

GLOBAL FORUM ON
**TRANSPARENCY AND EXCHANGE OF
INFORMATION FOR TAX PURPOSES**

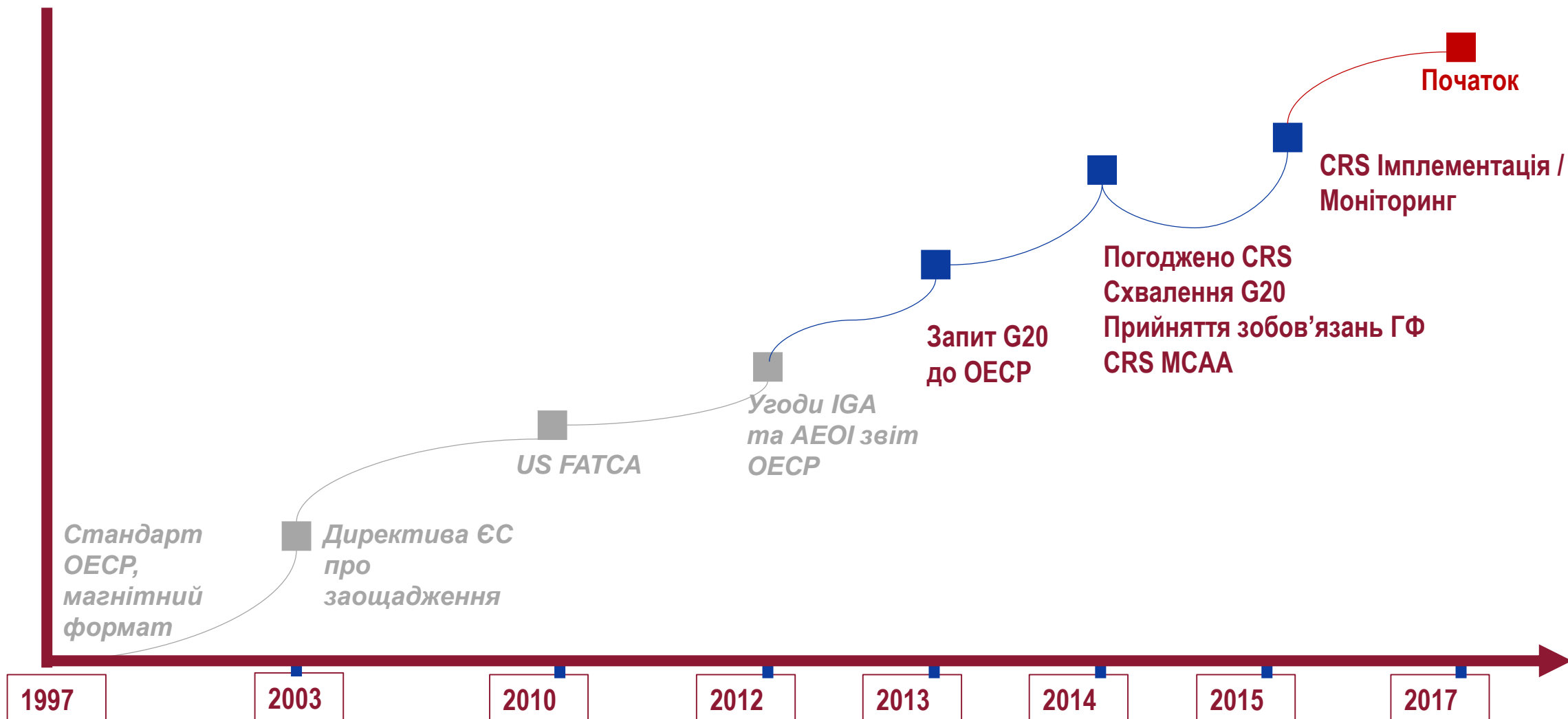
CRS ВОРКШОП - УКРАЇНА

Зобов'язання Фінансових Установ відповідно до CRS

**Відділ вдосконалення інституційної спроможності та
інформаційного забезпечення
Секретаріат Глобального форуму
20 – 21 червня 2023**

1. Походження та історія AEOI/CRS

Походження та історія AEOI/CRS



Як ми прийшли до CRS?

US

FATCA

2010

- Щорічне автоматичне звітування інформацією.
- Звітування іноземними фінансовими установами щодо рахунків, які утримуються для платників податків США.
- Широке визначення фінансових установ та фінансових рахунків.
- Стандартизовані правила належної комплексної перевірки (due diligence).
- Часто реалізується через міжнародні угоди, доповнені національним законодавством.

Як ми прийшли до CRS?

Заклик до створення нового єдиного міжнародного стандарту - найефективнішого та найбільш оптимального



Липень 2013: "Ми зобов'язуємося встановити автоматичний обмін інформацією між податковими органами як новий міжнародний стандарт ..."



Листопад 2014: Лідери G20 "схвалюють глобальний Загальний стандарт звітності для автоматичного обміну податковою інформацією (AEOI)..."



Грудень 2014: Прийнято Директиву, що імплементує Стандарт, з обмінами, що відбуваються з 2017 року.



29 жовтня 2014: 51 держава підписала багатосторонню угоду між компетентними органами про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Співвідношення з FATCA

1

CRS побудований на FATCA (суттєво), мінімізуючи витрати

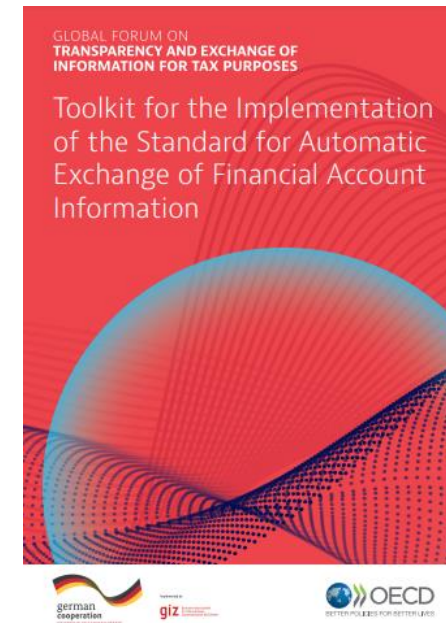
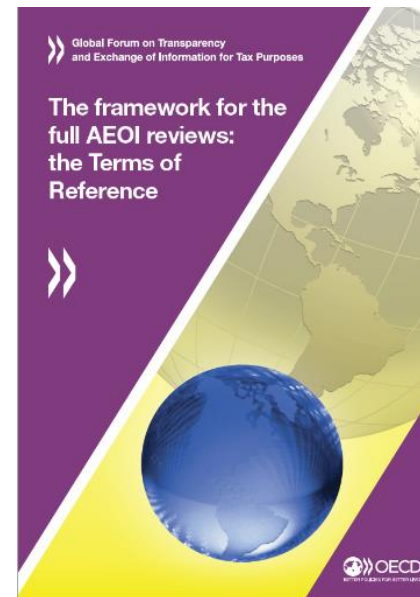
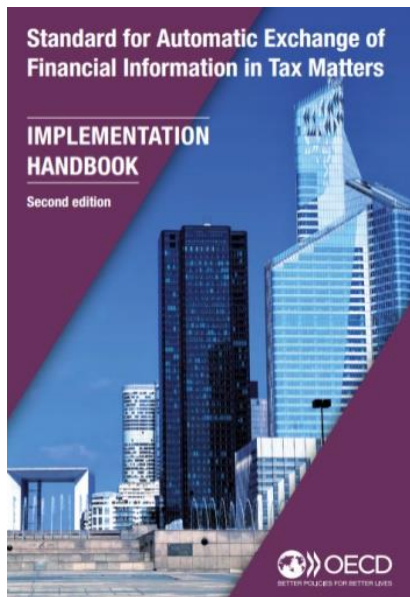
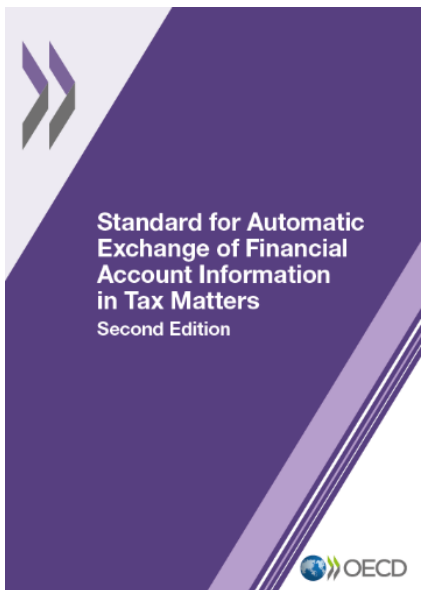
2

- Відмінності, однак, є:
- Відхід від особливостей США (громадянство, що призводить до податкового резидентства, посилення на національне законодавство США, тощо).
 - Сфери, призначені для багатостороннього, а не двостороннього підходу

3

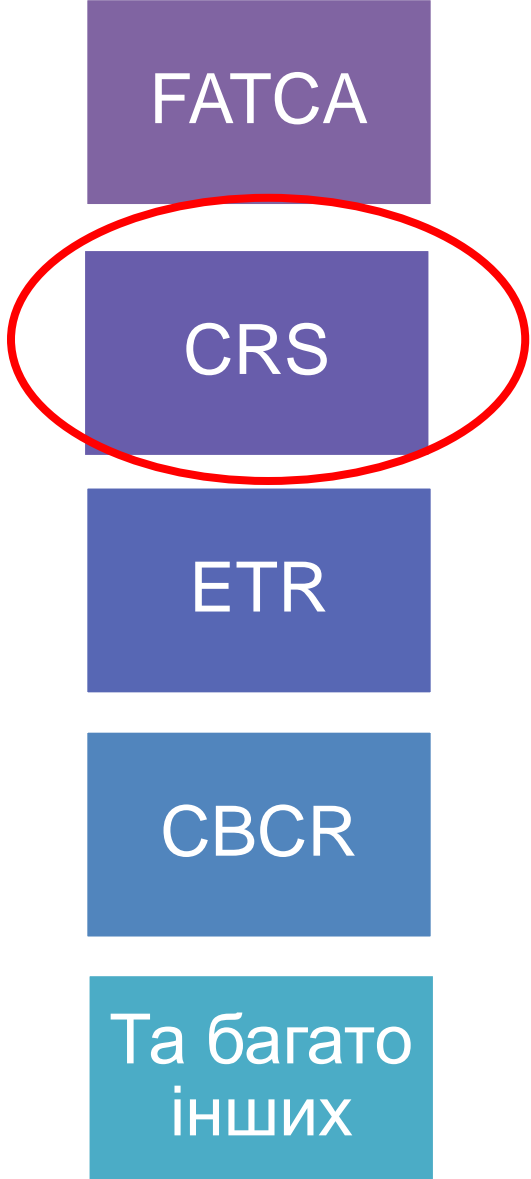
ТА CRS передбачає комунікацію Уряду (Компетентного органу - КО) до Уряду (КО).

