

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 доброчесність 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)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Компанія Вікторія