



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ

НАКАЗ

від _____

Київ

№ _____

Про затвердження Змін до Порядку застосування загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information)

Відповідно до підпункту 39³.1.4 пункту 39³.1 статті 39³ розділу I Податкового кодексу України, підпункту 5 пункту 4 Положення про Міністерство фінансів України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 20 серпня 2014 року № 375, з метою виконання міжнародно-правових зобов'язань України щодо здійснення автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки для податкових цілей відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки

НАКАЗУЮ:

1. Затвердити Зміни до Порядку застосування загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 26 травня 2023 року № 282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 червня 2023 року за № 1090/40146.

2. Департаменту міжнародного оподаткування Міністерства фінансів України в установленому порядку забезпечити:

подання цього наказу на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України;

оприлюднення цього наказу.

3. Цей наказ набирає чинності з дня його офіційного опублікування.



НАКАЗ Мінфін СЕД АСКОД

Сертифікат 3FAA9288358EC0030400000065FC2E00F2CFE700

Підписувач Марченко Сергій Михайлович

Дійсний з 29.08.2025 15:00:00 по 29.08.2027 15:00:00

Міністерство фінансів України



№ 316 від 15.06.2026

4. Контроль за виконанням цього наказу покласти на заступника Міністра фінансів України Воробей С. І. та Голову Державної податкової служби України.

Міністр

Сергій МАРЧЕНКО

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України

15 червня 2026 року № 316

Зміни

до Порядку застосування загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 26 травня 2023 року № 282, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 червня 2023 року за № 1090/40146

1. У розділі II:

1) у підрозділі 1:

пункт 2 викласти в такій редакції:

«2. Термін «Депозитарна Установа» означає будь-яку Організацію, яка:

1) приймає депозити під час звичайної банківської або подібної діяльності;
або

2) утримує Визначені Продукти Електронних Грошей або Цифрові Валюти Центрального Банку на користь замовників послуг (клієнтів).»;

у пункті 3:

абзац четвертий підпункту 1 після слів «грошовими коштами» доповнити словами «або Відповідними Віртуальними Активами»;

у підпункті 2:

в абзаці першому слова «або торгівлі Фінансовими Активами» замінити словами «або Відповідні Віртуальні Активи чи торгівлі Фінансовими Активами або Відповідними Віртуальними Активами»;

в абзаці третьому:

після слів «торгівлі Фінансовими Активами» доповнити словами «чи Відповідними Віртуальними Активами»;

доповнити новим реченням такого змісту: «З метою розрахунку валового доходу Організації враховується уся винагорода, яка отримується Організацією від відповідної діяльності, незалежно від того, чи ця винагорода виплачується безпосередньо цій Організації чи іншій Організації.»;

після абзацу третього доповнити абзацом четвертим такого змісту:

«Здійснення операцій з Обміну Відповідних Віртуальних Активів не вважається інвестуванням, адмініструванням чи управлінням Фінансовими Активами, грошовими коштами або Відповідними Віртуальними Активами в інший спосіб від імені інших осіб.».

У зв'язку з цим абзац четвертий вважати абзацом п'ятим;

пункт 4 доповнити новим абзацом такого змісту:



НАКАЗ Мінфін СЕД АСКОД

Сертифікат 3FAA9288358EC003040000002DD12F00FE86D800

Підписувач Горева Надія Миколаївна

Дійсний з 04.09.2024 12:19:47 по 04.09.2026 12:19:47

Міністерство фінансів України



№ 316 від 15.06.2026

«З метою встановлення, чи Організація здійснює зберігання (утримання) Фінансових Активів на користь інших в якості суттєвої частки своєї господарської діяльності, враховується уся винагорода, яка отримується Організацією від відповідної діяльності з зберігання (утримання) Фінансових Активів та пов'язаних з цим фінансових послуг, незалежно від того, чи ця винагорода виплачується безпосередньо цій Організації чи іншій Організації.»;

пункт 8 після слів «цінному папері,» доповнити словами «Відповідних Віртуальних Активах,»;

доповнити сімома новими пунктами такого змісту:

«9. Термін «Визначений Продукт Електронних Грошей» означає електронні гроші (або інший продукт), що відповідають усім таким вимогам:

1) є цифровим вираженням однієї Фіатної Валюти;

2) випущені емітентом на суму, що не перевищує суму отриманих ним від користувача коштів з метою здійснення платіжних операцій;

3) є грошовим зобов'язанням емітента, вираженим у тій самій Фіатній Валюті;

4) приймається як засіб платежу іншими особами, відмінними від емітента;

5) відповідно до вимог законодавства, що регулює діяльність емітента електронних грошей або іншого аналогічного продукту, емітент бере на себе зобов'язання з погашення цих електронних грошей (продукту) на вимогу користувача за номінальною вартістю та у тій самій Фіатній Валюті.

