



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Гостьова лекція:

«Європейські підходи до оподаткування та податкова культура країн ЄС»

для слухачів Житомирського регіонального центру підвищення кваліфікації

в рамках Модуля Жана Моне **«Формування стійкого інтересу до податкової культури ЄС шляхом запровадження освітніх, наукових та комунікативних просвітницьких заходів, орієнтованих на українське суспільство»**
програми Європейського Союзу «Еразмус+: Жан Моне»
Дата: 22.05.2024 року. Час: 14.00-15.20

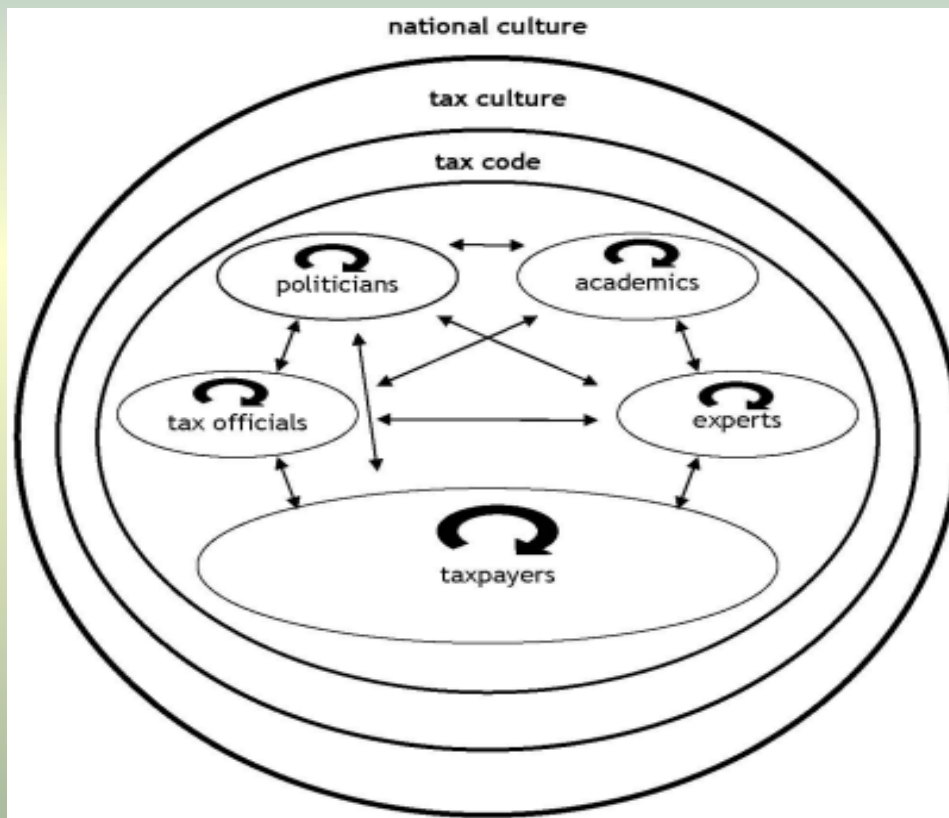
Guest lecture:

«European approaches to taxation and the tax culture of EU countries»
for students of the Zhytomyr Regional Centre for Advanced Training

within the **Jean Monnet Module «Formation of a sustainable interest in the EU tax culture through the introduction of educational, scientific and communication awareness-raising activities aimed at Ukrainian society»**
of the European Union programme «Erasmus+: Jean Monnet»
Date: 22.05.2024. Time: 13.00-14.20 (p.m. ET)

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В сукупності чинників, які діють на податкову культуру, вона формується, опираючись на: *мораль, закон і силу.*



Місце податкової культури в її ієрархічному співвідношенні до національної історії та інституціонального середовища з одного боку, до податкового кодексу як специфічного підрозділу податкової культури – з другого.

Стрілки - взаємодія між різними групами учасників податкового процесу, а також взаємні стосунки всередині кожної з груп. ([Nerré 2003](#)).

