

Новели податкової реформи

V Східноукраїнський юридичний форум

Харків

10 березня 2017 року



Підвищення
рівня життя

Зростання
конкурентоспроможності
економіки

Залучення і
повернення
капіталів в
країну

Виведення
капіталів з тіні

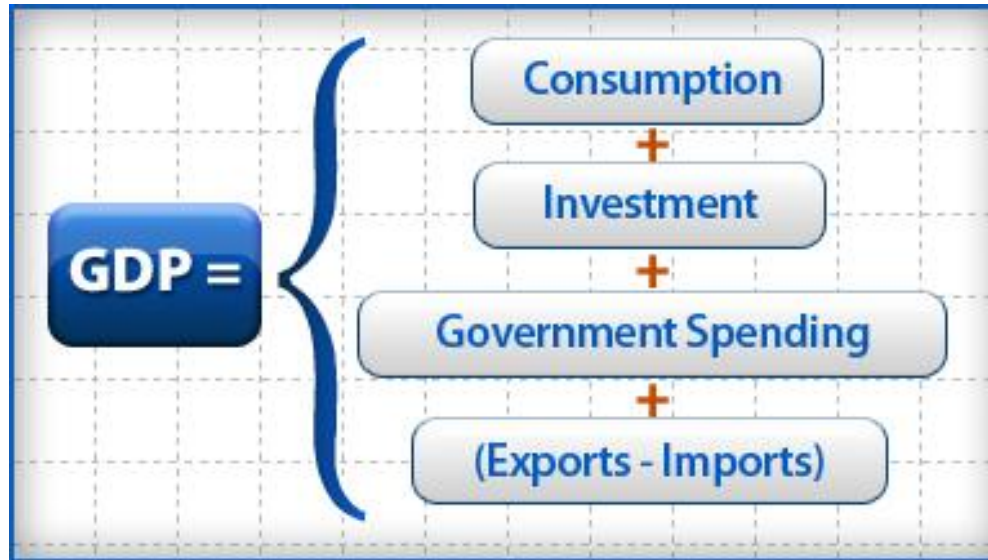
Створення
робочих місць

Очікування від
податкової
реформи

Показники успішності реформ

Рівень GDP (Global Domestic Product) 63 місце

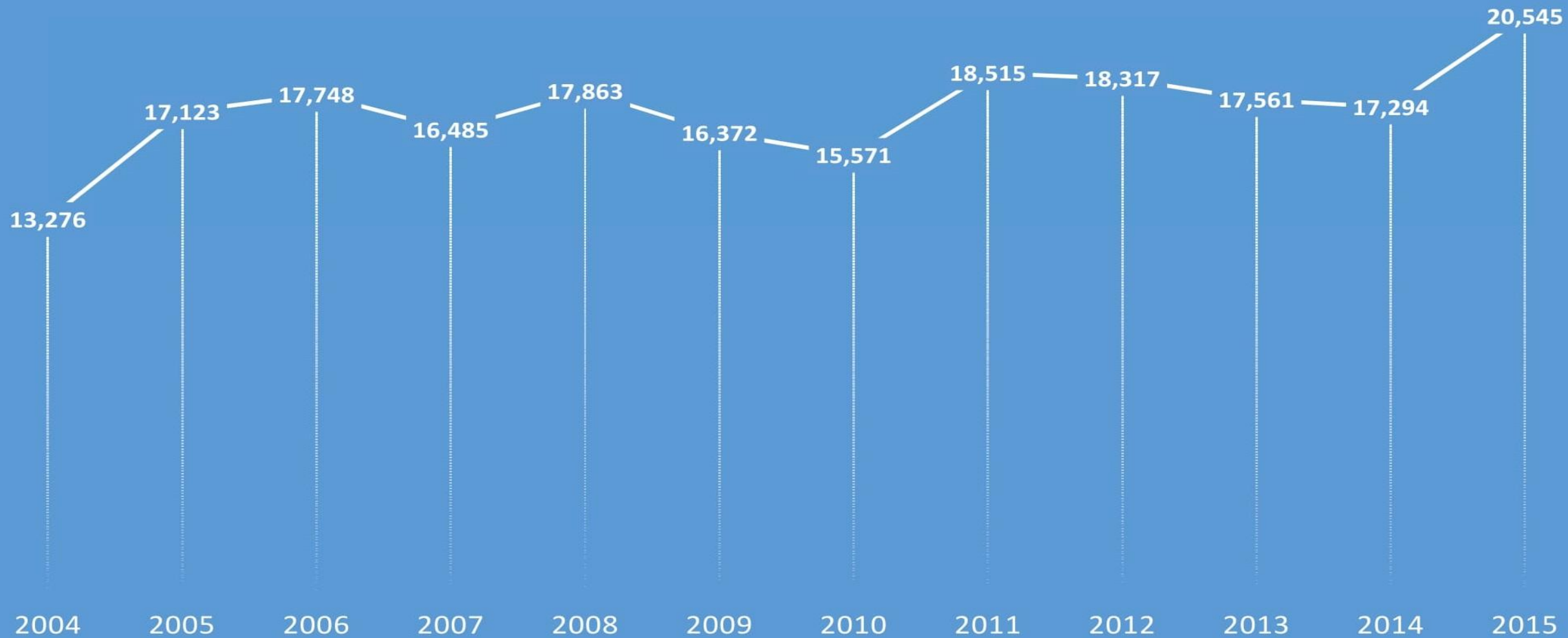
GDP (ВВП) це сума ринкових вартостей вироблених за рік товарів та послуг всіх галузей, призначених для кінцевого використання

