активів, та виділити серед них Фінансові Активи).

«Валовий дохід переважно відноситься до інвестування...»



- **Підхід 1 - основний**
- «Дохід від інвестування, реінвестування або торгівлі Фінансовими Активами» – **будь-який дохід за даними бухгалтерського обліку** щодо ІСІ, який можна віднести до операцій з Фінансовими Активами (незалежно від методів обліку активів).
- **Підхід 2 (якщо неможливо визначити за підходом 1)**
 - Якщо, наприклад, за даними бухгалтерського обліку **неможливо чітко віднести дохід до певного виду активу**, то частка доходу від інвестування, реінвестування або торгівлі Фінансовими Активами може визначатись за формулою:

$$\text{ВД} * \text{К} / \text{ВД}, \text{ де}$$

ВД – валовий дохід за даними звіту про фінансові результати за календарний рік,

К – коефіцієнт, який розраховується як %, який складає вартість усіх Фінансових Активів фонду від загальної вартості усіх активів фонду станом на 31 грудня календарного року.

Визначення статусу ІСІ як ПФУ на прикладі



- Визначення статусу ПФУ проводиться у 2023 році:



Непідзвітні Фінансові Установи – Звільнений Інструмент Спільного Інвестування



- Термін «Звільнений Інструмент Спільного Інвестування» означає Інвестиційну Компанію, яка підлягає регулюванню як інструмент спільного інвестування за умови, що всі частки в інструменті спільного інвестування перебувають у власності або володіння ними здійснюється через фізичних осіб або Організації, які не є Підзвітними Особами, за винятком Пасивної НФО з Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами.
- Звільненим Інструментом Спільного Інвестування може бути інститут спільного інвестування, в якого серед інвесторів немає фізичних осіб – нерезидентів, організацій – нерезидентів та Пасивних НФО з контролюючими особами – нерезидентами.
- Для підтвердження статусу Непідзвітної Фінансової Установи (НпФУ) в ІСІ **обмеження щодо участі зазначених категорій інвесторів повинно бути закріплене в законодавстві та/або в документах ІСІ.** Якщо ІСІ є НпФУ, такий ІСІ не потрібно брати на облік в ДПС як ПФУ відповідно до вимог пункту 39³.3 статті 39³ Кодексу, щодо ІСІ не потрібно складати та подавати звіти про підзвітні рахунки (включаючи «нульову» звітність).

Які рахунки та послуги є Фінансовими Рахунками



«Фінансовий Рахунок» - це рахунок, який ведеться Фінансовою Установою, і цей термін охоплює:

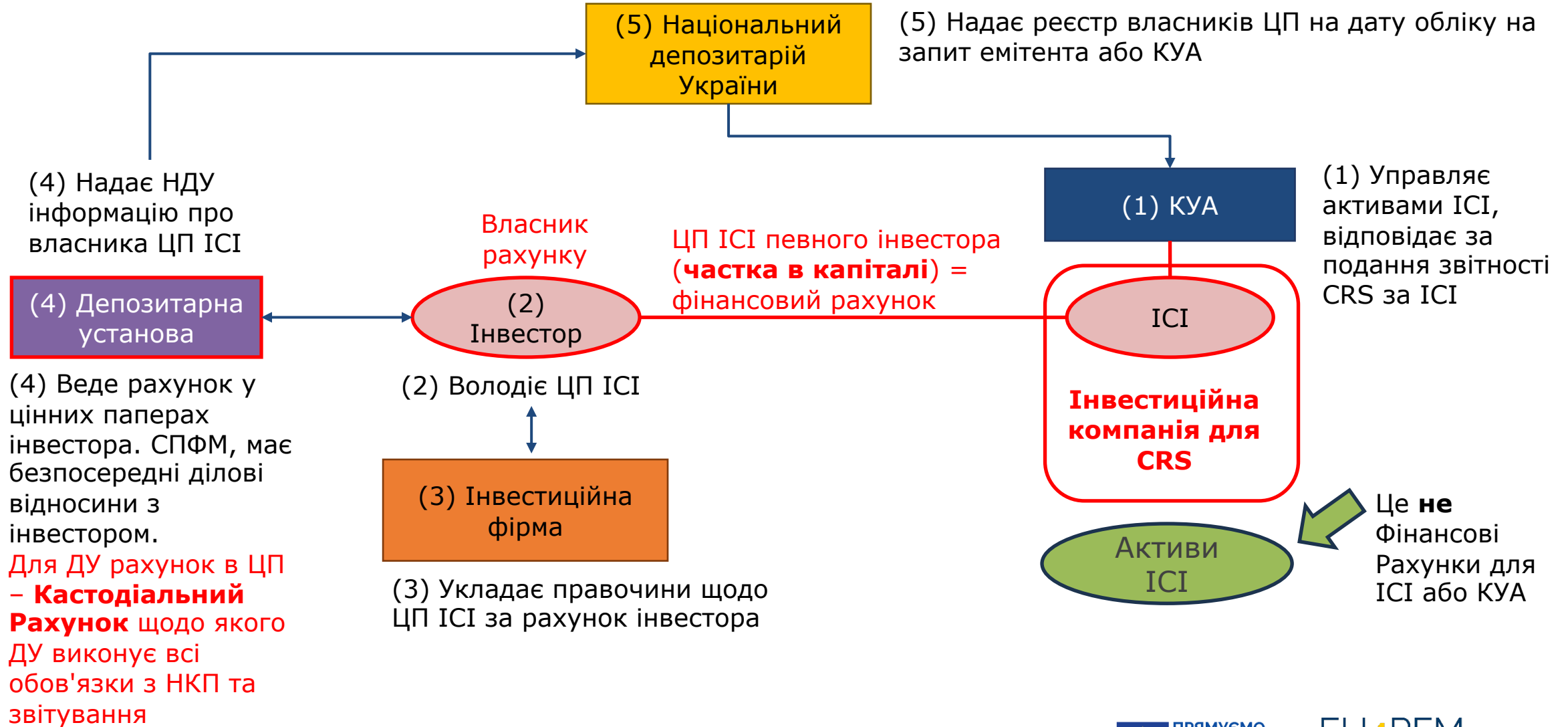
- Депозитні Рахунки;
- Кастодіальні Рахунки;
- **частки в капіталі та у боргових зобов'язаннях в певних Інвестиційних Компаніях;**
- Страхові Договори з Викупною Сумою; а також
- Договори Ануїтету.