Матеріали CRS включають інструментарій з імплементації AEOI та технічне завдання для партнерських перевірок



2. Що таке АЕОІ (автоматичний обмін інформацією)?

Що таке AEOI/CRS?



Автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки



- Автоматичний обмін заздалегідь визначеним набором інформації (дивіденди, відсотки, пенсії тощо) між податковими органами.
- **Щорічний** обмін інформацією про фінансові рахунки фізичних та організацій - нерезидентів у заздалегідь визначеному форматі.
- Інформація, якою обмінюються, включає дані про **фінансовий рахунок** (наприклад, фінансову устанovu, яка його обслуговує, номер рахунку та залишок на рахунку) та дані про **власника рахунку** (наприклад, його ім'я, адресу, дату народження та ідентифікаційний номер платника податків).

GLOBAL FORUM ON
**TRANSPARENCY AND EXCHANGE OF
INFORMATION FOR TAX PURPOSES**

3. Стан впровадження

Статус зобов'язань з імплементації АЕОІ (станом на 19 червня 2023 року)*

ДЕРЖАВИ, ЯКІ ЗДІЙСНИЛИ ПЕРШІ ОБМІНИ У 2017 РОЦІ (49)

Ангілья, Аргентина, Бельгія, Бермудські острови, Британські Віргінські острови, Болгарія, Кайманові острови, Колумбія, Хорватія, Кіпр, Чеська Республіка, Данія, Естонія, Фарерські острови, Фінляндія, Франція, Німеччина, Гібралтар, Греція, Гернсі, Угорщина, Ісландія, Індія, Ірландія, острів Мен, Італія, Джерсі, Корея, Латвія, Ліхтенштейн, Литва, Люксембург, Мальта, Мексика, Монтсеррат, Нідерланди, Норвегія, Польща, Португалія, Румунія, Сан-Маріно, Сейшельські острови, Словацька Республіка, Словенія, Південна Африка, Іспанія, Швеція, Острови Теркс і Кайкос, Велика Британія

ДЕРЖАВИ, ЯКІ ЗОБОВ'ЯЗАЛИСЯ ЗДІЙСНИТИ ПЕРШІ ОБМІНИ У 2018 РОЦІ (51)

Андорра, Антигуа і Барбуда, Аруба, Австралія, Австрія, Азербайджан, Багамські острови, Барбадос, Бахрейн, Беліз, Бразилія, Бруней-Даруссалам, Канада, Чилі, Китай, Острови Кука, Коста-Ріка, Кюрасао, Домініка, Гренландія, Гренада, Гонконг (Китай), Індонезія, Ізраїль, Японія, Ліван, Макао (Китай), Малайзія, Маршаллові Острови, Маврикій, Монако, Науру, Нова Зеландія, Ніуе, Пакистан, Панама, Катар, Росія, Сент-Кітс і Невіс, Сент-Люсія, Сент-Вінсент і Гренадіни, Самоа, Саудівська Аравія, Сінгапур, Сент-Мартен, Швейцарія, Тринідад і Тобаго, Туреччина, ОАЕ, Уругвай, Вануату

ДЕРЖАВИ, ЯКІ ЗДІЙСНЯТЬ ПЕРШІ ОБМІНИ ДО 2019/2020/2021/2023/2024/2025 РОКІВ (21)

2019: Гана, Кувейт; **2020:** Нігерія, Оман і Перу; **2021:** Албанія, Еквадор та Казахстан; **2022:** Ямайка та Мальдіви;

2023: Йорданія, Чорногорія, Таїланд та Уганда; **2024:** Грузія, Кенія, Молдова, Туніс та Україна; **2025:** Вірменія, Руанда та Марокко; **2026:** Монголія

* США здійснюють автоматичний обмін інформацією відповідно до FATCA з 2015 року та уклали міжурядові угоди (IGA) з іншими державами з цією метою. Модель 1А міжурядових угод, укладених Сполученими Штатами, визнає необхідність досягнення Сполученими Штатами еквівалентного рівня взаємного автоматичного обміну інформацією з державами-партнерами. Вони також включають політичне зобов'язання домагатися прийняття нормативно-правових актів, а також просувати і підтримувати відповідне законодавство для досягнення такого еквівалентного рівня взаємного автоматичного обміну.

** Примітка Туреччини: Інформація в документах з посиланням на "Кіпр" стосується південної частини острова. На острові не існує єдиного органу, який би представляв інтереси як турків-кіпріотів, так і греків-кіпріотів. Туреччина визнає Турецьку Республіку Північного Кіпру (ТРПК). До тих пір, поки не буде знайдено довгострокового і справедливого рішення в рамках Організації Об'єднаних Націй, Туреччина зберігатиме свою позицію щодо "кіпрського питання". До відома всіх держав-членів Європейського Союзу, ОЕСР та Європейського Союзу: Республіка Кіпр визнана всіма членами Організації Об'єднаних Націй, за винятком Туреччини. Інформація в документах стосується території, що знаходиться під ефективним контролем Уряду Республіки Кіпр.

*** Країни, що розвиваються, які не мають фінансових центрів, не зобов'язувалися визначити конкретну дату проведення перших обмінів, але ці держави це зробили.

**** Країни, що розвиваються, які не мають фінансових центрів, не зобов'язувалися визначити конкретну дату проведення перших обмінів.

Результати АЕОІ (станом на кінець 2022)



- **2,4 млрд** євро податків, пені та штрафів, виявлених завдяки інформації, отриманій в рамках ініціативи АЕОІ
- Загалом, понад **114 млрд** євро додаткових надходжень, виявлених за допомогою програм добровільного розкриття інформації та іноземних податкових розслідувань, більшість з яких пов'язана з переходом до АЕОІ

- Понад **100** держав обмінюються інформацією в автоматичному режимі, ще **20** мають розпочати обмін у найближчі роки
- Обмін інформацією про понад **111 мільйонів рахунків** вартістю майже **11 трильйонів** євро
- АЕОІ зумовлює значну кількість запитів на отримання додаткової інформації, що у **5 разів** більше, ніж у 2018 році

