

Імплементация міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією в Україні

Стандарт CRS

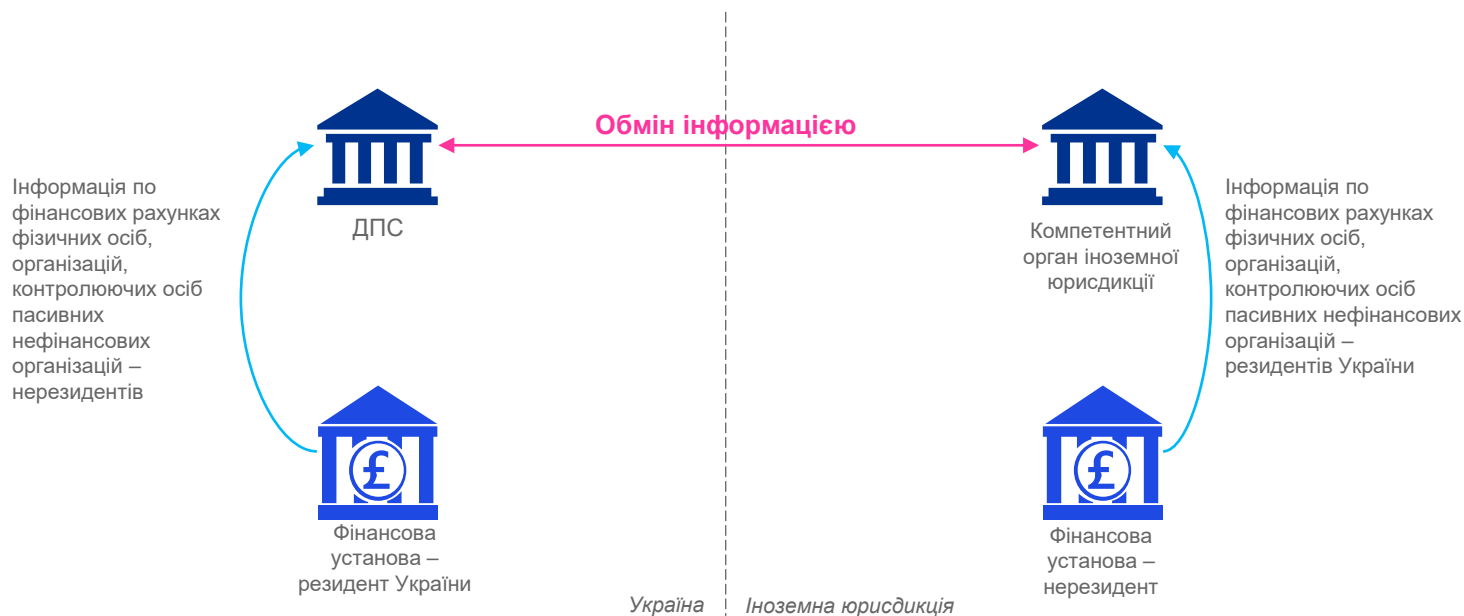
2023

Імплементация CRS в Україні

Закон 2970

28 квітня 2023 року набули чинності окремі положення Закону № 2970-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (далі – «**Закон 2970**»).

Закон 2970 імплементує в українське податкове законодавство Загальний стандарт звітності CRS, який спрямований на впровадження обміну інформацією про фінансові рахунки між іноземними юрисдикціями.



Суть CRS: підзвітні фінансові установи

Підзвітними вважаються наступні фінансові установи, які є резидентами України, а також українські відокремлені підрозділи фінансової установи – нерезиденти України:



Кастодіальні установи

організації, які здійснюють зберігання фінансових активів на користь інших осіб (наприклад, брокери, центральні депозитарії цінних паперів)



Депозитарні установи

організації, які приймають депозити в ході банківської або подібної діяльності (наприклад, ощадні банки, комерційні банки, позико-ощадні асоціації та кредитні спілки)



Інвестиційні компанії

організації, які в якості суттєвої частки своєї діяльності здійснюють інвестиційну діяльність або операції від імені інших осіб, а також організації, якими управляють вищезазначені організації або інші фінансові установи (наприклад, інститути спільного інвестування)



