*I. М. Сиволап,
здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти кафедри фінансів
імені Л. Л. Тарангул, Університет державної фіскальної служби України
ORCID ID: 0000-0002-7293-3462*

DOI: 10.32702/2306-6806.2021.12.146

УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ПРО ПОПЕРЕДНЄ ЦІНОУТВОРЕННЯ ЯК ЗАПОРУКА УНИКНЕННЯ СПОРІВ

*I. Syvolap,
Applicant of the third (educational and scientific) level
of higher education of the Department of Finance named
after L.L. Tarangul, University of the State Fiscal Service of Ukraine*

CONCLUSION OF PREVIOUS PRICING AGREEMENTS AS A GUARANTEE OF DISPUTE AVOIDANCE

Статтю присвячено особливому виду можливих домовленостей між великими платниками податків та контролюючими органами, що полягає у попередньому узгодженні ціноутворення у контрольованих операціях, за результатами якого укладаються договори, що мають односторонній, двосторонній та багатосторонній характер, для цілей трансфертного ціноутворення. Окреслено, що договір є надзвичайно важливим елементом для досягнення домовленості між бізнесом та державою. Розкрито ключові характеристики договору та його види. Акцентовано на тому, що повинно забезпечуватися вільне волевиявлення сторін процедури узгодження ціноутворення, що може бути реалізовано виключно за умови досягнення згоди сторін щодо предмета та положень такого договору. Виокремлено послідовність дій сторін договору при проведенні процедури узгодження ціноутворення та зазначено особливості законодавства України. Надано рекомендації, які можуть бути запроваджені в Україні шляхом внесення відповідних законодавчих змін.

The article deals with a special type of possible agreements between large taxpayers and regulatory authorities, which consists in the preliminary coordination of pricing in controlled transactions, which results in the conclusion of agreements of unilateral, bilateral and multilateral nature, for the purposes of transfer pricing. It was outlined that the agreement is an extremely important element for reaching an agreement between business and the state. The key characteristics of the contract and its types are revealed. Thus, the key characteristics of the contract are: the parties to the contract, types of transactions, terms of the contract, term, periods of application. Of course, the procedure for concluding a contract is a complex process, has risks for all parties to the contract and cannot be considered as a legalization of dubious business transactions or methods of determining tax liabilities by the taxpayer. In Ukraine, there are three types of agreements on preliminary coordination of pricing: agreements of

one-, two— and multilateral nature. Unlike a unilateral agreement, in the case of a bilateral or multilateral agreement, consultations on its conclusion are also held with a foreign competent authority. Emphasis is placed on the need to ensure the free expression of the will of the parties to the pricing agreement, which can be implemented only if the parties agree on the subject and provisions of such an agreement. The sequence of actions of the parties to the agreement during the pricing agreement is highlighted and the features of the legislation of Ukraine are indicated. Recommendations are provided that can be implemented in Ukraine by making appropriate legislative changes. In particular, in order to strengthen and develop the institution of transfer pricing control, taking into account the existing world practice, it is proposed to: introduce a mandatory fee to the budget by payers for the procedure of preliminary pricing of controlled transactions in Ukraine; give the right to apply with a proposal to enter into an agreement on prior approval of pricing to all payers who are under the tax control of transfer pricing; extend the agreement only to future tax periods.

Ключові слова: контрольовані операції, процедура попереднього узгодження, договори про попереднє узгодження ціноутворення, односторонні договори, двосторонні договори, багатосторонні договори, трансфертне ціноутворення.