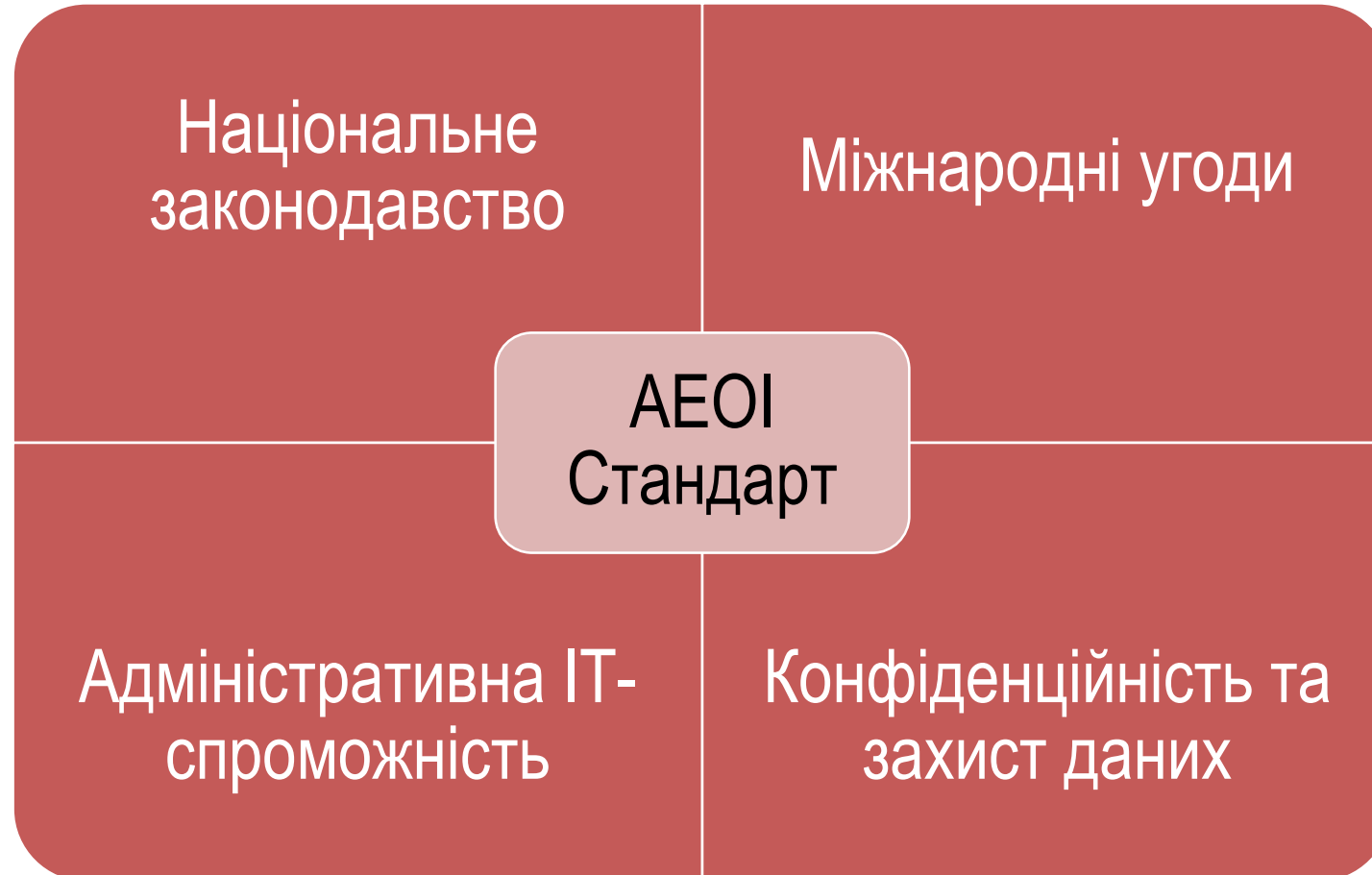


4. Основні елементи стандарту АЕОІ

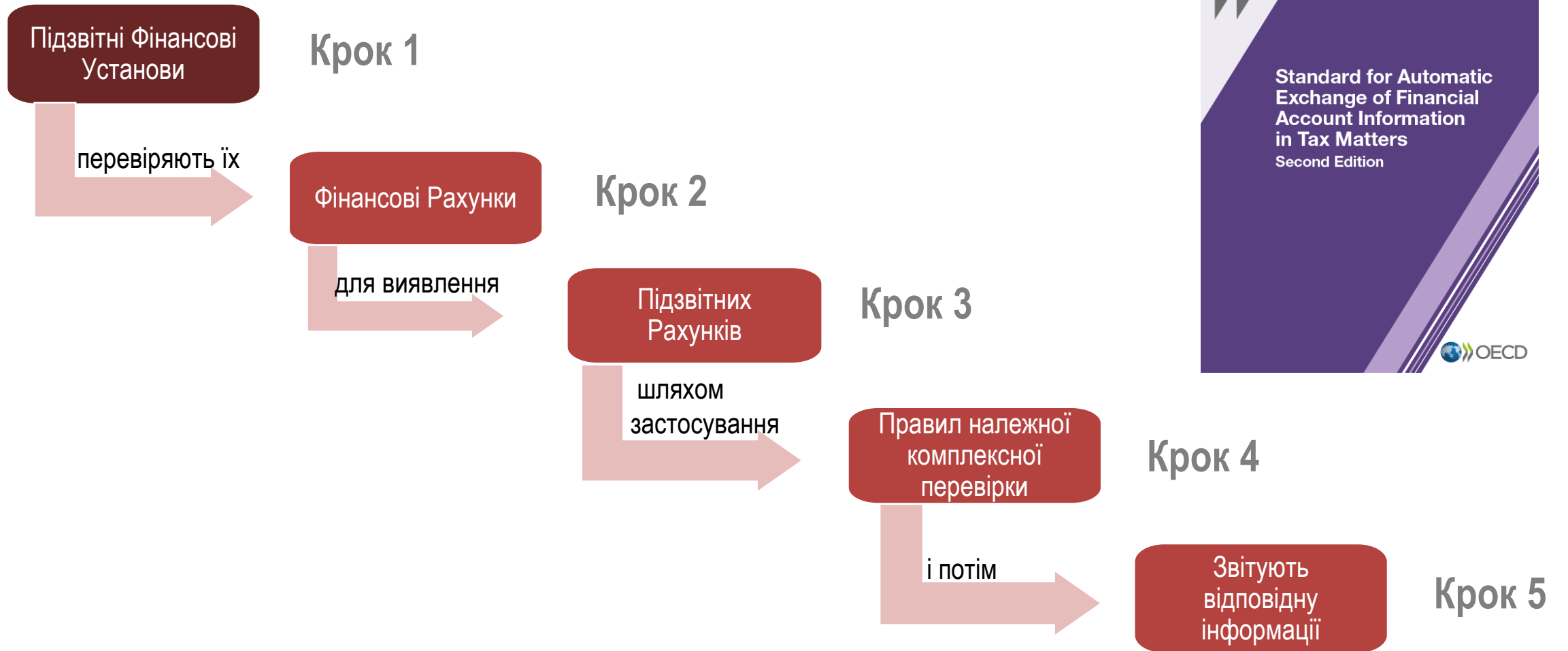
CRS: основні засади



Структурні елементи



Загальний огляд: 5 кроків



Обґрунтування

Підзвітні Фінансові Установи

- Широта охоплення
- Найближче до платника податків

Фінансові Рахунки

- Широка сфера застосування

Підзвітні Рахунки

- Орієнтовані на ризики

Правила належної комплексної перевірки (НКП)

- Стандартизовано, на основі існуючих процедур
- Визнання різниці між існуючими та новими рахунками, фізичними особами та організаціями

Звітування відповідної інформації

- Інформація для встановлення Власника Рахунку та оцінки податкових ризиків

GLOBAL FORUM ON
**TRANSPARENCY AND EXCHANGE OF
INFORMATION FOR TAX PURPOSES**

5. Обов'язки Фінансових Установ

Крок 1: Підзвітна Фінансова Установа



УМОВИ

Організація...

в Юрисдикції – Учасниці,...

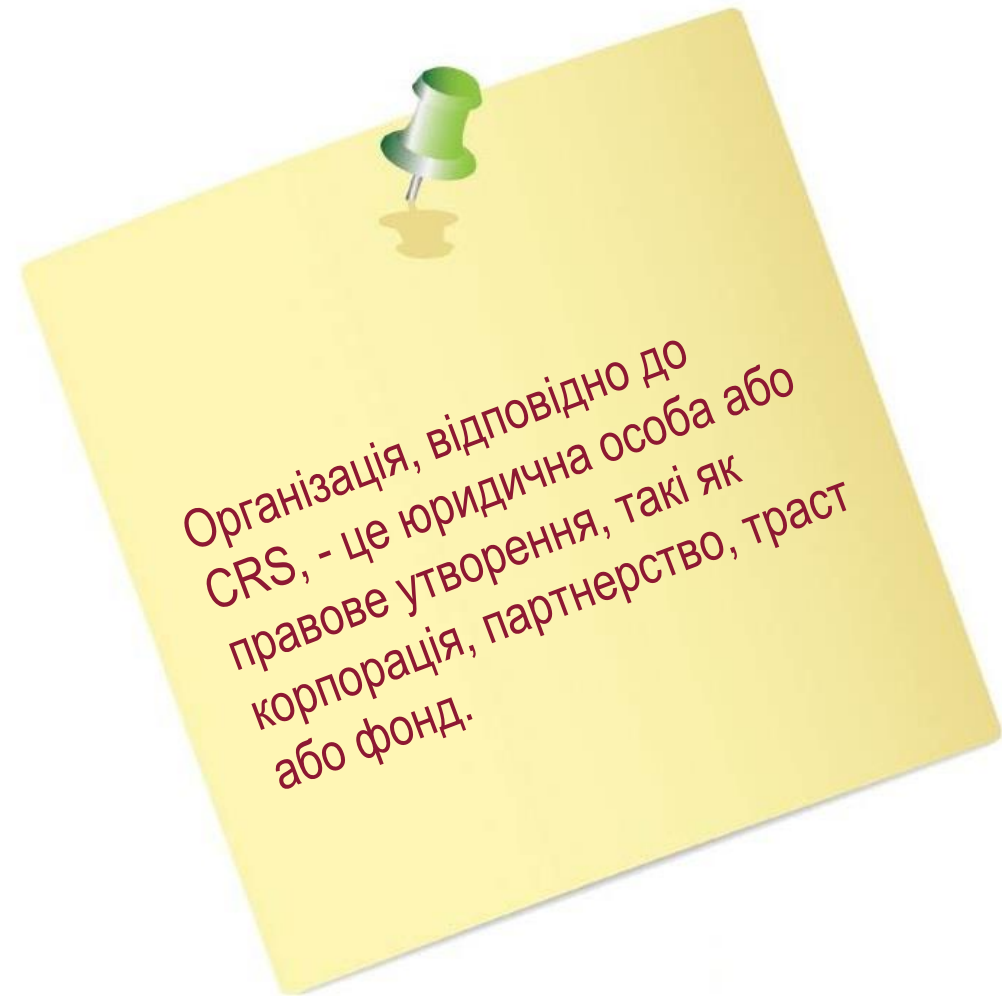
яка є Фінансовою Установою...

і не є Непідзвітною Фінансовою Установою ...

є Підзвітною Фінансовою Установою.

Організація ...

- Широке визначення Організації ...
- Всі Організації повинні визначити, чи є вони Підзвітними Фінансовими Установами, виходячи з їх господарської діяльності.



В Юрисдикції - Учасниці (продовження)...

Розкриття поняття "резидентства" для CRS:

Організація	Резидентство за Стандартом: "підпадає під законодавче регулювання Юрисдикції-Учасниці" (вона може вимагати подання звітності)
Організації, які мають податкове резидентство (наприклад, юридичні особи)	Резидентство для цілей оподаткування
Організації без чіткого податкового статусу (наприклад, партнерство)	Місце реєстрації, управління або фінансового нагляду
Організації з кількома резидентствами (наприклад, компанія з двома або більше резидентствами)	Юрисдикція, де ведеться рахунок
Трасти	Юрисдикція, в якій один або більше управителі (довірчі власники) трасту є резидентами (якщо тільки щодо трасту не звітують в іншій юрисдикції через податкове резидентство)

Підзвітна Фінансова Установа



Визначення Фінансових Установ

Депозитарні Установи

- Приймає депозити в ході банківської або подібної діяльності.

Кастодіальні Установи

- $\geq 20\%$ валового доходу від утримання фінансових активів для інших осіб.

Інвестиційна Компанія

- Тип А: Валовий дохід переважно ($\geq 50\%$) від інвестиційної діяльності (торгівля/інвестування у фінансові активи, управління портфелем, інвестування/адміністрування/управління ФА/фондами) від імені клієнтів; **або**
- Тип Б: Валовий дохід переважно ($\geq 50\%$) від інвестицій у фінансові активи **ТА** перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи.

Визначені Страхові Компанії

- Страхова компанія, що здійснює виплати за Договорами Страхування з Викупною Сумою/Договорами Ануїтету.

