

Особливості реєстрації та управління акаунтом на OnlyFans: хто відповідає за податкові наслідки?

Порядок реєстрації та управління акаунтом на OnlyFans

- **Реєстрація акаунту:** на сайті OnlyFans потрібно вказати e-mail, пароль і унікальне ім'я користувача, а потім підтвердити пошту.
- **Верифікація особи:** наступним кроком є ідентифікація моделі – треба завантажити фото офіційного документу (паспорт, водійське посвідчення тощо) та зробити селфі з цим документом. Лише після успішної перевірки даних акаунт отримує повний статус творця контенту з можливістю виводити гроші.
- **Участь моделі:** відкриття акаунту на OnlyFans неможливе без особистої участі моделі, адже платформа вимагає завірення її справжньої ідентичності. Менеджер чи агенція не можуть самі створити акаунт «на модель» без її паспортних даних.
- **Роль менеджера/агенції:** менеджери чи агентства зазвичай укладають договір з моделлю, де модель надає їм доступ (логін/пароль) для допомоги у веденні сторінки. Проте формально акаунт реєструється та верифікується на ім'я моделі, навіть якщо агентство здійснює більшість

операцій (просування, комунікацію з підписниками тощо).

- **Податкові наслідки:** OnlyFans (компанія Fenix International Ltd) передає інформацію про суми доходу українських моделей до податкової. У звітах фігурує повна сума, нарахована акаунту моделі. **Навіть якщо модель фактично отримувала лише частину прибутку (наприклад, 20%),** податкова вважає весь обсяг коштів доходом моделі. Тому у листах від ДПС часто вказують суми, що перевищують реально отримані моделі кошти.
- **Офіційне оформлення:** щоб уникнути непорозумінь, рекомендується оформлювати співпрацю з агенцією офіційно (через договір та ФОП або юрособу) і проводити розрахунки прозоро. У такому випадку модель звітує та сплачує податки з отриманої суми, а агенція – зі своєї частини. Проте на практиці більшість агенцій працюють неофіційно, і весь дохід акаунту розглядається владою як дохід моделі.



Порядок реєстрації на OnlyFans (поетапно)

1. **Переходимо на сайт OnlyFans і натискаємо «Sign Up»** (або реєстрація).
2. **Вводимо e-mail та пароль, обираємо унікальний нікнейм (username).** Після цього прийде лист-підтвердження на вказану електронну скриньку.
3. **Підтверджуємо електронну пошту.** Перейшовши за посиланням з листа, активуємо акаунт. Без верифікації пошти реєстрація не завершена.
4. **Заповнюємо профіль.** Можна вказати інформацію про себе (опис, соціальні мережі) та встановити аватар. Поки що функції монетизації будуть заблоковані до проходження верифікації особи.
5. **Подаємо документи для верифікації.** OnlyFans вимагає завантажити фотографію дійсного урядового документа (паспорт, посвідчення чи водійське посвідчення) та селфі з цим документом. Важливо, щоб дані у профілі збігалися з даними на ID-картці (повне ім'я, дата народження).
6. **Проходимо верифікацію (selfie-верифікація).** Платформа може попросити зробити коротке відео або селфі з обертанням голови (з оголошенням часу на камеру) – це стандартна процедура для підтвердження особи.
7. **Чекаємо рішення.** Зазвичай перевірка даних триває від кількох хвилин до 24–72 годин. Якщо все у порядку, ви отримуєте статус підтверженого творця (verified creator) та доступ до виведення коштів. Якщо є проблеми (розбіжність даних, розмитий документ, недостатньо світла на фото тощо), OnlyFans пришле повідомлення з інструкціями щодо виправлення ситуації.

Ідентифікація та обов'язкова участь моделі

Ключовий момент – **тільки сама модель може пройти процедуру верифікації**. Як уже зазначено, необхідно подати свої паспортні дані та зробити селфі з цими документами. Без цього акаунт не буде повноцінно активованим. Таким чином, створити та верифікувати акаунт лише від імені моделі без її участі неможливо. Менеджери або агентства можуть допомагати із налаштуванням і контентом, але **повністю відсутня пряма передача акаунту агенції чи відкриття облікового запису «на когось іншого»**.