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

ЄС пройшов ряд етапів та складну трансформацію пріоритетів у взаємодії між платниками податків та податковими органами, перш ніж було досягнуто ефективність податкового адміністрування та високий рівень податкової культури.



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Етапи розвитку систем податкового менеджменту в ЄС

Період	Зміст періоду
1950 – 1980	Розвиток ефективної національної податкової системи, створення ефективних інструментів аудиту та запобігання порушенням податкового законодавства.
1980 – 1990	Розвиток різноманітних сервісів для платників податків. У багатьох випадках ці послуги носять консультативний характер. Наприклад, у Німеччині широко використовується посада "податковий консультант". Податкові консультанти не є працівниками податкових органів, але надають поради та рекомендації бізнесменам щодо організації їхніх податкових справ. В економічних системах країн, які щойно приєдналися до ЄС, існують кризові явища: розробка та створення ефективних механізмів міжнародного регулювання системи податкового адміністрування в рамках ЄС.
1990 – 2000	Розробка нової податкової політики, основною метою якої є інтернаціоналізація оподаткування в рамках ЄС.



Co-funded by
The European
Union



STU STATE
TAX
UNIVERSITY



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Етапи розвитку систем податкового менеджменту в ЄС

Період	Зміст періоду
2000 – 2010	Впровадження методів адміністрування непрямих податків та аналізу економічного стану господарської діяльності і дотримання податкових зобов'язань за такою діяльністю. Усунення багатьох проблем та перешкод, притаманних міжнародному оподаткуванню, зокрема, щодо трансфертного ціноутворення та податкової оптимізації в транснаціональних компаніях.
2010 – 2012	Спрощення податкового адміністрування завдяки: широкому впровадженню електронних податкових декларацій та розширенню можливостей для дистанційного аналізу й управління. Підвищення важливості інформаційного забезпечення в адмініструванні податків та активне впровадження заходів, спрямованих на вдосконалення управління транскордонними зобов'язаннями та запобігання агресивному податковому плануванню.
2012-2019	Розвиваються сервіси для платників податків, що дозволяють платникам зручно та швидко виконувати свої податкові зобов'язання. Підвищується роль та значення інформаційної складової оподаткування та широко розвиваються міжнародні інструменти обміну інформацією для цілей оподаткування.



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Базовими факторами свідомої сплати податків в країнах ЄС є поєднання:

- індивідуальних цінностей і норм;
- соціальних цінностей і норм;
- віри у справедливість податкової системи;
- простоти дотримання податкового законодавства.

Невідповідність цих факторів регулюється системою обмежуючого характеру, зокрема:

- швидкості і точності виявлення фактів недотримання податкового законодавства (тобто, ймовірність бути спійманим);
- швидкості і точності коригувальних заходів;
- тяжкість або вплив заходів стримування у сфері оподаткування.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В країнах ЄС застосовують різні методи забезпечення високого рівня культури сплати податків та податкової дисципліни:

- **застосування методів примусу** (увага податкової служби зосереджується більшою мірою на контрольних заходах та встановленні високих штрафів);
- **застосування методів переконань** (податкова служба надає перевагу встановленню партнерських відносин з платниками податків, відноситься до них з більшою повагою та меншим контролем).
- **регульовані альтернативи** (пріоритетними є дружні стосунки з платниками податків, проте застосовуються і примусові заходи до платників, які порушують чинне законодавство).