Key words: controlled transactions, pre-approval procedure, pre-agreement pricing agreements, unilateral agreements, bilateral agreements, multilateral agreements, transfer pricing.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Домовленості супроводжують юридичне життя кожної організації незалежно від територіальних меж здійснення та видів господарської діяльності. Водночас стимулювання та заохочення на державному рівні зовнішньої торгівлі і прямих інвестицій суттєво збільшує кількість транзакцій та договорів в межах груп компаній. Наслідком є суттєвий вплив трансфертних цін на прибутки та збитки вітчизняних компаній. В Україні в залежності від обраної системи оподаткування значна частина укладених договорів може не підпадати під здійснення контролю за трансфертним ціноутворенням, оскільки, наприклад, платники єдиного податку взагалі законодавчо уникли такого контролю зі сторони держави. Одночасно при досягненні окремих критеріїв у платників податків юридичних осіб, що перебувають на загальній системі оподаткування, виникає обов'язок визначати свої контрольовані операції та звітувати про них. Таким чином, процедура визначення господарських операцій контрольованими, складання звітності й відповідної документації про такі операції, та головне — доведення економічної доцільності визначеної ціни потребує від платників податків використання значних часових й фінансових ресурсів. Крім того, сам механізм здійснення контролю за дотриманням платниками усіх вимог трансфертного ціноутворення є складним, а на фоні нестабільного податкового законодавства це призводить до виникнення потенційних ризиків. У цьому аспекті наявне право на укладення договору про попереднє узгодження ціноутворення є важливим елементом для досягнення домовленості між бізнесом та державою.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Питання щодо особливостей укладання договорів про попереднє ціноутворення розглядали такі науковці

та практики, Є. Воротін, В. Коротун, П. Селезень, М. Мішин, О. Трифонова та інші. Однак ці питання не втрачають своєї актуальності й нині та потребують подальших досліджень у вітчизняній науці.

МЕТА СТАТТІ

Метою статті є визначення ролі договорів про попереднє ціноутворення як запоруки уникнення спорів між суб'єктами господарювання та контролюючими органами.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Будь-яка діяльність здійснюється відповідно до того, які закони і правила інтерпретуються на національному рівні, і часто з прямої згоди державних органів [1].

За загальним розумінням та відповідно до визначення у Цивільному кодексі України договір являє собою домовленість двох або більше сторін, спрямовану на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків [2]. Договір про попереднє узгодження ціноутворення, що по суті є одним із видів договорів, являється важливим інструментом для формування співпраці між платниками податків та податковими органами, поліпшення інвестиційного та бізнес-клімату й уникнення спорів. Однак у національній практиці постійних змін спостерігається недовіра з боку платників податків до процедури попереднього узгодження, що передусім пов'язана з потребою проведення діалогу з контролюючим органом та розкриттям інформації.

Зарубіжна практика укладання договорів про попереднє узгодження ціноутворення починається з 1991 року. Саме тоді було укладено перший у світі договір між Сполученими Штатами Америки та Австралією. В Україні фактично законодавчо урегуль-

овано можливість укладання такого виду договору ще з січня 2013 року, проте досі відсутня інформація щодо укладання таких договорів, хоча іноді спостерігаються спроби деяких платників вступити у процедуру попереднього узгодження.

Ключовими характеристиками договору є: сторони договору, види операцій, умови укладання договору, строк дії, періоди застосування. Процедура укладання договору є складною, має ризики для всіх сторін договору та не може розглядатися як узаконення сумнівних господарських операцій або методів визначення податкових зобов'язань платником податку. Вочевидь, зважаючи на це, законодавство України прямо встановлює, що укладання договору є вільним волевиявленням сторін процедури узгодження ціноутворення лише у разі досягнення ними згоди щодо предмета та положень такого договору. І хоча законодавчо не визначено обмежень в часі для проведення процедури та укладання договору, проте зрозуміло — процедура не має тривати вічно.

Розпочинається процедура виключно за ініціативою платника податку. Водночас відповідно до українського законодавства, право на укладання договору мають лише великі платники податків, що дещо звужує коло для потенційно можливих договорів та усуває можливість вирішення складних питань трансфертного ціноутворення для платників, які не належать до такої категорії. Це означає, що нині значна кількість платників, які здійснюють контрольовані операції, не мають права на укладання договору про попереднє узгодження ціноутворення поряд з ймовірним проведенням зовнішньоекономічних операцій. Відтак подібне законодавче обмеження може значно уповільнювати розвиток інституту договорів про попереднє узгодження в Україні.