Як правило, при співпраці модель укладає договір з менеджером/агенцією. У ньому вказують, що модель передає агентству логін і пароль від свого акаунту, дозволяючи вести сторінку від її імені. *Нерідко трапляються випадки, коли модель не укладає жодних угод, – ризикуючи нести всю відповідальність та податкові наслідки.* Агентство може координувати фото-/відеозйомки, відповідає за розміщення контенту та спілкування з підписниками, але **юридичним власником акаунту залишається сама модель**. Цей факт підтверджено практикою: податкова служба офіційно вважає отримувачем доходу від OnlyFans саме модель, навіть якщо вона забирає лише частину коштів.

Менеджмент акаунту та взаємодія з агенціями

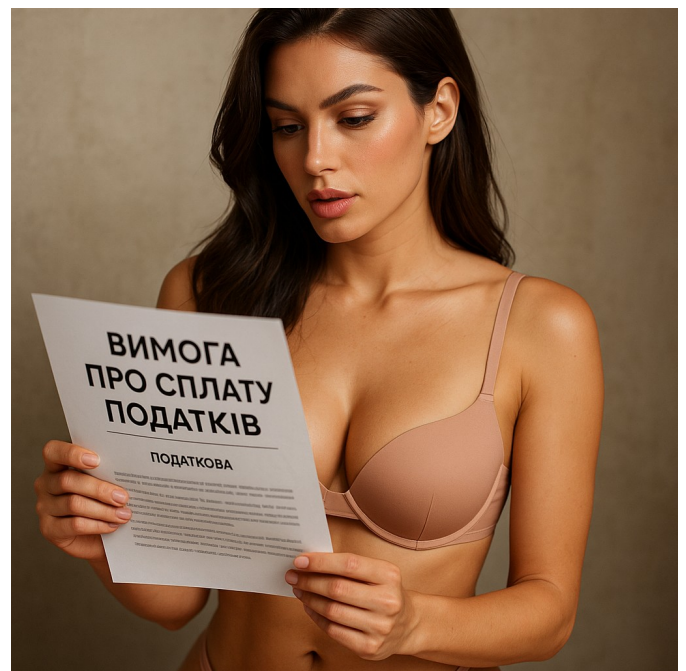
Агентства, які «ведуть» акаунти моделі на OnlyFans, часто пропонують повний супровід: від просування сторінки до технічної підтримки. Однак **їхні послуги повинні ґрунтуватися на офіційних домовленостях**. Ідеальний сценарій – це підписання контракту на послуги (зокрема з розписаним розподілом прибутку). За договором модель платить агентству відсоток (наприклад, 50%) від усіх надходжень, а агентство бере на себе

ведення сторінки. При цьому виплати від OnlyFans надходять на рахунок моделі (як ФОП або ФОП-статус, чи на особистий рахунок), після чого агентство перераховує моделлю її частку.

Якщо ж відносини неформальні (без договору), **всі ризики лягають на модель**. У такій схемі звичайно акаунт формується на ім'я моделі, а агентство тіньово утримує 50–80% доходу. У разі перевірки з боку податкової або правоохоронних органів лише модель нестиме відповідальність, якщо надходження коштів було на рахунки моделі. Навіть у кримінальних провадженнях, пов'язаних із розповсюдженням контенту 18+, саме власник акаунту (модель) вважається винним, а не агентство.

Податкові аспекти та претензії ДПС

Українська податкова служба наприкінці 2024 – початку 2025 року отримала від британської влади звіти про доходи українських моделей на OnlyFans. Звіти містять ім'я моделі, її дані та суми нарахувань за акаунтом. **Податкова розглядає ці суми як доходи самої моделі, незалежно від реального розподілу коштів із агентством.**



Тому у випадках, коли модель отримувала, скажімо, лише 20% надходжень (а 80% забирало агентство), листи від ДПС можуть вказувати суму, що набагато більша за її фактичний дохід. При цьому податківцями податки нараховуються з повної суми, «що пройшла через акаунт». У описаному кейсі з ДПС було офіційно визнано: **отримувачем доходу від Fenix International Ltd визнається модель, а не агенція**. Тому, навіть якщо агентство передало моделі лише частину грошей, за законом модель мусить

звітувати та сплачувати податки з повної суми нарахованого доходу.