Однак термін «Фінансовий Рахунок» не охоплює жодного рахунку, що є Виключеним Рахунком, і таким чином, не підлягає процедурам належної комплексної перевірки, які застосовуються для цілей визначення Підзвітних Рахунків серед Фінансових Рахунків (наприклад, до нього не застосовується вимога щодо отримання документів самостійної оцінки).



- Фінансовий Рахунок у випадку Інвестиційної Компанії включає будь-яку частку в капіталі або у боргових зобов'язаннях Фінансової Установи.
- Незалежно від вищевикладеного термін «Фінансовий Рахунок» не включає будь-яку частку в капіталі або у боргових зобов'язаннях в Організації, яка є Інвестиційною Компанією, **виключно на тій підставі, що вона надає консультації з інвестування та діє від імені або управляє портфелями для і діє від імені клієнта з метою інвестування, управління або адміністрування щодо Фінансових Активів, депонованих від імені клієнта, у Фінансовій Установі, що не є такою Організацією.**
- Виходячи з коментаря до визначення «Інвестиційної Компанії», Інвестиційною Компанією є фонд, траст або будь-яке інше правове утворення, в яке інвестують (придбавають частку) з метою отримання прибутку від інвестування в Фінансові Активи або операцій з ними.
- Оскільки КУА здійснює діяльність з управління активами на користь інших осіб (ІСІ) за що отримує винагороду за договором, доходи та прибуток КУА не виникає у зв'язку зі здійсненням діяльності з інвестування в Фінансові Активи. Тому учасники або акціонери КУА не інвестують в КУА з тих же міркувань, з яких інвестори ІСІ інвестують кошти в ІСІ.
- **Отже для цілей Стандарту, хоч КУА і є Фінансовою Установою, вона проте не має «Фінансових Рахунків» і не зобов'язана застосовувати заходи належної перевірки для визначення підзвітності часток в статутному капіталі самої КУА (перевіряти власних акціонерів або учасників).**

Фінансовий Рахунок = частка в капіталі Інвестиційної Компанії



Яка Фінансова Установа «веде» Фінансовий Рахунок



Вид Фінансового Рахунку	Хто «веде» рахунок та застосовує заходи НКП	Хто подає звітність
Кастодіальний Рахунок	Фінансова Установа, яка утримує (зберігає) активи на рахунку. Якщо власником активів виступає інша Фінансова Установа, яка їх утримує на користь клієнта, тоді такий Кастодіальний Рахунок веде ця інша Фінансова Установа	Фінансова Установа, яка веде рахунок
Депозитний Рахунок	Фінансова Установа, яка зобов'язана здійснювати виплати щодо рахунку (окрім агента Фінансової Установи, незалежно від того, чи такий агент є Фінансовою Установою)	Фінансова Установа, яка веде рахунок
Частка в капіталі або у боргових зобов'язаннях Фінансової Установи, що (частка) становить Фінансовий Рахунок	Для ІСІ, які є ПФУ, - КУА, але обов'язки щодо НКП покладаються на депозитарну установу, яка веде рахунок в цінних паперах для депонента-інвестора (див. п.39 ³ .11 ст.39 ³ Кодексу); Для інших випадків – сама Фінансова Установа	Для ІСІ, які є ПФУ, - КУА В інших випадках – сама ПФУ
Договір Страхування з Викупною Сумою, Договір Ануїтету	Фінансова Установа, яка зобов'язана здійснювати виплати за договором.	Фінансова Установа, яка зобов'язана здійснювати виплати за договором.

Звітування за різними видами Фінансових Рахунків



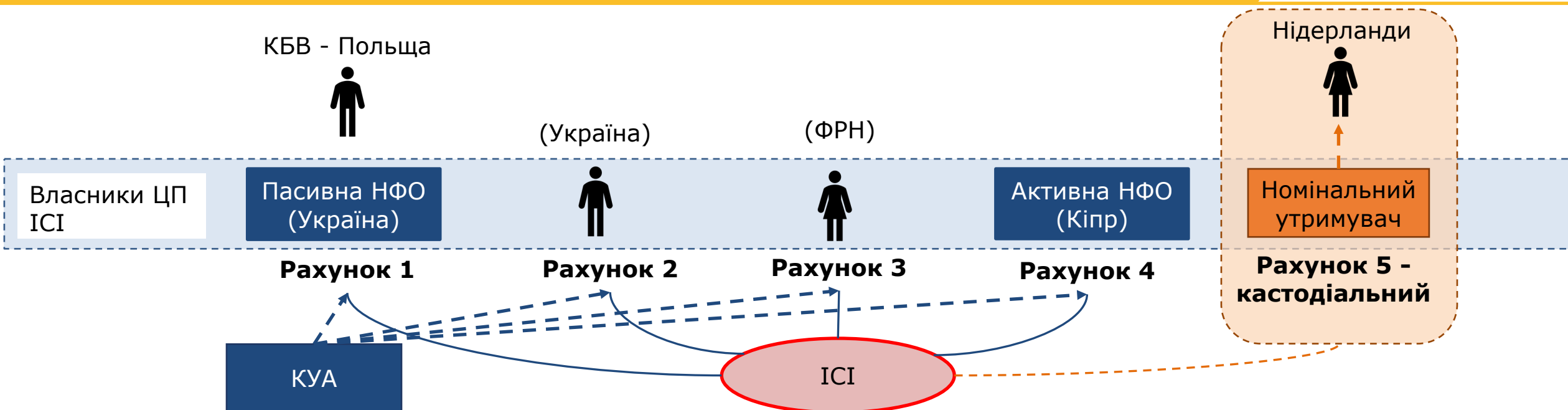
Кастодіальний Рахунок (рахунок в цінних паперах депонента – інвестора ІСІ)	Частка в Капіталі
- Щодо клієнтів - ім'я, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ІПН та дату і місце народження (для фізичної особи) кожної Підзвітної Особи, яка є Власником Рахунку щодо рахунку, - Щодо клієнта – організації, у якої КБВ – резиденти України: у випадку будь-якої Організації, яка є Власником Рахунку та яка після застосування процедур належної перевірки відповідно до розділів VII, VIII та IX визначена такою, що має одну чи більше Контролюючі Особи, які є Підзвітними Особами, – найменування, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства та ІПН Організації, а також ім'я, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ІПН та дату і місце народження кожної Підзвітної Особи	
Номер рахунку (або функціональний еквівалент у разі відсутності номера рахунку)	
Залишок чи вартість рахунку станом на кінець відповідного звітного календарного року або якщо рахунок був закритий протягом такого року, – на дату закриття рахунку	
- Загальну валову суму відсотків, загальну валову суму дивідендів та загальну валову суму іншого доходу, згенерованого стосовно активів на рахунку, які виплачено або зараховано на рахунок (або щодо рахунку) протягом календарного року, та - Загальну валову суму надходжень від продажу чи викупу Фінансових Активів, сплачених або зарахованих на рахунок протягом календарного року, щодо якого Підзвітна Фінансова Установа виступала як зберігач, брокер, номінальний утримувач або діяла іншим чином як агент Власника Рахунку	Загальну валову суму, сплачену або зараховану Власнику Рахунку щодо такого рахунку протягом календарного року, стосовно якого Підзвітна Фінансова Установа є боржником або дебітором, у тому числі сукупну суму будь-яких викупних виплат, сплачених Власнику Рахунку протягом календарного року чи іншого відповідного звітного періоду

