

**Алла ДЕМИДОВА**, консультант по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения



# ИНФОРМАЦИОННОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ИЛИ ПЕРЕВОДОВ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ

**Акценты этой статьи:**

- общие правила информационного сопровождения переводов;
- когда проводится упрощенная верификация.

Начнем с краткой памятки об условиях информационного сопровождения переводов (наличных денег, сумм с использованием электронных платежных средств (например, платежных карточек), электронных денег, виртуальных активов) согласно Закону от 06.12.19 г. № 361-IX (далее – **Закон № 361**). Банки и другие субъекты первичного финансового мониторинга (далее – СПФМ), которые оказывают услуги по осуществлению денежных переводов – например, небанковские финансовые учреждения, почтовые операторы (Укрпочта, Новая почта и др.) – обязаны:

- сопровождать такие переводы информацией о плательщике (инициаторе перевода) и получателе перевода;
- проводить надлежащую проверку (идентификацию и верификацию) плательщика – до отправки перевода адресату (ч. 2 ст. 14) и получателя – до зачисления денег на его счет или выдачи в наличной форме (ч. 7 ст. 14). Такая проверка

ка осуществляется на основании официальных документов или информации, полученной из официальных и/или надежных источников.



**Для справки.** Идентификация – получение данных о лице (участнике финоперации) (п. 27 ч. 1 ст. 1 Закона № 361). Верификация – проверка подлинности (подтверждение) этих данных (п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона № 361).

## Идентификация и верификация переводов

По общим правилам переводы должны сопровождаться информацией, позволяющей полностью идентифицировать плательщика и получателя (см. табл. 1).

Таблица 1. **Общие правила информационного сопровождения переводов (ч. 1, 2 ст. 14 Закона № 361)**

№ п/п	Тип участника финоперации	Информация о плательщике	Информация о получателе
1	2	3	4
1	Физлицо	Ф. И. О. Номер счета/электронного кошелька/уникальный учетный номер финоперации (далее – УУНФ). Место проживания резидента (место временного проживания нерезидента). Номер (серия) паспорта или другого документа, применяемого в Украине для заключения договоров/регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика (РНУКН) для физлица-предпринимателя/дата и место рождения	Ф. И. О. Номер счета/электронного кошелька/УУНФ

1	2	3	4
2	Юрлицо	Полное наименование. Местонахождение или код ЕГРПОУ	Полное наименование. Номер счета/электронного кошелька/УУНФ
3	Траст или другое подобное правовое образование	Полное наименование. Местонахождение. Номер счета/электронного кошелька/УУНФ	Полное наименование; Номер счета/электронного кошелька/УУНФ

Верификация плательщика/получателя может не проводиться, если она была проведена ранее в соответствии со ст. 11 Закона № 361 (ч. 9 ст. 14).

## Упрощенное сопровождение переводов

В отдельных случаях полная информация о плательщике и получателе перевода не приводится и верификация не проводится. Это зависит от характера операции и ее суммы (см. таблицы 2 и 3).

Таблица 2. Упрощенное сопровождение переводов по Украине (ч. 3 ст. 14 Закона № 361)

№ п/п	Тип финоперации	Информация о плательщике	Информация о получателе
1	2	3	4
1	Перевод с использованием электронных платежных средств (ЭПС)*, электронных денег, виртуальных активов при одновременном выполнении <b>двух</b> условий: – сумма перевода составляет меньше 30 000 грн (или ее эквивалента в инвалюте); – этот перевод не связан с другими финоперациями операциями на сумму свыше 30 000 грн (нет признаков дробления операции)	Номер счета/электронного кошелька или уникальный номер ЭПС/предоплаченной карточки многоцелевого использования	Номер счета или уникальный номер ЭПС/предоплаченной карточки многоцелевого использования/УУНФ
* Это так называемые р2р переводы: денежные переводы с карты отправителя на карту, номер телефона, email или расчетный счет получателя.			

Упрощенная верификация плательщика и получателя может не проводиться, **кроме** случаев, когда:

- возникло подозрение в отмывании денег, полученных преступным путем;

- СПФМ получает от плательщика электронные деньги для обмена/погашения на безналичные деньги в целях их дальнейшего перевода;
- СПФМ выплачивает получателю сумму перевода наличными или по поручению получателя приобретает электронные деньги.

