МЕЖДУНАРОДНЫЙ ONLINE ФОРУМ
«INTERNATIONAL COMPLIANCE &
BUSINESS ETHICS - 2022»
30 АВГУСТА 2022 ГОДА

ПЛАН BEPS И ОБМЕН НАЛОГОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ: КЛЮЧЕВЫЕ МОМЕНТЫ.

Елена Жукова, Сайвена Груп
e.zhukova@saivena.com
тел. (+38) 067-247-29-80

SAIVENA
Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

ЕЛЕНА ЖУКОВА

Основатель и управляющий партнер группы компаний Saivena Group, председатель Комитета ААУ по международному налогообложению.

Адвокат и сертифицированный аудитор.

20 -летний опыт работы в аудиторской сфере.

Более 17 лет успешной адвокатской практики.

250 + реализованных проектов по составлению ТЦО документации.

350 + статей в профильных и общенациональных украинских СМИ.

500 + докладов на конференциях, семинарах и тренингах по вопросам налогообложения, ТЦО, КИК и имплементации плана BEPS.

SAIVENA Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ CRS

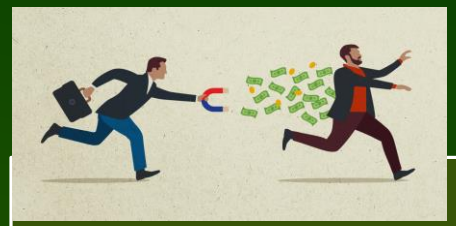
(В ПРЕЗЕНТАЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДАННЫЕ ВЕБИНАРА МИНФИНА)

Юрисдикция А

- Юрисдикция А
- Финансовое учреждение юрисдикции А
- Компетентный орган юрисдикции А

Юрисдикция Б

- Юрисдикция Б
- Финансовое учреждение юрисдикции Б
- Компетентный орган юрисдикции Б



- Предоставляется информация о финансовых счетах (банки, страховики, инвестиционные компании и т.д.), принадлежащих нерезидентам.
- А именно:
  1.имя/наименование собственника; адрес; налоговое резидентство; налоговый номер; дата и место рождения;
- 2.Данные о финансовом учреждении
- 3. Данные о счете: остаток на счете на дату; обороты по счету; дивиденды; проценты; прочие доходы

SAIVENA Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ CRS - УКРАИНА

Опубликован законопроект
Август 2022

ГНС подписывает Многостороннее соглашение CRS
Сентябрь 2022

ГНС посылает запрос о проведении Глобальным Форумом оценки зрелости систем управления безопасностью
Октябрь 2022

Закон принят парламентом
Ноябрь 2022

Принят Приказ Минфина (детальные требования к финансовым агентам о надлежащей проверке счетов
Декабрь 2022

1 января 2023г – дата, с которой необходимо проводить надлежащую проверку счетов

Если до 31 декабря не будет прекращено действие правового режима военного положения, дата может быть перенесена на 01 июля 2023 года. Все другие сроки также будут перенесены

SAIVENA
Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ CRS - УКРАИНА

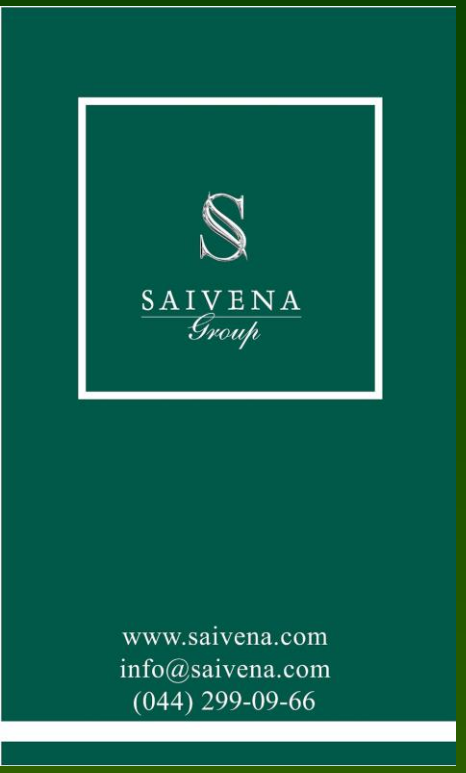
CRS IT система разработана и протестирована ГНС
Июль 2023

Разработаны подзаконные акты для имплементации положений НКУ
Декабрь 2023

Первая подача отчетности по подотчетным счетам 2023 год
Июль 2024

Первый обмен данными за 2023 год с компетентными органами юрисдикций-партнеров
Сентябрь 2024

??? Военное положение???