Co-funded by
The European
Union



STU STATE
TAX
UNIVERSITY



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Рекомендації Єврокомісії щодо поведінки податкових органів залежно від типу платника податків

Тип платника податку	Характерні риси платника податку та особливості	Методи, які варто застосовувати
Сумлінні	Добровільна співпраця, суворе дотримання законодавства	Маркетингові заходи, стимули та поради.
Епізодичні порушники	Компанії, які намагаються добросовісно виконувати свої зобов'язання, але трапляються окремі випадки порушень такі як недостовірні дані декларацій тощо. Характерні для компаній, які щойно створені або які збираються ухилитися від сплати податків.	Проведення освітніх заходів, консультацій та брифінгів
Систематичні порушники	Компанії постійно порушують законодавство, уникають контактів з податковими органами та намагаються знайти способи ухилитися від сплати податків.	Проведення перевірок, накладення штрафів
Шахраї	Мають місце навмисні порушення законодавства, а господарська діяльність побудована таким чином, що податки не сплачуються.	Застосування правової сили, заходи для припинення злочинної поведінки



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

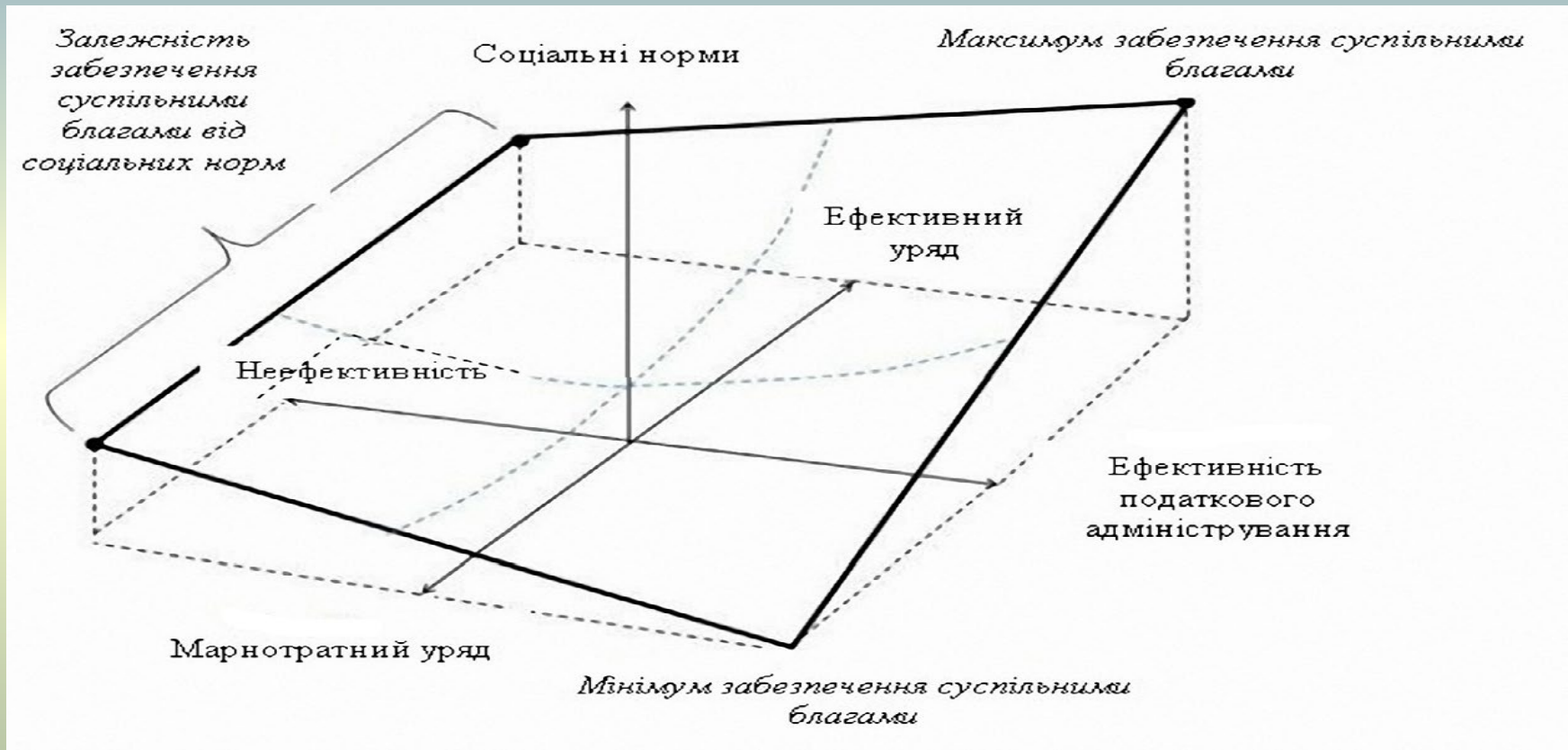


Рис. Взаємозв'язки у системі податкової свідомості європейської спільноти

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Дослідження та порівняльний аналіз рівня податкової культури серед європейських держав показало, що в Німеччині рівень податкової культури був істотно нижчим за середній рівень по країнам Європи.

Причиною, на думку дослідників є те, що німецький уряд протягом тривалого часу використовував методи примусу у сфері оподаткування.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В тих країнах ЄС, де існує високий рівень податкової культури, основний наголос робиться на використанні методу переконання.