Рекомендації

- Для уникнення претензій податкової рекомендується працювати **офіційно**: оформлювати агентство як юрособу або ФОП, укладати письмові договори і переводити виплати на розрахункові рахунки. У цьому випадку модель декларує й сплачує податки з реально отриманої частини доходу, а агенція – з решти.
- **Документуйте взаємовідносини.** Зберігайте договори, листування, виписки – це допоможе довести реальні умови співпраці у разі перевірки.
- **Перевіряйте інформацію від OnlyFans.** Якщо модель отримала запит на декларування доходу, важливо зіставити заявлені суми з власними записами (платіжними виписками, звітами OnlyFans). За потреби варто звернутися до юриста, який спеціалізується на цифрових платформах і податках (як-от у наших прикладах із практики, де моделі допомагали підготувати позицію перед податковою).
- **Дотримуйтесь вимог закону щодо контенту.** Пам'ятайте, що публікація матеріалів, які можуть містити елементи порнографії, порушує законодавство України. Створюйте легальний, естетичний та авторський контент, що не переходить меж, установлених Кримінальним кодексом (зокрема ст. 301). Такий підхід не лише убезпечує від кримінальних ризиків, а й формує репутацію професійного творця цифрового контенту.

Висновок: OnlyFans передбачає, що акаунт створює та верифікує сама модель (за допомогою її паспортних даних і селфі). Менеджери чи агенції можуть допомагати з контентом і просуванням, але не можуть легально відкрити акаунт без участі моделі. А з погляду українських податків, усі кошти за

акаунтом моделі-резидента України зазвичай розглядаються як дохід самої моделі – тому їй доводиться декларувати і відраховувати податки щонайменше зі своєї частини, а іноді й з повної суми, – залежно яка сума була зарахована на рахунки такої моделі.

□ 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

Наші контакти:

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

Група Компаній Вікторія

Чи передає Wise інформацію українській податковій?

Wise (колишня TransferWise) є зареєстрованою фінансовою установою. Так, офіційно **Wise Payments Ltd** – це британський емітент електронних грошей (EMI, FCA FRN 900507), а **Wise Assets Ltd** – інвестиційна компанія (FCA FRN 839689)□. У документації Wise підтверджується, що компанія підпадає під міжнародні режими проти ухилення від сплати податків (FATCA/CRS). Зокрема, Wise зазначає, що її продукт «Assets» (інвестиційні рахунки) вважається кастодіальною установою, і «клієнти, які беруть у ньому участь, вважаються особами-резидентами, інформація про яких передається до HMRC в рамках автоматичного обміну інформацією»□. Водночас у загальних положеннях Wise наголошує: «Як регульована фінансова установа, ми передаватимемо вашу податкову інформацію відповідним державним органам за необхідності, щоб відповідати міжнародним стандартам (CRS, FATCA)»□. Тобто юридично Wise зобов'язана збирати податкові дані про своїх клієнтів-нерезидентів і передавати їх компетентним податковим органам відповідно до правил CRS/FATCA. Практично це означає, що якщо український клієнт Wise вказав Україну як свою країну резидентства, то інформація про його рахунки і доходи (наприклад, відсотки чи дивіденди на інвестиційному рахунку) може бути передана зі сторони Великої Британії чи ЄС до України в рамках CRS.

Україна у CRS та обмін інформацією

Україна офіційно приєдналася до **Common Reporting Standard (CRS)** у 2023 році. Зокрема, Законом України № 2970-IX (від 20.03.2023) Податковий кодекс було доповнено нормами про автоматичний обмін, який набув чинності 28 квітня 2023 року□. Як наслідок, з 1 липня 2023 Україна стала повноцінною учасницею багатосторонньої угоди CRS і приєдналася до міжнародного обміну інформацією про фінансові рахунки (станом

на середину 2024 року – зі 123 країнами-партнерами)». За домовленістю, перший раунд обміну інформацією за стандартом CRS мав відбутися восени 2024. Згідно з повідомленнями ДПС, у вересні 2024 року українська сторона здійснила **перший взаємний міжнародний обмін** інформацією CRS з країнами-партнерами». Це підтверджує, що Україні вже отримано дані про закордонні рахунки її резидентів (зокрема – про залишки коштів та суми надходжень на ці рахунки за 2023 рік)». Як наголошують податківці, отримані відомості вже аналізуються та звіряються з даними податкових декларацій громадян. **Таким чином, держава активно експлуатує CRS на практиці: українські фінансові органи передають інформацію про рахунки нерезидентів в Україні закордонним партнерам, і, навпаки, отримують від них дані про рахунки українців.**

