

☐☐ НБУ оштрафував одразу 7 банків: перевірки клієнтів будуть жорсткішими

Нацбанк оприлюднив перелік установ, які у жовтні отримали значні штрафи за порушення фінмоніторингу та валютного законодавства.

Це означає тільки одне: **банки посилять увагу до операцій клієнтів і ретельніше перевірятимуть джерела коштів та призначення платежів.**

Найбільші штрафи отримали:

- ☐ **Банк Альянс** – понад 83 млн грн (фінмоніторинг + недоліки перевірки клієнтів)
- ☐ **МТБ Банк** – 78 млн грн (неналежна перевірка клієнтів, валютний нагляд)
- ☐ **Універсал Банк (С. Тігіпко)** – 27,3 млн грн
- ☐ **Ідея Банк (С. Тігіпко)** – 500 тис. грн
- ☐ **Укрсиббанк** – 11,5 млн грн
- ☐ **РВС Банк** – 3,8 млн грн
- ☐ **Комінбанк** – 1,051 млн грн

Також штрафи отримали й небанківські фінустанови, зокрема Mustang Finance, Abecor та NovaPay Credit.

☐ **Що це означає для бізнесу і ФОПів:**

- ретельніша перевірка документів при платежах;
- більше запитів банків щодо походження коштів;
- підвищена увага до кредитних та великих операцій;
- ризик блокувань при нечітких або сумнівних операціях.

Працуйте з прозорою структурою платежів та коректними документами. Якщо потрібна допомога з належною підготовкою документів чи супроводом фінмоніторингу – Victoria завжди поруч.

□ Компанія Вікторія – юридичні та бухгалтерські рішення для бізнесу в Україні та за кордоном.
□ victorija.ua

Довідник КВЕДів – тепер із пошуком і поясненнями

Довідник КВЕДів із поясненнями та пошуком

Компанія «Вікторія» запустила онлайн-довідник видів економічної діяльності (КВЕД) з офіційними описами, структурованими поясненнями та внутрішнім пошуком. Тепер знайти потрібний КВЕД можна за кілька секунд – за кодом або частиною назви. Всі коди перелінковані – тобто при згадуванні в описі інших кодів, на них можна одразу перейти.

Пошук КВЕДів

Що доступно у довіднику

Кожна сторінка КВЕД містить:

- офіційний код та назву виду діяльності;
 - пояснення: розділи «Цей клас включає» і «Цей клас не включає» подані у зручному форматі;
 - приклади діяльності та схожі запити для пошуку;
 - індикатор дозволеності для спрощеної системи оподаткування (ЄП) – в процесі запуску;
 - автоматичні внутрішні посилання між пов'язаними кодами.
-

Як користуватись

Введіть кілька цифр або частину назви – наприклад “програмування”, “будівництво” чи “05.10” – і отримаєте перелік відповідних КВЕДів із поясненнями. Кожен код має окрему сторінку з описом діяльності та роз'ясненнями для підприємців.

Відкрита індексація

Сторінки довідника КВЕДів відкриті для пошукових систем. Це означає, що офіційні описи кодів можна знайти просто через Google, набравши, наприклад, “КВЕД 62.01 програмування Вікторія”.

□ Користуйтеся довідником КВЕДів онлайн:

<https://www.victorija.ua/kved/>

□ Компанія Вікторія – юридичні та бухгалтерські рішення для бізнесу в Україні та за кордоном.

□ victorija.ua (<https://www.victorija.ua>)

Адреси підприємця: як у них не заблукати

В Україні триває процес перейменування вулиць і адміністративного об'єднання районів. Багато адрес уже змінилися.

□ Звертаємо увагу:

Якщо у вас відбулися зміни в назві району чи вулиці, рекомендуємо оновити інформацію в **Єдиному державному реєстрі фізичних осіб-підприємців (ЄДР)** та у **Державній податковій службі України**.

Чому це важливо

1□□ Адреса – обов'язковий реквізит ЄДР-запису.

Якщо назву вулиці змінено, стара адреса фактично перестає існувати, а дані в реєстрі вважаються недостовірними.

2□□ Ризики при взаємодії з державними органами та банками.

Податкова, банки, суди, контрагенти, державні замовники використовують саме відомості з ЄДР.