Порядок обміну інформацією щодо інвесторів ІСІ (п.39-3.11 ст.39-3 ПКУ)



Інвестор	Кількість ЦП ІСІ в одній ДУ	Депозитарна установа (ДУ), яка веде рахунок в ЦП	КУА	Норма закону
Інвестор 1	50	ДУ 1 перевіряє, чи ІСІ є ПФУ. ДУ 1 надає повідомлення про депонента - Інвестора 1 (ідентифікує його, вказує кількість ЦП, ІПН) для КУА	КУА визначає сукупну кількість ЦП Інвестора 1 (150), порівнює відомості, від ДУ 1 та ДУ 2. У разі розбіжностей, запитує документи у ДУ 1 та/ або ДУ 2. Якщо рахунок підзвітний, включає інформацію про нього до звіту	П. 39 ³ .11 Податкового кодексу; Стаття 11 Закону про AML/CFT; Стаття 61 Закону про ІСІ
	100	ДУ 2 перевіряє, чи ІСІ є ПФУ. ДУ 2 надає повідомлення про депонента - Інвестора 1 (ідентифікує його, вказує кількість ЦП, ІПН) для КУА		
Інвестор 2	100	ДУ 3 перевіряє, чи ІСІ є ПФУ. ДУ 3 надає повідомлення про депонента - Інвестора 2 (ідентифікує його, вказує кількість ЦП, ІПН) для КУА	КУА перевіряє чи у Інвестора 2 немає ЦП того ж ІСІ в іншій деп установі. Якщо рахунок підзвітний, включає інформацію про нього до звіту	П. 39 ³ .11 Податкового кодексу; Стаття 11 Закону про AML/CFT; Стаття 61 Закону про ІСІ
Інвестор 3	0 (продаж ЦП)	ДУ 4 перевіряє, чи ІСІ є ПФУ. ДУ 4 повідомляє КУА про продаж Інвестором 3 усіх ЦП в ІСІ («закриття» рахунка)	КУА включає в звіт відомості про закриття рахунка (вартість 0, дохід нарахований протягом періоду до дати закриття рахунка)	П. 39 ³ .11 Податкового кодексу
КУА отримає реєстр власників ЦП щодо ІСІ станом на 31.12. звітного року для звірки даних отриманих від усіх ДУ. Якщо є розбіжності, КУА робить запит ДУ				П. 39 ³ .11 Податкового кодексу

Застосування заходів належної комплексної перевірки та звітування щодо ІСІ: схема



(ФРН)

Статус резидента для цілей оподаткування



КУА перевіряє та включає до звіту інформацію про рахунки 1, 3 та 4. Рахунок 1 підзвітний для КБВ української компанії (резидент Польщі). Рахунок 2 не включається до звіту, який КУА подає за ІСІ (не є підзвітним).

Рахунки – частки в інвестиційній компанії (рахунок 1,2,3,4)



Для рахунку 5 власником є номінальний утримувач (інша фін установа - власник ЦП ІСІ). Рахунок 5 є кастодіальним – його веде інша фін установа. КУА цей рахунок не перевіряє та не звітує за ним (тому що інвестор – інша фінансова установа).

З якого моменту організа вважається ПФУ?



Пункт 2 розділу XI Порядку застосування CRS:

Фінансова Установа України вважається Підзвітною Фінансовою Установою з дати, що визначається за наступними правилами ...

...

Підрозділ 10 розділу XX Податкового кодексу:

53-1.3. Установити такі особливості застосування положень статті 39-3 цього Кодексу у частині, що стосується застосування Загального стандарту звітності CRS, протягом перехідного періоду:

- 1) фінансові агенти, **які станом на 30 червня 2023 року відповідають критеріям** підзвітних фінансових установ, зобов'язані стати на облік у контролюючому органі відповідно до пункту 39-3.3 статті 39-3 цього Кодексу **до 31 грудня 2023 року**;
- 2) за порушення, вчинені фінансовими агентами та власниками рахунків **до 31 грудня 2024 року включно**, штрафні (фінансові) санкції, передбачені пунктами 118-1.3-118-1.8 статті 118-1 цього Кодексу, **не застосовуються**, а за порушення, вчинені у період з 1 січня по 31 грудня 2025 року, - застосовуються у 0,5 розміру відповідного штрафу.

Облік ІСІ як підзвітних фінансових установ



Приклад: КУА «Інвестиції» (код за ЄДРПОУ **12345678**) здійснює управління активами 3-х ІСІ:

- 1) Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Інвестиції» (номер ЄДРІСІ - **111111**)
- 2) ПАТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Ініціатива»» (номер ЄДРІСІ - **22222**)
- 3) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Інвестбудфінанс»

КУА аналізує структуру активів усіх 3х ІСІ та встановлює, що фонди (1) та (2) є «інвестиційними компаніями» та відповідно - підзвітними фінансовими установами (ПФУ).