Таблица 3. Упрощенное сопровождение переводов за рубеж (ч. 4 ст. 14 Закона № 361)

№ п/п	Тип финоперации	Информация о плательщике	Информация о получателе
1	2	3	4
1	Перевод, в т. ч. с использованием виртуальных активов, при одновременном выполнении двух условий: – сумма меньше 30 000 грн (или эквивалента в валюте); – операция не связана с другими операциями в сумме, превышающей 30 000 грн (нет признаков дробления операции)	<b>Физлицо</b>	
		Ф. И. О. Номер счета/УУНФ	Ф. И. О. Номер счета/УУНФ
		<b>Юрлицо</b>	
		Полное наименование. Номер счета/УУНФ	Полное наименование. Номер счета/УУНФ
<b>Траст или другое подобное правовое образование</b>		Полное наименование. Номер счета/УУНФ	Полное наименование. Номер счета/УУНФ

Упрощенная верификация для переводов за рубеж может не проводиться, **кроме** случаев, когда:

- возникло подозрение в отмывании денег, полученных преступным путем;

- СПФМ получает от плательщика наличные деньги для перечисления или электронные деньги для обмена/погашения на безналичные деньги для их дальнейшего перевода.

## Без идентификации и верификации

Требования ст. 14 Закона № 361 об информационном сопровождении денежных переводов не распространяются на следующие операции:

- снятие денег со своего счета;
- перевод денег на уплату налогов, сборов, штрафов и пени за нарушение законодательства в бюджет, ПФУ, на счета органов государственной власти, органов местного самоуправления или оплаты жилищно-коммунальных услуг;
- перевод денег между СПФМ от своего имени и за свой счет;
- перевод денег с использованием ЭПС или электронных денег за товары или услуги, если номер ЭПС и/или предоплаченной карточки многоцелевого использования сопровождает перевод на всем пути движения денег;
- перевод денег на сумму менее 30 000 грн (или ее эквивалента в инвалюте) за товары, работы, услуги, в счет погашения кредита для зачисления на счет получателя, если СПФМ, осуществляющий перевод денег, может отследить операцию по УУНФ и установить лицо, заключившее договор о поставке товаров, работ, услуг, выдаче кредита;
- перевод денег между плательщиком и получателем через посредника (например, по договорам комиссии, поручения);
- обеспечение денежных переводов, осуществляемое операторами услуг платежной инфраструктуры (например, комиссия за перевод);
- денежные переводы наличными по Украине при одновременном выполнении двух условий: сумма перевода – менее 5 000 грн и операция не связана с другими операциями на сумму свыше 5 000 грн (т. е. нет признаков дробления крупной операции). **Внимание!** Денежные переводы по Украине, иницируемые в наличной форме (без открытия счета), на сумму 5 000 грн и более (или ее эквивалента в инвалюте), должны сопровождаться информацией о плательщике и получателе (ч. 1 ст. 14 Закона № 361) с ее верификацией согласно требованиям ч. 2 ст. 14 Закона № 361 (см. табл. 1) (письмо НБУ от 13.04.20 г. № 25-0006/18603);
- другие случаи, которые могут устанавливаться нормативно-правовыми актами НБУ.

*Ольга ПАПИНОВА, консультант по вопросам бухгалтерского и налогового учета*



## БЕСПЛАТНАЯ АРЕНДА НА ПЕРИОД КАРАНТИНА: ЧТО С УЧЕТОМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕМ?

### Ситуация

Общество является плательщиком налога на прибыль и НДС, основной вид деятельности – реализация санаторно-курортных услуг на базе арендованных санаториев и диетической столовой. В связи с введением на всей территории Украины карантина общество не вправе принимать посетителей и предоставлять санаторно-курортные (гостиничные) услуги и услуги питания. Поэтому деятельность предприятия была приостановлена, а руководство обратилось к арендодателю с просьбой внести изменения в договор аренды, чтобы на период карантина полностью освободить арендатора от платы за пользование имуществом.

Арендодатель согласен пойти на такие условия, хотя часть помещений в санатории все-таки используется арендатором. Это складские

помещения, на которых продолжают храниться промышленные и продовольственные товары арендатора, а также административные помещения, в которых продолжают работать некоторые сотрудники (директор, главный бухгалтер). Кроме того, общество продолжает оказывать услуги субаренды операторам мобильной связи на платной основе.

**Вопрос.** Какие особенности обложения налогом на прибыль и НДС следует учесть арендатору и арендодателю недвижимости в такой ситуации?

**Краткий ответ.** Для отражения в учете отношений между сторонами договора аренды имеет значение тот факт, что арендная услуга предоставляется/потребляется на бесплатной основе. На учет других операций, связанных с арендуемой недвижимостью