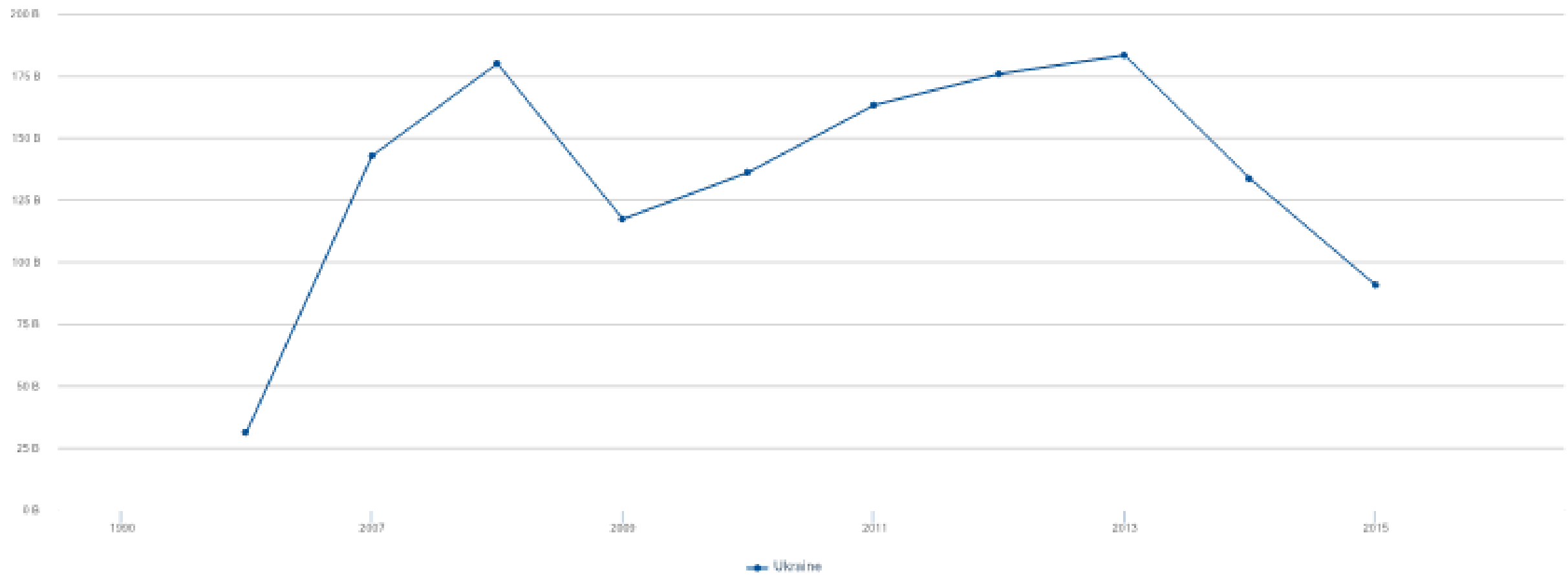


Автор: 1934 рік, Саймон Кузнец, лауреат Нобелівської премії з економіки 1971 року, 7 років ріс і навчався в Харкові)

Level of government		Total												
Tax revenue		Total tax revenue												
Indicator		Tax revenue as % of GDP												
Year			2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Country	Unit													
Australia	Percentage	i	30,3	30,0	29,6	29,7	27,1	25,8	25,6	26,3	27,4	27,6	27,8	..
Austria	Percentage	i	41,8	40,9	40,4	40,5	41,4	41,0	40,8	41,0	41,7	42,5	42,8	43,5
Belgium	Percentage	i	43,2	43,2	43,0	42,7	43,3	42,4	42,6	43,1	44,2	45,0	45,0	44,8
Canada	Percentage	i	32,3	32,2	32,4	32,1	31,7	32,0	30,6	30,5	31,0	31,0	31,2	31,9
Chile	Percentage	i	19,1	20,7	22,0	22,8	21,4	17,4	19,7	21,2	21,5	20,0	19,8	20,7
Czech Republic	Percentage	i	34,7	34,5	34,1	34,3	33,5	32,4	32,5	33,3	33,7	34,1	33,1	33,5
Denmark	Percentage	i	46,4	48,0	46,4	46,4	44,9	45,2	45,1	45,1	45,8	46,8	49,6	46,6
Estonia	Percentage	i	31,2	30,0	30,5	31,3	31,4	34,9	33,2	31,5	31,5	31,5	32,4	33,6
Finland	Percentage	i	41,8	42,1	42,2	41,5	41,2	40,9	40,8	42,0	42,7	43,6	43,8	44,0
France	Percentage	i	42,2	42,8	43,1	42,4	42,2	41,3	42,0	43,2	44,3	45,2	45,5	45,5
Germany	Percentage	i	33,9	33,9	34,5	34,9	35,4	36,1	35,0	35,7	36,3	36,4	36,6	36,9
Greece	Percentage	i	29,9	31,2	30,3	31,2	31,0	30,9	32,2	33,7	35,5	35,6	35,8	36,8
Hungary	Percentage	i	37,2	36,7	36,7	39,6	39,7	39,2	37,5	36,5	38,6	38,2	38,2	39,4
Iceland	Percentage	i	36,6	39,6	40,5	39,0	35,3	31,9	33,4	34,5	35,3	36,0	38,9	37,1
Ireland	Percentage	i	28,9	29,4	30,8	30,4	28,5	27,4	27,1	27,1	27,5	28,2	28,7	23,6
Israel	Percentage	i	33,3	33,6	34,1	34,0	31,7	29,7	30,5	30,8	29,7	30,7	31,2	31,4
Italy	Percentage	i	39,3	39,1	40,6	41,7	41,7	42,1	41,9	41,9	43,9	44,0	43,7	43,3
Japan	Percentage	i	26,1	27,3	28,1	28,5	28,5	27,0	27,6	28,6	29,4	30,3	32,0	..
Korea	Percentage	i	22,0	22,5	23,6	24,8	24,6	23,8	23,4	24,2	24,8	24,3	24,6	25,3
Latvia	Percentage	i	27,6	27,9	28,7	28,2	27,7	27,9	28,1	27,8	28,5	28,5	28,9	29,0
Luxembourg	Percentage	i	36,9	38,2	36,2	36,5	37,1	38,9	38,0	37,9	38,8	38,1	38,4	37,0
Mexico	Percentage	i	12,9	12,6	12,8	13,2	13,8	13,6	14,1	14,0	13,9	14,6	15,2	17,4
Netherlands	Percentage	i	35,2	35,4	36,4	36,0	36,4	35,4	36,1	35,9	36,0	36,5	37,5	37,8
New Zealand	Percentage	i	34,2	36,0	35,3	33,9	32,9	30,3	30,3	30,4	32,0	31,3	32,5	32,8
Norway	Percentage	i	42,4	42,6	42,8	42,1	41,4	41,2	41,9	42,1	41,5	39,9	38,7	38,1
Poland	Percentage	i	32,1	33,1	33,8	34,6	34,4	31,4	31,1	31,6	31,9	31,9	32,1	..
Portugal	Percentage	i	30,2	30,8	31,3	31,8	31,7	29,9	30,4	32,3	31,8	34,1	34,2	34,5
Slovak Republic	Percentage	i	31,4	31,3	29,3	29,2	29,0	28,9	28,1	28,6	28,4	30,3	31,2	32,3
Slovenia	Percentage	i	37,4	38,0	37,6	37,1	36,4	36,2	36,9	36,5	36,9	36,8	36,5	36,6
Spain	Percentage	i	34,3	35,3	36,1	36,5	32,3	30,0	31,5	31,4	32,4	33,3	33,8	33,8
Sweden	Percentage	i	45,6	46,6	46,0	45,0	44,0	44,1	43,2	42,5	42,6	42,9	42,8	43,3
Switzerland	Percentage	i	26,5	26,5	26,4	26,1	26,4	27,0	26,5	27,0	26,8	26,9	27,0	27,9
Turkey	Percentage	i	24,1	24,3	24,5	24,1	24,2	24,6	26,2	27,8	27,6	29,3	28,8	30,0
United Kingdom	Percentage	i	32,1	32,5	33,2	33,0	33,0	31,5	32,5	33,4	32,7	32,5	32,1	32,5
United States	Percentage	i	24,6	25,9	26,7	26,7	25,7	23,0	23,5	23,9	24,1	25,7	25,9	26,4
OECD - Average	Percentage	i	33,1	33,6	33,7	33,8	33,2	32,4	32,6	33,0	33,4	33,8	34,2	34,3