Реєстраційний номер ПФУ	Дата реєстрації	Найменування ПФУ	Відомості про інші Організації, за які ПФУ подає звітність		
			Реєстраційний номер	Дата реєстрації	Найменування
12345678	01.01.2024	ТОВ «Компанія з управління активами «Інвестиції»	12345678111111	01.01.2024	Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Інвестиції»
			12345678122222	01.10.2024	ПАТ «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Ініціатива»
88888888	01.01.2024	АТ «Банк Київ»	-	-	-

Звіт 1 за ПФУ 12345678111111

Звіт 2 за ПФУ 12345678122222

КУА подає заяву та стає на облік як ПФУ за себе, та за фонди (1) та (2).

- Реєстрація КУА здійснюється за ЄДРПОУ (податковий номер).
- Реєстрація кожного ПФУ-ІСІ здійснюється за номером, що формується таким чином: «ЄДРПОУ КУА» + номер реєстрації ІСІ в ЄДРІСІ

Подання заяви про взяття на облік ПФУ: ідентифікаційні дані



ЗАЯВА

про взяття на облік / зняття з обліку підзвітної фінансової установи

Тип заяви (оберіть тип заяви)	☒	про взяття на облік
	☐	про внесення змін про ПФУ
	☐	про зняття з обліку

Необхідне позначити знаком «√» або «X»

Тип Фінансової Установи (вказіть основний)	☐	Депозитарна Установа
	☐	Кастодіальна Установа
	☒	Визначена Страхова Компанія
	☐	Інвестиційна Компанія

Необхідне позначити знаком «√» або «X»

1. Подання звітності за інші організації

Заявник подаватиме звіт про підзвітні рахунки за іншу Організацію - ПФУ, що не є юридичною особою (партнерство, траст, пайовий фонд чи інше правове утворення), або за корпоративний фонд?	☒	так ¹
	☐	ні

Необхідне позначити знаком «√» або «X»

2. Ідентифікаційні дані (з урахуванням змін)

2.1	Податковий (реєстраційний) номер ²	ЄДРПОУ
2.2	Найменування ³	ТОВ «КУА Капітал»
2.3	Електронна адреса для листування	Ст.42-1 ПКУ

Заяву подає КУА (заявник). Можна подати одну заяву, щоб одразу взяти на облік і КУА, і ІСІ, які є ПФУ

Тип Фінансової Установи вказується для цілей моніторингу та ведення статистики. Визначається за видом діяльності, який складає найбільшу частку в доходах установи

Якщо ви подаєте звітність лише за себе, то у розділі 1 вкажіть «ні». Розділ 4 не заповнюється

Вказується ЄДРПОУ (податковий номер) КУА – це стане її реєстраційним номером як ПФУ

Подання заяви про взяття на облік ПФУ: ідентифікаційні дані (продовження)



4. Інші організації-ПФУ, за які заявник подає звіти про підзвітні рахунки⁵

№	Найменування організації	Код за ЄДРІСІ або інший ідентифікаційний номер	Організація змінює ПФУ, яка подає за неї звітність ⁶ (позначити знаком «√» або «+»)
...			Залишити порожнім*

Заповнити дані щодо ІСІ

В одній заяві вказуються дані щодо усіх ІСІ (якими управляє КУА-заявник), які (ІСІ) визначені як ПФУ на момент подання заяви.

Якщо після подання первинної заяви перелік ІСІ доповнюється (нові ІСІ стають ПФУ), потрібно подати нову заяву про взяття на облік щодо цих нових ІСІ (вже зареєстровані раніше ІСІ вказувати не потрібно).

*Права колонка заповнюється лише якщо у вже зареєстрованого ІСІ – ПФУ змінюється КУА (спеціальна процедура).

Подання заяви про взяття на облік ПФУ: поштова адреса



2.4. Поштова адреса заявника відрізняється від його зареєстрованого місцезнаходження?	☒	так
	☐	ні

Необхідне позначити знаком «✓» або «X»

Поштовий індекс Країна

Область

Район

Населений пункт

Тип вулиці

Вулиця

Будинок / Корпус Офіс/квартира

Рядок 2.4 заповнюється **щодо КУА** виключно якщо поштова адреса відрізняється від юридичної адреси

Подання заяви про взяття на облік ПФУ: контактна особа



3. Контактна особа⁴

3.1	Прізвище	
3.2	Ім'я	
3.3	По-батькові (за наявності)	
3.4	Номер телефону:	
3.5	Електронна пошта:	

Працівник **КУА**, який відповідає за складання звітності. Дані потрібні ДПС для оперативного інформування ПФУ

4. Інші організації-ПФУ, за які заявник подає звіти про підзвітні рахунки⁵

№	Найменування організації	Код за ЄДРІСІ або інший ідентифікаційний номер	Організація змінює ПФУ, яка подає за неї звітність ⁶ (позначити знаком «√» або «X»)
...			

Заповнити дані щодо ІСІ

Див. попередні слайди

Розділ 4 **не заповнюється**, якщо ви не будете подавати звітність за інші ПФУ

5. Відомості про ПФУ, яка знімається з обліку⁷:

5.1. Реєстраційний номер ПФУ	
------------------------------	--

5.2. Підстава для зняття з обліку:		припинення ПФУ	Номер останнього звіту:	
		невідповідність ознакам ПФУ		
	Додатки:			
	№	Опис документів		
	...			

Розділ 5 заповнюється, якщо ви подаєте заяву про зняття з обліку.

Перелік ПФУ, що оприлюднюється ДПС



10. До Переліку ПФУ включаються такі дані про кожну ПФУ:

10.1. **Ідентифікаційні дані** – реєстраційний номер та повне найменування;

10.2. **Реєстраційні дані** – дата взяття на облік особи як ПФУ, дата зняття особи з обліку як ПФУ; для ПФУ, які стали на облік для подання звітів про підзвітні рахунки за інші Організації-ПФУ, додатково включаються відомості про дату внесення запису про «заміну ПФУ, яка подає звітність за Організацію-ПФУ»;

10.3. **Дані контактної особи** (у тому числі посадової особи) ПФУ, відповідального за складання та подання звітів про підзвітні рахунки; номер телефону та електронна пошта контактної особи;

10.4. **Інші дані** – поштова адреса заявника (якщо відрізняється від зареєстрованого місцезнаходження); електронна адреса заявника для листування з ДПС.