Інші міжнародні механізми отримання інформації

Окрім CRS, доступ до інформації про закордонні доходи забезпечується через існуючі міжнародні угоди та механізми співпраці. Зокрема, Україна має **близько 70 двосторонніх договорів про уникнення подвійного оподаткування** з різними країнами (більшість з яких містить статті про обмін інформацією)». Через ці договори ДПС (як компетентний орган) може ініціювати запити до іноземних податкових адміністрацій щодо фінансових рахунків резидентів. Крім того, Україна приєднана до **Конвенції ОЕСР про взаємодопомогу у податкових справах** (Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance), що розширює можливості для обміну даними на запит. У практиці можливе й залучення процедур взаємної правової допомоги (MLAT) – наприклад, у випадку підозри у скоєнні податкового чи фінансового злочину українські слідчі можуть через відповідні канали звернутися до правоохоронних чи фінансових органів Великої Британії, чи інших країн із вимогою надати інформацію про рахунки та платежі. Аналогічно, у сфері протидії відмиванню грошей український **Фінмоніторинг**

співпрацює з іноземними FIU: у разі надходження надто великих чи підозрілих платежів органи фінансової розвідки можуть обмінюватися розвідувальною інформацією через мережу Egmont чи двосторонні угоди. Однак усі ці механізми (окрім безпосереднього автоматичного обміну CRS) зазвичай вимагають наявності конкретних підстав (розслідування, судових рішень, запитів за процедурою компетентних органів) та не спрацьовують автоматично для звичайних користувачів Wise.

Ймовірність розкриття інформації ДПС

Зважаючи на вищезазначене, можна зробити такі висновки щодо реальної ймовірності отримання даних Wise ДПС:

- **CRS (автоматичний обмін):** на практиці ДПС вже отримує інформацію про рахунки українців за кордоном. Якщо клієнт Wise є податковим резидентом України і його рахунок відповідає критеріям обміну, то деталі цього рахунку (баланс, зарахування коштів тощо) будуть передані податковим органам України. Наприклад, згідно з правилами CRS, у перший обмін 2024 року включались рахунки, відкриті після 1 липня 2023, а з 2025 року – навіть рахунки з залишками менш як \$1 млн. Це означає, що з часом інформація охопить усе більше рахунків. Якщо особа активно отримує доходи чи кошти на Wise (особливо після 2023 року) і не декларує їх, то ймовірність того, що ДПС про це дізнається через CRS, є досить високою.
- **Запити та договори:** за відсутності автоматичного звіту фінансові органи можуть отримати дані через запит за Договором про уникнення подвійного оподаткування чи Конвенцією ОЕСР. Проте на практиці такі запити ініціюються вкрай рідко і, як правило, лише коли є підозра на ухилення чи велика сума. Для звичайного платника ймовірність отримання інформації через ці канали низька, але теоретично вона існує – адже

механізми офіційно передбачені.

- **Кримінальне/фінансове розслідування:** якщо діяльність власника рахунку Wise стане предметом кримінального чи фінансового розслідування, інформація про його рахунки може потрапити до ДПС через міжнародну допомогу правоохоронців. Наприклад, у межах взаємодії FIU/Egmont або MLAT можна отримати виписки по рахунку Wise. Проте такі обставини – швидше виняток, а не правило.
- **Практичні докази:** українські податківці вже підтвердили, що використовують дані CRS для перевірки громадян. Якщо ДПС бачить невідповідність між задекларованим доходом і сумами надходжень на Wise-рахунок, це може призвести до донарахування податків та штрафів.

Підсумовуючи – формально дані Wise можуть потрапити до ДПС через CRS та інші міжнародні механізми. За фактом, автоматичний обмін працює вже сьогодні – ДПС отримала інформацію про закордонні рахунки українців. Тому ризик того, що значні надходження на Wise-рахунок українця стануть відомими податківцям, є реальним і зростатиме з часом (особливо якщо рахунок відкрито після 2023 року або на ньому є великі суми). І навпаки, невеликі приватні перекази та рахунки, можливо, залишатимуться непоміченими на ранніх етапах обміну, але в перспективі інформація про них може бути отримана.