Застаріла адреса може стати причиною **зайвої уваги податкової, блокування коштів або неможливості участі у тендерах чи отриманні грантів**.

3□□ Адміністративна відповідальність.

Відповідно до ст. 166¹¹ КУпАП, за неподання або несвоєчасне подання відомостей для державної реєстрації передбачено **штраф**.

4□□ **Реєстрація платника єдиного податку.**

Інформація у Реєстрі платників ЄП має бути актуальною. Неоновлення відомостей може стати підставою для перевірки або навіть виключення з Реєстру платників ЄП.

Як перевірити, чи все впорядковано

Підприємець, у якого порядок із реєстраціями, має однакові або ж упорядковані адреси у кількох ключових джерелах:

1□□ **Податкова адреса фізичної особи** – зазначена під час останнього отримання довідки про податковий номер (РНОКПП).

2□□ **Адреса місця проживання ФОП** – саме вона фіксується в ЄДР і визначає, до якої податкової служби належить підприємець.

3□□ **Адреса реєстрації місця проживання** – вказана у паспорті (книжечці) або у довідці про реєстрацію місця проживання.

4□□ **Фактичне місце проживання** – де людина реально мешкає.

Саме тут часто виникає плутанина, яка може мати неприємні наслідки – аж до **виключення з реєстру платників єдиного податку**.

□ **Податковий кодекс** встановлює: у платника податків має бути **єдина податкова адреса**.

Однак у житті адреси часто “роз’їжджаються”: перейменовано вулицю, змінився район чи область, а ФОП навіть не підозрює, що потрібно оновити дані.

□ **Пропонуємо вирішити питання просто*:**

Оновіть інформацію в ЄДР за акційною вартістю до **31.12.2025**:

- **до 550 грн загалом** активним клієнтам Компанії “Вікторія”, з яких:
 - 300 грн (або 230 грн) – реєстраційний збір через реєстратора (або через “Дію”);

- 250 грн – послуги нашої компанії із внесення змін та отримання оновлених документів.
- **до 750 грн загалом** іншим замовникам, з яких:
 - 300 грн (або 230 грн) – реєстраційний збір через реєстратора (або через “Дію”) – державний збір;
 - 450 грн – послуги нашої компанії із внесення змін та отримання оновлених документів.

З побажаннями мирного неба і міцного здоров’я,
з повагою –

Група компаній «Вікторія» ☐

**не стосується посередників у реєстрації, не є публічною
офертою.*

☐ Нагадуємо, – **Компанія «Вікторія»** супроводжує клієнтів у
питаннях податкової безпеки, структурування бізнесу, аналізу
ризиків «дроблення» та взаємозв’язків ФОПів.

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



Форма швидкого зв’язку :

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

Компанія Вікторія

Фінансовий моніторинг ФОП: загальні правила

Фінансовий моніторинг – це перевірка легальності фінансових операцій клієнтів банків і небанківських установ з метою запобігання відмиванню коштів, ухиленню від сплати податків, фінансуванню тероризму тощо. Банки зобов'язані проводити фінмоніторинг усіх клієнтів – як юридичних осіб, так і ФОП та фізичних осіб. Обов'язкові перевірки ініціюються насамперед коли платіж чи ряд платежів по сумі перевищує **400 000 грн** – при цьому банк уточнює джерело походження коштів і відповідність таких коштів звичайній діяльності клієнта. Але навіть дрібні операції можуть викликати запит – наприклад, неочікувані регулярні надходження, що не узгоджуються з попередніми даними про діяльність підприємця.

Коли банк може запросити документи

Банк може почати перевірку будь-якої операції або клієнта при сумнівних, з погляду банку, обставинах. Типові причини – великий разовий платіж, різке зростання оборотів, нетипова для ФОП діяльність або багато дрібних переказів від різних осіб. При цьому банк може запросити **підтверджуючі документи** про походження грошей. Зазвичай це:

- **Договори, акти, інвойси, рахунки-фактури тощо** – усі укладені контракти (зокрема з акцептованими актами виконаних робіт чи наданих послуг) і рахунки-фактури (інвойси) на суми надходжень.
- **Податкові документи** – копії декларацій ФОП, квитанції про сплату Єдиного податку та ЄСВ, довідки про доходи (за потреби), відомості про суми доходів ДФ, довідки з

ПФ про суми враховані для страхового стажу (ОК) тощо.