На підставі рівня залученості компетентних органів держави (держав) резидентів сторони (сторін) контрольованих операцій як у світовій практиці, так і в Україні виокремлюють три види договорів про попереднє узгодження ціноутворення: договори одно-, дво- та багатостороннього характеру. На відміну від одностороннього договору, у разі процедури узгодження двостороннього або багатостороннього характеру, консультації щодо його укладання проводяться також з іноземним компетентним органом.

Згідно з чинним законодавством предметом узгодження можуть бути види та/або перелік товарів (робіт, послуг), що є предметом контрольованих операцій, методи або комбінація методів встановлення відповідності умов контрольованої операції принципу "витягнутої руки", перелік джерел інформації, які передбачається використати для встановлення відповідності умов контрольованих операцій принципу "витягнутої руки", строк, на який узгоджуються ціни у контрольованих операціях, допустиме відхилення від встановленого рівня економічних умов здійснення контрольованих операцій, порядок, строки подання та перелік документів, які підтверджують дотримання узгоджених цін у контрольованих операціях. Цей перелік питань не є виключним, тому інші умови попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях визначаються самими сторонами [3; 4].

Беручи до уваги різноманітність видів економічної діяльності потенційних платників, які можуть подати заяву для проведення процедури і укладання договору про попереднє узгодження ціноутворення, а також можливість залучення компетентних органів інших держав, виникає гостра потреба у підготовці, розвитку та збереженні кадрів контролюючого органу, які здійснюють контроль за трансфертним ціноутворенням й залучені до процедури укладання договорів. Адже без розуміння економічної складової договору й економічної сутності бізнес-процесу

платника, розгляд документів, супроводження процедури та укладання договору зі сторони контролюючого органу фактично може стати неможливим, а право платника на його укладання — залишитися нереалізованим.

Варто зауважити, що процедуру попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях, за результатами якої укладаються договори про попереднє узгодження ціноутворення, що мають односторонній, двосторонній або багатосторонній характер, для цілей трансфертного ціноутворення визначено у Порядку попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях, за результатами якого укладаються договори, що мають односторонній, двосторонній та багатосторонній характер, для цілей трансфертного ціноутворення, який затверджено Постановою Кабінету Міністрів України від 17 липня 2015 року № 504 (із змінами) [3].

Ініціатива платника оформлюється у вигляді заяви. У заяві зазначаються наступне: предмет договору, короткий опис контрольованої операції щодо якої розпочато підготовку до укладання договору, термін дії договору (нині не більше п'яти років), характер договору. Водночас подається пакет супровідних документів, а саме: документація з трансфертного ціноутворення, фінансова звітність, копії договорів, за якими здійснюються контрольовані операції із зазначенням ланцюга постачання товарів (робіт, послуг) у контрольованих операціях тощо.

Безпосередньо договір про попереднє узгодження ціноутворення укладається у письмовій формі. На законодавчому рівні визначено, що за згодою сторін договору його дія може бути поширена на весь звітний період, в якому його укладено, та/або на звітні періоди, які передують набранню ним чинності. Слід зазначити, що норма щодо можливості поширення дії договору на попередні звітні періоди з'явилася в Україні лише в 2018 році. Водночас не всі країни законодавчо передбачають таку можливість, наприклад, в Індії, яка запровадила правила трансфертного ціноутворення ще з 2002 фінансового року, договір про попереднє ціноутворення є угодою, що стосується методології трансфертного ціноутворення, що буде використовуватися для визначення міжнародних операцій платника податків з його асоційованими групами на майбутні роки [5; 6].

Характерними особливостями національного законодавства є те, що в Україні відсутня плата до бюджету за проведення процедури узгодження ціноутворення і укладання договору про попереднє узгодження ціноутворення. Водночас, для прикладу, у Білорусії така плата передбачена у вигляді державного мита [7]. Так, Податковим кодексом Республіки Білорусь передбачено, що за розгляд заяви про укладання угоди про ціноутворення з метою оподаткування з платника стягується державне мито у розмірі 500 базових величин, що у 2021 році становить близько 200\$. Водночас слід відмітити, що у разі відкликання такої заяви до прийняття Міністерством доходів і зборів Білорусії по ньому рішення, платнику здійснюється повернення або залік 50 відсотків сплаченого мита [8].