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

Вплив операцій КІК з нерезидентами з переліку КМУ на оподаткування контролера

Національне законодавство вимагає, щоб у Звіті про контрольовані іноземні компанії (КІК) контролююча особа окремо відобразила всі операції КІК з певними категоріями нерезидентів. Зокрема, у звіті (графи 31–33 форми) наводяться **переліки операцій КІК з:** а) нерезидентами, зареєстрованими в державах (територіях) із затвердженого Кабміном переліку низькоподаткових юрисдикцій (відповідно до пп. 39.2.1.2 ПКУ); б) нерезидентами – **пов'язаними особами**; в) нерезидентами, чия **організаційно-правова форма** включена до окремого переліку Кабміну. Важливо, що відображаються **усі без винятку** такі операції, із зазначенням найменування контрагента, країни реєстрації, коду країни та податкового номера контрагента, але **без зазначення сум** цих операцій.

Навіть якщо прибуток КІК звільнений від оподаткування (наприклад, при виконанні умов про активні доходи), контролер **зобов'язаний заповнити** граfi 31–33 – це підтверджено

податковою службою у інформаційному листі №3/2024 від 17.04.2024. Ненадання цієї інформації вважається порушенням і тягне штраф за п. 120.7 ПКУ.

Проаналізуємо вплив на розрахунок скоригованого прибутку КІК.

Скоригований прибуток КІК – це база, з якої обчислюється податок в Україні, як правило, визначається на підставі фінансової звітності КІК з певними коригуваннями (врахуванням особливостей) за ст. 39-2 ПКУ. Сам по собі факт проведення операцій з нерезидентами із «кабмінівського» переліку низькоподаткових юрисдикцій **не означає автоматичного збільшення** скоригованого прибутку. Закон не містить норм, які б **прямо додавали суму таких операцій** до прибутку КІК – до того ж у звіті ці операції відображаються описово, без сумових показників. Отже, на етапі розрахунку скоригованого прибутку контролююча особа **не збільшує його лише через наявність таких операцій**.

Водночас **податкова може проаналізувати вплив цих операцій** на прибуток КІК у ході перевірки. Якщо з'ясується, що за допомогою платежів на користь компаній у перелічених низькоподаткових юрисдикціях КІК штучно зменшила свій прибуток (наприклад, шляхом завищених витрат, перерахованих на офшор), податкова може поставити під сумнів обґрунтованість таких витрат. В українському податковому законодавстві діє принцип «ділової мети» та **імператив трансфертного ціноутворення**, за якими витрати без реальної економічної причини або не на ринкових умовах можуть бути вилучені з витрат при оподаткуванні. За аналогією, при оподаткуванні прибутку КІК податковий орган може вимагати довести, що операції з контрагентами у низькоподаткових юрисдикціях мали ділову мету і ринкові ціни. Якщо ні – **фіскальний підхід** може полягати у **коригуванні (збільшенні) прибутку КІК** на суму невиправданих витрат, перерахованих у такі юрисдикції. Хоча прямих норм про порядок такого коригування прибутку КІК наразі немає, **податкові консультанти очікують** саме такого підходу від ДПС при аналізі звітів КІК. Таким чином, опосередковано операції з

компаніями із «чорного списку» **можуть вплинути** на розмір скоригованого прибутку – але лише в результаті перевірки та донарахувань, а не автоматично при поданні звіту.

Проаналізуємо також вплив інформації про низькоподаткові операції на оподатковуваний дохід контролера.

В Україні контролююча особа включає до свого оподаткованого доходу частину скоригованого прибутку КІК (пропорційно своїй частці володіння) і сплачує з нього податок на прибуток (для юросіб) або ПДФО (для фізосіб). Тому будь-яке **збільшення скоригованого прибутку КІК** безпосередньо означатиме збільшення оподаткованого доходу контролера. Якщо, наприклад, ДПС у ході перевірки виключить зі складу витрат КІК платежі на адресу компаній у низькоподаткових юрисдикціях (через відсутність належного обґрунтування), прибуток КІК для цілей оподаткування в Україні зросте, і відповідно **контролер муситиме додатково оподаткувати цей приріст (принаймні, так вважають податківці поза очі)**. Водночас якщо жодних порушень не виявлено і скоригований прибуток визначено правильно, то сама по собі наявність операцій з нерезидентами із переліку КМУ **не збільшує** базу оподаткування контролера. Інакше кажучи, для контролера важливим є сумарний прибуток КІК (та частка пасивних доходів, критерії звільнення тощо), а не географія контрагентів; але географія може стати тригером для податкового аналізу коректності визначення цього прибутку.

