



Вих. № 7011-23/07
від 23.07.2020 р.

**Народному депутату України,
члену Комітету Верховної
Ради України з питань
фінансів, податкової та
митної політики
п. ВОЛОДІНІЙ Д.А.**

Шановна Даріє Артемівно!

Користуючись нагодою, висловлюємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у Вашій професійній діяльності.

Незалежна асоціація банків України (далі – НАБУ), яка є представником банківського сектору України, звертається до Вас з наступним.

На сьогодні банківські установи України самостійно опрацьовують положення ратифікованої Верховною Радою України у жовтні 2019 року Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (далі – «Угода FATCA»), а також прийнятих Законів України № 322-ІХ, яким внесені зміни до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та "Про депозитарну систему України" та № 323-ІХ, яким внесені зміни до Податкового кодексу України (далі – «ПКУ»).

Відповідно до цих законодавчих змін, фінансові агенти зобов'язані вживати обґрунтовані та належні, у відповідних умовах (обставинах), заходи для перевірки статусу податкового резидентства - власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків, а також розкривати центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику у випадках та в обсязі передбаченому міжнародними угодами, інформацію щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю.

Враховуючи положення Угоди FATCA та статті 69 ПКУ, фінансові агенти зобов'язані до 1 вересня 2020 року подати до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику звіти про підзвітні рахунки за 2014-2019 роки.

Законом України № 323-ІХ передбачено, що форма звіту про підзвітні рахунки, порядок її заповнення і подання фінансовими агентами (далі – Порядок) до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, встановлюються центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

Проте, станом на кінець липня 2020 року форма звіту та Порядок його заповнення і подання не затверджені Міністерством фінансів України. На сайті Державної податкової служби України (далі – ДПС) тільки 17.07.2020 був оприлюднений проект Порядку заповнення і подання фінансовими агентами звіту

про підзвітні рахунки відповідно до Угоди FATCA (далі – «Проект порядку»), з датою розгляду до 17.08.2020.

НАБУ неодноразово направляла пропозиції банків щодо Порядку, незначні були враховані, проте на сьогодні залишились ряд неузгоджених питань серед яких:

1. Відповідно до положень Угоди FATCA, застосування окремих її норм звітними фінансовими установами України, перебуває в залежності від наявності у звітних фінансових установ України інформації, яка може бути лише в розпорядженні компетентних органів України (Міністерства фінансів України або його уповноваженого представника) у формі офіційних повідомлень, листування тощо. НАБУ зверталось до Міністерства фінансів України (лист від 17.04.2020 вих.№6789-17/04), проте відповідь на сьогодні так і не отримано.

2. Були надані пропозиції фінансових установ до формату звіту про підзвітні рахунки, які подавалися в рамках дії робочої групи при Міністерстві фінансів України (лист № 6614-14/02 від 14.02.20, лист вих. № 6838-08/05 від 08.05.2020р.), але вони були враховані частково.

3. Одним із положень Проекту порядку, а також одним із ключових моментів в імplementації Угоди FATCA в Україні є обмін інформацією між ДПС та фінансовими агентами. Так, Проектом порядку передбачено, що для обміну інформацією між ДПС та фінансовими агентами, відповідно до цього Порядку, використовується визначений ДПС захищений канал передачі даних. Станом на 17.07.2020 ДПС оприлюднила інформацію про визначений захищений канал передачі даних – IDES (американський продукт), без можливості, з боку банків, протестувати даний канал зв'язку. НАБУ було направлено лист до ДПС з проханням прояснити поточний статус визначення каналу передачі даних та можливість проведення тестування (лист № 6835-07/05 від 07.05.2020). Відповіді не отримано.

4. Відповідно до Закону України № 323-IX, що набув чинності 29.12.2019 року, на Кабінет Міністрів України (далі – КМУ) покладено обов'язок протягом шести місяців, з дня набрання чинності цим Законом, привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом та забезпечити приведення міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом. НАБУ зверталася з відповідним запитом до КМУ (лист вих. № 6868-22/05 від 22.05.2020р). Відповіді не отримано.

5. 16.04.2020 на сайті податкової служби США (далі - IRS) було опубліковано повідомлення, що IRS готова надати можливість іншим країнам, в наслідок подовження карантину, перенесення строку подання звіту, але не пізніше ніж до 31.12.20 року.

З урахуванням вищезазначеного та наступних факторів впливу:

- дії, які мають здійснити банки для відправки звітів, вимагають залучення відповідних організацій зі сторони або розробки автоматизації процесів власними силами, проте всі банки наразі, в першу чергу, намагаються спрямувати свої ІТ ресурси на реалізацію виконання законів №№ 533-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» від 17 березня 2020 року, № 540-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України,

спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)» від 30.03.2020 року;

- процес виявлення підзвітних рахунків вимагає отримання інформації від Клієнта, що в свою чергу потребує присутності Клієнта у відділеннях в банку. Наразі це ускладнено через небезпеку необхідності відвідування відділення;

- відсутність достатньої інформованості банківської спільноти з боку компетентних органів України (Міністерства фінансів України або його уповноваженого представника) щодо правил виконання заходів для перевірки статусу податкового резидентства - власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків;

- висока вірогідність технічних проблем щодо коректного формування та подання звітності, а саме: відсутність можливості у банків України отримання необхідної інформації про код платника податків США або про номер соціального страхування США (SSN/TIN) по неактивних підзвітних рахунках, що є технічно обов'язковими параметрами для формування звітів. Однак, такі дані не вимагались до отримання протягом 2014-2019 років, оскільки не було законодавчих вимог для цього, і це може спричинити неможливість подання звіту з технічних причин, закладених у принципі формування звітності американського продукту;

- відсутність презентації та тестового періоду для опробування роботи порталу, за допомогою якого буде здійснюватися обмін та розкриття центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, інформації щодо юридичних та фізичних осіб, -

банківська спільнота України звертається з проханням розглянути можливість проведення консультацій з Урядом США та/або податкової служби США щодо продовження термінів звітування для звітних фінансових установ України за періоди 2014-2019 років до 31.12.2020 року.

Враховуючи те, що до дати звітування залишається обмежений час, НАБУ звертається до Вас, шановна Даріс Артемівно, як члена профільного Комітету ВРУ вжити можливих заходів для діалогу з Мінфіном і ДПС щодо вирішення питань імплементації Угоди FATCA в державі та подовження терміну звітування для фінансових установ України за періоди 2014-2019 до 31.12.20 року.

Сподіваємось на результативну співпрацю та очікуємо на відповідь.

З повагою

Виконавчий директор



Олена Коробкова

Вик. Косточкіна
тел. (044) 300-10-15