Визначені страхові компанії

організації, які є страховими компаніями (або холдинговими компаніями страхової компанії), які укладають або зобов'язані здійснювати платежі відповідно до договору страхування з викупною сумою або договору ануїтету (наприклад, більшість компаній зі страхування життя)

Не вважаються підзвітними: урядові установи, міжнародні організації, центральні банки, державні пенсійні фонди тощо

**Підзвітні
фінансові
установи
зобов'язані**

- Стати на облік у податкових органах України протягом 60 календарних днів після встановлення статусу підзвітної
- Здійснювати заходи належної комплексної перевірки для виявлення підзвітних рахунків
- Подавати податковим органам звіти про підзвітні рахунки щороку до 1 липня
- Зберігати документи, що підтверджують здійснення заходів належної комплексної перевірки не менше 1825 днів з дня, наступного за граничним строком подання звіту про підзвітні рахунки, для складення якого використовуються або якого стосуються документи

Суть CRS: підзвітні особи

Підзвітною особою вважається резидент юрисдикції, з якою в Україні діє автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки

Фінансова установа встановлюватиме, чи є власник рахунку підзвітною особою, а рахунок підзвітним рахунком, на основі заходів належної комплексної перевірки



Фізична особа



Організація

юридична особа або правове утворення, таке як корпорація, партнерство, траст або фонд



Контролююча особа пасивної нефінансової організації (пасивної НФО)

Пасивною НФО є організація, що відповідає наступним критеріям:

- Пасивні доходи $\geq 50\%$ валового доходу та $\geq 50\%$ активів приносять пасивний дохід за попередній календарний рік
- Не є публічною чи пов'язаною з нею компанією
- Не є урядовою, міжнародною організацією, центральним банком чи не належить їм
- Не є холдинговою НФО – членом групи, яка здійснює діяльність іншу, ніж фінансова
- Не є новоутвореною НФО, яка не планує здійснювати фінансову діяльність
- Не є НФО, яка знаходиться на стадії ліквідації / у процедурі банкрутства;
- Не є центром фінансового менеджменту – членом групи, яка здійснює діяльність іншу, ніж фінансова
- Не є неприбутковою НФО

Суть CRS: підзвітні рахунки

Підзвітними вважаються фінансові рахунки, які веде підзвітна фінансова установа та які відповідно до процедур належної перевірки визначені як належні підзвітній особі або пасивній НФО з однією або кількома контролюючими особами, які є підзвітними особами



Фінансові рахунки

- Депозитні рахунки (комерційний рахунок, поточний рахунок, ощадний рахунок, строковий рахунок, терміновий рахунок, рахунок, який засвідчено депозитним сертифікатом, ощадним сертифікатом, інвестиційним сертифікатом, борговим сертифікатом або іншим подібним документом, що забезпечується фінансовою установою в ході звичайної банківської чи подібної діяльності)
- Кастодіальні рахунки (рахунок, на якому зберігаються фінансові активи на користь іншої особи)
- Частки в капіталі та у боргових зобов'язаннях в певних інвестиційних компаніях
- Страхові договори з викупною сумою (контракт, за яким емітент зобов'язується виплатити суму у разі настання страхового випадку (смерть, хвороба, непрацездатність, нещасний випадок, відповідальність перед 3-ми особами або майновими ризиками), що має викупну суму)
- Договори анuitету (договір, відповідно до якого емітент зобов'язується здійснювати виплати протягом певного періоду часу з врахуванням очікуваної тривалості життя фізичних осіб)



Фінансові рахунки, що не підлягають належній перевірці, ідентифікації, звітуванню

- Існуючий рахунок організації, сукупний залишок або вартість якого не перевищує 250 000 доларів США станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2023 року (для цілей українського законодавства) до моменту, поки сукупний залишок або вартість рахунку не перевищить 250 000 доларів США станом на останній день будь-якого наступного календарного року



Виключені рахунки

- У разі виконання певних умов:
- Пенсійні рахунки
 - Рахунки, що не є пенсійними, але до яких застосовуються пільгові умови оподаткування
 - Строкові договори страхування життя
 - Рахунки, що ведуться щодо спадку
 - Рахунки умовного депонування
 - Депозитні рахунки, що ведуться у зв'язку з неповернутими надлишковими виплаченими сумами

