

Активні та пасивні нефінансові організації. Їх особливості для оподаткування

Ольга Соловійова, Тетяна Редзюк

Національний університет харчових технологій, Київ, Україна

Вступ: актуальність даної теми полягає в тому, що Україна є учасником міжнародного глобального руху, який спрямований на забезпечення більш прозорого податкового середовища. З 1 липня 2023 року набули чинності вимоги Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (далі – CRS), який містить правила для коректної верифікації рахунків клієнтів в Україні

Матеріал: В ході написання було використано загальнонаукові методи, системний аналіз та інформаційний пошук.

Результати та методи:

CRS – це загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки. Він виник тому, що без нього люди дуже вдало приховували свої реальні доходи за допомогою кількох податкових резидентів, а обмін фінансовими даними між різними країнами можливо було здійснити лише за наявності спеціального запиту однієї зі сторін і цей процес був, м'яко кажучи, недосконалим

Оподаткування фінансових і нефінансових організацій відрізняються.

Якщо організація є фінансовою організацією, її фінансовий стан не потрібно перевіряти згідно з правилами CRS.

Нефінансові організації (нфо) розрізняють активні та пасивні.

НФО є «пасивною», якщо вона не відповідає ознакам «активної» нфо.

Ознаки «активної» нфо:

- Менш ніж 50% від загального доходу та активів, що приносять пасивний дохід, складають менше ніж 50% від усіх активів Нефінансових Організацій протягом попереднього календарного року.

- Публічні компанії та їх пов'язані особи.
- Неприбуткові організації, урядові та міжнародні організації.
- Новостворені НФО (протягом 24 місяців після реєстрації), які не мають наміру надавати фінансові послуги.

- НФО, які не функціонували як фінансові установи протягом останніх 5 років та перебувають у процесі реорганізації (ліквідації).

Після проведення дослідження визначено кроки, за якими відбувається належна перевірка рахунків організацій: визначається, чи є власником рахунку фінансова установа, подається документ самооцінки організації-власника рахунку, визначається, чи є організація пасивною нефінансовою організацією (ПНФО), отримуються документи самооцінки щодо кожної контролюючої особи організації.

Висновки: CRS сприяє більшій прозорості в фінансовій системі, що може вплинути на покращення довіри інвесторів та зниження ризиків фінансових злочинів.

Література

1. Міністерство фінансів України, CRS (Загальний стандарт звітності): <https://mof.gov.ua/uk/crs-578>

2. Fidem Moris:Впровадження в Україні CRS: перевірка рахунків організацій для міжнародного обміну: <https://fidemmoris.ua/blog/vprovadzhennya-v-ukrayini-crs-perevirka-rahunkiv-organizacij-dlya-mizhnarodnogo-obminu/>

3. Legarithm -як впровадження CRS вплине на українців <https://legarithm.io/news/yak-vprovadzhennya-crs-vpline-na-ukraincev/>