МНОГОСТОРОННЕЕ СОГЛАШЕНИЕ CRS

Раздел 1. Какая информация подается в отчетах финансовых агентов (форму отчета разрабатывает Минфин)

Разделы II-VII: правила надлежащей проверки для финансовых агентов

(разрабатывает Минфин)

Раздел VIII: дает определения терминов

«Финансовые Учреждения», их типы,

«Финансовые счета», их виды,

«Виключенные счета» – (перечень «Неподотчетных Финансовых Учреждений» и «Виключенных Счетов»

Раздел IX: минимальные требования к контролю за комплаенсом финансовых

Учреждений со стороны контролирующего органа – требования реализованы в НКУ

SAIVENA Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

ИЗМЕНЕНИЯ В НКУ

Новая статья 393 - для FATCA и CRS

Определение основных терминов **(ст.14 и 393 НКУ)**

- Финансовий агент – «отчетные финансовие учреждения Украины» (FATCA) «подотчетные финансовие учреждения» (CRS)

Обязанности финансовых агентов (ФА) и собственников счетов **(ст. 393 , ст.73 НКУ)**

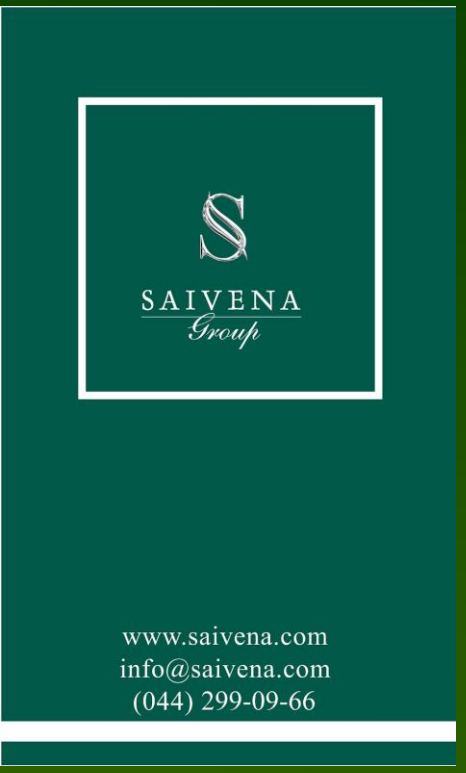
- **Порядок применения CRS** – Приказ Минфина (правила due diligence - в CRS и в Порядке Минфина, а не в НКУ)

Порядок взаимодействия между ФА и контролирующими органами (КО)

Особенности проведения налоговых проверок по ФА и штрафные санкции

Порядок взаимодействия между КО и НБУ и НКПЦФР для обеспечения надзора за Выполнением ФА новых требований CRS

НКУ: Порядок применения CRS, форма и порядок подачи отчетов, порядок осуществления мониторингу и проверок перевірок, и т.д. .



ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ (ДЕПОЗИТАРНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ, КАСТОДИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ , ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ, ОПРЕДЕЛЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ)
-ПОДОТЧЕТНОЕ ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
-НЕПОДОТЧЕТНОЕ ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

Из НКУ: 14.1.257 Финансовый агент –предоставляет платежные услуги по обслуживанию счета, другое финансовое учреждение…

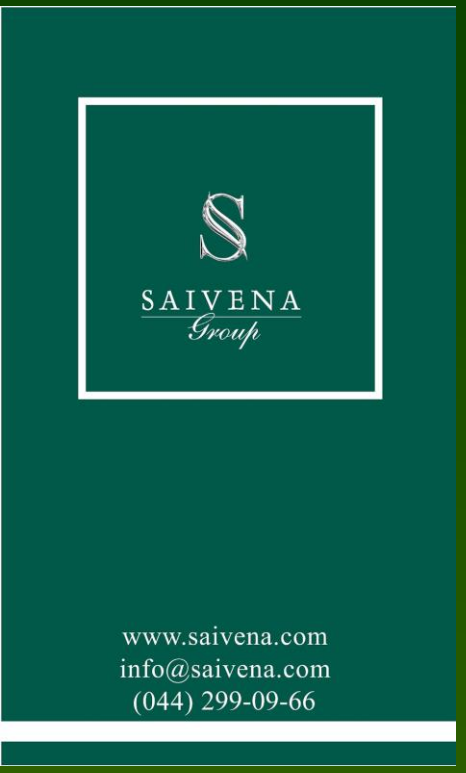
14.1.258 Финансовый счет – счет, открытый финансовым агентом или договор, заключенный финансовым агентом.