Термін «Визначений Продукт Електронних Грошей» не включає продукт, емітований з єдиною метою забезпечити здійснення платежу замовником послуги (користувачем) та відповідно до його платіжних інструкцій на користь іншої особи. Продукт не вважається таким, що емітований з єдиною метою забезпечити здійснення платежу користувачем на користь іншої особи, якщо в ході звичайної господарської діяльності Організація, яка забезпечує переказ, зберігає кошти, пов'язані з таким продуктом, понад 60 календарних днів після отримання від користувача платіжної інструкції про переказ коштів, або якщо у разі, коли переказ коштів не було ініційовано користувачем, кошти, пов'язані з продуктом, зберігаються понад 60 календарних днів від дня їх отримання.

10. Термін «Цифрова Валюта Центрального Банку» означає будь-яку цифрову Фіатну Валюту, емітовану Національним банком України або іншим Центральним Банком.

11. Термін «Фіатна Валюта» означає офіційну валюту юрисдикції, емітовану державою або її уповноваженим Центральним Банком чи монетарною установою, та виражену банкнотами, монетами або грошима у цифровій формі, включаючи банківські резерви та Цифрові Валюти Центрального Банку. Цей термін також

включає гроші та електронні гроші банківських установ, у тому числі Визначені Продукти Електронних Грошей.

12. Термін «Віртуальний Актив» означає цифрове вираження вартості, існування та оборотоздатність якого забезпечується технологією криптографічно захищеного розподіленого реєстру чи аналогічної технології для підтвердження та захисту операцій.

13. Термін «Відповідний Віртуальний Актив» означає будь-який Віртуальний Актив, окрім Цифрової Валюти Центрального Банку, Визначеного Продукту Електронних Грошей або будь-якого Віртуального Активу, щодо якого Підзвітний Постачальник Послуг щодо Віртуальних Активів належним чином встановив неможливість його використання для інвестиційних цілей або для здійснення платежів.

14. Термін «Підзвітний Постачальник Послуг щодо Віртуальних Активів» означає будь-яку фізичну особу або Організацію, які під час звичайної господарської діяльності надають послуги з забезпечення Обмінних Операцій для або від імені замовників послуг, у тому числі діючи як сторона операції або як посередник щодо таких Обмінних Операцій, або шляхом надання доступу до торгівельної платформи.

15. Термін «Обмінна Операція» означає:

1) обмін Відповідних Віртуальних Активів на Фіатні Валюти та навпаки;

2) обмін Відповідних Віртуальних Активів одного або різних форм або видів.»;

2) у підрозділі 2:

абзац другий пункту 4 після слів «Депозитарною Установою» доповнити словами «, або діяльністю з обслуговування Цифрової Валюти Центрального Банку на користь Власників Рахунків, які не є Фінансовими Установами, Урядовими Організаціями, Міжнародними Організаціями або Центральними Банками»;

пункт 6 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Для цілей застосування підпункту 1 цього пункту якщо один пенсійний фонд пропонує різні пенсійні продукти (суб-фонди), зокрема шляхом відокремлення активів, ризиків та доходів, що відносяться до кожного окремого пенсійного продукту, умова щодо відсутності єдиного вигодонабувача, який має право на понад 5 відсотків активів фонду, застосовується до кожного пенсійного продукту (суб-фонду) окремо.»;

3) у підрозділі 3:

пункт 2 викласти в такій редакції:

«2. Термін «Депозитний Рахунок» включає будь-який комерційний, поточний, ощадний, строковий чи терміновий рахунок або рахунок, який засвідчено депозитним сертифікатом, ощадним сертифікатом, інвестиційним сертифікатом, борговим сертифікатом або іншим подібним документом, що ведеться Депозитарною Установою.

Депозитний рахунок також включає:

1) суму, що утримується страховою компанією відповідно до договору про гарантоване інвестування або подібного договору для виплати чи зарахування відсотків на таку суму;

2) рахунок або обліковий рахунок, який відображає усі Визначені Продукти Електронних Грошей, які належать одному користувачу (замовнику послуг);

3) рахунок, на якому зберігаються одна чи більше Цифрові Валюти Центрального Банку для користувача (замовника послуг) або на його користь.

