



Топ-теми:

- Арешт Єрмака
- Корупційна мафія Міндіча в Енергоатомі
- Напад Росії на Україну

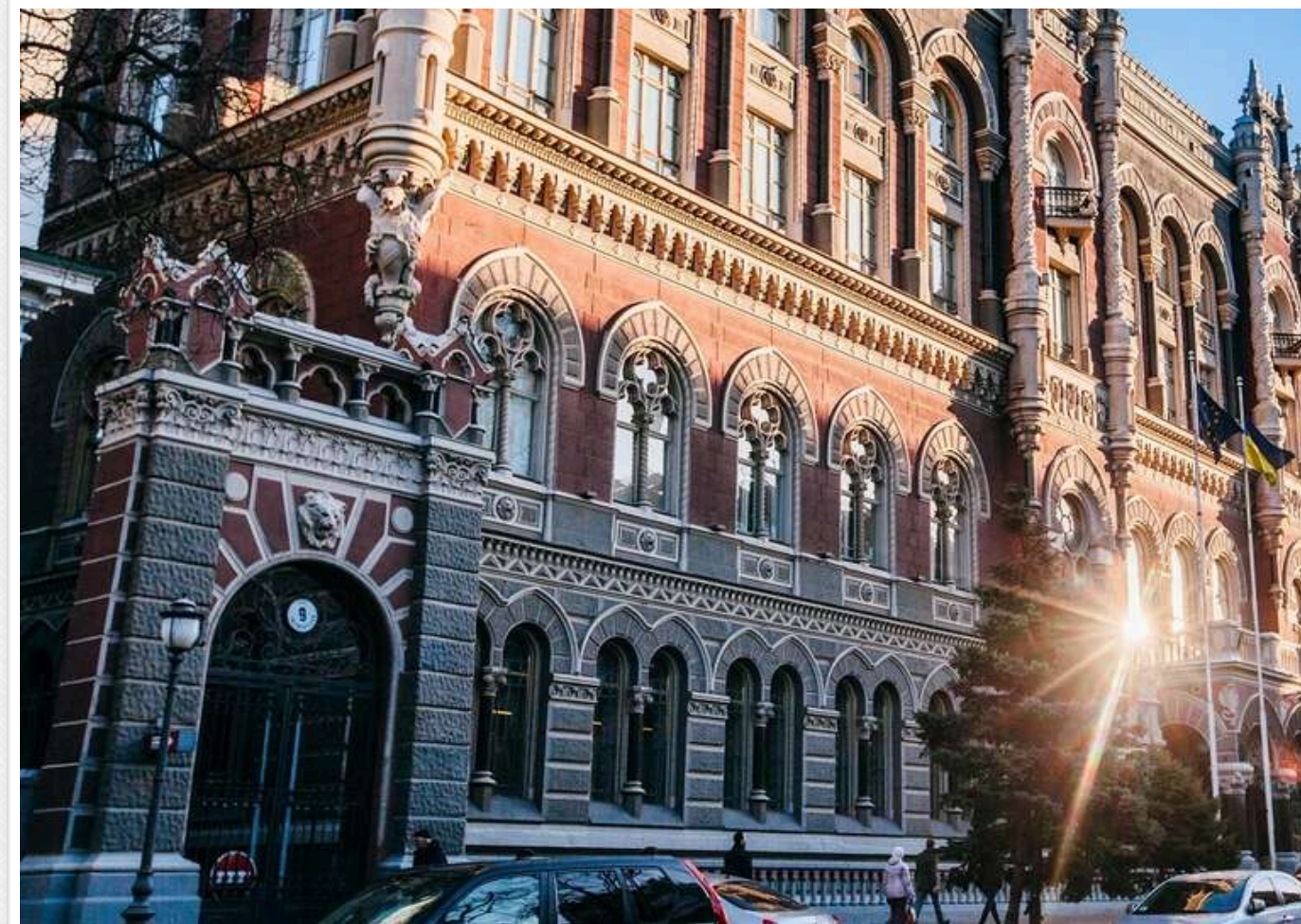


НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна > Статті > Конфлікти > Кримінал > НБУ зобов'язав банки повідомляти про ознаки 'дроблення бізнесу'