Непідзвітні Фінансові Установи

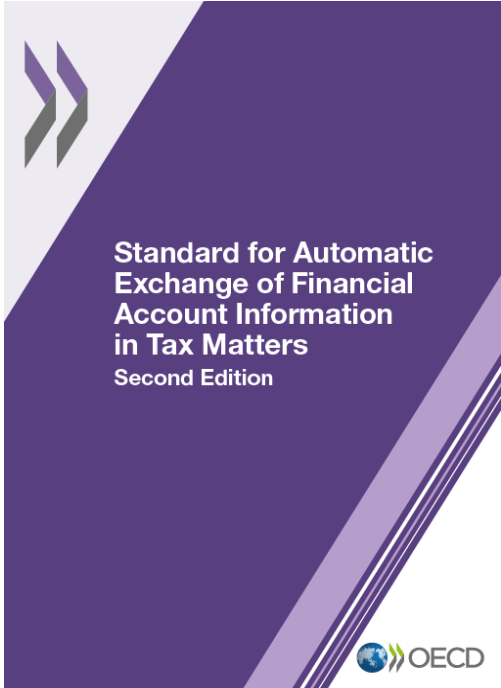
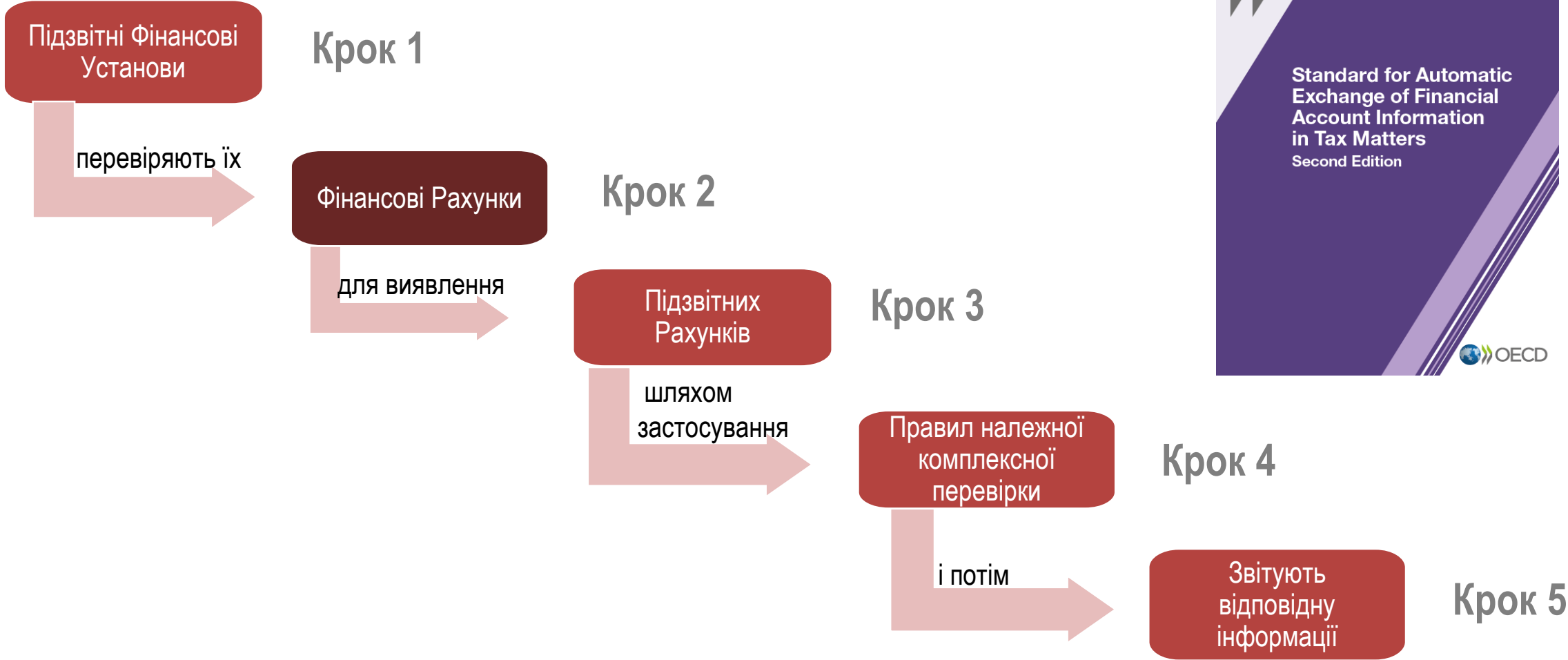
- Визначені установи з низьким рівнем ризику та переліки конкретної юрисдикції.

Фінансові Установи, далі визначені

Непідзвітні Фінансові Установи

- Урядова Організація, Міжнародна Організація, Центральний Банк (крім платежів за зобов'язаннями, що виконуються в ході звичайної банківської діяльності)
- Пенсійний Фонд з Широкою Участю
- Пенсійний Фонд з Обмеженою Участю
- Пенсійний Фонд Урядової Організації, Міжнародної Організації або Центрального Банку
- Кваліфікований Емітент Кредитних Карток
- Звільнений Інструмент Спільного Інвестування
- Траст, щодо якого управитель трасту, який є Підзвітною Фінансовою Установою, подає звіт про підзвітні рахунки
- Будь-яка інша організація з низьким ризиком ухилення від сплати податків, що має характеристики, подібні до наведених вище, визначена у національному законодавстві, та це не суперечить цілям Стандарту.

Крок 2: Фінансові Рахунки



Фінансовий Рахунок

Загальне правило: рахунок, який "веде" Фінансова Установа (ФУ) – "суцільний аналіз послуг та продуктів"

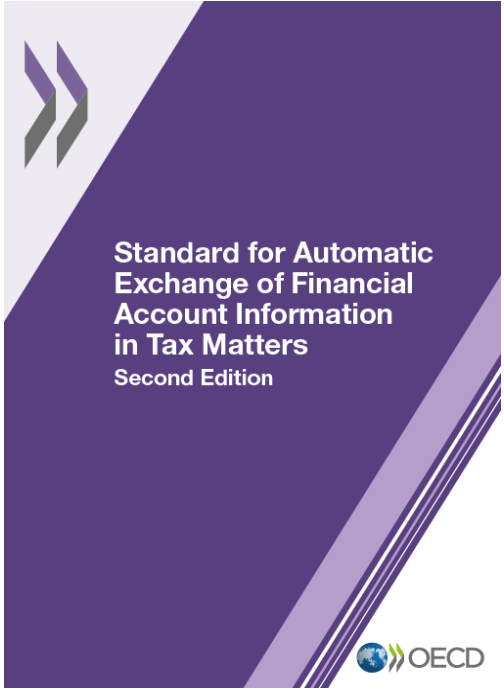
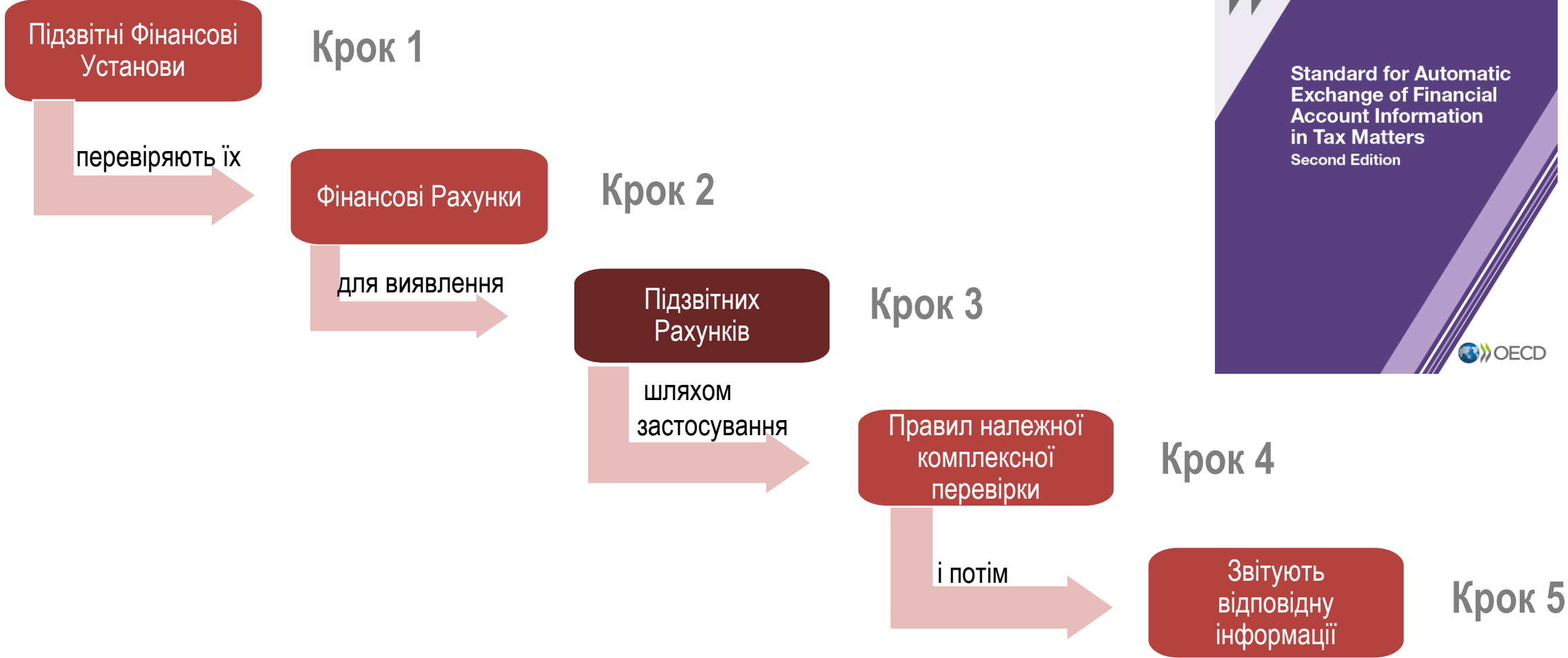
Зокрема, враховуючи що:

Рахунок	Зазвичай вважається, що така ФУ "веде" рахунок (у загальноприйнятому значенні)
Депозитні Рахунки	ФУ, яка зобов'язана здійснювати платежі за рахунком
Кастодіальні Рахунки	ФУ, яка зберігає активи на рахунку
Частка в капіталі та боргових зобов'язаннях	Частки в інвестиційній компанії "ведуться" цією інвестиційною компанією (або іншою ФУ)
Договір Страхування з Викупною Сумою/ Договір Ануїтету	ФУ зобов'язана здійснювати виплати за договором

Виключений Рахунок (низький ризик)

- Пенсійні та накопичувальні рахунки
- Інші рахунки з пільговим оподаткуванням
- Строкові договори страхування життя
- Рахунки щодо розпорядження спадковим майном
- Рахунки умовного зберігання (Escrow)
- Депозитні рахунки у зв'язку з поповненням понад суму заборгованості
- Інші рахунки з низьким рівнем ризику

Крок 3: Підзвітні Рахунки



Підзвітні Рахунки

Рахунок, власником якого є...

Одна або більше Підзвітних Осіб

Пасивна Нефінансова Організація з однією або кількома Контролюючими Особами, які є Підзвітними Особами

Підзвітні Рахунки

Фінансовий Рахунок, що належить особі,...

яка є Особою Підзвітної Юрисдикції...

та не є виключеною з числа Підзвітних Осіб...

є Підзвітним Рахунком.