TAX REVENUE (% OF GDP) UKRAINE





Series : GDP (current US\$)

Source: World Development Indicators

Created on: 03/08/2017

Показники успішності реформ

Легкість ведення бізнесу Doing Business (Україна 80 місце)

Створення підприємств

Отримання дозволів

Підключення до систем електропостачання

Реєстрація власності

Отримання кредитів

Захист міноритарних інвесторів

Оподаткування

Міжнародна торгівля

Забезпечення виконання контрактів

Вирішення неплатоспроможності

Global Economic Performance Index - Q3 2023													
Economy	Overall Performance			Business Environment				Consumer & Labor			Government & Infrastructure		
	Ease of Doing Business Rank ^A	Filtered Rank	Starting a Business	Dealing with Construction Permits	Getting Electricity	Registering Property	Getting Credit	Protecting Minority Investors	Paying Taxes	Trading across Borders	Enforcing Contracts	Resolving Insolvency	
Macedonia, FYR	10	1	1	2	3	12	5	4	1	9	11	2	
Latvia	14	2	7	5	6	10	1	14	6	8	6	7	
Georgia	16	3	3	1	5	2	2	2	4	17	5	19	
Lithuania	21	4	10	3	7	1	12	16	12	3	1	14	
Kazakhstan	35	5	14	4	12	7	19	1	3	22	3	3	
Romania	36	6	19	13	21	15	3	18	9	2	7	10	
Belarus	37	7	12	6	2	3	22	11	16	10	8	15	
Armenia	38	8	4	11	13	6	8	17	13	15	9	17	
Bulgaria	39	9	21	9	16	16	9	3	18	5	16	9	
Russian Federation	40	10	9	16	4	5	16	19	11	23	4	11	
Croatia	43	11	23	19	10	17	20	9	17	1	2	12	
Moldova	44	12	13	24	11	8	11	13	8	11	19	13	
Cyprus	45	13	17	17	9	22	18	8	10	14	24	1	
Serbia	47	14	16	8	15	14	17	21	20	6	18	8	
Montenegro	51	15	18	12	24	20	4	15	15	13	13	4	
Albania	58	16	15	15	22	25	14	5	21	7	23	6	
Kosovo	60	17	5	20	18	11	7	20	2	16	15	25	
Azerbaijan	65	18	2	18	17	9	23	10	7	20	14	18	
Turkey	69	19	20	14	8	13	21	6	14	18	10	21	
Kyrgyz Republic	75	20	11	7	23	4	10	12	25	19	25	22	
San Marino	79	21	24	10	1	21	25	25	5	4	21	20	
Ukraine	80	22	6	21	20	18	6	22	19	21	22	24	
Bosnia and Herzegovina	81	23	25	25	19	24	13	24	23	12	20	5	
Uzbekistan	87	24	8	22	14	19	15	23	24	25	12	16	
Tajikistan	128	25	22	23	25	23	24	7	22	24	17	23	

Показники успішності реформ

Індекс економічної свободи (166 місце)

- Свобода бізнесу
- Свобода торгівлі
- Податкова свобода
- Державні витрати
- Грошова свобода
- Свобода інвестицій
- Фінансова свобода
- Захист прав власності
- Свобода від корупції
- Свобода трудових стосунків

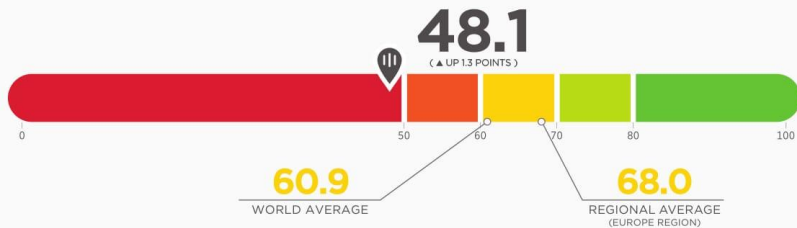
UKRAINE

WORLD RANK: **166**
REGIONAL RANK: **44**
ECONOMIC FREEDOM STATUS: **REPPRESSED**

Ukraine's economy has contracted deeply and remains very fragile. Ongoing disruptions of the country's productive and export capacities and significant capital outflows have put increasing pressure on the currency and reserves, severely undermining monetary stability. The overall soundness of fiscal policy has deteriorated substantially, and public deficits and debt have increased sharply. The rule of law remains fragile and is further undercut by judicial ineffectiveness.

A strong commitment to structural reforms to reduce corruption and open the economy further to Western investment and financial institutions will be crucial in helping to stabilize the economy. The government has launched a comprehensive set of reforms to restore growth, but progress is not yet evident.

ECONOMIC FREEDOM SCORE

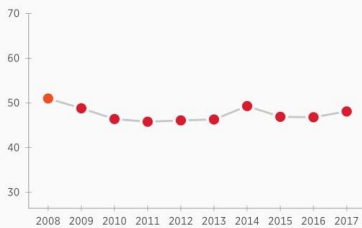


NOTABLE SUCCESSES:
Trade Freedom and Tax Policy

CONCERNS:
Rule of Law, Government Spending, and Investment Freedom

OVERALL SCORE CHANGE SINCE 2013:
+1.8

FREEDOM TREND



QUICK FACTS

POPULATION:
42.7 million

GDP (PPP):
\$339.5 billion
-9.9% growth in 2015
5-year compound annual growth -2.1%
\$7,971 per capita

UNEMPLOYMENT:
9.9%

INFLATION (CPI):
48.7%

FDI INFLOW:
\$3.0 billion

PUBLIC DEBT:
80.2% of GDP

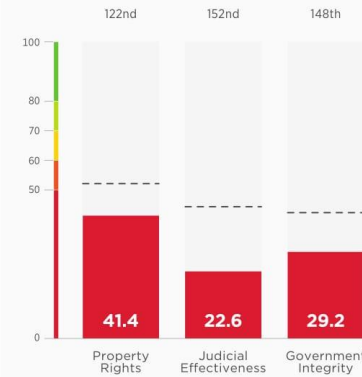
2015 data unless otherwise noted. Data compiled as of September 2016

BACKGROUND: Ukraine gained independence after the Soviet Union collapsed in 1991. Pro-Euro-Atlantic members of parliament ousted President Victor Yanukovich in February 2014, and Petro Poroshenko was elected to replace him in May. Parliamentary elections in October 2014 led to a pro-European government under Prime Minister Arseniy Yatsenyuk of the center-right People's Front. In April 2016, Yatsenyuk resigned and was replaced by Volodymyr Groysman. Russia has illegally annexed the Crimea, and Russian-backed separatists continue to destabilize the eastern part of the country. The shaky Minsk II cease-fire agreement remains in effect but is violated daily by the Russian-backed separatists.