ДПС оприлюднює та оновлює на власному веб порталі інформацію з Переліку ПФУ із зазначенням **ідентифікаційних та реєстраційних даних** ПФУ.

Якщо відбувається зміна в даних, вказаних в п.10.1 та 10.4, або для усунення розбіжностей або помилок, потрібно подати заяву про внесення змін та оновити інформацію.

Внесення змін в Перелік ПФУ щодо ПФУ



ЗАЯВА

про взяття на облік / зняття з обліку підзвітної фінансової установи

Тип заяви (оберіть тип заяви)	☒	про взяття на облік
	☐	про внесення змін про ПФУ
	☐	про зняття з обліку

Необхідне позначити знаком «√» або «X»

Тип Фінансової Установи (вказіть основний)	☐	Депозитарна Установа
	☐	Кастодіальна Установа
	☐	Визначена Страхова Компанія
	☐	Інвестиційна Компанія

Необхідне позначити знаком «√» або «X»

1. Подання звітності за інші організації

Заявник подаватиме звіт про підзвітні рахунки за іншу Організацію - ПФУ, що не є юридичною особою (партнерство, траст, пайовий фонд чи інше правове утворення), або за корпоративний фонд?	☐	так ¹
	☐	ні

Необхідне позначити знаком «√» або «X»

2. Ідентифікаційні дані (з урахуванням змін)

2.1	Податковий (реєстраційний) номер ²	ЄДРПОУ КУА/ реєстраційний номер ІСІ
2.2	Найменування ³	
2.3	Електронна адреса для листування	

Якщо вам потрібно внести зміни до відомостей про ПФУ в Переліку ПФУ (у тому числі, якщо ви при первинній реєстрації допустили помилку), подайте заяву про внесення змін

Крім розділу 1 та рядка 2.1, які заповнюються обов'язково, заявник заповнює лише ті інші поля, передбачені для заяви про взяття на облік, у які вносяться зміни

Якщо зміни стосуються ІСІ, то в 2.1 потрібно вказати реєстраційний номер ІСІ як ПФУ. Таким чином можна вносити зміни тільки щодо вже зареєстрованих ІСІ (нові ІСІ додати не можна)

Зняття з обліку ПФУ



ЗАЯВА

про взяття на облік / зняття з обліку підзвітної фінансової установи

Тип заяви (оберіть тип заяви)	☐	про взяття на облік
	☒	про внесення змін про ПФУ
	☐	про зняття з обліку

Необхідне позначити знаком «✓» або «X»

5. Відомості про ПФУ, яка знімається з обліку⁷:

5.1. Реєстраційний номер ПФУ	Вказати комбінований реєстраційний номер ІСІ
------------------------------	--

5.2. Підстава для зняття з обліку:		припинення ПФУ	Номер останнього звіту:	
		невідповідність ознакам ПФУ		
	Додатки:			
	№	Опис документів		
	...			

Якщо ІСІ перестає відповідати ознакам ПФУ (перестає інвестувати в Фін Активи), КУА подає заяву про зняття з обліку щодо конкретного ІСІ.

КУА не може **зняти себе з обліку** поки не зніме з обліку усі ІСІ, за які вона звітує, або не передасть їх іншій КУА.

Порядок застосування CRS включає розділи I–VIII CRS з допустимими модифікаціями



Підпункти 39³.1.3-39³.1.4 статті 39³ Податкового кодексу:

39³.1.3. У цій статті поняття «заходи належної комплексної перевірки» означає:

- а) для цілей Угоди FATCA – заходи, визначені у Додатку 1 до Угоди FATCA;
- б) для цілей Багатосторонньої угоди CRS – **заходи, визначені у розділах II–VII Загального стандарту звітності CRS.**

39³.1.4. Центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, встановлює порядок застосування Загального стандарту звітності CRS (далі – Порядок застосування CRS). **Правила Порядку застосування CRS включають положення розділів I–VIII Загального стандарту звітності CRS з урахуванням змін та доповнень, допустимих або передбачених зазначеним стандартом.**

Порядок застосування CRS (п.39⁻³.1.4 ПКУ)



CRS включає 9 Розділів:

- **Розділ I:** яка інформація подається у звітах підзвітних фін установ (ПФУ): **Мінфін затверджує форму та порядок** заповнення звіту про підзвітні рахунки
- **Розділи II-VII:** правила належної комплексної перевірки (НКП) для ПФУ (due diligence):
 - II – загальні вимоги
 - III – існуючі рахунки ФО
 - IV – нові рахунки ФО
 - V – існуючі рахунки організацій
 - VI – нові рахунки організацій
 - VII – спеціальні правила (документальні докази, агрегування рахунків)
- **Розділ VIII:** визначення термінів
- **Розділ IX:** визначає мінімальні вимоги до контролю за комплаєнсом фінансових установ з боку контролюючого органу – **вимоги реалізовані в ПКУ (ст. 39-3, 73, 75, 78)**

Порядок застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (проект)

- **Розділ I:** загальні положення: обов'язковість застосування коментарів під час тлумачення Порядку
- **Розділ II:** терміни, відповідає розділу VIII CRS
- **Розділ III:** відповідає розділу VIII CRS (загальні вимоги до збору інформації для ПФУ). Норми розділу II застосовуються з урахуванням Порядку заповнення та подання звіту про підзвітні рахунки
- **Розділ IV:** загальні вимоги до НКП, відповідає розділу II CRS
- **Розділи V-IX:** відповідають розділам III-VII CRS (НКП для існуючих та нових рахунків ФО та організацій)
- **Розділ X:** правила залучення ПФУ-ми третіх осіб для здійснення НКП та підготовки звітності
- **Розділ XI:** порядок виконання обов'язків ПФУ (містить порядок визначення дати, з якої обраховується 60-денний термін для реєстрації в ДПС)
- **Розділ XII:** містить важливі норми з коментаря (враховує положення директиви ЄС DAC2)