НБУ зобов'язав банки повідомляти про ознаки "дроблення бізнесу"

[Читати на руском](#)



НБУ зобов'язав банки повідомляти про ознаки 'дроблення бізнесу'

Національний банк України виокремив основні ознаки «схемних» фізичних осіб-підприємців (ФОП), за якими банки будуть посилено перевіряти бізнес і закривати рахунки.

Національний банк офіційно розгорнув кампанію проти ФОП, яких він вважає учасниками схем великого бізнесу з мінімізації податків. У середині жовтня повідомлялося про усні вказівки, які НБУ дав найбільшим банкам, а тепер ця інформація оформлена у вигляді документа і розіслана по всій банківській системі.

Інформація міститься в листі Національного банку №25-0005/82615 від 1 листопада 2024 року під назвою «Про рекомендації щодо здійснення фінансового моніторингу».

У документі зазначається, що ФОП залучаються до схем щодо мінімізації офіційного грошового обігу і прибутку великого бізнесу, що призводить до заниження податку на прибуток підприємств (18% для більшості компаній), податку на доходи фізичних осіб (18%) та військового збору (5%). Регулятор зазначив цю проблему на нараді два тижні тому і вимагав від банків проводити посилений фінансовий моніторинг. У новому документі банкам надані ознаки ФОП, які потребують додаткових перевірок:

- Подання у банк документів для встановлення ділових відносин з юридичною особою та іншими фізичними особами-підприємцями одночасно.
- Збіг юридичної адреси ФОП і юридичної особи.
- Спільне місце реалізації продукції (адреса магазину, інтернет-сайту) у приватного підприємця і юридичної особи.
- Спільні власники, представники, бухгалтери, довірені особи у юрособи та ФОП.
- Відсутність у фізичної особи-підприємця необхідних ресурсів для ведення діяльності, включаючи співпрацю з юридичною особою.

6. Банкам рекомендується відстежувати і аналізувати характер операцій, їх регулярність і обсяг, щоб виявляти взаємозв'язки між приватними підприємцями та юридичними особами.

Також НБУ додав додаткові ознаки приналежності ФОП до груп компаній для мінімізації оподаткування:

- Оплата юридичною особою послуг ФОП, вартість яких важко оцінити (оренда, маркетингові, інформаційні послуги, реклама тощо).
- Надання юридичною особою фінансової допомоги фізичній особі-підприємцю.
- Проведення ФОП фінансових операцій протягом короткого проміжку часу (2-3 місяці) на загальну суму, що досягає граничного річного доходу у вибраній групі платників податків.
- Використання одного платіжного терміналу кількома суб'єктами господарювання.

Також додається, що дистанційні сервіси, на які багато банків витрачають значні кошти, включаючи їх у свої інтернет-банкінги та мобільні додатки, являють собою значний ризик. Національний банк їх не схвалює і відає перевагу особистому контакту банківських менеджерів з бізнесом та глибокій перевірці через фінансовий моніторинг.

Щоб виявляти схемні ФОП серед клієнтів, НБУ рекомендував звертати увагу на такі моменти при взаємодії з підприємцями:

- Клієнт (або його представник) не може чітко пояснити характер своєї ділової діяльності.
- Характер фінансової операції або обставини її ініціювання дають підстави вважати, що вона проводиться від імені або в інтересах іншої сторони, особистість якої не розкрита.
- Один і той самий представник управляє рахунками кількох клієнтів, між якими немає логічно пояснюваних зв'язків.
- Невідповідність фактичних обсягів фінансових операцій, заявлених клієнтом (юридичною особою та ФОП) на стадії відкриття рахунку в банку та при його обслуговуванні.