12 ECONOMIC FREEDOMS | UKRAINE

KEY: --- WORLD AVERAGE

RULE OF LAW



Under Ukrainian law, property rights are protected, and mortgages and liens are recorded. The government that took office in April 2016 succeeded in passing constitutional reforms of the judiciary, one of Ukraine's weakest and least trusted public institutions. The IMF has urged the government to tackle high-level corruption, but a new anticorruption bureau has met strong resistance from vested interests across the institutions of state and society.

GOVERNMENT SIZE



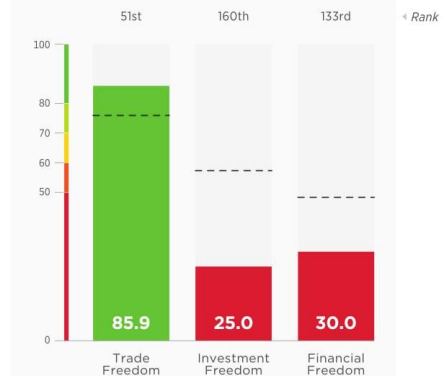
The top individual income tax rate is 20 percent, and the top corporate tax rate is 18 percent. Other taxes include a value-added tax and a property tax. The overall tax burden equals 37.6 percent of total domestic income. Government spending has amounted to 45.4 percent of total output (GDP) over the past three years, and budget deficits have averaged 3.5 percent of GDP. Public debt is equivalent to 80.2 percent of GDP.

REGULATORY EFFICIENCY



The business start-up process has been streamlined, but completion of licensing requirements is still time-consuming. Overall, political instability continues to compound regulatory uncertainty in commercial transactions. The labor code is outdated and lacks flexibility. The government has initiated a comprehensive reform agenda for the energy sector that is aimed at establishing market pricing for gas and heating.

OPEN MARKETS



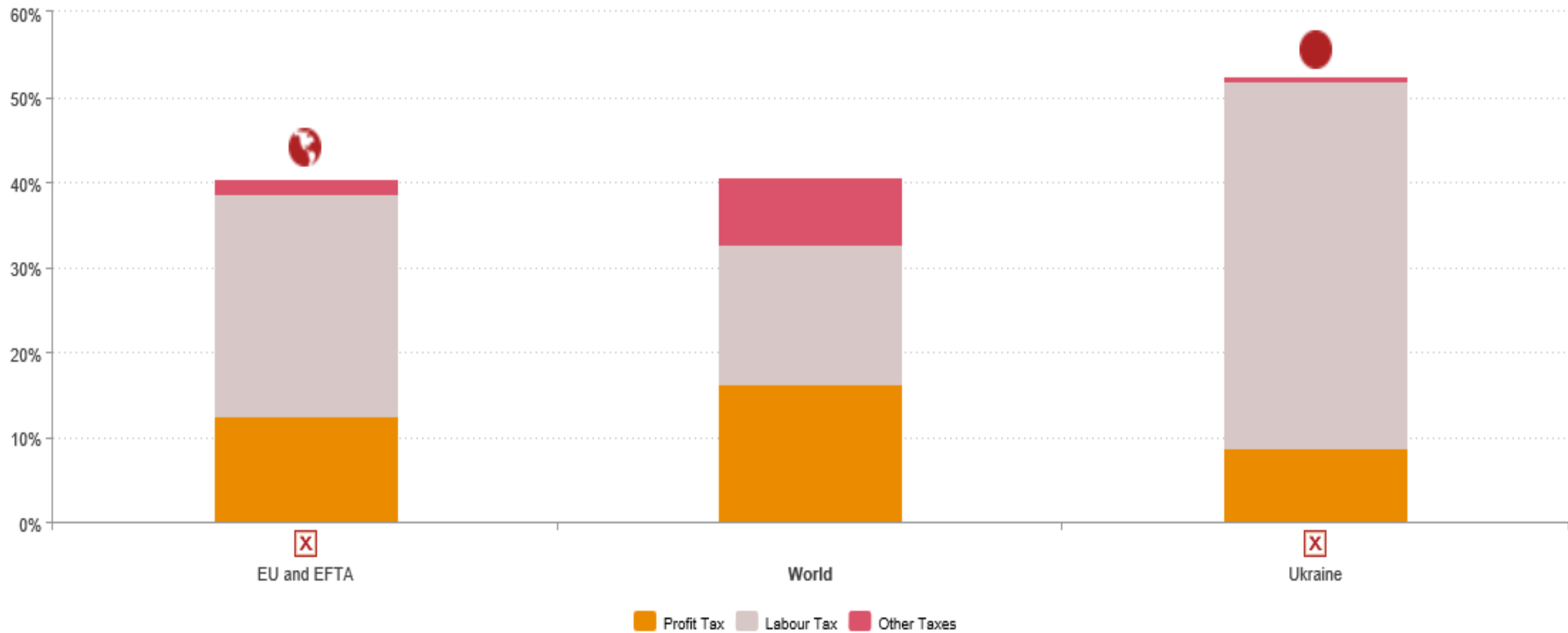
Trade is extremely important to Ukraine's economy; the value of exports and imports taken together equals 108 percent of GDP. The average applied tariff rate is 2.1 percent. Conflict with Russia interferes with trade and investment flows, and state-owned enterprises distort the economy. The primarily cash-based economy suffers from a lack of sufficient capitalization. The large number of nonperforming loans is a drag on the banking system.