Загальне ставлення податкової адміністрації до платників податків як до клієнтів, а не як до правопорушників, підвищує їхнє почуття громадянського обов'язку і, отже, їхню податкову культуру.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Не раз звертаючись до методу переконання, європейські політики апелюють до патріотичних почуттів своїх громадян.

У Франції більшість пересічних французів підтримали введення максимальної ставки (75 %) прибуткового податку на доходи понад 1 млн. євро на рік (рішення ухвалено президентом Франції в 2012 році для відновлення економіки).

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В даний час **найвищий рівень податкової культури серед країн ЄС мають скандинавські країни** (Данія, Норвегія, Фінляндія, Швеція) незважаючи на високе податкове навантаження (45,7 % у Данії, 38,8 % у Норвегії, 43,31 % у Фінляндії, 44,39 % у Швеції).

Скандинави є одними з найсумлінніших платників податків.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

По-перше, скандинавські країни є одними з найбільш соціально орієнтованих держав ЄС. Мінімум 1/3 держаного бюджету цих країн витрачається на соціальний захист громадян, від 10 до 15 % йде на охорону здоров'я і стільки ж – на освіту.

По-друге, скандинави сприймають податки не як неминуче зло, а як усвідомлену необхідність та можливість зробити свою державу більш цивілізованою. Контроль над виконанням податкових зобов'язань може здійснюватися як з боку держави, так і з боку звичайних громадян.

По-третє, комфортність взаємин громадян із податковими органами. Насамперед це : простота подання декларацій; створення комплексної поінформованості платників податків про чинне податкове законодавство, їх обов'язки, права тощо за допомогою сайтів, забезпечених не лише текстовою інформацією та інфографікою, а й докладними відеоматеріалами.