Використання цієї інформації податковими органами – що очікувати?

Державна податкова служба збирає детальні відомості про операції КІК з пов'язаними особами та компаніями у специфічних юрисдикціях **з метою контролю та аналізу**. У самому Законі прямо зазначено, що розкриття цих даних забезпечує належний процес **адміністрування правил КІК**. Податкова використовує інформацію з граф 31–33 Звіту про КІК для **оцінки ризиків ухилення** від оподаткування: зокрема, для виявлення можливих схем виведення прибутків у низькоподаткові країни. Якщо КІК здійснювала

значні платежі компаніям з «офшорного» переліку, це, імовірно, приверне увагу контролерів під час камеральної чи виїзної перевірки. ДПС може запросити додаткові пояснення чи документи щодо характеру таких операцій, перевірити дотримання принципу «витягнутої руки» (ринкових цін) у розрахунках із цими контрагентами, а також зіставити ці дані з інформацією щодо діяльності інших компаній контролера (чи не було подібних операцій між КІК та українськими підприємствами того ж власника тощо). Таким чином, переліки операцій із нерезидентами з **переліку КМУ №1045** (низькоподаткові юрисдикції) та **№480** (особливі організаційно-правові форми) слугують для податкової індикатором потенційно ризикових транзакцій. У разі виявлення порушень за їх допомогою податкова може здійснити донарахування податкових зобов'язань контролеру.

Приклади та роз'яснення на практиці.

Податкова служба вже надала низку роз'яснень щодо заповнення граф 31–33 та використання цієї інформації. Зокрема, в **Інформаційному листі ДПС №3/2024** (квітень 2024 р.) прямо зазначено, що заповнення показників про операції з нерезидентами у звіті КІК – обов'язкове навіть для КІК, чий прибуток звільнений від оподаткування, оскільки це необхідно для ефективного адміністрування правил КІК. Податкова підкреслила, що відсутні правові підстави не показувати ці дані, і нагадала про штрафні санкції за їх ненадання. Також індивідуальними податковими консультаціями (ІПК) підтверджено, що у графах 31–33 потрібно відображати всі відповідні операції саме тієї КІК, щодо якої подається звіт (незалежно від того, пов'язані вони з Україною чи ні). Наприклад, в ІПК від 09.09.2024 р. №4370/ІПК/99-00-24-03 податкова роз'яснила, які саме відомості слід зазначати в цих графах, перелічивши вимоги до заповнення (найменування нерезидента, країна, код тощо). **Судова практика** з питань застосування правил КІК наразі формується (оскільки перші звіти подано лише у 2023–2024 роках), проте наявні роз'яснення ДПС та консультації експертів

свідчать про фіскальний підхід до контролю за операціями КІК з «низькоподатковими» нерезидентами. Контролюючим особам варто уважно ставитися до цих вимог: показувати всі потрібні операції у звіті та заздалегідь готувати обґрунтування їх господарської необхідності і відповідності ринковому рівню цін, щоб у разі податкової перевірки захистити розрахунок прибутку КІК від можливих донарахувань.

Висновок: Включення до Звіту про КІК інформації про операції з нерезидентами, зареєстрованими у державах із «офшорного» переліку КМУ, саме по собі все ще **не змінює автоматично** суму оподаткованого прибутку КІК чи доходу контролера. Однак ця інформація є цінним інструментом для податкової служби – вона використовується для моніторингу та перевірок і може стати підставою для **коригування (збільшення) прибутку КІК** у разі виявлення схем мінімізації податків. Тобто, операції з компаніями у країнах із затвердженого переліку самі по собі не додають податку, але привертають увагу ДПС. Якщо такі операції виявляться необґрунтованими або проведеними не на ринкових умовах, їх наслідки можуть бути виключені з витрат КІК, що призведе до збільшення скоригованого прибутку і, відповідно, до зростання оподаткованого доходу контролера в Україні. Податкова служба вже акцентує на неухильному декларуванні цих відомостей та готова застосувати санкції за їх ігнорування. Таким чином, контролерам КІК слід не лише виконувати формальний обов'язок декларування таких операцій, але й бути готовими обґрунтувати їх економічну доцільність під час податкового контролю.