Для целей этого кодекса в финансовые счета включаютс банковские счета, платежные счета, счета в ценных бумагах, другие виды счетов, договоры, которые отвечают критериям , определенным соглашением FATCA и/или Многосторонним соглашением CRS

Финансовый агент **самостоятельно** определяет свой статус для CRS

Подотчетное финансовое учреждение (**нужна регистрация** в ГНС)

Неподотчетное финансовое учреждение (**только** Перечень)



ЧТО ДОЛЖЕН СДЕЛАТЬ БИЗНЕС (ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)

1. До 31.12.2022:

-Изучить (проект) Закона и Стандарт:

-Определить, соответствуете ли критериям 4 типов финансового учреждения

2. С 01.01.2023

- Применять правила надлежащейкомплексной проверки при открытии новых счетов;
- Требовать документы самостоятельной оценки CRS (self-certification) у клиентов;
- Интегрировать сбор новых документов в AML/KYC процедуры;
- Отказывать в открытии счетов или заключении договоров клиентам, которые не предоставляют документы самостоятельной оценки CRS
- **(3. писать письма, требовать изменить закон)**

SAIVENA Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

ЧТО ДОЛЖЕН СДЕЛАТЬ БИЗНЕС (ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)

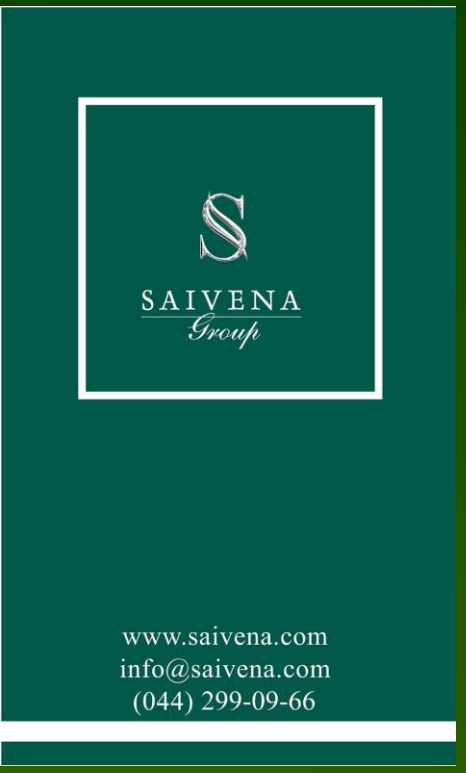
Сформировать реестр существующих счетов, открытых на дату 31 декабря 2022 года:

Финансовые счета		Время завершения комплексной проверки	Время для включения в отчет о подотчетных счетах	Ожидаемые даты обмена с другими странами
Новые счета (открытые после 1 января 2023)		31.12.23	01.07.24	30.09.24
Существующие счета (ведутся ПФУ) на 31 декабря 2022	(для физлиц)	31.12.23	01.07.24	30.09.24
	Счета с низкой стоимостью (для физлиц)	31.12.24	01.07.25	30.09.25
	Счета организаций	31.12.24	01.07.25	30.09.25

- счета с высокой стоимостью: счета физлиц з остатком свыше 1 млн долл США на 31.12.2022

- счета с низкой стоимостью – счета физлиц с остатком не более 1 млн долл США на 31.12.22

- *счета организаций – только с остатком свыше 250 тыс. доларів США на 31.12.2022



ЧТО ДОЛЖЕН СДЕЛАТЬ БИЗНЕС (ФИНАНСОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)

До 31.12.2023 :

- Встать на учет в ГНС как ПФУ (через электронный кабинет)

- Разработать внутреннюю политику для комплаенса по CRS:

• Описать систему внутреннего контроля за выполнением сотрудниками требований CRS

Определить обязанности комплаенс-менеджеров

• Зафиксировать подход к надлежащей комплексной проверке в случаях, предусмотренных Порядком применения CRS