Врегулювання в законі основних питань, детальні правила – в підзаконних актах

- ПКУ регулює питання комплаєнсу та взаємодії фінансових агентів з контролюючими органами.
- Питання, врегульовані в Стандарті, не переносяться до ПКУ. ПКУ прямо посилається на Стандарт як на документ, який підлягає застосуванню. Сам Стандарт перенесений до Порядку застосування CRS з додатковими правилами, які його деталізують.
- «**Ширший підхід**» – фінансовим установам потрібно ідентифікувати резидентів усіх юрисдикцій (незалежно від того, чи юрисдикція приєдналась до Багатосторонньої угоди CRS та/або є партнером України з обміну), але подавати звіти тільки щодо рахунків, які є підзвітними для резидентів юрисдикцій – партнерів України.

Що передбачає «ширший підхід»



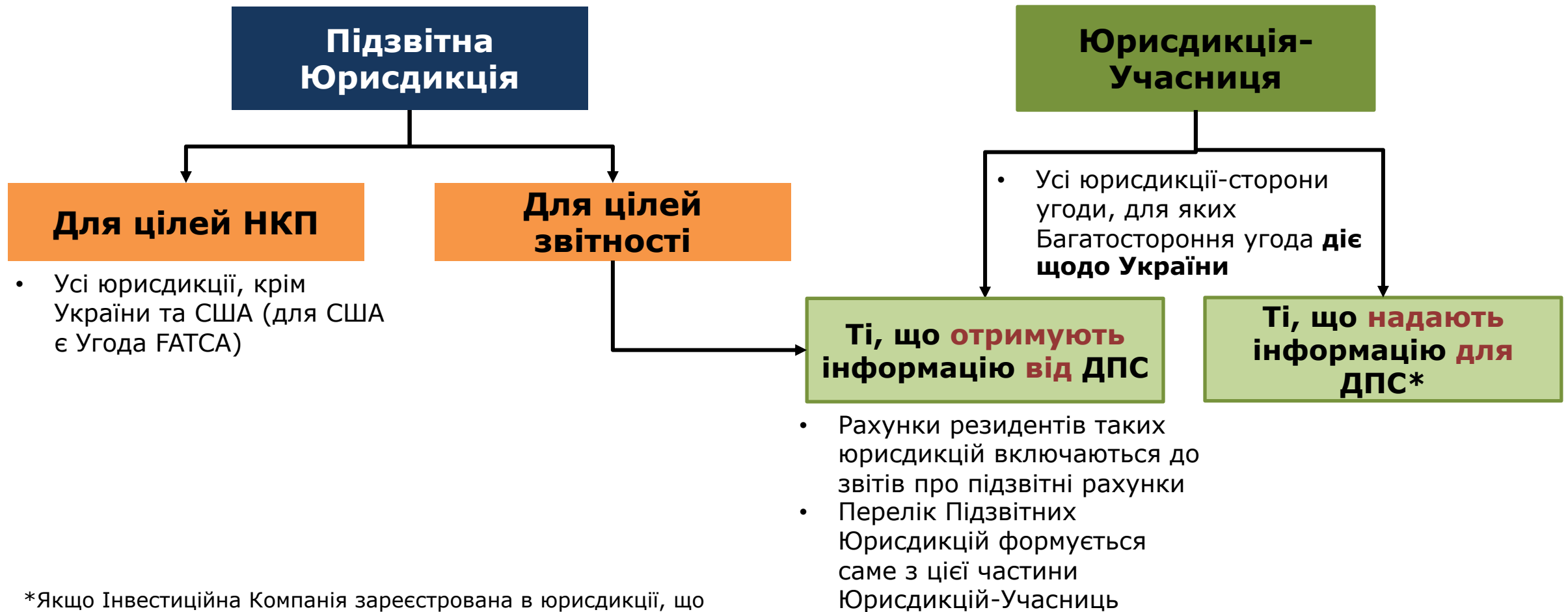
- **«Ширший підхід» реалізовано у статті 39³ Податкового Кодексу України та у Проекті Порядку застосування CRS, а саме у визначенні терміну «Підзвітна Юрисдикція»:**

Термін «Підзвітна Юрисдикція» означає: 1) для цілей здійснення процедур належної комплексної перевірки фінансових рахунків – **будь-яка юрисдикція, інша ніж Україна та Сполучені Штати Америки**; 2) для цілей подання звіту про підзвітні рахунки за певний звітний період – будь-яка юрисдикція, яка була включена до переліку Підзвітних Юрисдикцій у будь-який час протягом такого звітного періоду, за який подається звіт про підзвітні рахунки. До переліку Підзвітних Юрисдикцій включаються Юрисдикції-Учасниці, яким Державна податкова служба України зобов'язана надавати інформацію, визначену у розділі II Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки. Перелік Підзвітних Юрисдикцій оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Державної податкової служби України.

Термін «Юрисдикція-Учасниця» означає будь-яку юрисдикцію, яка: 1) є стороною Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, відповідно до якої вона зобов'язана надавати Компетентному органу (ДПС) інформацію, визначену у розділі II вказаної угоди; та 2) яка включена до переліку Юрисдикцій-Учасниць. До переліку Юрисдикцій-Учасниць включаються юрисдикції, для яких Багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки вважається такою, що почала діяти стосовно України відповідно до пункту 1(h) розділу 1 вказаної угоди, протягом звітного періоду. Перелік Юрисдикцій-Учасниць оприлюднюється на офіційному вебсайті (вебпорталі) Компетентного Органу (ДПС).