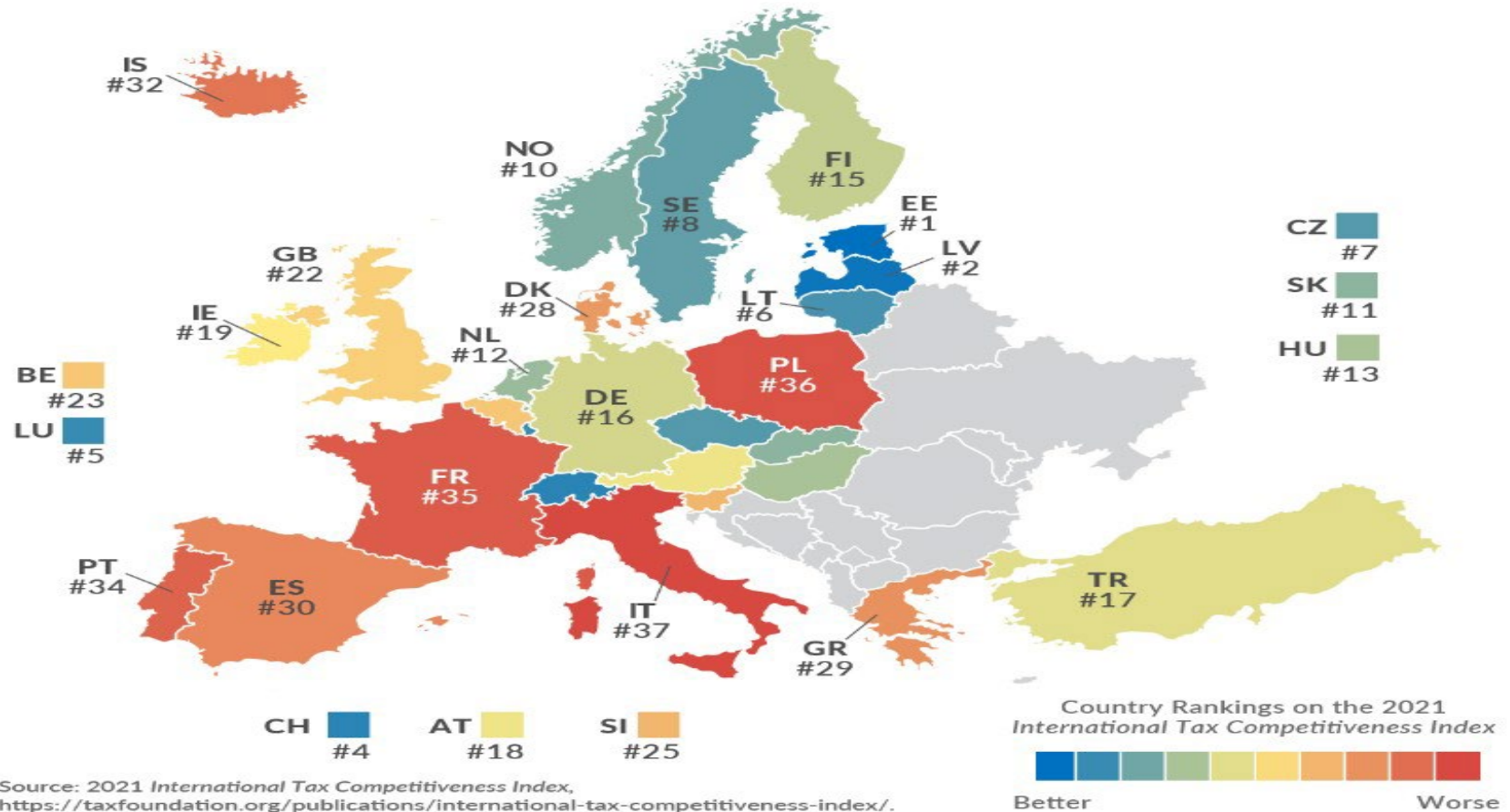
Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Досвід Естонії щодо демократизації відносин платників податків та податкової служби.

Сьомий рік поспіль Естонія має найкращий податковий кодекс за оцінками Організації економічного співробітництва та розвитку, і відповідного Міжнародного індексу податкової конкурентоспроможності за 2021 рік.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

**European OECD Country Rankings on the
2021 *International Tax Competitiveness Index***



Source: 2021 International Tax Competitiveness Index,
<https://taxfoundation.org/publications/international-tax-competitiveness-index/>.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В Естонії переважна більшість податкових декларацій подається через Інтернет.

У 2012 році 94,2% всіх податкових декларацій були представлені в Інтернеті.

Відсотки декларацій по ПДВ та митних декларацій є набагато вищі.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Порядок сплати та звітності податків та зборів, система електронного декларування на прикладі Іспанії

Сайт податкової служби Іспанії підтримується шістьма мовами: кастильська, каталонська, валенсійська, басська, галійська та англійська.

На сайті є вхід в особистий кабінет платника податків через електронний підпис платника, де ведеться електронна звітність, відображається вся фіскальна історія.

Є доступ до безкоштовних програм та консультацій.

Можна замовити також і платні програми ведення бухгалтерського та податкового обліку, що згенерують файли, які можна завантажити потім на сайти податкових (і державної і регіональних).