Особа Підзвітної Юрисдикції

Особа Підзвітної Юрисдикції

- Фізична особа або Організація, яка є податковим резидентом Підзвітної Юрисдикції (або за місцем ефективного управління, якщо немає податкового резидентства).
- Детальні правила належної комплексної перевірки (due diligence) для Фінансових Установ далі.

Підзвітна Юрисдикція

- Згідно з визначенням у національному законодавстві, в якому Фінансова Установа звітує, в опублікованому переліку.
- Включає всі юрисдикції, з якими юрисдикція Фінансової Установи має угоду про автоматичний обмін інформацією відповідно до Стандарту (посилання на ширший підхід).

Винятки

- Винятки включають: корпорації, акції яких регулярно торгуються на організованому ринку цінних паперів (та пов'язані з ними компанії); державні установи та Фінансові Установи.

Контролюючі Особи, щодо яких потрібно звітувати

Фінансовий Рахунок, що належить ...

Пасивній Нефінансовій Організації...

з Контролюючою Особою (особами), яка (які) є Підзвітною Особою (особами)...

є Підзвітним Рахунком.

Пасивні Нефінансові Організації (у яких потрібно перевіряти КБВ)

Власники Рахунків Організації

Фінансові Установи

Нефінансові Організації (НФО)

Не підлягають звітуванню (складають власну звітність), за винятком Інвестиційних Компаній типу Б в юрисдикціях, що не беруть участі в CRS - розглядаються як Пасивні НФО

Активні НФО менш схильні до ухилення від сплати податків

Пасивні НФО частіше ухиляються від сплати податків!

Активні НФО та Пасивні НФО

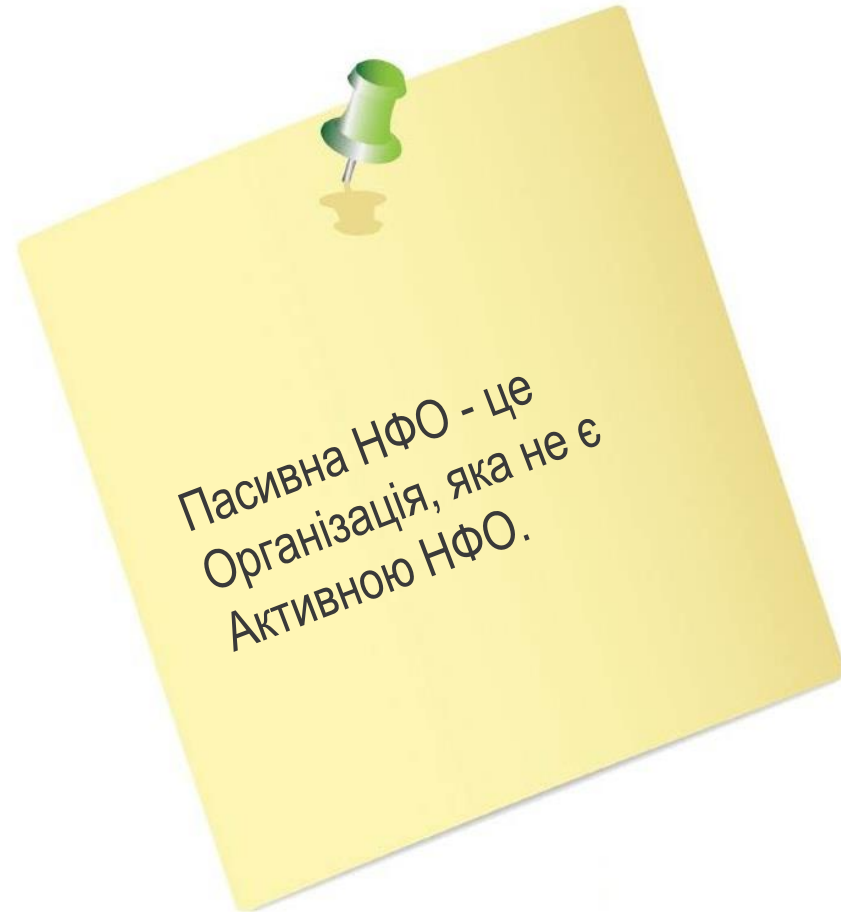
Активні НФО

- активні НФО за доходами та активами;
- НФО, акції яких перебувають в обігу на біржі;
- Урядові Організації, Міжнародні Організації, Центральні Банки або організації, що перебувають у їхній повній власності;
- холдингові НФО, які є членами нефінансової групи;
- нові НФО;
- НФО, що ліквідуються або виходять з процедури банкрутства;
- казначейські центри, які є членами нефінансової групи; або
- неприбуткові НФО.

Пасивні НФО

- НФО, яка не є Активною НФО
- Інвестиційна Компанія типу "Б", що є резидентом юрисдикції, яка не бере участі в обміні за стандартом CRS

Пасивні НФО = вищий ризик ухилення від сплати податків = необхідно дивитись "крізь" неї

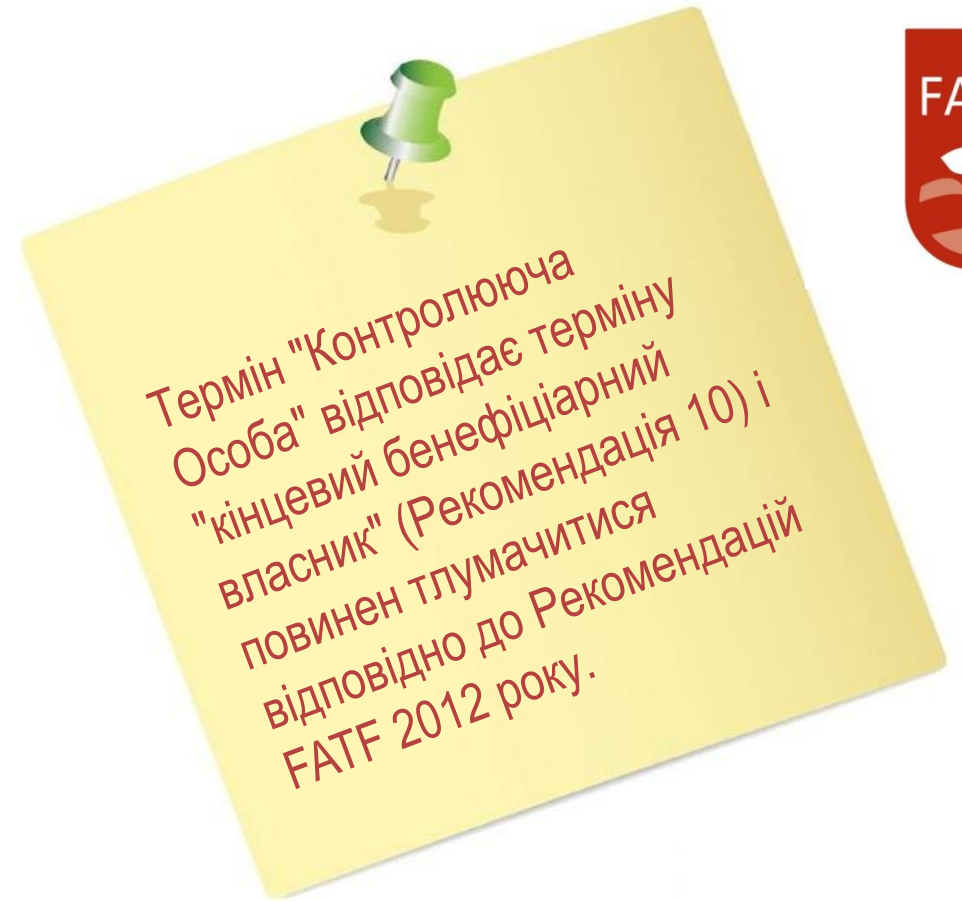


Пасивна НФО:

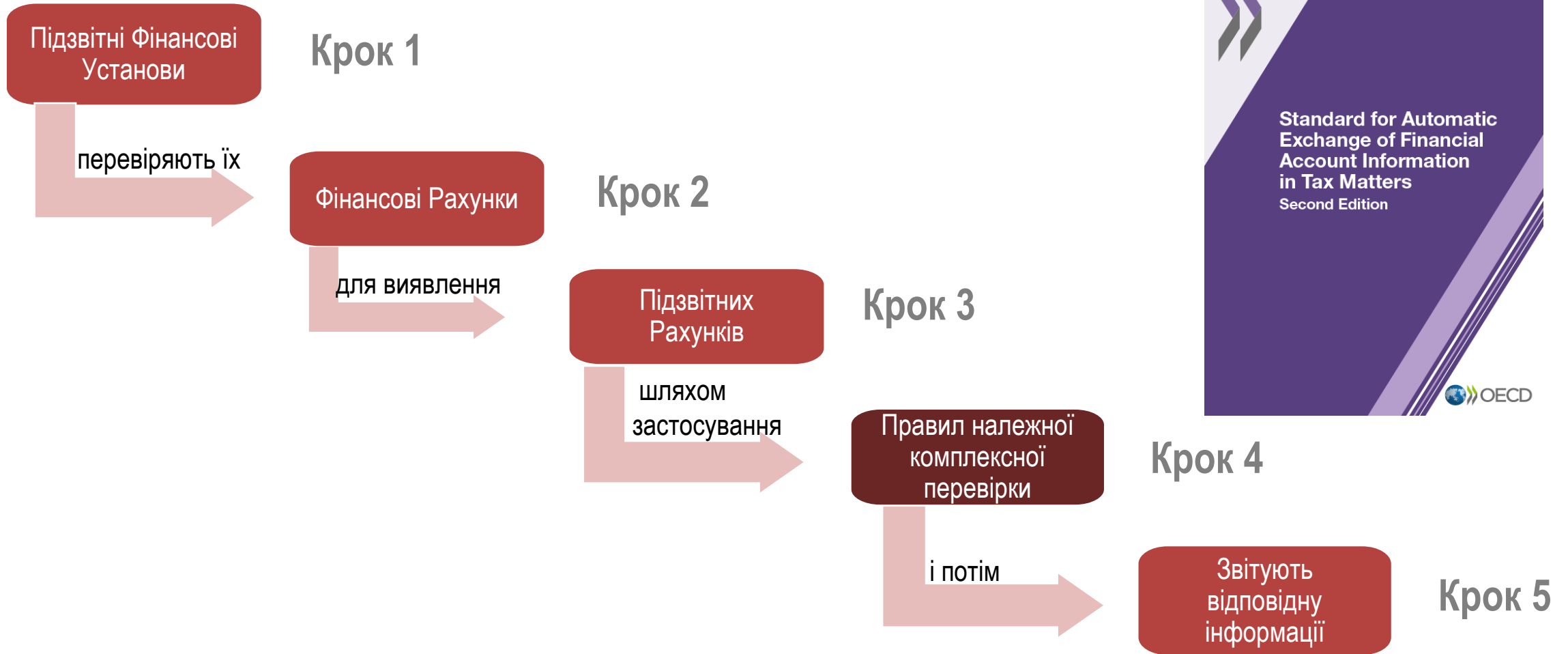
- Включає: Організації, у яких $\geq 50\%$ доходу є пасивним доходом, або $\geq 50\%$ активів приносять пасивний дохід (дивіденди, відсотки, орендна плата тощо).
- Включає: Інвестиційні Організації типу Б, розташовані в юрисдикціях, що не є Юрисдикціями-Учасницями.
- Виключає: Публічні компанії (та пов'язані з ними організації), державні організації, благодійні організації тощо.