Усі Визначені Продукти Електронних Грошей, які Організація утримує на користь одного користувача (замовника послуг), є єдиним Депозитним Рахунком цього користувача. З метою визначення вартості такого Депозитного Рахунку Підзвітна Фінансова Установа зобов'язана підсумувати вартість усіх окремих Визначених Продуктів Електронних Грошей, які належать одному Власнику Рахунку у цій Підзвітній Фінансовій Установі. Будь-які домовленості, через які Організація утримує Цифрову Валюту Центрального Банку на користь одного клієнта, вважається єдиним Депозитним Рахунком цього клієнта. Якщо Визначений Продукт Електронних Грошей або Цифрову Валюту Центрального Банку було випущено у формі Віртуального Активу, вважається, що Організація утримує такий актив на користь клієнта, якщо ця Організація зберігає або адмініструє інструменти, які забезпечують перехід контролю щодо активу (наприклад, приватний ключ), та Організація має можливість здійснювати управління, торгівлю або переказ відповідного активу від імені клієнта на користь третіх осіб.»;

у пункті 6:

підпункт 1 після слова «або» доповнити словами та цифрами «рахунок, який ведеться Підзвітною Фінансовою Установою станом на 30 червня 2026 року та який було визнано Фінансовим Рахунком у зв'язку зі змінами до цього Порядку, які застосовуються з 01 липня 2026 року.»;

в абзаці першому підпункту 2 слово «наступні» замінити словом «такі»;

пункт 9 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Будь-яка домовленість щодо зберігання або адміністрування інструменту, що забезпечує перехід контролю щодо одного або більше Фінансових Активів, випущеного у формі Віртуального Активу на користь іншої особи, також є Кастодіальним Рахунком, за умови, що Організація має можливість здійснювати управління, торгівлю або переказ відповідного Фінансового Активу від імені особи на користь третіх осіб.»;

пункт 10 після слова «підрозділу» доповнити словами та цифрами «, або рахунок, що визнано Фінансовим Рахунком у зв'язку зі змінами до цього Порядку, які застосовуються з 01 липня 2026 року, та який відкрито станом на 01 липня 2026 року або пізніше»;

пункт 13 доповнити новим реченням такого змісту: «Щодо рахунків, які визнано Фінансовими Рахунками у зв'язку зі змінами до цього Порядку, які застосовуються з 01 липня 2026 року, термін «Рахунок з Високою Вартістю» означає Існуючий Рахунок Фізичної Особи із сукупним залишком або вартістю, що перевищує еквівалент 1 000 000 доларів США, розрахований у гривні станом на 30 червня 2026 року, або 31 грудня будь-якого наступного року.»;

пункт 14 після слова «року» доповнити словами та цифрами «(або на 30 червня 2026 року, якщо рахунок визнано Фінансовим Рахунком у зв'язку зі змінами до цього Порядку, які застосовуються з 01 липня 2026 року)»;

4) у підрозділі 4:

пункт 6 доповнити новим підпунктом такого змісту:

«5) формування або збільшення статутного капіталу компанії, за умови що рахунок відповідає таким вимогам:

рахунок використовується виключно з метою передачі капіталу для формування або збільшення статутного капіталу компанії, відповідно до вимог законодавства;

сума, що зберігається на рахунку є заблокованою доти, поки Підзвітна Фінансова Установа не отримає документальне підтвердження про формування або збільшення статутного капіталу;

рахунок підлягає закриттю або стає рахунком компанії після завершення формування статутного капіталу або здійснення внесків у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу;

у випадку скасування або невиконання рішення про формування або про збільшення розміру статутного капіталу компанії повернення коштів з рахунку (за вирахуванням витрат на обслуговування рахунку) здійснюється виключно на користь осіб, які здійснили внесок коштів; та рахунок відкрито не більше, ніж на 12 місяців.»;

після пункту 7 доповнити пунктом 8 такого змісту:

«8. Виключеним Рахунком є Депозитний Рахунок, який відображає усі Визначені Продукти Електронних Грошей, які утримуються на користь одного клієнта, якщо середнє значення суми залишку або вартості на рахунку на кінець доби протягом періоду у 90 послідовних календарних днів не перевищує еквівалент 10 000 доларів США протягом усього календарного року або іншого відповідного звітного періоду.».