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

Автоматичний обмін інформацією за CRS щодо резидентів України: яка інформація відкривається податківцям про іноземні рахунки

Ще 2022 року Державна податкова служба України (ДПС) приєдналася до Багатосторонньої угоди про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (CRS). А вже 30 вересня 2024 року відбувся перший обмін даними між країнами-учасницями.

CRS зобов'язує фінансові установи збирати інформацію про рахунки нерезидентів і щорічно передавати її податковим органам своїх країн. Далі ця інформація автоматично передається до відповідних податкових органів країн-партнерів.

Україна вже здійснила обмін даними з приблизно 50 країнами, а у 2025 році цей процес охопить ще 68 держав.

Хто залучений до обміну даними за CRS?

Обмін інформацією здійснюється між двома ключовими групами:

- **Фінансові установи, що звітують** – банки, інвестиційні фонди, депозитарії, страхові компанії. Вони зобов'язані передавати інформацію про рахунки нерезидентів до податкових органів своєї країни.
- **Особи, про рахунки яких звітують** – фізичні особи чи організації, які є резидентами країн-учасниць CRS. Якщо рахунок належить контрольованій особі, він також підлягає звітності.

Приклад: українська компанія А має рахунок у банку на Кіпрі. Кіпрський банк передає інформацію про цей рахунок податковій службі Кіпру, яка, у свою чергу, надсилає ці дані ДПС України.

Які українські резиденти підпадають під CRS?

До звітності за CRS підлягають:

- фізичні особи-резиденти України, які мають іноземні рахунки;
- українські компанії, що мають рахунки за кордоном;
- пасивні нефінансові організації (НФО), власниками яких є фізичні особи-резиденти України.

Фінансові установи зобов'язані надавати звіти не тільки щодо таких компаній, а й щодо їхніх бенефіціарів.

Приклад: якщо кіпрська компанія є пасивною НФО, а її власник – резидент України, банк звітує не тільки про компанію, а й про її кінцевого бенефіціара.

Як визначають контролюючих осіб?

Контролюючими особами вважаються фізичні особи, які:

- володіють 25% або більше в компанії;
- впливають на ухвалення ключових рішень;
- обіймають керівні посади.

У трасті до таких осіб відносять засновника, управителя, протектора та вигодоотримувача.

Які дані передаються податковим органам?

Фінансові установи надають такі дані:

- ім'я, адресу, податковий номер, дату і місце народження власника рахунку;
- найменування компанії (якщо рахунок корпоративний);
- номер рахунку;
- залишок коштів на 31 грудня;
- суми отриманих доходів (відсотки, дивіденди, надходження від продажу активів).

Чи є поріг для звітування?

Як правило, банки передають інформацію про всі рахунки фізичних осіб, незалежно від залишку. Однак в Україні діє тимчасове обмеження:

- якщо сума на рахунках фізособи не перевищує **250 000 доларів США** станом на 31 грудня, ДПС не може використовувати цю інформацію для нарахування податків (до завершення воєнного стану).

Проте ця інформація все одно буде отримана і може бути використана в майбутньому.

Як CRS впливає на КІК?

До вересня 2024 року ДПС отримувала інформацію про закордонні рахунки українців переважно через запити. Тепер вона отримує такі дані автоматично.

У 2025 році ДПС опублікувала результати звітування за КІК за

2022–2023 роки:

- **23,6 тис. КІК** зареєстровані українськими резидентами у 119 країнах;
- найпопулярніші юрисдикції – **Польща (23,2%), Кіпр (11%), Велика Британія (9,1%), Естонія (7,5%)**;
- 9,4% КІК зареєстровані в США, які не є учасником CRS, але мають аналогічну систему обміну інформацією – **FATCA**.

Отже, CRS дає податковим органам можливість порівнювати дані звітності КІК із автоматично отриманими даними про іноземні рахунки.

Що робити власникам КІК?

Автоматичний обмін інформацією в рамках CRS робить фінансові операції прозорішими. В деяких країнах банки вже зараз передають не тільки залишок на рахунок, а й середньорічний баланс, що ускладнює можливість маніпуляцій.

Українські податкові резиденти **зобов'язані звітувати про КІК:**

- **фізичні особи** – до 1 травня разом із декларацією про доходи;
- **юридичні особи** – до 3 березня разом із декларацією з податку на прибуток.

Тим, хто ще не звітував про КІК, варто не зволікати, адже інформація про закордонні активи буде отримана податковими органами, питання лише в часі.

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

Відправити

Компанія Вікторія