- **Банківські виписки** та платіжні доручення – виписки по рахунках, які покажуть рух коштів, в т.ч. в інших банках.
- **Інші документи** – документи про продаж чи оренду майна, довідки про зарплату, спадщину, виграші, подарунки тощо. Наприклад, продаючи товар чи орендуючи приміщення, ФОП має надати відповідний договір чи квитанцію.
- **Власне деталізоване пояснення** ФОП щодо характеру діяльності та причини нетипових операцій по рахунках тощо.

Надані документи мають бути належними, достатніми, щоб обґрунтовувати спірну транзакцію чи ряд фінансових операцій. Банк також може попросити додаткові пояснення економічної суті операцій та джерел / походження отриманих коштів.

Як підготуватись заздалегідь

Щоб мінімізувати ризик проблем з банком, слід заздалегідь упорядкувати документи і звітність. Рекомендується:

- **Оновити інформацію в банку** – переконатися, що в клієнтській анкеті зазначені актуальні дані: група платника ЄП, КВЕДи, контакти, паспортні дані, коректні планові обороти тощо.
- **Підготувати бізнес-презентацію** – коротко пояснити банку, як ви заробляєте, які товари чи послуги продаєте, показати приклади діяльності (сайт, соцмережі, рекламні оголошення).
- **Ведіть «чисту» бухгалтерію** – усі доходи та витрати фіксуйте вчасно. Для ФОП це означає укладати письмові договори з контрагентами і видавати акти/рахунки-фактури на кожну операцію.

- **Зберігайте підтвердження сплат** – квитанції про єдиний податок, ЄСВ, копії податкових декларацій чи виписки з РРО. Ці документи доводять, що ви платите податки згідно із заявленим доходом.
- **Консультуйтеся з фахівцями** – за потреби залучіть бухгалтера чи адвоката. Експерт допоможе систематизувати документи та підготувати пояснення діяльності.

Дії, що викликають підозру

Банки звертають увагу на будь-які незвичні або непослідовні дії. Наприклад:

- **Операції поза бізнес-напрямом.** Якщо ваші надходження не відповідають КВЕДам ФОП (наприклад, айтішник отримує оплату «за товарні поставки») – це тривожний сигнал.
- **Різке зростання оборотів.** Неочікуваний стрибок доходів привертає увагу. Так само разові великі платежі чи велика кількість дрібних транзакцій від різних осіб викликають сумніви (банк може розцінити як можливу схему відмивання чи участі в дроп-операціях).
- **Часті платежі із призначенням «повернення боргу».** Якщо ФОП регулярно приймає кошти із таким призначенням, банк може оцінити це як протиправні фінансові операції або співучасть в подібних операціях.
- **Змішування фінансів бізнесу й особистих.** Використання особистого рахунку для переказів або регулярні надходження «з кишені» клієнта на рахунок ФОП банк трактуватиме як змішування коштів. Це також підвищує пильність моніторингу. Як і окрема увага податківців.
- **Суперечлива поведінка клієнта.** Невміння пояснити суті бізнесу чи плутаність у відповідях (незнання власних КВЕД, нервовість, агресія) трактують як спробу приховати

інформацію. Інколи навіть помилка – використання шаблону відповіді, що не відповідає суті діяльності ФОПа може мати наслідком припинення ділових відносин. Відмова надати документи або надання підозрілих документів зазвичай призводить до блокування рахунку.

Оформлення договорів, рахунків і призначення платежу

Правильне документування операцій знижує ризик запитів банку. Радимо:

- **Укладати письмові договори** – у договорі вказуйте предмет угоди, ціну, валюту, строки виконання та реквізити сторін. Наприклад, для зовнішньоекономічної діяльності обов'язковий валютний контракт, чітке вказання валюти та умов поставки.
- **Надсилати рахунки (інвойси)** – на кожен продаж товару чи послуги виписуйте акт виконаних робіт та/або рахунок-фактуру. Ці документи є основним підтвердженням законності надходжень. Так, і їх варто зберігати як для ДПС, так і для Фінмону.
- **Точно прописувати призначення платежу.** У призначенні має бути конкретика. Наприклад, «оплата за консультаційні послуги за договором №...», а не абстрактні фрази. Чітке формулювання допомагає банку пов'язати платіж з укладеним договором.
- **Уникати ризикових формулювань.** Зазначення у призначенні платежу слів на кшталт «bitcoin», «ETH», «обмін криптовалюти» майже гарантовано викличе червоний прапорець і навіть блокування. Також ігноруйте жаргонні записи. Краще використовуйте офіційні терміни та пояснення за договором.