Суть CRS: інформація, яка підлягатиме обміну



Депозитний рахунок



Кастодіальний рахунок



Інший рахунок

1	Ім'я, адреса, юрисдикція (юрисдикції) резидентства, ІПН та дата і місце народження (для фізичної особи) кожної підзвітної особи – власника рахунку; для пасивних НФО з підзвітними контролюючими особами – найменування, адреса, юрисдикція (юрисдикції) резидентства та ІПН такої пасивної НФО, а також ім'я, адреса, юрисдикція (юрисдикції) резидентства, ІПН та дату і місце народження кожної підзвітної контролюючої особи		
2	Номер рахунку або його функціональний еквівалент		
3	Найменування та ідентифікаційний номер підзвітної фінансової установи		
4	Залишок чи вартість рахунку станом на кінець календарного року / іншого звітного періоду; якщо рахунок був закритий – на момент закриття рахунку		
5	Загальна валова сума відсотків, сплачених або зарахованих на рахунок протягом календарного року / іншого звітного періоду	<ul style="list-style-type: none"> Загальна валова сума відсотків, дивідендів, іншого доходу, згенерованого стосовно активів на рахунку, випланих або зарахованих на рахунок протягом календарного року / іншого звітного періоду; Загальна валова сума надходжень від продажу чи викупу фінансових активів, сплачених або зарахованих на рахунок протягом календарного року / іншого звітного періоду, щодо якого підзвітна фінансова установа виступала як зберігач, брокер, номінальний утримувач, або діяла іншим чином як агент власника рахунку 	Загальна валова сума, сплачена / зарахована власнику рахунку протягом календарного року / іншого звітного періоду, стосовно якого підзвітна фінансова установа є боржником або дебітором, у тому числі сукупна сума будь-яких викупних виплат, сплачених власнику рахунку

Використання інформації, отриманої від іноземних компетентних органів у межах автоматичного обміну

01

Отримана інформація може слугувати підставою для здійснення запиту до компетентних органів інших юрисдикцій за окремими операціями

02

Отримана інформація може слугувати підставою для здійснення запиту до платника податків за окремими операціями

03

Отримана інформація по рахунках іноземних компаній, які є пасивними та бенефіціарами яких є резиденти України, може слугувати додатковим інструментом контролю за дотриманням правил КІК, а також для інших податкових цілей

Особливості на період дії воєнного стану в Україні

Інформація, яка отримана українськими податковими органами за фінансовими рахунками громадян України із сукупним залишком/вартістю $\leq 250\,000$ доларів США на 31 грудня року, що припадає на період дії воєнного стану, не вважається податковою інформацією, яка може бути використана для визначення суми податкових зобов'язань платника податків

Відповідальність за порушення

Відповідальність фінансових установ

Неподання заяви про
взяття на облік

20 МЗП

134 000 грн (станом на 2023 рік)

Неподання звіту про
підзвітні рахунки

100 МЗП

670 000 грн (станом на 2023 рік)

Несвоєчасне подання
звіту про підзвітні
рахунки*

0.5 МЗП/день

3 350 грн (станом на 2023 рік)

Подання звіту про
підзвітні рахунки з
недостовірними
відомостями, помилками*

0.5 МЗП/рахунок

3 350 грн (станом на 2023 рік)

Умисне невключення до
звіту інформації про
підзвітний рахунок*

**5% залишку/вартості
рахунку, але >1МЗП та
<200 МЗП**

Порушення строків
зберігання документів
самостійної оцінки*

50 МЗП

335 000 грн (станом на 2023 рік)

Систематичне умисне
або інше істотне
порушення вимог CRS*

**1% доходу (виручки) фінагента
за даними окремої фінзвітності
за попередній календарний рік**

Відповідальність власників рахунків

Умисне надання документів самостійної оцінки CRS
з недостовірними відомостями, що призвело до
невстановлення підзвітності рахунку*

100 МЗП

670 000 грн (станом на 2023 рік)