Контролююча Особа = кінцевий бенефіціарний власник

- Юридичні особи: потрібно "дивитися крізь" Організацію, щоб визначити фізичну особу (осіб), які здійснюють контроль над Організацією.
- Як правило, за допомогою каскадного підходу: (i) контрольна частка власності в юридичній особі (наприклад, $\geq 25\%$ власності), або (ii) особа (особи), що здійснюють контроль іншими способами, або (iii) вища посадова особа.
- Правила CRS для трастів: засновник(и), довірена особа(и), захисник(и), бенефіціар(и) або клас(и) бенефіціарів (та еквівалентні або подібні посади у випадку інших правових утворень) завжди повинні розглядатися як Контролюючі Особи



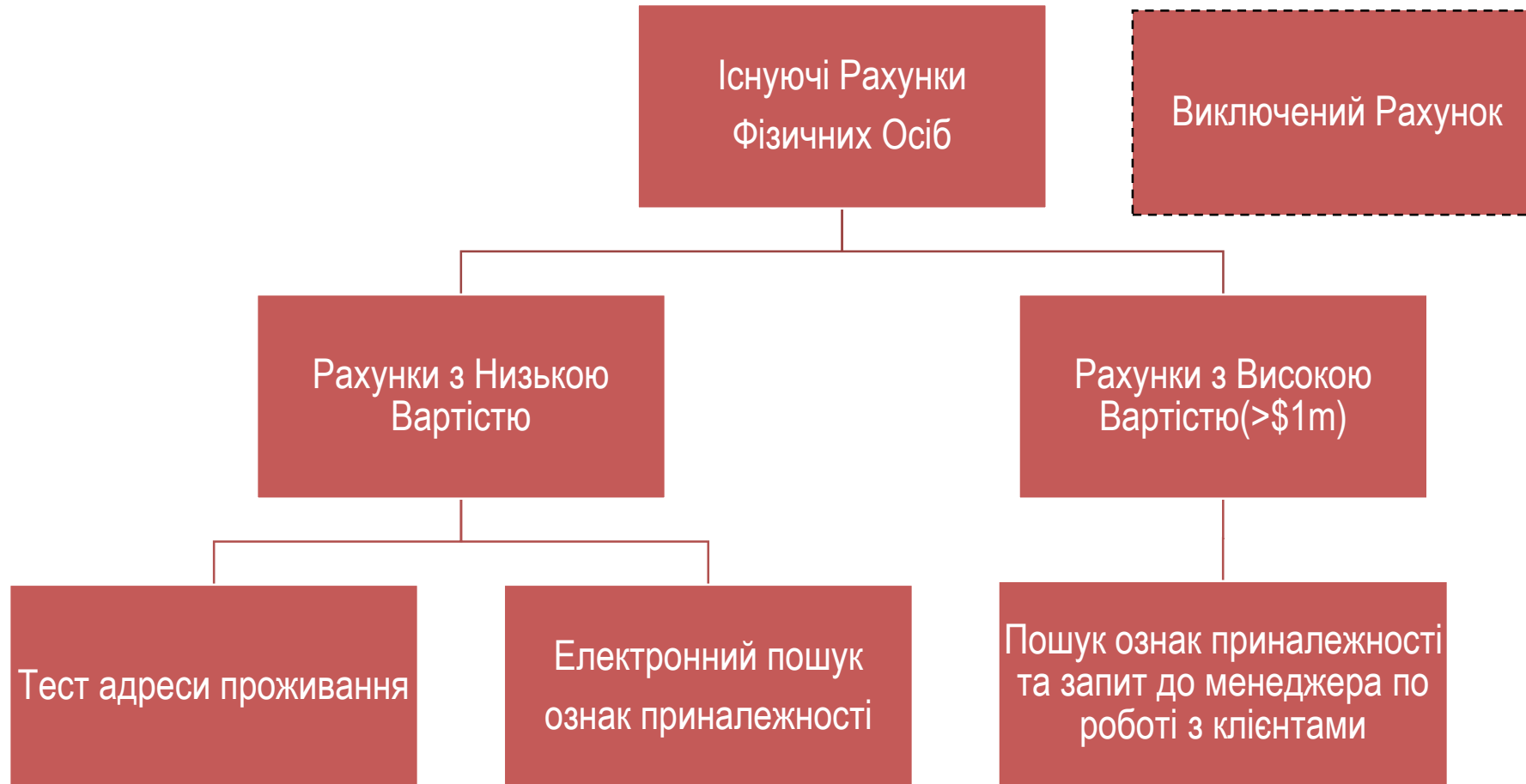
Крок 4: Правила належної комплексної перевірки (НКП)



Категорії рахунків



Існуючі Рахунки Фізичних Осіб



Існуючий Рахунок Фізичної Особи з Низькою Вартістю

Рахунок з Низькою Вартістю: тест адреси проживання

- Опціональний альтернативний тест на основі **адреси проживання у файлі**.
- Адреса повинна бути
 - "поточною"; і
 - **підтверджена Документальним Доказом**
- В іншому випадку - необхідно виконати пошук щодо ознак приналежності.
- **Послаблення** для неактивних рахунків; рахунків, підтверджених неофіційними документами (виданими не державними органами); та рахунків, відкритих до впровадження сучасних норм AML законодавства.

Документальний Доказ

- **Включає:** довідку резидентства, видану урядом; посвідчення особи, видане урядом; будь-яка перевірена фінансова звітність або кредитний звіт третьої сторони.

Існуючий Рахунок Фізичної Особи з Низькою Вартістю

Перелік ознак приналежності:

- Ідентифікація Власника Рахунку як резидента Підзвітної Юрисдикції;
- поточна поштова адреса або адреса проживання (в тому числі поштова скринька) у Підзвітній Юрисдикції;
- один або більше телефонні номери у Підзвітній Юрисдикції у файлах, наявних в розпорядженні ПФУ;
- постійно діючі вказівки (standing instructions) (крім тих, що стосуються Депозитного Рахунку) щодо переказу коштів на рахунок, який обслуговується в Підзвітній Юрисдикції (включаючи рахунок в іншому підрозділі тієї ж ПФУ або в іншій Фінансовій Установі);
- вказівка притримати/не відправляти кореспонденцію («hold mail instruction») або адреса для переадресації («in-care-of address») у Підзвітній Юрисдикції; та
- чинна довіреність або повноваження з правом підпису, надані особі, з адресою у Підзвітній Юрисдикції.

Існуючий Рахунок Фізичної Особи з Високою Вартістю

Агрегування

- Для застосування порогового значення всі Фінансові Рахунки Власника Рахунку повинні бути об'єднані, наскільки це дозволяє комп'ютеризована система та наскільки менеджер по роботі з клієнтами володіє фактичними відомостями.

Ознаки приналежності (до податкового резидентства)

- **Ознаки приналежності:** електронний пошук, такі ж правила як для Рахунків з Низькою Вартістю;
- На додаток до пошуку в електронних записах, **паперовий пошук** щодо будь-яких ознак приналежності, не знайдених під час електронного пошуку.
- **Ознаки приналежності** можна "зняти": документ самостійної оцінки та Документальні Докази.

Запит менеджера по роботі з клієнтами

- **Фактична обізнаність** менеджера по роботі з клієнтами про те, що Власник рахунку є Підзвітною Особою - якщо він/вона знає, то повинен (нна) повідомити про це.

Незадокументовані Рахунки

Застосовується лише до Існуючих Рахунків Фізичних Осіб, які задовільняють певні умови:

Для Існуючого Рахунку фізичної особи з Низькою Вартістю:

- Якщо під час електронного пошуку виявлено вказівку притримати/не відправляти кореспонденцію («hold mail instruction») або адресу для переадресації («in-care-of address»), і не виявлено жодної іншої адреси та жодних інших ознак приналежності щодо Власника Рахунку, Підзвітна Фінансова Установа повинна в порядку, **що найбільше відповідає обставинам, застосувати пошук за паперовими документами або звернутися до власника рахунку з проханням надати документ самостійної оцінки або Документальний Доказ для встановлення резидентства (резидентств) для податкових цілей такого Власника Рахунку.**
- Якщо під час паперового пошуку не вдається встановити ознаки приналежності, а спроба отримати документи не є успішною, Підзвітна Фінансова Установа повинна повідомити про рахунок як «незадокументований».

Для Існуючого Рахунку фізичної особи з Високою Вартістю:

- Якщо під час поглибленої перевірки рахунку (включаючи пошук електронних записів, пошук паперових записів та запит менеджера по роботі з клієнтами і) виявлено вказівку притримати/не відправляти кореспонденцію («hold mail instruction») або адресу для переадресації («in-care-of address»), і не виявлено жодної іншої адреси та жодних інших ознак приналежності щодо Власника Рахунку, Підзвітна Фінансова Установа повинна отримати від такого Власника Рахунку документ самостійної оцінки або **Документальний Доказ для встановлення резидентства (резидентств) для податкових цілей такого Власника Рахунку.**
- Якщо Підзвітна Фінансова Установа не може отримати вказані документи, вона повинна повідомити про рахунок як «незадокументований».