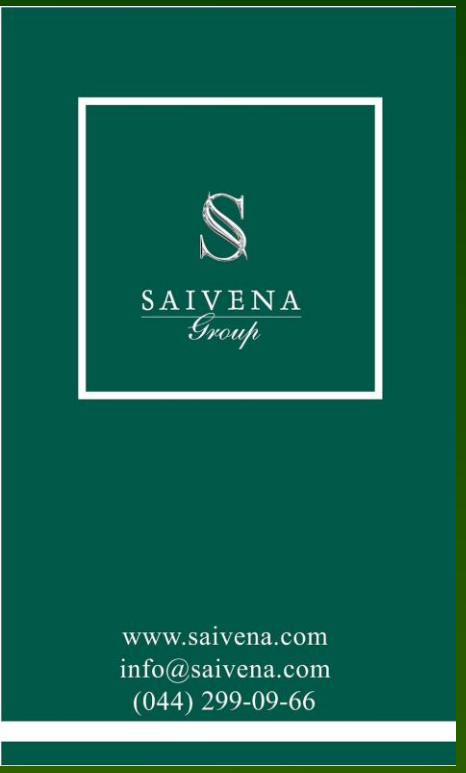
• Порядок использования информации при проведении комплексной проверки

Адаптировать IT системы в части документооборота для целей выполнения требований CRS (прием, хранение документов самостоятельной оценки, учет счетов и составление отчетности)

SAIVENA
Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ



ШТРАФЫ. ИХ МНОГО. НАПРИМЕР:

117.6. неподача ФА заявления о взятии его на учет как ПФУ – 30 МЗП

118-1.1. неподача ФА отчета о финансовых счетах – 100 мзп

118-1.3. подача ФА отчета о подотчетных счетах с неполными или недостоверными ведомостями или ошибками – от 0,5 мзп

118-1.3. Действия (из 118-1.3.),совершенные ФА вследствие невыполнения, ненадлежащего выполнения или нарушения правил НКП, а также умышленное невключение в отчет о подотчетных счетах информации о подотчетном счете – от 5% остатка на каждом счете (но не больше 200 МЗП)

118-1.9. Умышленное предоставление собственником счета документов самостоятельной оценки относительно себя или контролирующих лиц, с недостоверными сведениями, что привело к неустановлению подотчетности счета для собственника счета – 100 МЗП.

SAIVENA Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО

Для целей Многостороннего соглашения CRS и Общего стандарта отчетности CRS лицо, которое одновременно является резидентом Украины и как минимум одной другой юрисдикции, считается резидентом соответствующей другой юрисдикции

(законопроект о CRS, изменение в п. 14.1.122 НКУ)

Собственники счетов обязаны на протяжении десяти рабочих дней уведомить финансового агента об изменении собственного статуса налогового резидентства для целей Общего стандарта отчетности CRS и/или их статуса для целей Соглашения FATCA и/или об изменении соответствующего статуса контролирующего лица

(законопроект о CRS, изменение в п. 393.2.2.1. НКУ)

Непредоставление собственником счета документов, определенных пунктом 393.2.2., неуведомление ФА об изменении статуса налогового резидентства или непредоставление напротяжении 5 рабочих дней с дня получения запроса ФА запрашиваемой информации и/или документов…является основанием для отказа ФА от установления деловых отношений, отказа в предоставлении финансовых услуг или для отказа в дальнейшем предоставлении услуг, в т.ч. для разрыва договорных отношений с собственником счета.

(законопроект о CRS, изменение в п. 393.2.2.3. НКУ)

SAIVENA Group

www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66

КРИТЕРИИ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА РАЗНЫХ СТРАН МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ.

ОСНОВНЫЕ ТЕСТЫ НА РЕЗИДЕНТСВО:

1. Место постоянного проживания («дом, милый дом»)
2. 183 дня
3. Центр жизненных интересов
4. Гражданство

Основные документы: НКУ, Конвенции о избежании двойного налогообложения, Модельная конвенция ОЭСР