Рекомендації для безпечної діяльності

Щоб не мати проблем із банком, дійте прозоро та послідовно:

- **Діяльність за КВЕД.** Здійснюйте лише ті операції, що відповідають вашому зареєстрованому профілю. Якщо займаєтеся торгівлею – отримуйте оплату за товари; для послуг – за послуги згідно з договорами.
- **Стабільність оборотів.** Намагайтеся триматися прогнозованих обсягів доходів. Раптові стрибки і падіння «світять» перевіркою.
- **Чітка бухгалтерія.** Ведіть облік доходів/витрат або використовуйте сервіс бухгалтерії. Операції повинні бути підкріплені документами, інакше банк може сумніватися в їх реальності.
- **Своєчасна сплата податків.** Платіть єдиний податок та ЄСВ вчасно, подавайте декларації. Регулярна і легальна сплата податків є знаком прозорості бізнесу. Банки перевіряють, чи відповідають доходи ФОП даним податкової.
- **Відкритість до спілкування з банком.** Якщо плануєте нетипову операцію (наприклад, значну суму чи новий вид діяльності), заздалегідь поінформуйте свого менеджера або службу підтримки. Можна уточнити, які документи підготувати. Прозора комунікація знижує ризик непорозумінь.

Що робити, якщо рахунок заблоковано

Якщо банк обмежив проведення операцій, дійте оперативно і з документами:

- **Зв'яжіться з банком** – дізнайтеся точну причину блокування та запитайте, які документи потрібні. Це перший крок після отримання повідомлення про фінмоніторинг.
- **Надайте всі запитані документи** – у відповідь від банку надійде перелік. Зазвичай просять договори з актами, рахунки-фактури, виписки по рахунках, податкову звітність ФОП, пояснення економічної суті операцій та документи про походження коштів (особливо якщо операція пов'язана з особистими грошима).
- **Пояснення операцій** – до кожної сумнівної транзакції підготуйте письмове пояснення, яке чітко обґрунтує, звідки кошти й за що вони сплачені. Відповіді повинні бути логічними та підтвердженими документами.
- **Співпрацюйте з банком** – якщо потрібні додаткові дані або уточнення, швидко реагуйте на запити. Вчасність і повнота інформації прискорюють розблокування.
- **Консультація з юристом** – якщо банк відмовляється розблокувати рахунок або причини незрозумілі, зверніться до фахівця з банківського права. Юрист допоможе оскаржити рішення чи захистити ваші інтереси.
- **Не затримуйте відповідь** до граничних строків. Адже така поведінка вказує на проблеми з обґрунтуванням.
- **Будьте помірно надлишковими** у спілкуванні з банком. Не надавайте тих документів, котрі можуть надати додаткові підстави для сумнівів або для нової перевірки.

Суворе дотримання цих правил та наявність усіх документів допоможе пройти фінмоніторинг успішно. Головне – бути відкритим та зрозумілим для банку, підкріплюючи кожную операцію документально.

Компанія «Вікторія» надає послуги підготовки та супроводу проходження фінансового моніторингу для ФОП та юридичних осіб.

Ми допомагаємо правильно оформити документи, підготувати пояснення для банку, усунути ризики блокування рахунків і вибудувати прозору систему фінансових операцій відповідно до вимог законодавства та банківського контролю.