UKRAINE

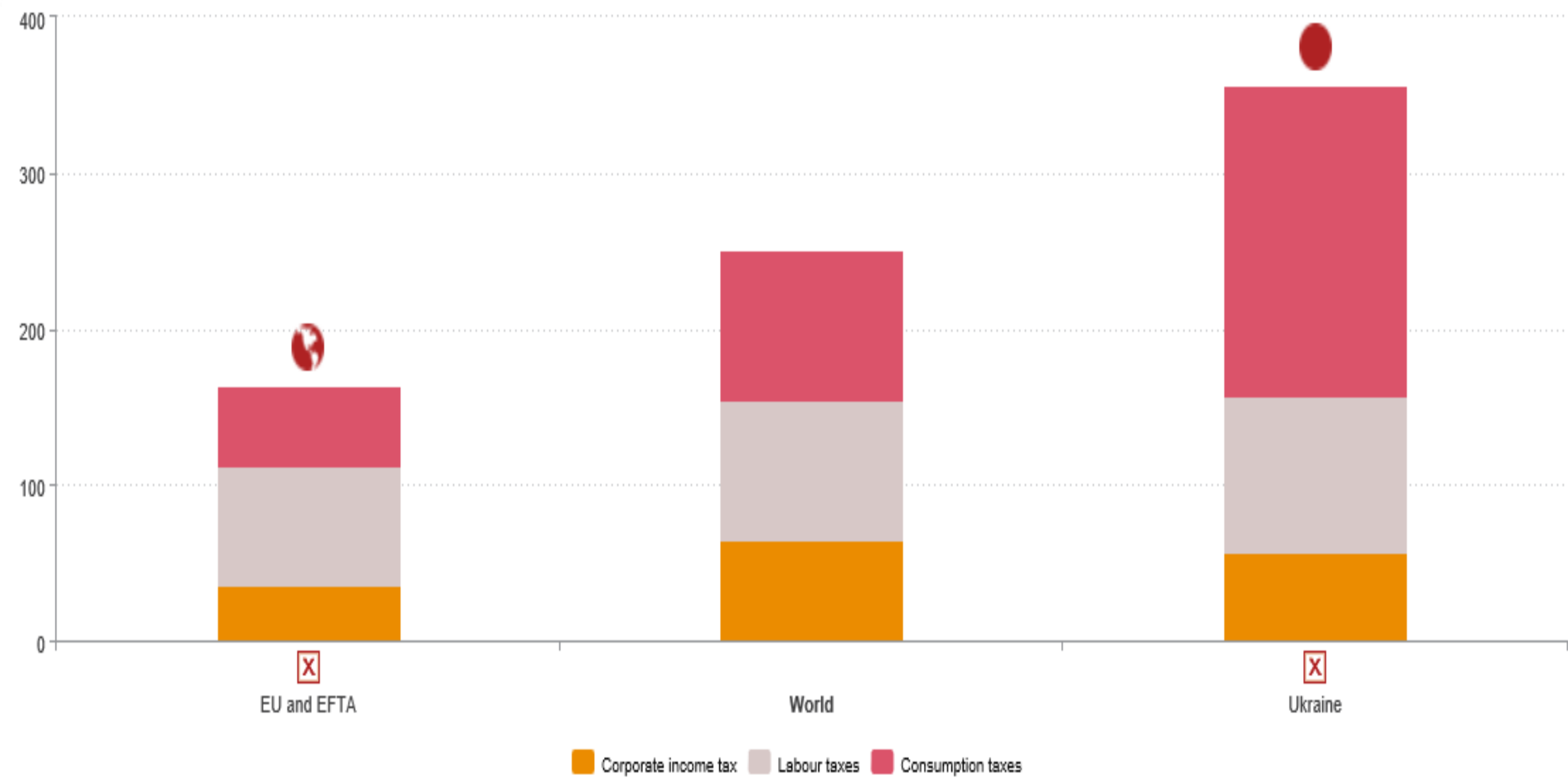
Показники успішності реформ

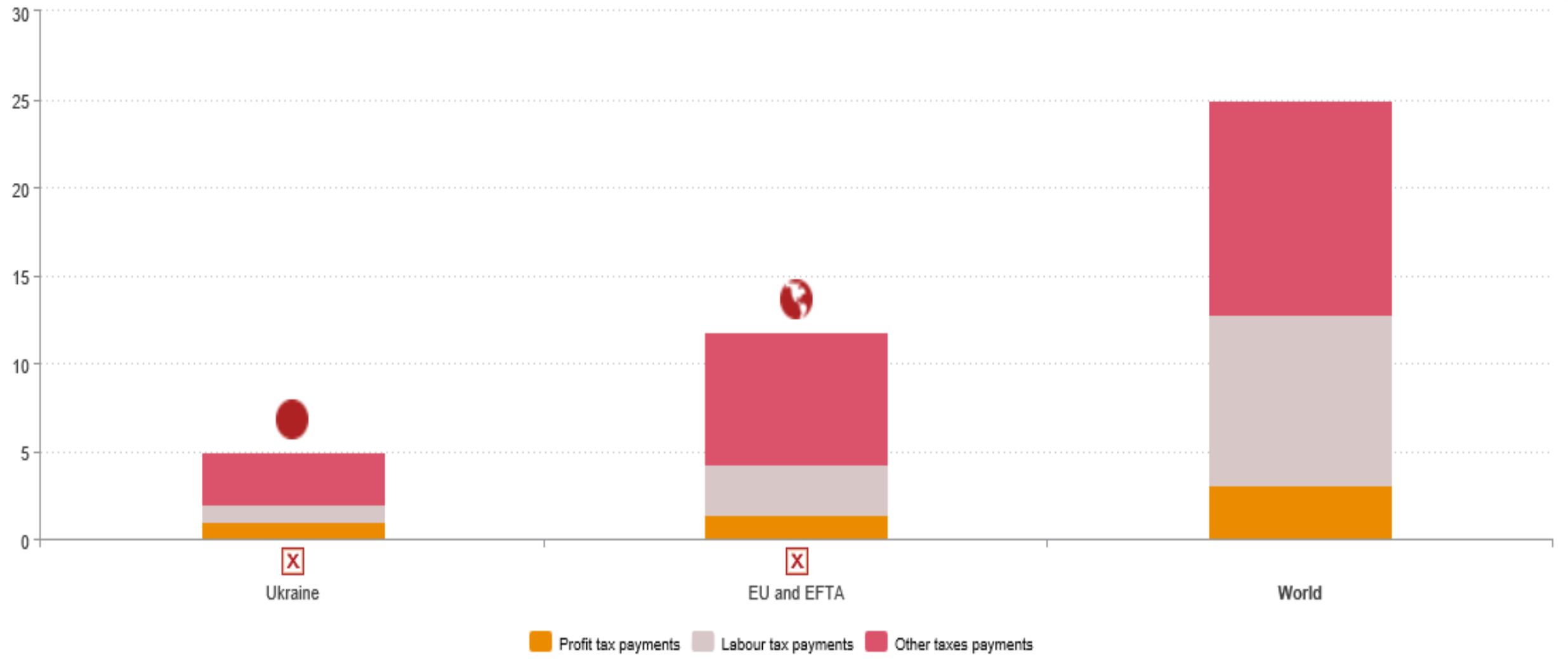
Рейтинг Paying Taxes 84 місце

- ❑ Загальна ставка оподаткування 51,9%
- ❑ Час на сплату податків – 356 годин
 - ❑ Кількість платежів - 5
- ❑ Простота відшкодування ПДВ 79,26



