

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 KІK?

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 KІK за 2022–2023 роки:

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

Отже, CRS дає податковим органам можливість порівнювати дані звітності KІK 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 рахунку, 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