

# **КІКам на замітку: податкова Польщі все частіше перевіряє рахунки у польських банках**

Від липня 2022 року податкові інспекції отримали розширені повноваження щодо доступу до банківських даних. Згідно зі змінами до Податкового кодексу, **Національна податкова адміністрація (KAS)** може аналізувати залишки на рахунках, історію транзакцій та кредитні угоди – навіть якщо особа не є фігурантом кримінальної справи.

Зросла кількість запитів на звільнення від банківської таємниці та аналізів підозрілих переказів. За даними KAS, з початку дії правил до кінця 2024 року податківці подали понад **4800 заяв на перевірки**.

Перевірки здійснюються на підставі **статті 48 пункту 1 Закону про Національну фінансову адміністрацію** – у межах підготовчих проваджень або з метою з'ясування обставин можливих фінансових порушень.

**Під час перевірки аналізуються:**

- *кількість і тип банківських рахунків;*
- *обороты та залишки;*
- *історія переказів із зазначенням відправників і одержувачів;*
- *укладені кредитні та депозитні договори;*
- *можливий доступ до банківських скриньок.*


Банки, своєю чергою, **зобов'язані повідомляти податкові органи про підозрілі операції**, серед яких:

- великі або часті перекази невеликих сум;
- серії однотипних платежів від різних відправників;
- незвичні права на переказ коштів.

Згідно із законом про боротьбу з відмиванням грошей, банки подають інформацію до KAS, якщо сума транзакції перевищує **15 000 євро (приблизно 64 000 злотих)**. Ці дані потрапляють до систем моніторингу AML/CFT.

Мета – **запобігти фінансовим зловживанням** та перевірити добросовісність платників податків, навіть якщо проти них **немає офіційних обвинувачень**.

*Клієнти Компанії Вікторія завжди можуть розраховувати на ефективне представництво та захист своїх інтересів*

**У разі, якщо у Вас виникли питання щодо діяльності, податкового супроводу фізичної особи-власника КІК, звертайтеся  за формою швидкого зв'язку :**

Ваше ім'я (обов'язково)
<input type="text"/>
Ваш email (обов'язково)
<input type="text"/>
Ваш номер телефону (обов'язково)
<input type="text"/>
Ваше повідомлення
<input type="button" value="Відправити"/>

**Компанія Вікторія**

---

# Payoneer змінює правила виведення коштів для українців: важливе оновлення

Платіжна система **Payoneer** оголосила про зміни у правилах виведення коштів для користувачів з України. Відповідно до нових банківських вимог, з **27 січня 2025 року** більше не буде можливості виводити кошти на картки, емітовані українськими банками.

## Що потрібно зробити?

Для уникнення перебоїв у переказах, користувачам необхідно оновити платіжні реквізити в акаунті **Payoneer**. Реквізити мають відповідати стандарту **IBAN (Міжнародний номер банківського рахунку)**.

## Головне:

- Відкривати новий рахунок не потрібно: ваші банківські картки вже прив'язані до рахунку IBAN.
- Просто знайдіть свій номер IBAN у мобільному застосунку, онлайн-кабінеті банку або через службу підтримки.
- Номер IBAN складається з 29 символів (літери та цифри) і починається з **UA**.

## Приклад IBAN:

*UAYYZZZZZZ0000026001234567891*

Оновіть свої дані в акаунті **Payoneer** вже зараз, щоб уникнути затримок з виплатами.

Деталі на офіційному сайті **Payoneer** або звертайтеся до служби підтримки.

*#Payoneer #Україна #Фінанси #IBAN*

# Рауонеер та спрощена система оподаткування. Як це працює?

Читайте в нашій публікації

Якщо вам потрібен податковий супровід підприємницької діяльності, професійний податковий облік може бути наданий фахівцями Компанії Вікторія на договірних умовах.

Для отримання деталей або ж додаткових консультацій звертайтеся за формою швидкого звернення:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Наші контакти:

Номери телефонів: +38(050)-404-87-30; +38(098)-793-77-77,  
електронна пошта: office@vg.ua

**Група Компаній Вікторія**