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Browser tabs: New Tab, Agencia Tributaria: Inicio

Address bar: <https://sede.agenciatributaria.gob.es>

Navigation icons: Back, Forward, Refresh, Home, Search, Star, Bookmarks, Other Bookmarks

Language bar: Начальная страница, Платежи, Meet – naz-dybs-nqr, Gmail, YouTube, Перевести, Карты

Logo: GOBIERNO DE ESPAÑA, VICEPRESIDENCIA PRIMERA DEL GOBIERNO, MINISTERIO DE HACIENDA

Logo: Agencia Tributaria Sede electrónica

Date: 05/04/2024 11:28:58

User area: **ÁREA PERSONAL** ES

Sobre la Agencia Tributaria | Información y gestiones | Todas las gestiones

Buscar por impuestos, gestiones, modelos

- Català
- Galego
- Valencià
- Euskara
- English
- Castellano**

Infórmate y realiza tus gestiones con la Agencia Tributaria

Fácilmente, con seguridad y sin desplazarte

¿Conoces nuestra APP-AEAT? Descárgala



Premios a la Calidad e Innovación en la Gestión Pública

Premio ciudadanía

Campaña de Renta 2023

Información y gestiones disponibles

[Accede a la campaña](#)

Presentación de declaraciones, calendario del contribuyente

Accede a todas las declaraciones, modelos y formularios, y a sus plazos de presentación

Registro electrónico

Presenta documentación, realiza alegaciones y contesta a los requerimientos si has recibido una comunicación de la Agencia Tributaria

Asistencia y Cita

Conoce los servicios de asistencia que presta la Agencia Tributaria por los distintos canales y solicita cita

¿Dudas? [Clic aquí](#)

Información Tributaria Básica

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Податкова система Іспанії досить складна.

В Іспанії важливо знати в якому саме регіоні потрібно подавати декларацію: податкові ставки багатьох видів податків та терміни подання звітності відрізняються в залежності від регіону.



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Декларування ПДФО в регіоні Біскаїя (Країна Басків Pais Vasco)

Всім найманим працівникам та ФОПам [податкова](#) Біскаї надсилає паперові листи про вже сформовані готові декларації, які можна знайти на сайті, використовуючи ел.ключ.

Працівник має право внести свої витрати (винайм житла, іпотека); утримання неповнолітньої дитини або навіть дитини до 30 років, яка живе з батьками і немає доходів!)

Є окрема програма помічник для розрахунку, якою користувались до 2020 року.

В даний час нею користуються для прогнозу, щоб внести корективи до кінцевого терміну (по суті до розрахунку від податкової).



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Програма помічник для розрахунку будь-яких податків в Біскаї

Plataforma de programas de ayuda

FORU ALDUNDIA - DIPUTACIÓN FORAL

Hacienda y Finanzas

Plataforma de programas de ayuda

Utilidades

Gestión de declaraciones

- Declarantes
- Modelo de declaración
- Presentadores

Accesos directos

Avisos

No tiene actualizaciones pendientes

Novedades

Novedades Diciembre 2023

Активация Windows

Перейдіть до розділу "Настройки", щоб активувати Windows.



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Familia / Modelo: Ejercicio de la declaración: Ejercicio de presentación:

Familia / Modelo	Ejercicio de la declaración	Ejercicio de presentación	Declaraciones
140	2024	2025	0
036/037	2024	2024	1
110/111	2024	2024	0
115	2024	2024	0
130	2024	2024	0
140	2023	2024	1
172	2023	2024	0
173	2023	2024	0
180-10I	2023	2024	0
181	2023	2024	0
182-D1	2023	2024	0
184	2023	2024	0
187	2023	2024	0
188	2023	2024	0
190-10T	2023	2024	0
193	2023	2024	0
232	2023	2024	0
296	2023	2024	0
309	2024	2024	0
345	2023	2024	0
347	2023	2024	0

Активация Windows
Перейдіть до розділу "Налаштування" щоб активувати Windows.
Número total de modelos: 187