У зв'язку з цим пункт 8 вважати пунктом 9;

5) у пункті 6 підрозділу 5 слово «корпорації» замінити словом «Організації»;

6) у підрозділі 6:

пункт 1 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Особи, які мають право доступу до Викупної Суми чи право змінити бенефіціара за контрактом, вважаються Власниками Рахунку щодо Договору Страхування з Викупною Сумою, за винятком випадків, коли вони остаточно, безповоротно відмовилися як від права доступу до Викупної суми, так і від права змінювати бенефіціара.»;

у пункті 6:

після підпункту 4 доповнити підпунктом 5 такого змісту:

«5) дохід, отриманий від Відповідних Віртуальних Активів;».

У зв'язку з цим підпункти 5–9 вважати підпунктами 6–10 відповідно;

підпункт 6 після слів «Фінансових Активів» доповнити словами «або Відповідних Віртуальних Активів»;

підпункт 7 після слів «Фінансовими Активами» доповнити словами «або Відповідними Віртуальними Активами»;

2. У розділі III:

1) у пункті 1:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

«1) ідентифікаційні дані:

щодо кожної фізичної особи, яка є Власником Рахунку та Підзвітною Особою, – ім'я, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ПН та дату і місце народження, а також, чи надав Власник Рахунку документ самостійної оцінки;

щодо кожної Організації, яка є Власником Рахунку та Підзвітною Особою, – найменування, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ПН, а також, чи надав Власник Рахунку документ самостійної оцінки;

у випадку будь-якої Організації, яка є Власником Рахунку та яка після застосування процедур належної перевірки відповідно до розділів VII–IX цього Порядку визначена такою, що має одну чи більше Контролюючих Осіб, які є Підзвітними Особами, – найменування, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства та ПН Організації, а також ім'я, адресу, юрисдикцію (юрисдикції) резидентства, ПН та дату і місце народження кожної Підзвітної Особи, а також спосіб контролю, через який кожна Підзвітна Особа є Контролюючою Особою Організації та чи надано документ самостійної оцінки щодо кожної Підзвітної Особи;

чи є рахунок спільним рахунком, що одночасно належить кільком Власникам рахунку у тому числі кількість співвласників такого рахунків;»;

підпункт 2 після слів «номера рахунку»)» доповнити словами «, вид рахунку та чи є рахунок Існуючим Рахунком або Новим Рахунком»;

у підпункті 6 слово «та» виключити;

після підпункту 6 доповнити підпунктом 7 такого змісту:

«7) у випадку Частки в Капіталі Інвестиційної Компанії, яка є правовим утворенням, зв'язок (роль) через який (яку) Підзвітна Особа є власником Частки в Капіталі; та».

У зв'язку з цим підпункт 7 вважати підпунктом 8;

2) пункт 3 після слів «Підзвітні Рахунки» доповнити словами «, а також у випадку виконання вимоги щодо оновлення цієї інформації відповідно до Процедур AML / KYC»;

3) доповнити новим пунктом такого змісту:

«7. Незважаючи на вимоги підпунктів 1, 7 пункту 1 цього розділу, щодо Підзвітних Рахунків, які веде Підзвітна Фінансова Установа станом на 30 червня 2026 року, інформація про спосіб контролю, через який Підзвітна Особа є Контролюючою Особою Організації та про зв'язок (роль) через який (яку) Підзвітна Особа є власником Частки в Капіталі Інвестиційної Компанії, включається до звітів про підзвітні рахунки за 2026 та 2027 звітні роки виключно, якщо ця інформація наявна в електронній пошуковій базі даних Підзвітної Фінансової Установи.».

3. У розділі V:

1) в підпункті 6 пункту 3 слова та цифри «, але стає таким станом на 31 грудня 2023 року або» замінити словами та цифрами «або, якщо рахунок визнано Фінансовим Рахунком станом на 30 червня 2026 року виключно у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року, але стає Рахунком з Високою Вартістю»;

2) пункт 4 викласти в такій редакції:

«4. Перевірка Існуючих Рахунків Фізичних Осіб повинна бути завершена: до 31 грудня 2023 року для Рахунків з Високою Вартістю (крім рахунків, визначених у абзаці третьому цього пункту);

до 31 грудня 2026 року для Рахунків з Високою Вартістю, які були ідентифіковані Фінансовими Рахунками у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року;

до 31 грудня 2024 року для Рахунків з Низькою Вартістю (крім рахунків, визначених у абзаці п'ятому цього пункту);

до 31 грудня 2027 року для Рахунків з Низькою Вартістю, які були ідентифіковані Фінансовими Рахунками у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року.».

