

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

НБУ вказує: достатньо, що кошти надходять на рахунок, щоб вважати такі розрахунки безготівковими для продавця

Як передбачає п. 291.6 ст. 291 Податкового кодексу України, платники єдиного податку першої – третьої груп повинні здійснювати розрахунки за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) виключно *в грошовій формі (готівковій та/або безготівковій)*.

Які акценти в контексті обмежень щодо грошових розрахунків бачимо?

Перше, – дана норма відносить до грошової форми розрахунків готівкові та/або безготівкові. Отже, – *достатньо, щоб розрахунок був або готівковим, або безготівковим, щоб він відповідав грошовому*.

Друге, – дана норма не містить обмежень для способу розрахунків, що здійснюють контрагенти платника податків. Адже має зобов'язальну силу лише до способу розрахунків, що здійснюється безпосередньо *платником єдиного податку*.

Ці акценти є очевидними і однозначними. Однак, пропонуємо їх розглянути і в поєднанні з висновком, що надає НБУ в листі від 16.05.2019р. №57-0007/26039. Зміст листа:

16.05.2019р. №57-0007/26039

Про розгляд звернення

Національний банк України розглянув Ваш лист від 10.04.2019 № 19 і з порушених у ньому питань повідомляє таке.

Закон України “Про електронну комерцію” визначає організаційно- правові засади діяльності у сфері електронної комерції в Україні, встановлює порядок вчинення електронних правочинів із застосуванням інформаційно- телекомунікаційних систем та визначає права і обов’язки учасників відносин у сфері електронної комерції.

Статтю 13 Закону України “Про електронну комерцію” визначено, що розрахунки у сфері електронної комерції можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів, електронних грошей, шляхом переказу коштів або оплати готівкою з дотриманням вимог законодавства щодо оформлення готівкових та безготівкових розрахунків, а також в інший спосіб, передбачений законодавством України.

Загальні засади функціонування платіжних систем і систем розрахунків в Україні, поняття та загальний порядок проведення переказу коштів у межах України визначено Законом України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” (далі – Закон).

Зазначаємо, що Закон не містить терміну “грошові розрахунки”.

Для проведення переказу можуть використовуватися кошти як у готівковій (формі грошових знаків), так і в безготівковій формі (формі записів на рахунках у банках). Види безготівкових розрахунків визначаються законами та прийнятими на їх основі нормативно-правовими актами Національного банку України (пункт 3.1 статті 3, пункт 4.1 статті 4 Закону).

Відповідно до пункту 21.1 статті 21 Закону ініціювання переказу проводиться, зокрема шляхом: подання ініціатором до банку, в якому відкрито його рахунок, розрахункового документа; подання платником до будь-якого банку документа на переказ готівки і відповідної суми коштів у готівковій формі; подання ініціатором до відповідної установи – учасника платіжної системи документа на переказ, що використовується у відповідній платіжній системі для ініціювання переказу; використання держателем електронного платіжного засобу (платіжної картки).

Відповідно до пункту 10 розділу II Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні , розрахунки суб’єктів господарювання та фізичних осіб у разі їх здійснення готівкою без відкриття поточного рахунку шляхом унесення готівки до банків або небанківських фінансових установ, які в установленому законодавством порядку отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, для подальшого її переказу на рахунки інших суб’єктів господарювання або фізичних осіб для платників коштів є готівковими, а для отримувачів коштів безготівковими.

Отже, зарахування коштів на рахунки торговців, незалежно від способу ініціювання цих переказів: або шляхом перерахування коштів з рахунка на рахунок, або внесення готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжних пристроїв, є безготівковими розрахунками.

Заступник директора Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку – начальник управління

Наталія ЛАПКО

Суховецька Наталія 521-88-69

Клікніть для перегляду/приховання фотокопії листа НБУ від
16.05.2019р. №57-0007/26039



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

16.05.2019 N57-0007/26039

Про розгляд звернення

Національний банк України розглянув Ваш лист від 10.04.2019 № 19 і з порушених у ньому питань повідомляє таке.

Закон України “Про електронну комерцію” визначає організаційно-правові засади діяльності у сфері електронної комерції в Україні, встановлює порядок вчинення електронних правочинів із застосуванням інформаційно-телекомунікаційних систем та визначає права і обов’язки учасників відносин у сфері електронної комерції.

Статтею 13 Закону України “Про електронну комерцію” визначено, що розрахунки у сфері електронної комерції можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів, електронних грошей, шляхом переказу коштів або оплати готівкою з дотриманням вимог законодавства щодо оформлення готівкових та безготівкових розрахунків, а також в інший спосіб, передбачений законодавством України.

Загальні засади функціонування платіжних систем і систем розрахунків в Україні, поняття та загальний порядок проведення переказу коштів у межах України визначено Законом України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” (далі - Закон).

Зазначаємо, що Закон не містить терміну “грошові розрахунки”.

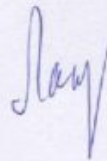
Для проведення переказу можуть використовуватися кошти як у готівковій (формі грошових знаків), так і в безготівковій формі (формі записів на рахунках у банках). Види безготівкових розрахунків визначаються законами та прийнятими на їх основі нормативно-правовими актами Національного банку України (пункт 3.1 статті 3, пункт 4.1 статті 4 Закону).

Відповідно до пункту 21.1 статті 21 Закону ініціювання переказу проводиться, зокрема шляхом: подання ініціатором до банку, в якому відкрито його рахунок, розрахункового документа; подання платником до будь-якого банку документа на переказ готівки і відповідної суми коштів у готівковій формі; подання ініціатором до відповідної установи - учасника платіжної системи документа на переказ, що використовується у відповідній платіжній системі для ініціювання переказу; використання держателем електронного платіжного засобу (платіжної картки).

Відповідно до пункту 10 розділу II Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні¹, розрахунки суб'єктів господарювання та фізичних осіб у разі їх здійснення готівкою без відкриття поточного рахунку шляхом унесення готівки до банків або небанківських фінансових установ, які в установленому законодавством порядку отримали ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, для подальшого її переказу на рахунки інших суб'єктів господарювання або фізичних осіб для платників коштів є готівковими, а для отримувачів коштів безготівковими.

Отже, зарахування коштів на рахунки торговців, незалежно від способу ініціювання цих переказів: або шляхом перерахування коштів з рахунку на рахунок, або внесення готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжних пристроїв, є безготівковими розрахунками.

Заступник директора Департаменту
платіжних систем та інноваційного
розвитку – начальник управління



Наталія ЛАПКО

Суховерхья Наталя
521-88-69

¹ затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 № 148 (зі змінами)

Отже, незалежно від способу ініціювання оплати покупцем, якщо кошти зараховуються на рахунок продавця, – **такий розрахунок є безготівковим для продавця.**

В нашому випадку, – цього достатньо, щоб спосіб розрахунків відповідав передбаченому в п. 291.6 ст. 291 Податкового кодексу України, – безготівковому, а значить і грошовому.

Компанія Вікторія

У разі, якщо вам потрібен супровід ваших податкових справ, звертайтеся:

☎+38(050)-404-87-30

☎+38(098)-793-77-77

✉ Для запитів щодо співпраці чи обслуговування:
office@vg.ua

✉ Для поштової кореспонденції:

Україна, 58001, Чернівці, а/с 522