Co-funded by
The European
Union



ERASMUS+
Jean Monnet
Modules

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

SIMULADOR RENTA 2023

Editar Utilidades

2023ko Errenta Simulagailua

Datos de Filiación

Declarante/Cónyuge o Pareja de Hecho | Datos Personas Relacionadas | Representante

Declarante				Cónyuge			
NIF	<input type="text"/>			NIF	<input type="text"/>		
Apellido 1e	<input type="text"/>			Apellido 1e	<input type="text"/>		
Apellido 2e	<input type="text"/>			Apellido 2e	<input type="text"/>		
Nombre	<input type="text"/>		Sexo <input data-bbox="923 729 948 748" type="button" value="?"/>	Nombre	<input type="text"/>		Sexo <input data-bbox="1309 729 1335 748" type="button" value="?"/>
Fecha Nacimiento	<input type="text"/>	Fecha Fallec.	<input type="text"/>	Fecha Nacimiento	<input type="text"/>	Fecha Fallec.	<input type="text"/>
Tipo Discapacidad	<input data-bbox="730 772 755 791" type="button" value="?"/>	T.A.	<input data-bbox="807 772 832 791" type="button" value="?"/>	Tutelado/a	<input data-bbox="923 772 948 791" type="button" value="?"/>	Tipo Discapacidad	<input data-bbox="1116 772 1141 791" type="button" value="?"/>
Estado Civil	<input data-bbox="730 793 755 812" type="button" value="?"/>	Familia Numerosa	<input data-bbox="923 793 948 812" type="button" value="?"/>	Régimen Económico	<input data-bbox="1116 793 1141 812" type="button" value="?"/>		
Asignación Tributaria	<input data-bbox="730 816 755 835" type="button" value="?"/>			Asignación Tributaria	<input data-bbox="1116 816 1141 835" type="button" value="?"/>		
Datos del domicilio actual				Datos del domicilio actual			
Domicilio	<input data-bbox="730 872 755 891" type="button" value="?"/>			Domicilio	<input data-bbox="1116 872 1141 891" type="button" value="?"/>		
Ne Portal	Letra Portal	Esc.,Piso,Mano	<input type="text"/>	Ne Portal	Letra Portal	Esc.,Piso,Mano	<input type="text"/>
Municipio	<input type="text"/>		Código Postal	Municipio	<input type="text"/>		Código Postal
Provincia	<input data-bbox="768 943 794 962" type="button" value="?"/>	Teléf. myvil	<input type="text"/>	Provincia	<input data-bbox="1155 943 1180 962" type="button" value="?"/>	Teléf. myvil	<input type="text"/>
Pais	<input type="text"/>			Pais	<input type="text"/>		
E-mail	<input type="text"/>			E-mail	<input type="text"/>		
Domiciliación Bancaria				Domiciliación Bancaria			
IBAN	<input data-bbox="633 1058 658 1076" type="button" value="?"/>	ES	<input type="text"/>	IBAN	<input data-bbox="1020 1058 1045 1076" type="button" value="?"/>	ES	<input type="text"/>
Entidad	<input type="text"/>			Entidad	<input type="text"/>		

Letra NIF

Simulador de Renta 2023

Активация Windows
Перейдіть до розділу "Настройки Windows".

Буфер обмена (3 из 24)
Объект не добавлен в буфер: удалите объекты для увеличения доступного места

11:13
05.04.2024

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В регіоні Біскаїя з 2020 року поетапно запроваджують систему електронного декларування для всіх платників по всім видам податків.

В даний час звітність можна формувати та вести:

- безпосередньо на сайті податкової;
- в спеціальній регіональній урядовій програмі.

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В Біскаї є нова система прозорості (транспарентності), яка побудована на роботі 2-х програм: [TicketBAI](#) і [BATUZ](#):

[TicketBAI](#) дозволяє кінцевому споживачу дізнатись всю фіскальну інформацію про послугу і спожитий продукт.

Уряд ввів обов'язкові терміни реєстрації для ФОП-ів в даній програмі. (При реєстрації раніше зазначеного терміну держава надає податкові знижки)

Користування [сайтом](#) безкоштовно.