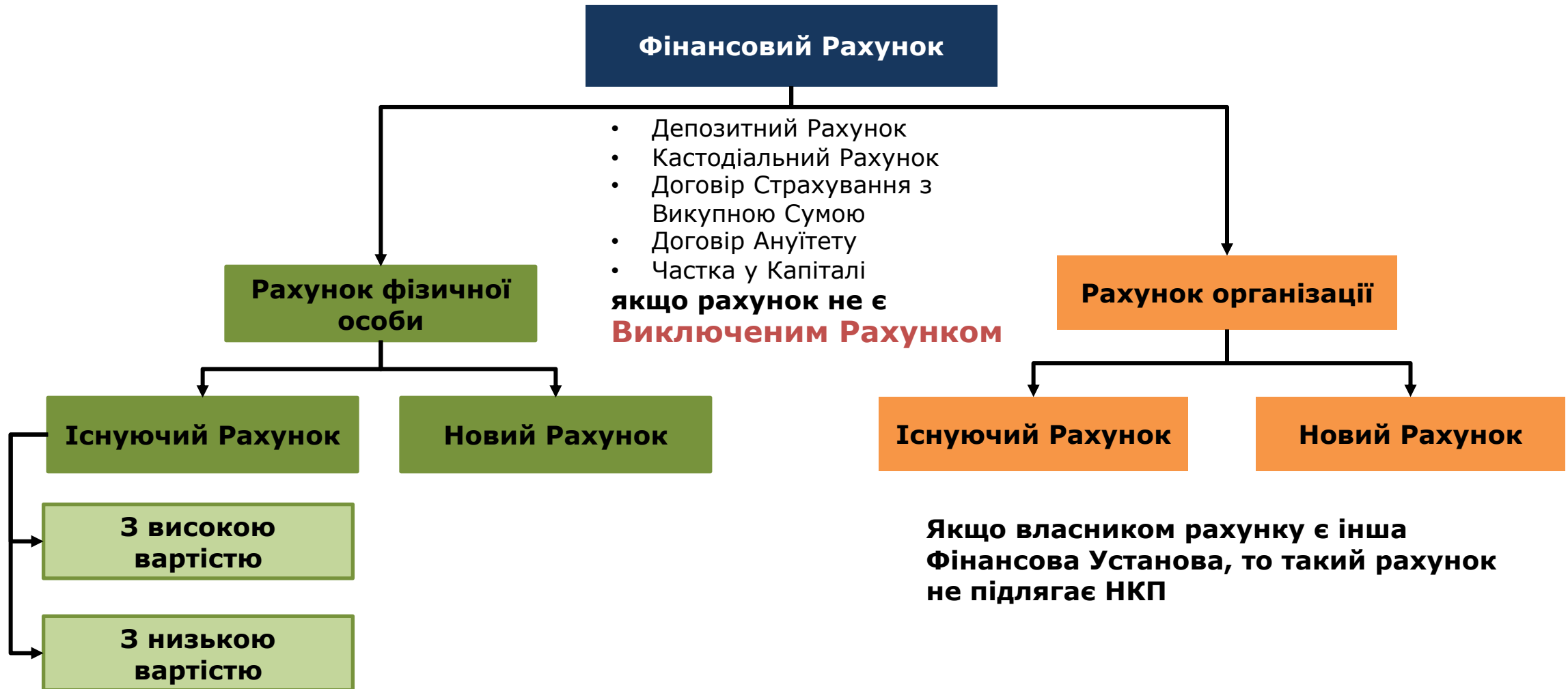
- Отже під час здійснення належної комплексної перевірки (due diligence) ПФУ потрібно буде визначати резидентство **усіх клієнтів**, незалежно від того, чи є вони резидентами країн включених до переліку Підзвітних Юрисдикцій, чи ні.
- **До звіту про підзвітні рахунки** включаються відомості лише про ті рахунки, які є підзвітними рахунками для резидентів юрисдикцій, які будуть включені до переліку Підзвітних Юрисдикцій, опублікованому на веб-порталі ДПС.

«Ширший підхід» схематично



*Якщо Інвестиційна Компанія зареєстрована в юрисдикції, що не входить до цього переліку, така компанія автоматично вважається «пасивною НФО»

Фінансові рахунки: основні визначення



Визначення «Підзвітна особа»



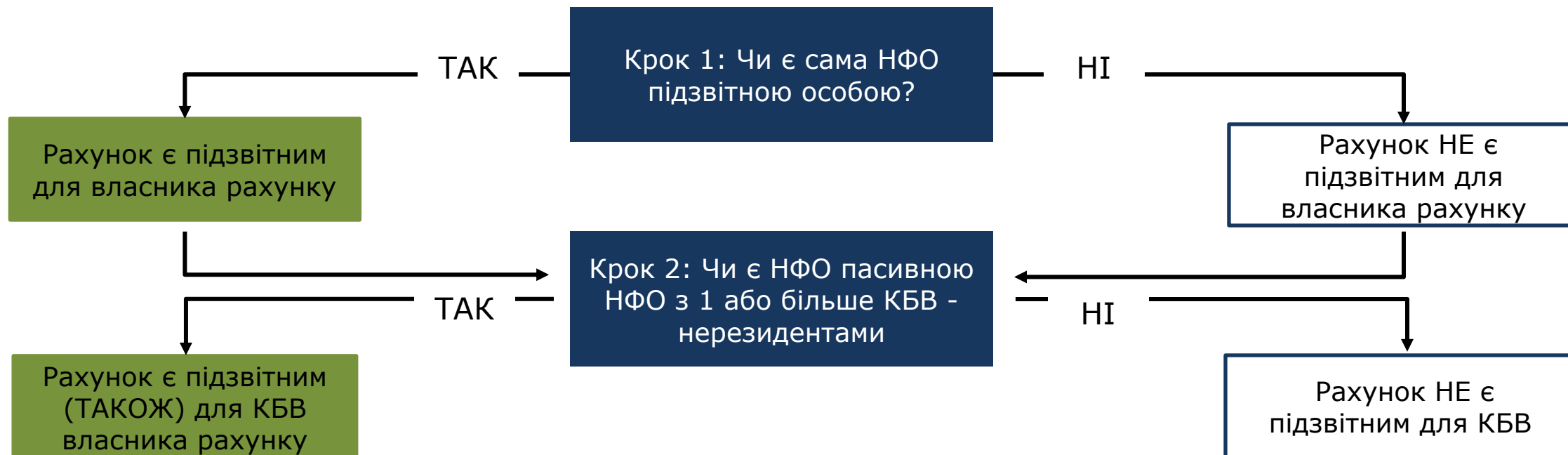
Термін «Підзвітна Особа» означає: особу Підзвітної Юрисдикції*, **відмінну від:**

- корпорації, акції якої регулярно торгуються на одному або декількох організованих ринках цінних паперів;
- будь-якої корпорації, яка є Пов'язаною Організацією для корпорації, описаною в попередньому абзаці;
- Урядової Організації;
- Міжнародної Організації;
- Центрального Банку; або
- **Фінансової Установи.**

*Термін «**Особа Підзвітної Юрисдикції**» означає фізичну особу або Організацію, яка є резидентом Підзвітної Юрисдикції, відповідно до податкового законодавства такої юрисдикції, або правонаступника померлої особи, яка була резидентом такої Підзвітної Юрисдикції [...]