Source: PwC Paying Taxes 2017 analysis





Source: PwC Paying Taxes 2017 analysis

Методи реформування

Посилення тиску



Зниження тиску

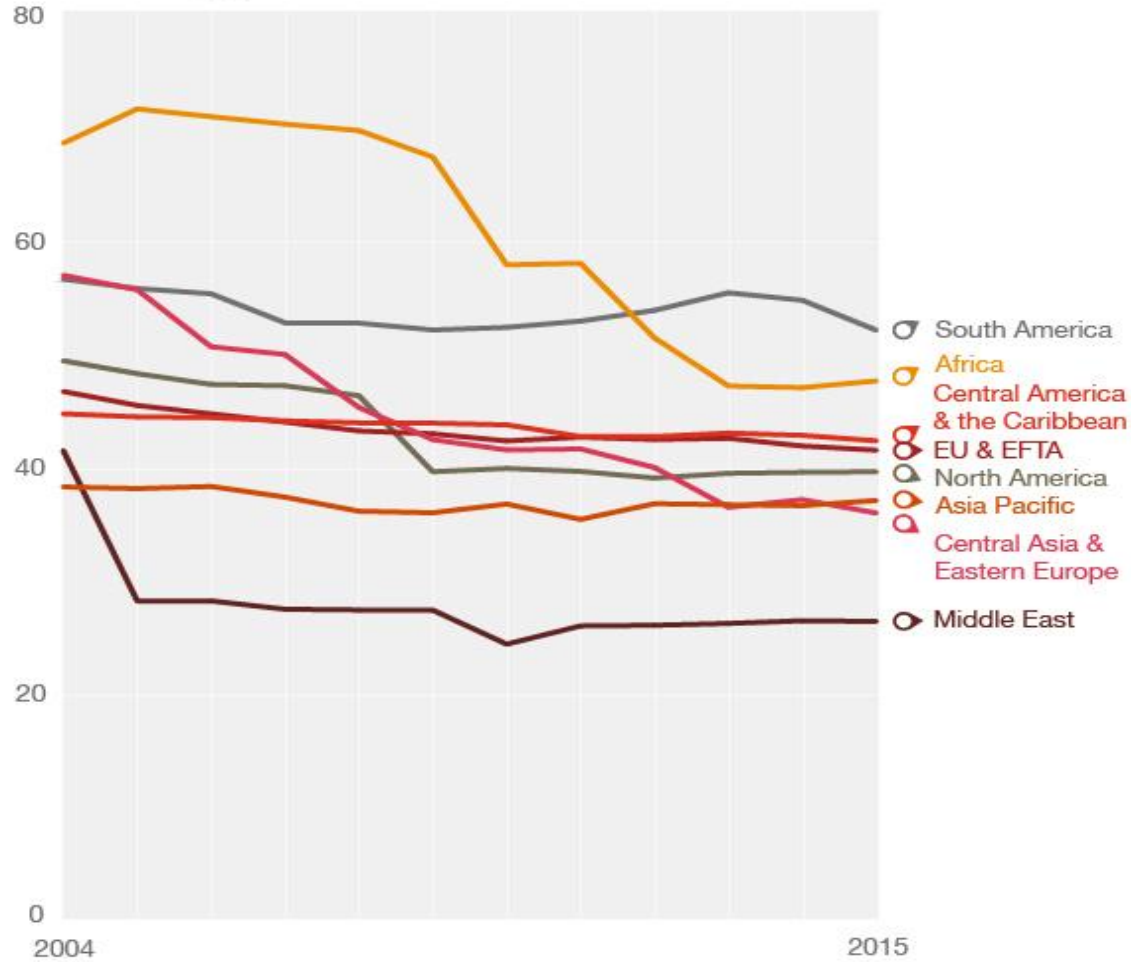
Зниження відбувалося практично весь післявоєнний час в Європі
зараз починається як частина податкової реформи в США

Основні питання:

1. Рівень навантаження
2. Розподіл навантаження “fair share”

Regional trends in Total Tax Rate

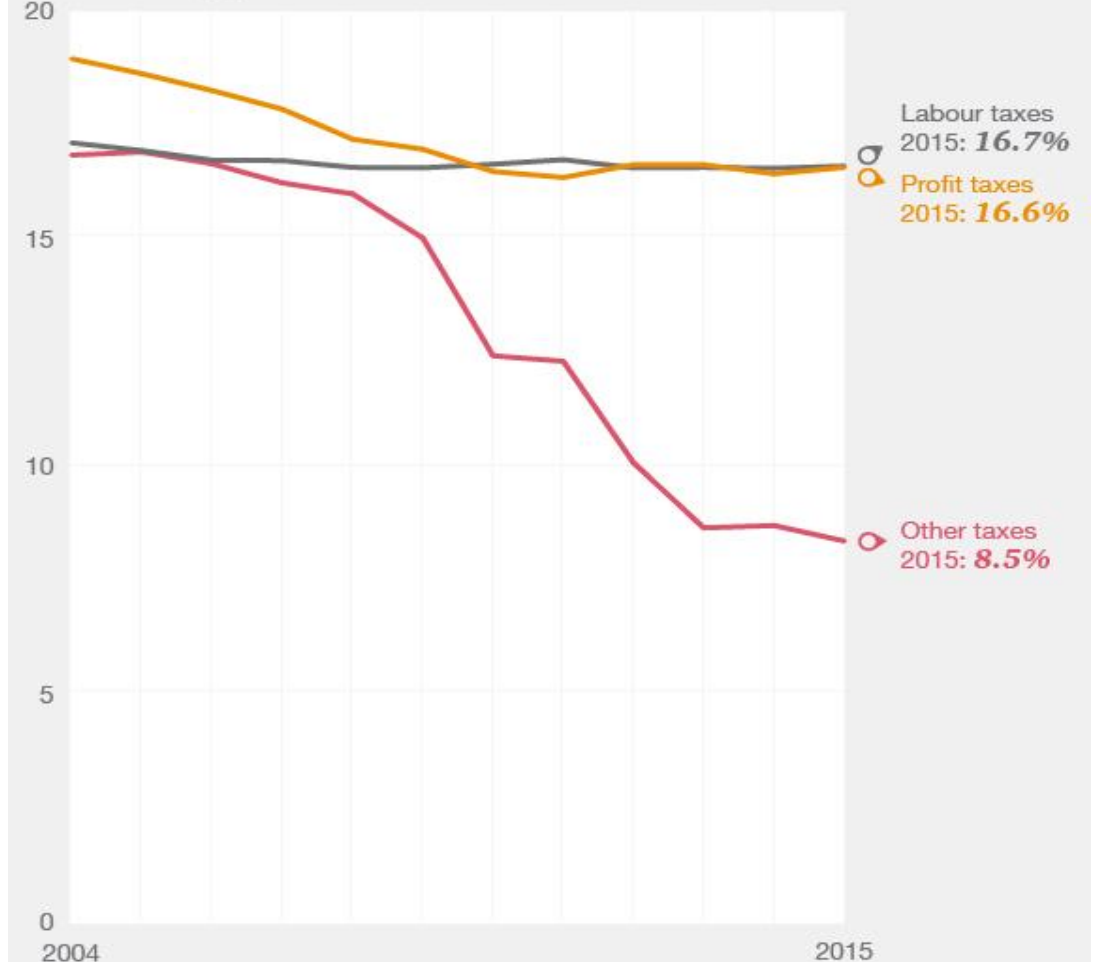
Total Tax Rate (%)



Note: *Paying Taxes 2017* considers 190 economies. Analysis of historical trend data considers only the 174 economies that have been included in the study since *Paying Taxes 2007*.
Source: PwC *Paying Taxes 2017* analysis.

Movement in global average Total Tax Rate by type of tax

Total Tax Rate (%)



Note: *Paying Taxes 2017* considers 190 economies. Analysis of historical trend data considers only the 174 economies that have been included in the study since *Paying Taxes 2007*.
Source: PwC *Paying Taxes 2017* analysis.