Для отримання додаткової інформації звертайтеся за формою:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

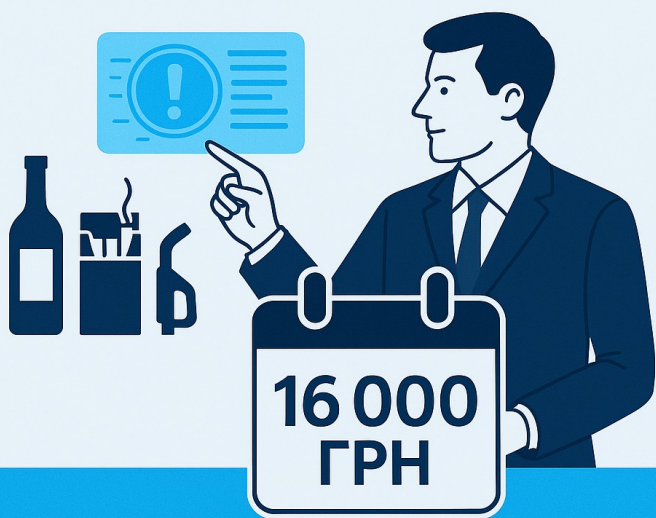
Ваше повідомлення

Середня зарплата для ліцензії на підакцизні товари: нові вимоги (Закон № 4536-IX)

З 1 жовтня 2025 року набули чинності зміни до законодавства, які встановлюють мінімальний рівень середньої зарплати як обов'язкову умову для отримання та збереження ліцензій на роздрібну торгівлю підакцизними товарами (алкоголь, тютюн, рідини для е-сигарет, пальне). Ці вимоги введено Законом України № 4536-IX від 16.07.2025, що оновив норми Закону № 3817-IX («Про державне регулювання ... обігу спирту,

алкогольних напоїв, тютюнових виробів...») – зокрема, доповнено статтю 42 цього закону частинами 13 та 14 з новими умовами ліцензування. Нижче наведено практичні роз'яснення щодо розрахунку середньої зарплати, встановлених мінімальних меж та періоду контролю, з посиланнями на офіційні джерела.

**для торговців
алкоголем і тютюном:
нові вимоги
з 1 жовтня 2025 року**



**Мінімальний
рівень
середньої
зарплати для
ліцензіатів**

Підприємства з найманими працівниками. Суб'єкт господарювання, який має ліцензію на роздрібну торгівлю алкогольними напоями, тютюновими виробами, рідинами для електронних сигарет чи паливом, повинен забезпечити середню щомісячну заробітну плату (по всьому підприємству) не нижче визначеного мінімуму. Величина мінімуму прив'язана до розміру мінімальної заробітної плати (МЗП), встановленої законом на 1 січня відповідного року. На 2025 рік мінімальна зарплата становить 8000 грн, тому граничні показники такі: **16 000 грн** (дві МЗП) або **12 000 грн** (1,5 МЗП). Конкретно закон визначає дві ситуації:

- **Не менше $1,5 \times \text{МЗП}$** – якщо всі торговельні об'єкти ліцензіата знаходяться поза межами обласних центрів (та м. Києва, Севастополя) на відстані понад 50 км, і площа кожної торговельної зали не перевищує 500 м². (Ця норма підтримує менші магазини в сільській місцевості: для них

мінімальна середня зарплата в 2025 році – **12 000 грн**).

- **Не менше 2 × МЗП** – для **всіх інших** суб'єктів, чиї місця торгівлі **не відповідають** вказаним вище умовам (тобто великі магазини або розташовані в містах). Для них у 2025 році середня зарплата має бути не менше **16 000 грн**.

Фізичні особи – підприємці без найманих працівників. Якщо ліцензію оформлено на ФОП, який працює самостійно, встановлено аналогічну вимогу до **розміру його загального місячного оподаткованого доходу**. Він теж має бути не меншим за зазначені межі (1,5 або 2 мінімальні зарплати, залежно від виконання умов про віддаленість і площу торгівлі). Тобто **прибуток ФОП за місяць** повинен сягати відповідно не менше ~12 тис. грн або 16 тис. грн у 2025 році, щоб підприємець міг отримати чи продовжувати чинність ліцензії на торгівлю підакцизними товарами.