Категорії рахунків



Нові Рахунки Фізичної Особи

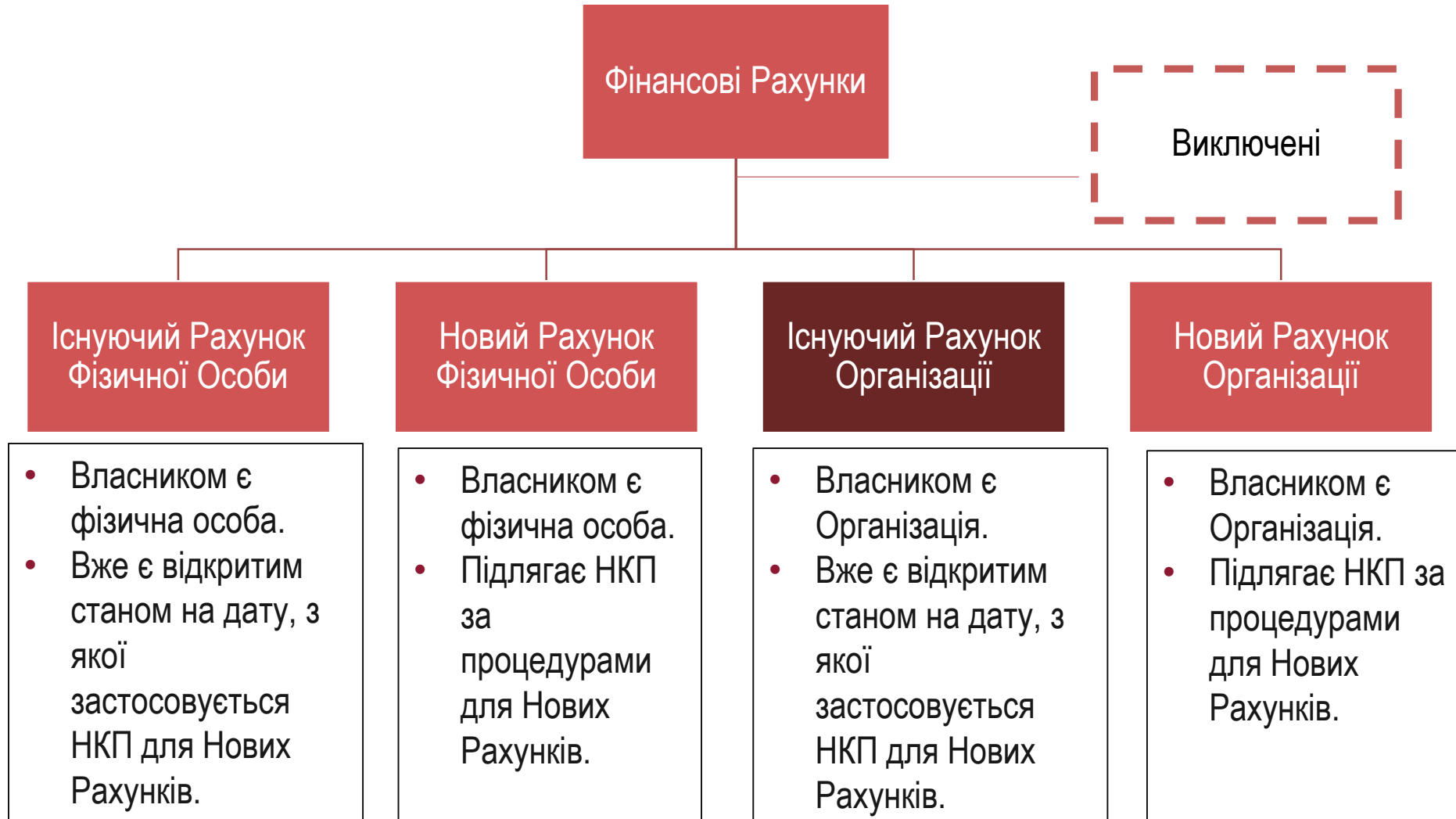
Слід завжди отримувати документ самостійної оцінки (self-certification) під час відкриття рахунку, щоб визначити, чи є Власник Рахунку Підзвітною Особою

- Необхідно отримати дійсний документ самостійної оцінки, що встановлює податкове резидентство. Процес є гнучким, але його зміст - ні.
- Документ повинен бути підписаний/позитивно підтверджений, датований та містити інформацію про Власника Рахунку:
 - Ім'я
 - Адреса проживання
 - Юрисдикція (юрисдикції) резидентства для цілей оподаткування
 - ІПН або ІПНи
 - Дата народження

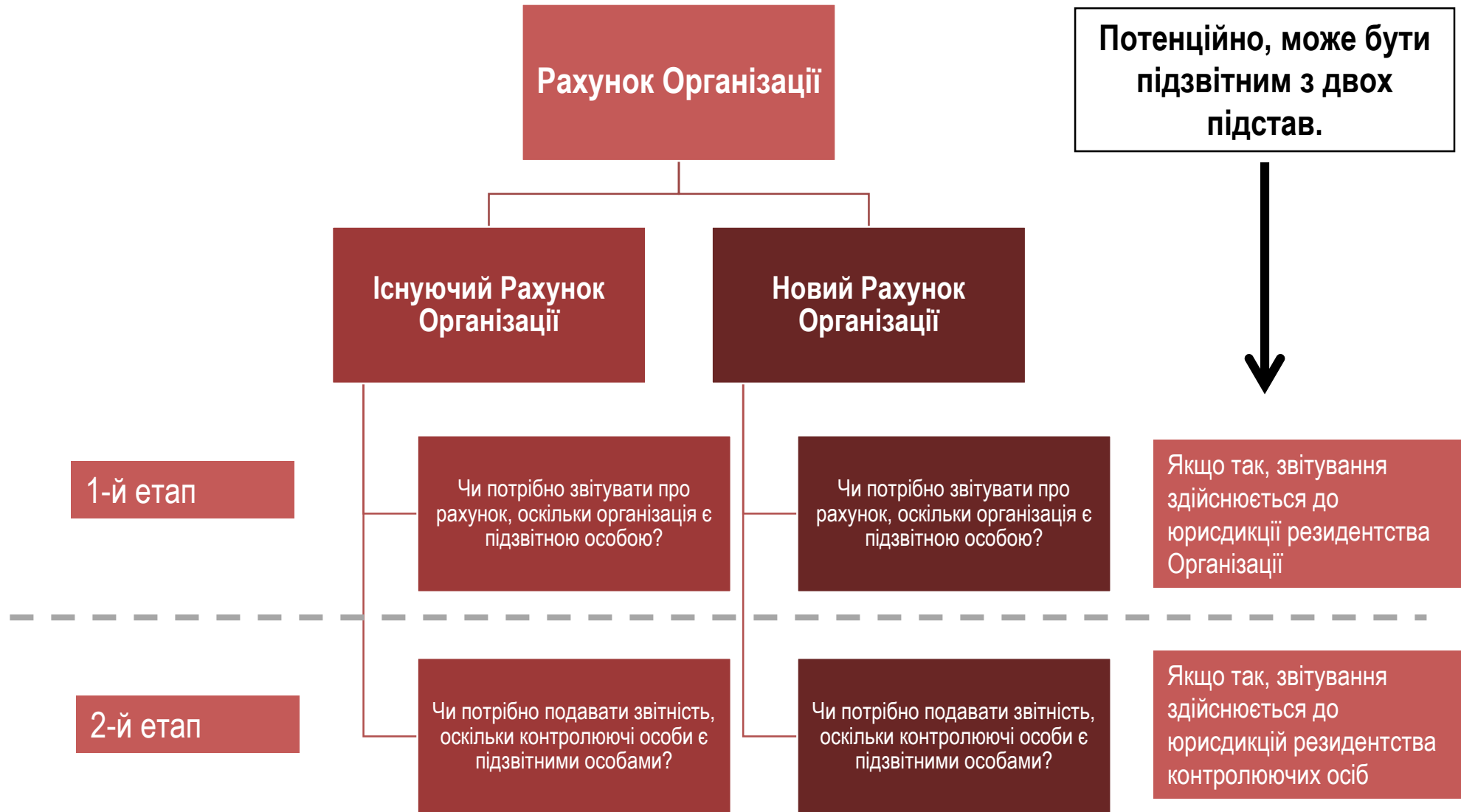
Потрібно підтвердити обґрунтованість документа

- Документ самостійної оцінки потрібно порівняти з іншою інформацією, отриманою у зв'язку з відкриттям рахунку (наприклад, з документами AML/KYC).
- Документ не є обґрунтованим, якщо є підстави вважати, що дані недостовірні (наприклад, місцем резидентства вказано Китай, але паспорт/телефон французький)
- Якщо дані є недостовірними, потрібно або отримати новий документ самостійної оцінки, або обґрунтовані пояснення та документацію.