Податкова реформа в Україні

На даний момент фактично частково реалізується Концепція 2015 року (Мінфін).

Концепція розроблена за участю PWC, послуги яких оплачувала Великобританія

Податкова реформа. Україна

8 озвучених пріоритетів

- Високе податкове навантаження на ФОТ
- Нерівномірне податкове навантаження на бізнес
- Тіньова економіка (60% рітейл, 40% фарма, 67% легка промисловість);
- Велика частка контрабандної продукції на ринку
- Нестабільність податкового законодавства
- Відсутність довгострокової передбачуваної акцизної політики
- ~~Додатковий імпорتنний збір~~
- Непрозоре адміністрування податків, невідшкодування ПДВ

Показник	Абсолютне значення	Питома вага в,	
	млрд. грн.	%	
		Доходи	Доходи
		Зведений бюджет	Державний бюджет
<i>Зведений бюджет – доходи</i>	617.8	100%	0
<i>Державний бюджет – доходи</i>	513.3	83.10%	100%
з них податкові надходження:	410.0	66.40%	79.90%
<i>ПДВ</i>	180.0	29.10%	35.10%
<i>акцизний податок</i>	60.0	9.70%	11.70%
<i>ПДФО</i>	42.6	6.90%	8.30%
<i>податок на прибуток</i>	36.9	6.00%	7.20%

Податок	Ефект, млрд.грн.
ПДВ	Мінус 10.0 млрд.грн.
ПДФО	Мінус 5.3 млрд.грн.
Податок на прибуток	Мінус 2.0 млрд.грн.
ЄСВ	Мінус 5.0 млрд.грн.
Акцизний податок	не обраховувався

Головна помилка авторів реформи

На думку авторів податкова реформа реформа має знайти
«**правильний баланс між інтересами держави та бізнесу**»

Порівняйте із метою податкової реформи у США, наприклад:

“comprehensive tax reform that lowers businesses and individual tax rates, simplifies the tax code, and **makes US businesses more competitive in the global economy..**”

“the rich will pay their fair share, but no one will pay so much that it destroys jobs or undermines our ability to compete”

Основні ідеї авторів реформи

- Збільшення частки непрямих податків у структурі оподаткування
- Спрощення відшкодування ПДВ і посилення контролю за зловживаннями ✓
- Зниження навантаження на фонд оплати праці ✓
- Рівність умов і реформування (звуження) спрощеної системи ✓
- Податкові стимули детінізації
- Скасування пільг для промислової нерухомості
- Реформа ДФС, розширення сервісних функцій ✓
- Спрощення звітності, електронний документообіг, автоматизація ✓
- Контроль за ланцюгом постачання для боротьби з контрабандою ✓
- Мораторій на внесення змін до Податкового кодексу

Оподаткування прибутку

1. Класична модель оподаткування прибутку без фундаментальних змін
2. Base erosion preventing. Інструмент – податкові різниці.
3. Виконання плану BEPS, в тому числі трансфертне ціноутворення
4. Скорочення пільг

Оподаткування прибутку. Амортизація

Стимулювання інвестицій в модернізацію:

Прискорена амортизація (2 роки) для машин та обладнання, які вперше вводяться в експлуатацію з 01/01/2017 і використовуватимуться у власній господарській діяльності

Оподаткування прибутку. Амортизація

Протидія зменшенню бази на невиробничі витрати і штучному зменшенню:

Невиробничі ОЗ і НМА: **фінрезультат збільшується** на амортизацію, витрати на ремонт, реконструкцію і модернізацію і залишкову вартість у разі продажу невиробничими тепер вважаються лише **не призначені** для використання у госп.діяльності

Оподаткування прибутку

Протидія виведенню коштів з-під оподаткування

- Безповоротна фіндопомога неплатникам збільшує фінрезультат
- цивільно-правові штрафи, пені, неустойки, визнані платником, які сплачуються на користь осіб, що не є платниками податку або сплачують його за 0 ставкою, не відносяться до витрат, тобто **не зменшують** фінрезультат. При цьому штрафи, пені неустойки фізичним особам (в тому числі сплачені до добровільно) **зменшують** фінрезультат
- До 25 мзп зменшений ліміт витрат на оплату придбаних тмц у неприбуткових організацій (тепер- тільки внесених до Реєстру)

Оподаткування прибутку

Усунення технічних помилок

- податок на нерухоме майно не зменшує суму податку на прибуток (виключено п.137.6). Останнє зменшення можна зробити за результатами 2016 року. Разом з тим податок йде на витрати у бухобліку
- коригування фінансового результату на суму доходів або витрат, які були враховані до правил ПК України, які діяли до 2015 року
- Тепер прямо закріплено, що для амортизації не враховується переоцінка у бухобліку
- Списана дебіторка понад резерв сумнівних боргів **збільшує** фінрезультат, а списана безнадійна дебіторка зменшує. Уточнені ознаки безнадійності
- Фінрезультат тепер зменшується на суму дивідендів від платників єдиного податку
- Роялті нерезидентам із списку КМУ тепер йдуть на витрати частково – в межах 4 % (раніше не йшли повністю)

Стимулювання залучення капіталів

5% податок на відсотки по кредитах і позиках від нерезидентів, якщо кошти були залучені нерезидентом шляхом розміщення іноземних боргових цінних паперів на іноземній фондовій біржі, що входить до переліку КМУ

Звільняються від оподаткування проценти, якщо позика або кредит надані до 31/12/2016 за рахунок коштів залучених нерезидентом аналогічним шляхом і відповідають умовам п.б і п.в підп. п.141.4.11

Звільняються від оподаткування проценти за позиками, наданими з 01/01/2017 до 31/12/2018 за умови відповідності п.141.4.11

Оподаткування прибутку. Пільги

- Податкові канікули (0% податку) до 2021 року включно для мікробізнесу - компаній з річним оборотом до 3 мільйонів гривень
- Зарплата кожного працівника має складати не менше 6400 грн
- Не застосовується до оптової торгівлі, посередницької діяльності, ЗЕД

Transfer pricing

- Зміна **порогу застосування**. 150 – 10 замість 50 – 5
- Надання часу для підготовки звітності (**1 жовтня**) і посилення відповідальності
- Більше інформації у звітності
- Ширше коло співставних операцій
- Більше джерел
- Принцип групування
- Самостійне коригування до верхньої або нижньої межі діапазону
- **Нові критерії:**
 - податкові резиденти (раніше- лише зареєстровані) країн з низьким рівнем оподаткування
 - нерезиденти встановлених організаційно-правових форм, що не сплачують податок в країні реєстрації або не є податковими агентами в державі реєстрації

