

# Хто потрапить під перевірки після ініціатив щодо «детінізації ритейлу»

Останні заяви Данила Гетманцева та пропозиції Європейської Бізнес Асоціації сигналізують про підготовку **цільових перевірок** бізнесу, який працює у форматі роздрібної торгівлі, але **формально поділений на десятки й більше ФОПів**.

Мета ініціатив – не лише «детінізація ритейлу», а й **припинення використання спрощеної системи для мінімізації податків великими мережами**.

---

## 1. Основна цільова група – мережі, «поділені» на ФОПів

Перевірки насамперед стосуватимуться бізнесів, які:

- *мають єдину торгову марку, однакове оформлення точок продажу, централізовані закупівлі;*
- *формально ведуть діяльність через десятки чи сотні фізичних осіб-підприємців;*
- *використовують спрощену систему (2 чи 3 група, 5%), але працюють за власною (підконтрольною бенефіціарам) єдиною логістикою, бухгалтерією, рекламою;*
- *укладають фіктивні договори оренди чи суборенди, щоб замаскувати контроль над мережею.*

□ Найбільші ризики – **фудритейл, косметика, електроніка, аптечні та будівельні торгові мережі**.

---

## 2. Банки та БЕБ отримують нові інструменти

За пропозицією ЄБА, банки мають отримати повноваження ідентифікувати пов'язаних підприємців, розкриття банківської таємниці щодо учасників схем мінімізації, а НБУ – створити реєстр ризикових осіб.

Це означає, що:

- *банківський моніторинг почне «бачити» структуру зв'язків між ФОПами (спільні ІР, рахунки, телефони, адреси доставки тощо). Банки почнуть “перепісочувати” групи клієнтів для виявлення схем дроблення та їх блокування;*
- *Бюро економічної безпеки зможе ініціювати запити й перевірки за ознаками “дроблення”;*
- *ДПС отримає аналітичні сигнали для включення таких ФОПів у плани-графіки документальних перевірок чи проводити позапланові документальні перевірки.*

---

## 3. Ознаки, що можуть стати тригером перевірки

1. *Спільна реклама або сайт із переліком різних ФОПів як “партнерів”.*
2. *Оплата клієнтами на рахунки різних ФОПів при єдиному бренді.*
3. *Повторювані операції між “пов'язаними” ФОПами (взаємні перекази, закупівлі).*

4. *Спільна звітність або обслуговування в одному бухгалтерському кабінеті.*
  5. *Високий обсяг безготівкових операцій із одного терміналу на різні рахунки.*
- 

## **4. Коли очікувати перевірки**

З огляду на риторику Комітету ВРУ та підтримку НБУ, БЕБ і ДПС, **перші перевірки очікуються вже в I кварталі 2026 року.**

Спершу – аналітичний відбір та запити ГУ ДПС, банків, далі – **планові перевірки ДПС та БЕБ за критерієм “пов’язаності”.**

---

## **5. Як підготуватися бізнесу**

- *Провести **самоперевірку структури ФОПів, наявності спільних елементів управління, реклами, закупівель.***
  - *Переглянути **договори оренди, поставок, реклами** – чи не створюють вони ознак єдиного суб’єкта.*
  - *Розглянути **реструктуризацію в межах одного юрособи або франчайзингової моделі, якщо діяльність об’єктивно централізована.***
  - *Забезпечити наявність **реальних підтверджень самостійності кожного ФОПа** – власні постачальники, окремий облік, окремі працівники.*
- 

□ **Позиція «Вікторії»:**

У 2026 році податковий фокус зміститься з формального контролю

звітності на виявлення зв'язаних осіб і схематичного дроблення бізнесу.

Саме ці категорії стануть першими у планах перевірок.

---

□ **Компанія «Вікторія»** супроводжує клієнтів у питаннях податкової безпеки, структурування бізнесу, аналізу ризиків «дроблення» та взаємозв'язків ФОПів.

□ victorija.ua

*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

**Компанія Вікторія**