За діючим законодавством України задля визначення доцільності звернення із заявою про проведення процедури узгодження ціноутворення та забезпечення належної підготовки документів й матеріалів, необхідних для її проведення, платник має право спочатку звернутися з пропозицією стосовно попереднього розгляду. Якщо платник прийняв рішення щодо такого наміру для попереднього обговорення до подання заяви, він зобов'язаний надіслати лист до ДПС у довільній формі, в якому обов'язково зазначити: мету звернення; найменування платника по-

датків, код згідно з ЄДРПОУ, адреса для листування (поштова, електронна); інформація про господарську діяльність сторін контрольованих операцій із зазначенням найменування держав, резидентами яких вони є; дані пов'язаних осіб для їх ідентифікації (структура групи пов'язаних осіб та критерії пов'язаності, передбачені підпунктом 14.1.159 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України [4]); факти та обставини контрольованих операцій, які можуть бути предметом попереднього узгодження ціноутворення; методи або комбінація методів визначення відповідності умов контрольованих операцій принципу "витагнутої руки", які пропонуються для проведення процедури узгодження ціноутворення; характер договору, який пропонується укласти за результатами проведення процедури узгодження ціноутворення; дані уповноважених осіб платника податків, які братимуть участь у попередньому розгляді; інші відомості, які платник податків вважає за необхідне подати для обговорення під час попереднього розгляду. Термін попереднього розгляду становить 60 календарних днів, в цей період необхідно надіслати платнику відповідь щодо результатів попереднього розгляду. Водночас попередній розгляд не зобов'язує платника ні до укладення договору, ні до подання, власне, заяви.

Водночас якщо платник податку вирішив вступити у процедуру ціноутворення (незалежно від того чи мав місце попередній розгляд, чи ні). Із заявою платник податків подає також копії установчих документів, фінансову звітність за останній звітний (податковий) рік, копії договорів, за якими здійснюються контрольовані операції із зазначенням ланцюга постачання товарів (робіт, послуг) у контрольованих операціях, документацію з трансфертного ціноутворення щодо контрольованих операцій, які є предметом попереднього узгодження ціноутворення, за звітний (податковий) рік, що передує року подання заяви — у разі проведення контрольованих операцій у такому звітному (податковому) році, опис поточних податкових спорів, які стосуються предмета узгодження (за наявності), опис впливу міжнародного договору (конвенції) про уникнення подвійного оподаткування між Україною та іноземною державою, резидентом якої є сторона контрольованої операції, на предмет узгодження (за наявності такого договору (конвенції), результати аналізу можливого впливу умов договору на розмір податкових зобов'язань сторін контрольованої операції, проект договору, копію документа, що підтверджує повноваження уповноваженої особи платника податків, яка братиме участь у процедурі узгодження ціноутворення. Крім зазначеного, він має бути готовим надавати й інші додаткові документи та матеріали, які будуть необхідні для укладання договору, а після — додатково звітувати щодо дотримання визначених договором умов. За таких умов платник повинен мати захист від розголошення чи оприлюднення будь-якої інформації, наданої ним під час проведення процедури та розуміти часову та фінансову вигоду вступу до зазначеної процедури [9].

Процедура передбачає можливість її припинення для обох сторін у будь-який час, а у разі укладення договору — строк його дії визначається за згодою сторін та не може перевищувати 5 років проте може бути подовжений ще на 5 років. При цьому у разі недотримання умов договору про узгодження ціноутворення платником податку такий договір втрачає силу з дати набрання ним чинності, а контролюючі органи мають право приймати рішення про донарахування податкових зобов'язань, штрафів і пені щодо контрольованих операцій, які є предметом такого договору, умови яких не відповідають принципу "витагнутої руки" [10; 11].