**за порушення, вчинені до 31 грудня 2024 року, вказані штрафи не застосовуються, за вчинені з 1 січня по 31 грудня 2025 року, - застосовуються у 0,5 розміру відповідного штрафу*

Строки імплементації CRS в Україні



30 червня 2023

Набуття чинності положеннями Закону 2970, що передбачають основні вимоги до встановлення фінансовими агентами підзвітних рахунків та подання звітів про підзвітні рахунки для цілей багатосторонньої угоди CRS



1 липня – 31 грудня 2023

Перший звітний період



1 січня 2024

Початок застосування штрафів за неподання фінансовим агентом заяви про взяття на облік, неподання звіту про підзвітні рахунки



1 липня 2024

Потенційний кінцевий строк для подачі фінансовими агентами звіту про підзвітні рахунки за перший звітний період



31 грудня 2024

Потенційний кінцевий строк для завершення належної комплексної перевірки існуючих рахунків фізичних осіб з низькою вартістю (≤ 1 млн дол. США) та існуючих рахунків організацій (>250 тис дол. США)



31 грудня 2023

- Кінцевий строк для постановки на облік фінансовими агентами, які відповідають критеріям підзвітних фінансових установ
- Потенційний кінцевий строк для завершення належної комплексної перевірки існуючих рахунків фізичних осіб з високою вартістю (>1 млн дол.США),



1 січня 2025

Початок застосування штрафів до фінансових агентів за несвочасне подання звіту чи виправленого звіту про підзвітні рахунки; подання звіту з неповними або недостовірними відомостями чи помилками, тощо та до власників рахунків за умисне надання документів самостійної оцінки CRS з недостовірними відомостями

Імплементація CRS в Україні

Чим може допомогти KPMG?

01

Консультавання власників рахунків щодо особливостей та податкових наслідків автоматичного обміну

Проведемо діагностику та визначимо підзвітні рахунки для резидентів України, інформація, по яких передаватиметься іноземними органами на користь податкових органів України, або підзвітні рахунки резидентів іноземних юрисдикцій, інформацію по яких податкові органи України передаватимуть іноземним компетентним органам; встановимо потенційні податкові наслідки запровадження в Україні автоматичного обміну для резидентів України та/або резидентів іноземних юрисдикцій

02

Допомога власникам рахунків у заповненні форми самостійної оцінки

Надамо консультації щодо заповнення форми самостійної оцінки, зокрема кваліфікації організації як активної чи пасивної НФО; надамо консультації щодо визначення резидентського статусу

03

Допомога у підготовці відповіді на запит податкових органів

Підготуємо проєкт відповіді на запит податкових органів, надісланий за результатами аналізу податкової інформації, отриманої в межах автоматичного обміну

04

Консультавання фінансових установ щодо дотримання вимог CRS

Надамо консультації щодо дотримання вимог CRS, у тому числі щодо ідентифікації фінансової установи як підзвітної та взяття на облік у податкових органах, належної комплексної перевірки фінансових рахунків, подання звіту про підзвітні рахунки

Контакти



Олександр Бобошко
Партнер, відділ податкового
та юридичного консультування
KPMG в Україні

oboboshko@kpmg.ua
+38 066 031 47 50



Марко Лизак
Менеджер, відділ податкового
та юридичного консультування
KPMG в Україні

mlyzak@kpmg.ua
+38 099 77 291 77



kpmg.ua

Інформація, що подана у цій публікації, носить загальний характер і не висвітлює стан справ будь-якого окремого підприємства або фізичної особи. Незважаючи на те, що ми намагаємося подавати точну і своєчасну інформацію, ми не гарантуємо, що ця інформація є правильною на дату її отримання або буде достовірною у майбутньому. Ніхто не повинен діяти і покладатися на таку інформацію без відповідної професійної консультації, наданою після детального вивчення стану справ.

Назва KPMG та логотип KPMG є зареєстрованими торговими марками або товарними марками, що використовуються за ліцензією учасниками глобальної організації незалежних фірм KPMG.

© 2023 ТОВ «КПМГ-Україна», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Ltd., приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників. Усі права застережені.

Статус документа: Публічно