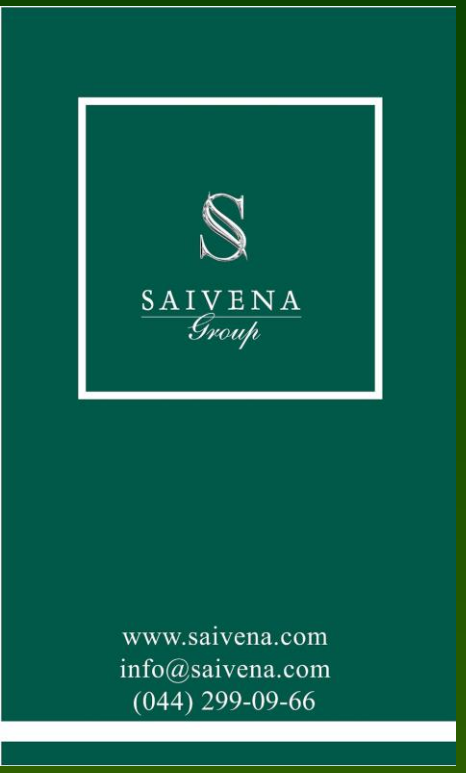
Важно:

- Нет документа, подтверждающего «выход из налогового резидентства».

- Суды по налоговому резидентству (Украина, до 2022г.): Болгария, ОАЭ, Франция

- Невозможно изменить налоговое резидентство «превентивно» (например, через суд – признание факта).

- Судовое определение налогового резидентства – только при наличи спора (после доначисления ГНС налога).



КЕЙС ЛУЧАНО ПАВОРОТТИ

- 12,5 млн евро
- Спорные годы **1989-1991**. Проверка налоговиков– **1997г**.
- **1983** – проживание в Монте-Карло (Монако). Его имя исключено из Реестра постоянного населения Италии и внесено в официальный реестр итальянцев, проживающих за границей.
- Налоговики: длинные личные и экономические связи с Италией (налоговый резидент).
- Паворотти:

-большинство времени работал за границей,

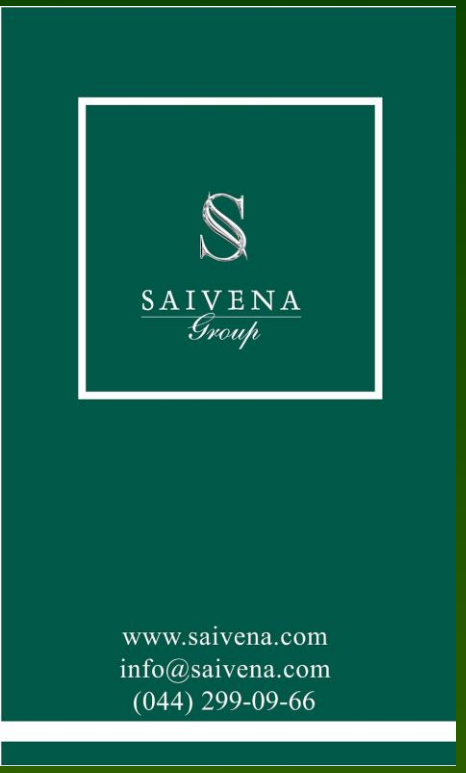
-его менеджер не итальянец, офисы и студия звукозаписи за границей Италии,

-ни единого года не находился в Италии 183 дня,

-с семьей (которая живет в Италии) не проживает с **1985 года**

- Живет в Монако, собственная квартира

SAIVENA Group
www.saivena.com
info@saivena.com
(044) 299-09-66



КЕЙС ЛУЧАНО ПАВОРОТТИ

- Налоговики:
- 1. Закон: физические лица – считаются что проживают в том месте, где сосредоточены их бизнес и другие интересы. Проживание определяется двумя факторами: объективные обстоятельства постоянного пребывания в конкретном месте, явное намерение остаться там навсегда.
- Налогоплательщик владеет недвижимостью в Модене (Италия) -15 жилих единиц – которые купил в 1978 г. В 1993 г. купил еще 3 строения и земельный участок. В 1993 г. купил 4 га земли с центром верховой езды, в 1974 г. купил виллу (22 спальни).
- Налогоплательщик держал крупные суммы денег (10 млн) в итальянских банках,
- Зарегистрировал в Италии 10 компаний,
- Італия – центр личных и эмоциональных интересов налогоплательщика – он жил тут несколько лет со своей первой женой.

- Суд – в пользу налоговиков.

Для связи:

02081, Україна, м. Київ,

вул . Дніпровська набережна , б . 19 – А , оф . 31

+38044 299-09-66

+38067 247-29-80

info@saivena.com

www.saivena.com