Безперечно, оскільки процедура укладення договорів щодо попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих (фактично міжнародних) операціях апіорі не може бути легким процесом та потребує широких можливостей для її супроводження та кінцевої реалізації, становлення інституту договорів про попереднє узгодження ціноутворення є необхідним. Водночас для посилення та розвитку інституту контролю за трансфертним ціноутворенням, з урахуванням наявної світової практики пропонуємо:

- запровадити обов'язкову плату до бюджету платниками за проведення процедури попереднього ціноутворення контрольованих операцій в Україні;

- надати право звертатися із пропозицією щодо укладання договору про попереднє узгодження ціноутворення всім платникам, які знаходяться під податковим контролем за трансфертним ціноутворенням;

- поширювати дію договору виключно на майбутні податкові періоди.

Також зазначимо, що Постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 2021 року № 1114 затверджено нову редакцію Порядку попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях, за результатами якого укладаються договори, що мають односторонній, двосторонній та багатосторонній характер, для цілей трансфертного ціноутворення. Прийнятою постановою передбачено форму заяви про попереднє узгодження ціноутворення, подання заяви з додатками великим платником податків до ДПС за єдиною формою засобами електронного зв'язку під час як підготовчого розгляду, так і під час процедури узгодження ціноутворення в контрольованих операціях, а також у разі продовження періоду дії договору про попереднє узгодження ціноутворення.

За повідомленням Міністерства фінансів України за посиланням [12], запропоновані зміни спрямовані на прискорення та спрощення адміністрування процесів на всіх етапах процедури попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях, у тому числі шляхом їх цифрового розвитку, зокрема під час листування між ДПС і великим платником податків.

ВИСНОВКИ

Процедура попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях, за результатами якого укладаються договори, що мають односторонній, двосторонній та багатосторонній характер, для цілей трансфертного ціноутворення, має забезпечити, з одного боку, реалізацію права платника податків узгодити ключові питання щодо предмета та положень такого договору, а з іншого — убезпечити державу від можливих ризиків втрат бюджету, що в умовах постійної зміни нормативного законодавства може стати ключовим маркером для забезпечення гарантії для усіх її сторін.

Література:

1. Кужелєв М.О., Сиволап І.М. Основні етапи нормативного регулювання здійснення фінансового контролю за трансфертним ціноутворенням в Україні. Бізнес Інформ. 2021. № 4. С. 196—204.
2. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
3. Про затвердження Порядку попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях, за результатами якого укладаються договори, що мають односторонній, двосторонній та багатосторонній характер, для цілей трансфертного ціноутворення: Постанова Кабінету Міністрів України від 17 липня 2015 року № 504. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/504-2015-%D0%BF>

4. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17/card2#Card>

5. Transfer Pricing in India Explained. India Briefing. 2018. URL: <https://www.india-briefing.com/news/transfer-pricing-india-explained-17777.html/>

6. Transfer Pricing in India. Asia Briefing. 2021. URL: <https://www.asiabriefing.com/store/book/transfer-pricing-india-2021.html>

7. Кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-3 (Ред. от 29.12.2020) "Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)". URL: http://www.nalog.gov.by/ru/TAX_CODE_RU/view/r-kodeks-respubliki-belarus-ot-29122009-n-71-z-red-ot-29122020-nalogovyy-kodeks-respubliki-belarus-38429/

8. Об установлении размера базовой величины: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2020 № 783. URL: http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=130234

9. Кужелев М. О., Сиволап І. М. Моніторинг контрольованих операцій як елемент контролю за трансфертним ціноутворенням. Ефективна економіка. 2021. № 10. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=942>

10. Zherlitsyn D.M., Kuzheliev M.O., Nechyporenko A.V. Bioresources Price Trend and GDP Growth Adjustment. International Journal of Advanced Biotechnology and Research (IJABR). Volume 10. Special Issue-1. 2019. Pp. 379—383.