Увага! Фінансова Установа (у значенні CRS) ніколи не може бути Підзвітною Особою або Пасивною НФО.

Кроки для визначення підзвітності рахунка нефінансової організації (НФО)



«НФО» означає будь-яку Організацію, яка не є Фінансовою Установою (нефінансова організація).

НФО поділяються на «активні» та «пасивні». НФО є «пасивною», якщо вона **не** відповідає ознакам «активної» НФО. Ознаки «активної» НФО:

- Пасивні доходи <50% валового доходу та активи, що приносять пасивні доходи, <50% усіх активів НФО за попередній календарний рік;
- Публічні компанії та їх пов'язані особи;
- Неприбуткові організації, урядові організації та міжнародні організації;
- Новостворені НФО (протягом 24 місяців після реєстрації), які не планують надавати фінансові послуги;
- НФО, що не були Фінансовими Установами протягом останніх 5 років та перебувають у процесі реорганізації (ліквідації).

Строки завершення НКП (п.53-1 розділу XX ПКУ, р.V та р.VII Порядку застосування CRS)



Фінансовий Рахунок		Термін завершення НКП	Термін для включення у звіт про підзвітні рахунки	Заплановані дати обміну з іншими країнами
Нові Рахунки (відкриті, починаючи з 1 липня 2023)		31 грудня 2023	1 липня 2024	30 вересня 2024
Існуючі Рахунки (ведуться Підзвітною Фінансовою Установою) станом на 30 червня 2023	Рахунки з Високою Вартістю (для ФО)	31 грудня 2023	1 липня 2024	30 вересня 2024
	Рахунки з Низькою Вартістю (для ФО)	31 грудня 2024	1 липня 2025	30 вересня 2025
	Рахунки Організацій*	31 грудня 2024	1 липня 2025	30 вересня 2025

- Рахунки з Високою Вартістю: Рахунки Фізичних Осіб з залишком або вартістю понад 1 млн доларів США станом на 30 червня 2023
- Рахунки з Низькою Вартістю: Рахунки Фізичних Осіб з залишком або вартістю, що не перевищує 1 млн доларів США, станом на 30 червня 2023
- ***Існуючі** Рахунки Організацій з залишком або вартістю, що перевищує 250 тис. доларів США станом на 30 червня 2023
 - **Існуючі** Рахунки Організацій з залишком або вартістю, що не перевищує 250 тис. доларів США станом на 30 червня 2023, підлягають НКП після перевищення балансу (вартості) порогу у 250 тис. доларів США. Тест застосовуються на 31 грудня 2023 та на 31 грудня кожного наступного року

Штрафи



Норма ПКУ	Правопорушення	Розмір штрафу	Коли застосовується
117.6	Неподання заяви про взяття ПФУ на облік	30 МЗП	З 1 січня 2024 року (дедлайн для первинної реєстрації – 31.12.2023)
118 ^{1.1}	Неподання звіту про підзвітні рахунки	100 МЗП	З 1 січня 2024 року (перший звіт за липень-грудень 2023 подається до 1 липня 2024)
118 ^{1.2}	Ненадання повідомлення про депонентів-інвесторів ІСІ відповідно до п.39-3.11 ПКУ	30 МЗП	З 1 січня 2024 року
118 ^{1.3}	Несвоєчасне подання звіту, несвоєчасне подання виправленого звіту на вимогу ДПС	0,5 МЗП за день прострочення але не більше 100 МЗП	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному
118 ^{1.4}	Подання звіту про підзвітні рахунки з неповними або недостовірними відомостями чи помилками	0,5 МЗП за кожну помилку	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному
118 ^{1.5}	Дії, передбачені пунктом 118-1.4 цієї статті, вчинені ПФУ внаслідок невиконання, неналежного виконання або порушення правил НКП , а також умисне невключення до звіту інформації про підзвітний рахунок	5% від вартості рахунку але не більше 200 МЗП	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному
118 ^{1.6}	Порушення вимог щодо строків зберігання документів	1 МЗП	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному
	Те ж саме, якщо документ стосується підзвітного рахунку	50 МЗП	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному
118 ^{1.7}	Систематичне умисне (більше 2 разів протягом 24 календарні місяців) або інше істотне порушення вимог статті 39-3 Кодексу	1% від виручки за рік	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному
118-1.8.	Умисне надання недостовірної інформації власником рахунку	100 МЗП	З 1 січня 2025 року (у половинному розмірі), з 2026 року – в повному

Підрозділ 10 розділу XX Податкового кодексу:

53¹.3. Установити такі особливості застосування положень статті 39-3 цього Кодексу у частині, що стосується застосування Загального стандарту звітності CRS, протягом перехідного періоду:

2) за порушення, вчинені фінансовими агентами та власниками рахунків **до 31 грудня 2024 року включно**, штрафні (фінансові) санкції, передбачені пунктами 118-1.3-118-1.8 статті 118-1 цього Кодексу, **не застосовуються**, а за порушення, вчинені у період з 1 січня по 31 грудня 2025 року, - застосовуються у 0,5 розміру відповідного штрафу.

Нові штрафи (стаття 118¹ ПКУ) за правопорушення, **вчинені** у періоди...

2023



не застосовуються

2024



2025



застосовуються з
коефіцієнтом 0,5

з 2026



Штраф за неподання заяви про реєстрацію ПФУ та за неподання звіту про звітні рахунки застосовується у повному обсязі, починаючи з 2024 року



Міністерство
фінансів
України