Як обчислюється середня зарплата

Середня щомісячна заробітна плата для цілей ліцензування рахується **по підприємству в цілому**, а не лише по працівниках, що безпосередньо продають підакцизні товари. Тобто враховується загальна сума виплат усім найманим працівникам суб'єкта господарювання. Закон № 4536-IX прямо визначає алгоритм розрахунку, спираючись на дані податкової звітності з зарплати. Згідно з новими нормами, середню зарплату слід обчислювати таким чином:

1. **Сума виплат:** підсумувати **нараховану заробітну плату** за місяць *плюс* оплату перших 5 днів лікарняних за рахунок роботодавця *плюс* допомогу з тимчасової непрацездатності (оплачена за рахунок Фонду).
2. **Середнє значення:** отриману суму **поділити на кількість працівників** (застрахованих осіб), яким у цьому місяці нараховано зарплату. (Не враховуються особи, які

отримували не зарплату, а грошове забезпечення – тобто військові, служби тощо, якщо такі є на підприємстві).

Іншими словами, контролюючі органи братимуть показники з **об'єднаної звітності** (податкового розрахунку) по ЄСВ та ПДФО. Зокрема, додаються рядки про нараховану зарплату і лікарняні, та діляться на кількість найманих осіб, зазначених у звіті. **Важливо:** окремі співробітники можуть отримувати і менше, і більше цієї суми – закон вимагає дотримання саме *середнього* показника по підприємству, а **не** обов'язково підвищувати зарплату кожному продавцю до 16 тис. грн. Таким чином, роботодавець має право довільно розподілити фонд оплати праці (підвищити оклади ключовим працівникам чи бонуси), аби тільки **середня** зарплата за місяць не впала нижче встановленого порогу.

Період контролю та перевірки

Вимога щодо мінімальної середньої зарплати **набуває чинності з 01.10.2025** – саме з цієї дати починається відлік контролюючими органами. Розрахунок показника здійснюється **за період від дня набрання чинності Законом № 4536-IX**, тобто починаючи з жовтня 2025 року. Практично це означає, що першим **звітним місяцем** для перевірки виконання нового критерію є **жовтень 2025**. Надалі кожен місяць діяльності ліцензіата повинен аналізуватися на відповідність середньої зарплати встановленому мінімуму.

Контроль і санкції. Додержання зарплатних вимог перевірятиме податкова служба під час планових чи позапланових перевірок. **Невиконання вимоги** про середню зарплату (або доходу ФОПа) розцінюється як порушення умов ліцензії. Якщо буде встановлено (та зафіксовано актом перевірки), що **протягом трьох повних календарних місяців поспіль** ліцензіат **не забезпечував потрібний рівень** середньої зарплати (або відповідно доходу ФОП) – **дію ліцензії буде припинено** (ліцензія анулюється). Три місяці відліковуються **підряд у період дії ліцензії**; наприклад, якщо середня зарплата була нижче встановленого мінімуму в

жовтні, листопаді та грудні 2025, то контролюючий орган має підстави анулювати ліцензію.

Підприємцям слід врахувати, що **отримання нової ліцензії** відтепер також передбачає готовність дотримуватись цих критеріїв із самого початку діяльності. Хоч на етапі подання документів може прямо не вимагатися довідка про зарплату, у **перші місяці роботи** потрібно організувати оплату праці так, щоб виконати необхідний **середній рівень**. В іншому разі є ризик досить швидко втратити ліцензію через невідповідність новим вимогам.

Висновки для ліцензіатів

Закон № 4536-IX установив **новий фінансовий критерій** для роздрібних торговців алкоголем, тютюном та іншим підакцизним товаром – обов'язковий мінімум **середньої зарплати** по підприємству. З **1 жовтня 2025 року** бізнеси повинні підтримувати цей показник на рівні **не нижче двократного розміру мінімальної зарплати** (або 1,5×МЗП для невеликих точок поза межами великих міст). У разі порушення протягом 3 місяців поспіль ліцензію **анулюють** за рішенням податкового органу. Відтак, **підприємцям** у цій сфері варто **переглянути фонд оплати праці**: за необхідності підвищити оклади окремим співробітникам або виплачувати премії, щоб сумарно середня зарплата відповідала новим законодавчим вимогам.

□ Маєте схожий випадок або сумніви щодо власних дій?

Команда **“Вікторія”** готова надати оперативну, істотну інформацію – професійно, ґрунтовно, до результату.

Заповніть форму зворотного зв'язку для швидкого зв'язку. Збережіть свої нерви, здоров'я, час та кошти.

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

Наші контакти:

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

Група Компаній Вікторія