11. Брехов С.С., Коротун В.І. Протидія агресивному податковому плануванню: світовий досвід та виклики для України: монографія. Київ: Алерта, 2017. 344 с.

12. Уряд затвердив оновлений порядок попереднього узгодження ціноутворення у контрольованих операціях. Міністерство фінансів України. 2021. URL: https://mof.gov.ua/uk/news/uriad_zatverdiv_onovlenii_poriadok_poperednogo_uzgodzhennia_tsinoutvorennia_u_kontrolovanikh_operatsiakh-3160

References:

1. Kuzheliev, M. O. and Syvolap, I. M. (2021), "The main stages of normative regulation of financial control over transfer pricing in Ukraine", *Biznes Inform*, vol. 4, pp. 196—204.

2. The Verkhovna Rada of Ukraine (2003), "Civil Code of Ukraine", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text> (Accessed 10 Nov 2021).

3. Cabinet of Ministers of Ukraine (2015), Resolution "About the statement of the Order of preliminary coordination of pricing in the controlled operations as a

result of which the agreements having unilateral, bilateral and multilateral character for the purposes of transfer pricing are concluded", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/504-2015-%D0%BF> (Accessed 10 Nov 2021).

4. The Verkhovna Rada of Ukraine (2010), "Tax Code of Ukraine", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17/card2#Card> (Accessed 10 Nov 2021).

5. India Briefing (2018), "Transfer Pricing in India Explained", available at: <https://www.india-briefing.com/news/transfer-pricing-india-explained-17777.html/> (Accessed 10 Nov 2021).

6. Asia Briefing (2021), "Transfer Pricing in India", available at: <https://www.asiabriefing.com/store/book/transfer-pricing-india-2021.html>

7. Ministry of Taxes and Duties of the Republic of Belarus (2009), "Tax Code of the Republic of Belarus (Special Part)", available at: http://www.nalog.gov.by/en/TAX_CODE_RU/view/r-kodeks-respubliki-belarus-ot-29122009-n-71-z-red-ot-29122020-nalogovyy-kodeks-respubliki-belarus-38429/ (Accessed 10 Nov 2021).

8. Council of Ministers of the Republic of Belarus (2020), Resolution "On establishing the size of the base value", available at: http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=130234 (Accessed 10 Nov 2021).

9. Kuzheliev, M. and Syvolap, I. (2021), "Monitoring of controlled operations as an element of control for transfer pricing", *Efektivna ekonomika*, vol.10, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9425> (Accessed 10 Nov 2021).

10. Zherlitsyn, D.M., Kuzheliev, M.O. and Nechyporenko, A.V. (2019), "Bioresources Price Trend and GDP Growth Adjustment", *International Journal of Advanced Biotechnology and Research (IJABR)*, vol.10, Special Issue-1, pp. 379—383.

11. Brehov, S.S. and Korotun, V.I. (2017), *Protydiia ahresyvnomu podatkovomu planuvanniu: svitovyi dosvid ta vyklyky dlia Ukrainy* [Countering Aggressive Tax Planning: World Experience and Challenges for Ukraine], Alerta, Kyiv, Ukraine.

12. Ministry of Finance of Ukraine (2021), "The government has approved an updated procedure for prior approval of pricing in controlled transactions", available at: https://mof.gov.ua/uk/news/uriad_zatverdiv_onovlenii_poriadok_poperednogo_uzgodzhennia_tsinoutvorennia_u_kontrolovanikh_operatsiakh-3160 (Accessed 10 Nov 2021).

Стаття надійшла до редакції 23.11.2021 р.

ПЕРЕДПЛАТА

ВИДАННЯ МОЖНА ПЕРЕДПЛАТИТИ З БУДЬ-ЯКОГО МІСЯЦЯ!

— ЧЕРЕЗ РЕДАКЦІЮ (ТЕЛ. 458-10-73);

— ЧЕРЕЗ ДП "ПРЕСА"
(У КАТАЛОЗІ ВИДАНЬ УКРАЇНИ);

— ЧЕРЕЗ ПЕРЕДПЛАТНІ АГЕНТСТВА