4. У розділі VII:

1) пункт 2 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Якщо Підзвітна Фінансова Установа не прийме іншого рішення щодо всіх Існуючих Рахунків Організацій або окремо стосовно чітко визначеної групи таких рахунків, то рахунок Організації, який ідентифіковано як Фінансовий Рахунок станом на 30 червня 2026 року виключно у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року, не підлягає перевірці, виявленню або звітуванню як Підзвітний Рахунок до тих пір, поки сукупний залишок або вартість рахунку не перевищить суму еквівалента 250 000 доларів США у гривні станом на останній день будь-якого наступного календарного року.»;

2) пункт 3 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Рахунок Організації, який ідентифіковано як Фінансовий Рахунок станом на 30 червня 2026 року виключно у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року, та сукупний залишок або вартість якого станом на 30 червня 2026 року перевищує еквівалент 250 000 доларів США у гривні, підлягає перевірці відповідно до процедур, визначених у пунктах 5–11 цього розділу.»;

3) пункт 9 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Перевірка Існуючих Рахунків Організацій, які були ідентифіковані як Фінансові Рахунки у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року, та з сукупним залишком чи вартістю станом на 30 червня 2026 року, що перевищує суму в гривні, еквівалентну 250 000 доларів США, повинна бути завершена до 31 грудня 2027 року.»;

4) пункт 10 доповнити новим абзацом такого змісту:

«Перевірка Існуючих Рахунків Організацій, які були ідентифіковані як Фінансові Рахунки у зв'язку зі змінами до цього Порядку, що застосовуються з 01 липня 2026 року, з сукупним залишком чи вартістю станом на 30 червня 2026 року, що не перевищує суму в гривні, еквівалентну 250 000 доларів США, але перевищує еквівалент 250 000 доларів США у гривні станом на 31 грудня будь-якого наступного року, повинна бути завершена протягом календарного року, наступного за роком, в якому сукупний залишок чи вартість перевищили вказаний вартісний показник.».

5. Пункт 2 розділу IX викласти в такій редакції:

«2. Підзвітна Фінансова Установа не може покладатися на документ самостійної оцінки або Документальний Доказ, якщо Підзвітна Фінансова Установа знає або є всі підстави вважати, що документ самостійної оцінки чи Документальний Доказ є неточним або недостовірним, у тому числі за таких обставин:

1) Підзвітна Фінансова Установа має сумніви щодо податкового резидентства або резидентств Власника Рахунка чи Контролюючої Особи у зв'язку з тим, що така особа визначає себе як податкового резидента юрисдикції, яка пропонує

програми отримання резидентства для цілей оподаткування за громадянством або у зв'язку з інвестуванням, та ці програми визначені такими, що мають високий ризик, та Підзвітна Фінансова Установа не отримала додаткові документи для підтвердження податкового резидентства особи;

2) документ самостійної оцінки не містить ІПН, але інформація, розміщена на інформаційному порталі ОЕСР вказує, що юрисдикція видає ІПН податковим резидентам;

3) змінено застосовані Процедури AML / KYC та Підзвітною Фінансовою Установою було отримано додаткову інформацію, яка суперечить заяві особи у документі самостійної оцінки.

Вимоги цього пункту застосовуються також до інших документів (документації), які використовуються Підзвітною Фінансовою Установою для перевірки Фінансових Рахунків Організацій.

Якщо Власник Рахунку або Контролююча Особа є податковим резидентом двох або більше юрисдикцій відповідно до національного законодавства цих юрисдикцій, але є податковим резидентом тільки однієї або деяких з цих юрисдикцій відповідно до конвенції про уникнення подвійного оподаткування, то для цілей подання звітності про підзвітні рахунки такі особи зобов'язані повідомити Підзвітну Фінансову Установу про податкове резидентство в усіх цих юрисдикціях так, ніби конвенція про уникнення подвійного оподаткування не застосовується.».

6. Підпункт 1 пункту 1 розділу XII доповнити новим реченням такого змісту: «Під час застосування заходів належної комплексної перевірки, визначених в розділах V–IX цього Порядку та у випадку змін до Процедур AML / KYC додаткова інформація, отримана відповідно до змінених Процедур AML / KYC, повинна використовуватись для встановлення наявності чи відсутності зміни обставин щодо особи або підзвітності Власника Рахунку та/або Підзвітних Осіб».

**В. о. директора Департаменту
міжнародного оподаткування**

Надія ГОРЄВА