

Рекомендації НБУ для банків: Як виявляти та запобігати податковій оптимізації через дроблення бізнесу

Національний банк України надав рекомендації з питань здійснення фінансового моніторингу щодо виявлення та протидії так званому дробленню бізнесу, яке передбачає податкову оптимізацію із залученням фізичних осіб-підприємців.

Банки та інші фінансові установи мають звертати увагу на наступні **ризикові ознаки** в поведінці клієнтів:

- значні надходження на рахунки ФОП від юридичної особи або інших суб'єктів господарювання, що належать до однієї групи;
- сплата юридичною особою послуг ФОП, вартість яких складно оцінити (оренда, маркетингові, інформаційні послуги, реклама тощо);
- надання юридичною особою фінансової допомоги ФОП;
- значний обсяг фінансових операцій за рахунками новоствореного ФОП;
- здійснення ФОП фінансових операцій протягом короткого періоду часу (два–три місяці) на загальну суму, що досягає граничного обсягу доходу на рік відповідно до обраної групи платників податків;
- використання одного платіжного терміналу фінансової установи кількома суб'єктами господарювання.

На дату публікації лист банками ще опрацьовується для створення додаткових правил в обслуговуванні клієнтів, – індивідуально кожною банківською установою.

Повний лист НБУ читайте тут

Download

PDF Loading...

Компанія “Вікторія” здійснює супровід підприємців та підприємств на вигідних умовах.

Обирайте досвід, надійність та результат!

Форма зв'язку

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити

Наші контакти:

Основні контактні номери телефону Компанії:

+38(050) -404-87-30;

+38(098) -793-77-77

Національний банк України не визнає криптовалюту як законний засіб платежу

Голова Національного банку України, Андрій Пишний, підкреслив в інтерв'ю, що гривня залишається єдиним законним засобом платежу в Україні, і це є принциповою позицією НБУ. Він зазначив, що криптовалюти не розглядаються як офіційний платіжний інструмент, і для їх регулювання необхідні відповідні законодавчі зміни.

За його словами, Національний банк вже співпрацює з Міжнародним валютним фондом (МВФ), проводячи технічні місії для дослідження різних підходів до законодавчого врегулювання ринку віртуальних активів, враховуючи європейський досвід і вимоги фінансового моніторингу.

Пишний також звернув увагу на ризики, пов'язані з можливим зростанням операцій із криптовалютами після запровадження ліміту на P2P-перекази у 150 тисяч гривень з 1 жовтня 2024 року. Він підкреслив необхідність створення прозорих і зрозумілих правил для ринку криптоактивів, щоб уникнути його використання в тіньових схемах.

Крім того, він наголосив на важливості посилення регуляцій щодо безліцензійної діяльності та обговорив плани щодо покращення співпраці з іншими органами, такими як Міністерство внутрішніх справ та Державна податкова служба.

Пишний також зазначив, що наразі готового законодавчого рішення для регулювання ринку віртуальних активів немає, і закликав продовжувати пошук оптимальних рішень для оновлення відповідного законодавства.

Компанія Вікторія надає послуги консультацій підприємницької діяльності з криптовалютою, підготовки відомостей на запит

фінмону, а також упорядковує інформацію про кінцевих бенефіціарних власників, структури власності та супроводу подання таких відомостей державному реєстратору.

Для отримання додаткової інформації звертайтеся за формою:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Інформування про розбіжності у структурі власності клієнта: нові вимоги від НБУ

Національний банк України (НБУ) оновив порядок інформування фінансовими установами про розбіжності між даними щодо кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) та структурою власності клієнтів.

Основні зміни:

1. Інформування Міністерства юстиції:

Відтепер банки та небанківські установи зобов'язані

повідомляти про виявлені розбіжності саме Міністерство юстиції України. Раніше ці повідомлення надсилались до Державної служби фінансового моніторингу.

2. Терміни перевірки:

Фінансові установи повинні перевірити структуру власності та дані про КБВ протягом **5 робочих днів** після отримання або оновлення інформації.

3. Перехідний період:

Для впровадження цих змін надається **1 місяць**. За цей час фінансові установи мають оновити анкети клієнтів, відповідні списки та реєстри розбіжностей.

Деталі за посиланням.

Ці зміни спрямовані на забезпечення прозорості інформації про кінцевих власників та вдосконалення процесу фінансового моніторингу.

Компанія Вікторія надає послуги підготовки відомостей про кінцевих бенефіціарних власників, структури власності та супроводу подання таких відомостей державному реєстратору.

Для отримання додаткової інформації звертайтеся за формою:

Ваше ім'я (обов'язково)

Ваш email (обов'язково)

Ваш номер телефону (обов'язково)

Ваше повідомлення

Відправити