Категорії рахунків

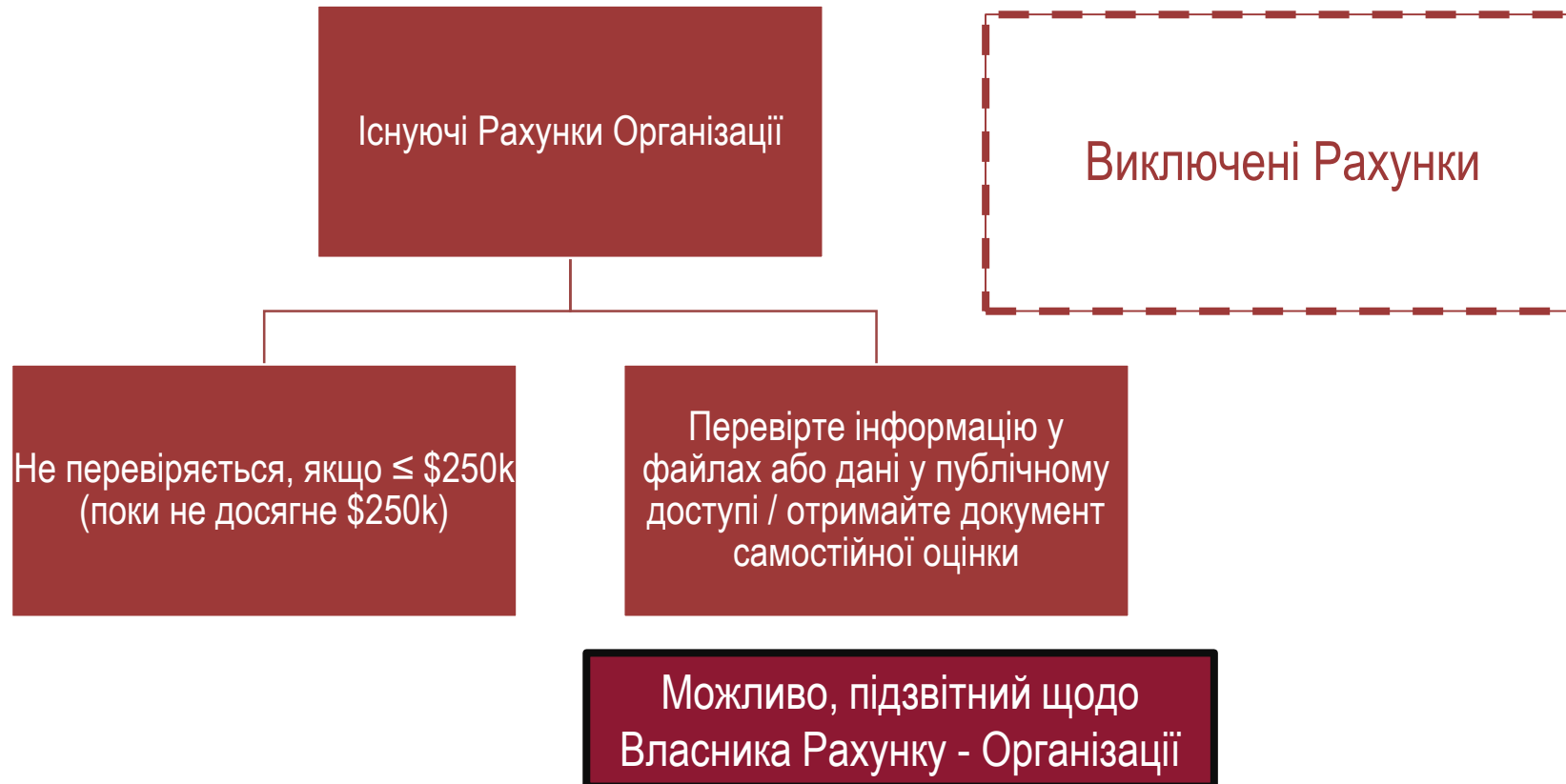


Рахунок Організації



Існуючий Рахунок Організації

Перший етап: чи потрібно звітувати щодо рахунку за Організацією?



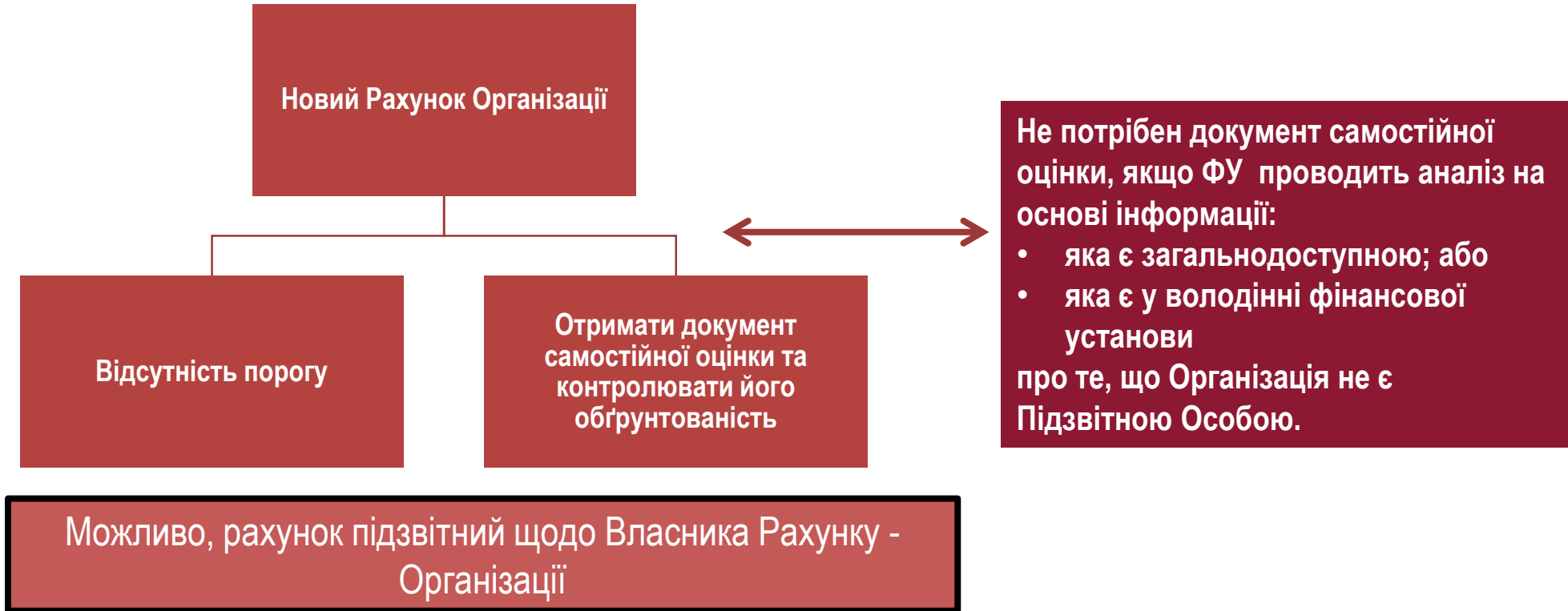
Існуючий Рахунок Організації – наскрізний аналіз

Другий етап: чи підлягає звітуванню рахунок щодо контролюючих осіб?



Новий Рахунок Організації

Перший етап: чи потрібно звітувати щодо рахунку за Організацією?

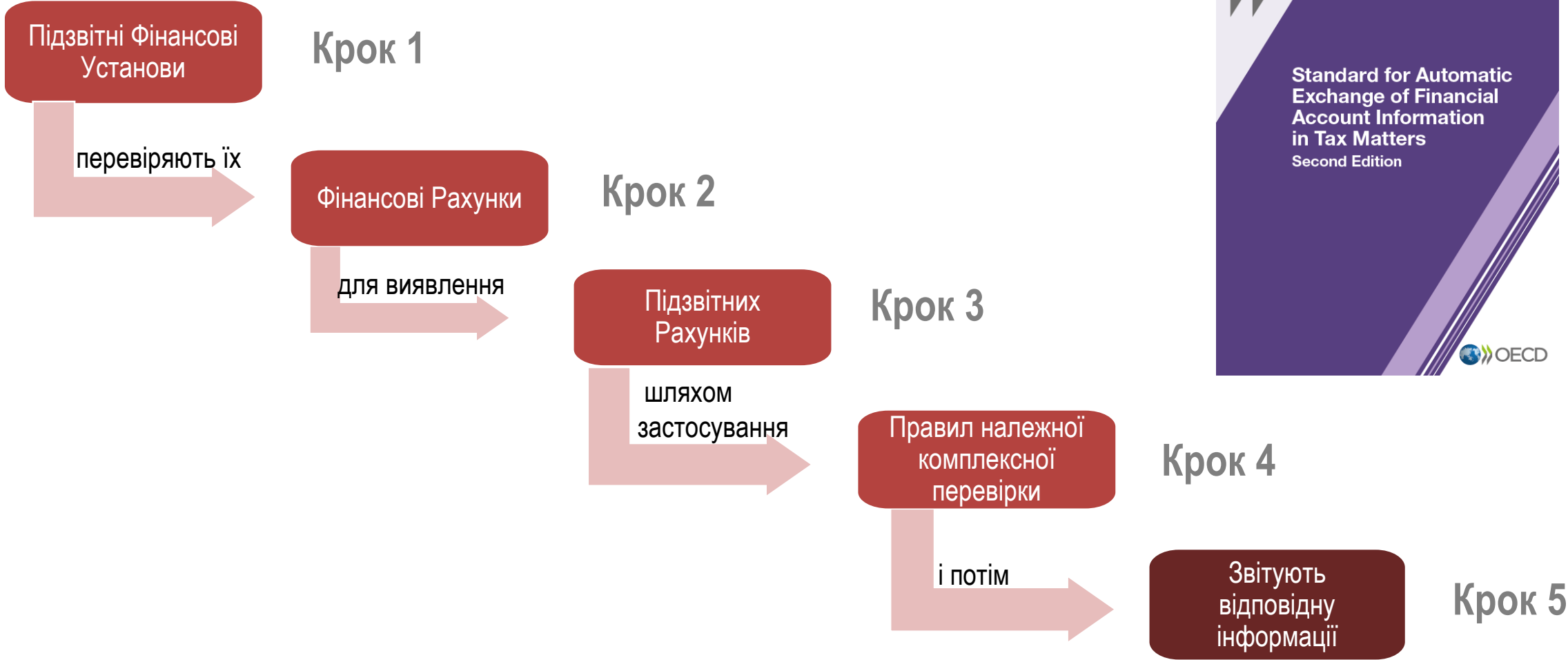


Новий Рахунок Організації – наскрізний аналіз




Другий етап: чи підлягає звітуванню рахунок щодо контролюючих осіб?



Крок 5: Звітність



Яка інформація повинна бути включена до звітності?

Тип інформації	Інформація
<p>Ідентифікація Власника рахунку та Контролюючих осіб</p> 	<ul style="list-style-type: none">• Ім'я• Адреса• Юрисдикція(и) резидентства• За наявності та необхідності:<ul style="list-style-type: none">• ІПН, дата народження, місце народження
<p>Для ідентифікації рахунків та фінансових установ</p> 	<ul style="list-style-type: none">• Номер рахунку (або функціональний еквівалент, наприклад, номер договору або номер полісу)• Назва та ідентифікаційний номер фінансової установи
<p>Щодо фінансової активності на рахунку</p> 	<ul style="list-style-type: none">• Баланс або вартість рахунку (або закриття рахунку за рік) (частка в капіталі інвестиційної компанії?)• Для <u>депозитних рахунків</u>: виплачені або зараховані відсотки• Для <u>кастодіальних рахунків</u>: виплачені або зараховані відсотки, дивіденди, інші доходи та валові надходження• Для <u>інших рахунків</u>: валові суми, сплачені або зараховані• <u>Спільні рахунки та контролюючі особи пасивних нефінансових організацій (НФО)</u>: частка доходу та активів / залишок на рахунку або вартість

GLOBAL FORUM ON
**TRANSPARENCY AND EXCHANGE OF
INFORMATION FOR TAX PURPOSES**

Дякуємо

Більше інформації за посиланнями:

 <https://oe.cd/tax-transparency>

 <https://twitter.com/OECDtax>

 gftaxcooperation@oecd.org

 <https://oe.cd/tax-news>