ПДВ

Ліквідація пільг і єдиний підхід до всіх

Посилення контролю формуванням податкового кредиту

Стимулювання самостійних коригувань і виправлень

Спрощення і підвищення прозорості відшкодування

ПДВ

- скасування спецрежиму для аграріїв, заміна на прямі дотації
- тепер без “висновків”, підстава відшкодування – включення в один публічний реєстр. Принцип - хронологія
- Кодування всіх товарів і послуг у податкових накладних
- Помилки в реквізитах (крім коду УКТЗЕД) не є підставою неприйняття накладних
- Термін реєстрації податкових накладних тепер 365 днів
- Механізм призупинення реєстрації “ризикованих” накладних запрацює з 1 квітня

Податок на нерухомість

Максимальна ставка податку 1,5% (замість 3%)

Контроль. Акцент на сервісі

- **Закон про держнагляд поширюється на податкові перевірки**
- **Податкові перевірки тепер тільки на рівні області (район – тільки сервісна функція)**
- Публічний план перевірок
- Позбавлення повноважень податкової міліції, заплановане створення фінансової поліції
- Мораторій не діє
- Відповідь на запит ДФС – 15 робочих днів
- Строки камеральної перевірки – 30 днів
- Перевірки у кримінальних провадженнях - тільки за рішенням суду, повторно-заборонено

Інші зміни

Безспірне списання податкового боргу за самостійно задекларованими податковими зобов'язаннями понад 5 мільйонів і право на звернення фіскалів до суду з позовом про переведення на себе дебіторки боржників

Зменшено розмір пені за самостійне виправлення помилки до 100% облікової ставки НБУ

Великі платники – понад 1 мільярд гривень обороту або 20 мільйонів платежів до бюджету в рік

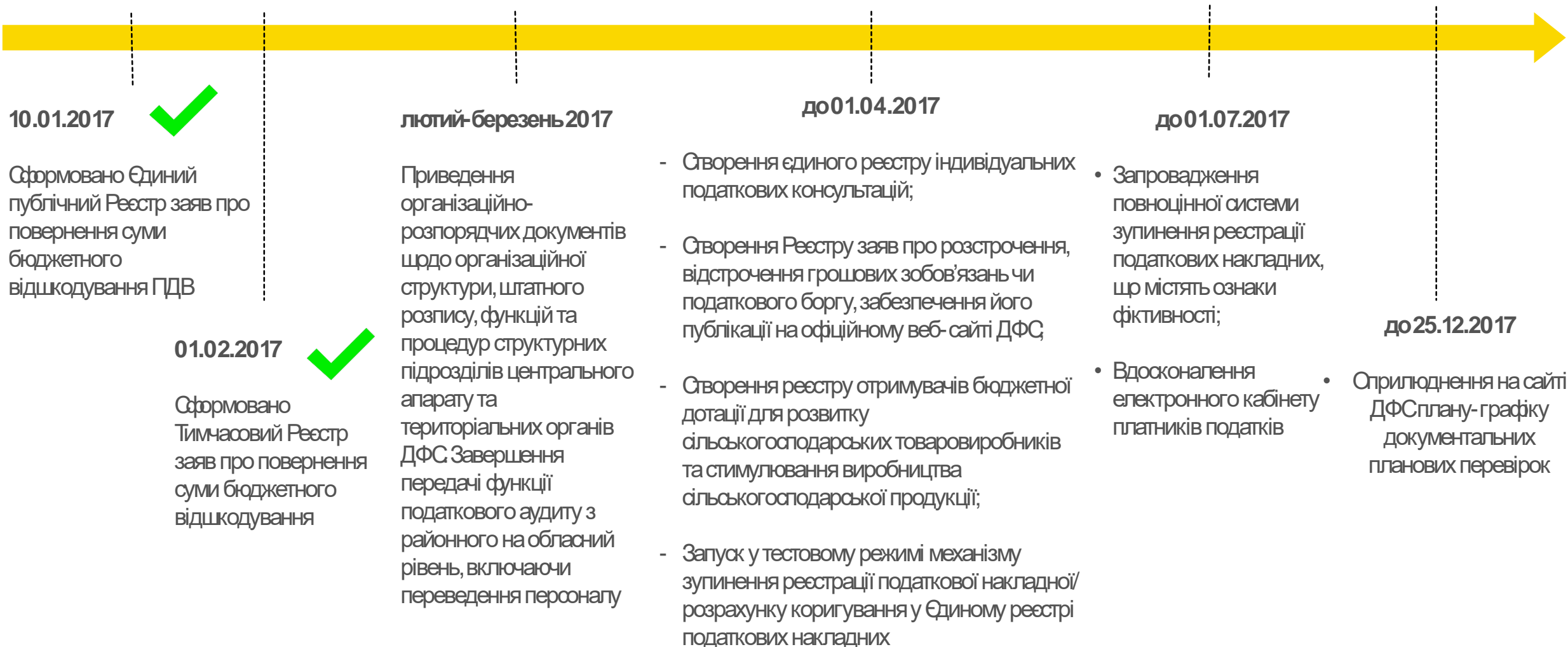
Фінансова звітність – невід'ємний додаток до декларації (в т.ч. для неприбуткових)

Основні документи податкової реформи

- Закон 1797
- Закон 1791



План дій Державної фіскальної служби України з імплементації змін до Податкового Кодексу України, внесених Законами України № 1791 та № 1797



Майбутнє

- CFC (3 BEPS)
- Додаткова звітність по ТЦО міжнародних груп компаній (13 BEPS)
 - Вдосконалення правил по обмеженню витрат за фінансовими операціями із пов'язаними особами-нерезидентами (4 BEPS)
 - Попередження зловживань угодами з уникнення подвійного оподаткування (6 BEPS)
 - Попередження уникнення статусу постійного представництва (Шаг 7 BEPS)
 - Приєднання до автоматичного обміну
- Посилення співпраці з США за законом FATCA

15 кроків BEPS Action Plan

- [The digital economy](#)
- [Hybrid mismatch arrangements](#)
- [**Controlled foreign companies \(CFC\) regimes**](#)
- [Financial payments](#)
- [Harmful tax practices](#)
- [Treaty abuse](#)
- [Permanent establishment \(PE\) status](#)
- [Transfer pricing and intangibles](#)
- [Transfer pricing and risks/capital](#)
- [Transfer pricing and other high risk transactions](#)
- [Data and methodologies](#)
- [Disclosure of aggressive tax planning](#)
- [Transfer pricing documentation](#)
- [Dispute resolution mechanisms](#)
- [A multilateral instrument](#)
-

Міжнародний обмін податковою інформацією

- 1) Двосторонні угоди Tax Information Exchange Agreements – TIEA
- 2) Міжнародна конвенція The Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax
- 3) Директива (EUSTD) -2005 EU
- 4) FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) 2010 USA
- 5) Common Reporting Standard (CRS) або Стандарт автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information) 2013.

Імplementація:

- 1) В ЕС через EU Directive on Administrative Cooperation - DAC2
- 2) В інших країнах через двосторонні договори або **MCAA (multilateral competent authority agreement)**. Підписали **83** країни. Україна – ні.



Адвокатське Бюро Оксани Кобзар
+380675710406 Єсеніна, 2 А
<https://kobzar.me>
oksana@kobzar.me

Дякую за увагу!