НБУ також вимагав від банків оперативно повідомляти Держфінмоніторинг, якщо на основі даних перевірок і спостережень у банкірів виникнуть підозри в мінімізації оподаткування або інших порушеннях фінансового моніторингу з боку ФОП та юридичних осіб. Водночас фінансисти повинні блокувати та закривати рахунки порушників.

Теги: [Шахрайство](#) [Мошенничество](#) [ФОП](#) [НБУ](#) [Нацбанк](#)



Юлія Більченко
ВИПУСКОВИЙ РЕДАКТОР

01 листопада 2024 г., 16:20 Переглядів: 2673

[Роздрукувати](#) [Надіслати товаришу](#)

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини

19.05.2026



13.05.2026



Останні новини

По даті По переглядам По коментарям

20:24	Рекордний травень: Україна та РФ встановили нові максимуми із взаємних запусків безпілотників 📰
20:18	У Польщі вимагають від Зеленського вибачень через присвоєння підрозділу ЗСУ найменування на честь «Героїв УПА» 📰
20:12	Війна в Україні може перейти від позиційної до маневреної фази, - The Economist
20:06	Історик Данило Яневський закликав «забути Бандеру» та назвав його історією лише західних областей 📰
20:00	Павло Дуров оголосив про ребрендинг криптовалют TON у GRAM 📰
Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне	
19:54	Адвокат Януковича, захисник колаборантів і спільні проросійські майданчики: що пов'язує Сердюка та Рибіна 📰
19:48	Мільйонні борги за ліцензії казино: Верховний Суд дав зелене світло прокуратурі на стягнення 6,2 мільйона гривень з «Генезис Гейм»
19:42	«Перспективи з'явилися як ніколи»: голова ОП Буданов заявив про готовність РФ припинити війну 📰
19:36	Збій у координатах: Україна випадково відправила бойові дрони у Фінляндію та сама попередила Гельсінкі 📰
19:30	Буданов анонсував візит американської делегації до Києва та Москви найближчим часом 📰
19:25	У Києві чоловік втік прямо з рук військкомів та поліції під час мобілізації 📰
19:18	Нафта Brent підскочила на 5% і пробила психологічну позначку у 100 доларів за барель 📰
19:12	«Крик душі» у прямому ефірі: українець перервав брифінг польської поліції через ксенофобію та змушений був тікати з країни 📰
19:06	DeepState: Російські війська просунулися на трьох напрямках за останні два доби 📰
19:00	У Південній Кореї вибухнув найбільший оборонний завод: є жертви 📰
18:54	В Одеській області суд заборонив «Ізмаїльське пушкінське товариство», яке існувало майже 29 років
18:48	NVIDIA анонсувала вихід на ринок ПК, презентувавши новий чип RTX Spark для ноутбуків і десктопів 📰
18:42	«Укрнафта» без торгів купила фінську газопоршневі установки на 45 мільйонів євро
18:36	На окупованій Луганщині різко зросли ціни на паливе: бензин планують видавати за спецперепустками
18:30	На Вінниччині внаслідок зіткнення легковика з вантажівкою загинули матір та її 12-річна донька 📰
18:24	Понад 50% поляків незадоволені діяльністю нового президента Кароля Навроцького
18:18	Зеленський провів Ставку: В пріоритеті – антибалістичні ракети, снаряди 155 мм та зміцнення фронту

Теги новин

COVID-19 агресия России Атака **Війна** Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавірус Коррупція **Напад Росії на Україну** Нападение России на Украину окупанты окупанти Порошенко Путин Росія Россия СВУ США Украина Україна ЧП Эпидемия коронавіруса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

[Голосувати](#)

[Показати результати опитування](#)
[Показати всі опитування на сайті](#)

Головна
Про нас
Статті
Архів
Закони
Контакти

Новини
Рейдерство
Корупція
Економіка
Новини світу

Конфлікти
Політика
Корпоративні
конфлікти
Кримінал

Позиція
Коментарі
Різне

Думка
Політика
Економіка

Події
Відео

Війна
Блоги