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Узагальнюючи європейський досвід щодо формування відносин між суб'єктами господарювання та податковими органами, можна виділити наступні характерні риси:

- формат надання послуг є єдиним на всій території ЄС;
- сучасні тенденції розвитку сервісів спрямовані на діджиталізацію взаємодії між платниками податків та податковими органами та усунення податкових перешкод для громадян ЄС на всій території ЄС;
- ефективний аудит є ключовим елементом відносин між платниками податків та податковими органами.



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

В країнах ЄС в даний час спостерігаються тенденції переходу від традиційних «вертикальних відносин» до партнерства, заснованого на довірі та тісному активному співробітництві, тобто відбуваються зміни відносин у напрямі посилення довіри й прозорості між податковими органами та платниками податків.

Такі трансформації реалізуються у рамках так званої **концепції «розширеної взаємодії»**, яка проявляється у демократизації відносин між платниками податків та органами державної влади.



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Підвищення рівня податкової культури має передбачати певну стратегію протидії корупції з боку органів податкової служби.

Стратегія кран ЄС зводиться:

по-перше, до заходів по зниженню інтенсивності мотивацій і стимулів до корупції;

по-друге, до блокування можливостей для потенційних корупціонерів – функціонерів податкової служби – використовувати свої посадові повноваження з метою особистого збагачення.

Подібна стратегія повинна зменшувати і попит, і пропозицію хабарів.



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Досвід країн ЄС вказує на те, що єдино правильної антикорупційної стратегії не існує.

Стратегія постійно змінюється і кожен раз складається з пакету різних елементів, скомбінованих у залежності від конкретної, національно-особливої ситуації.

Один із дієвих способів подолання корупції в податкових органах — належний рівень оплати праці та умов праці.



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Показники середньорічної ЗП податкових інспекторів та співвідношення ЗП до ВВП на душу населення в окремих країнах ЄС та Україні

<p style="text-align: center;">Країни ЄС та Україна</p> <p style="text-align: center;">Показники</p>	Бельгія	Іспанія	Швеція	Італія	Словенія	Фінляндія	Португалія	Австрія	Ісландія	Естонія	Литва	Україна
Рівень середньорічної оплати праці податкових інспекторів, дол. США	85 837	82 320	79 578	67 915	62 569	61 843	60 908	60 357	57 080	36 846	28 907	1416*
Рівень співвідношення заробітної плати податкових інспекторів до ВВП на душу населення, коефіцієнт	1,64	2,14	1,29	1,57	1,83	1,2	2,09	1,14	1,1	1,19	0,97	0,54

Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Для заохочення дотримання податкового законодавства в Україні та зміцненні довіри громадян до держави необхідно зосередитись на наступних ключових рекомендаціях:

Основні рекомендації

-  Побудувати довіру
-  Пояснювати рішення уряду
-  Навчати платників податків для підвищення довіри суспільства
-  Відстоювати необхідність сплати податків і зборів
-  Застосовувати податкові правила передбачувано, навіть у воєнний час
-  Посилити нагляд

Додаткові рекомендації

-  Спростити форму податкової декларації
-  Продовжувати популяризувати військові облігації
-  Спростити законодавство
-  Розвивати механізм податкових знижок за пожертви та благодійні внески
-  Запровадити щомісячну розрахункову відомість для працівників



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

References:

Risk management guide for tax administrations. European Commission. – February 2006. –
98 p. URL:

http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/tax_cooperation/gen_overview/risk_management_guide_for_tax_administrations_en.pdf

Європейський досвід формування механізмів зменшення адміністративного навантаження на платників податків. Acta Academiae Beregsasiensis. Economics. Випуск 3 (2023) URL: <https://aab-economics.kmf.uz.ua/aabe/article/view/69>

Податкова служба Біскаї. URL: <https://www.bizkaia.eus/es/renta-bizkaia>

Сайт податкової служби Іспанії. URL: <https://sede.agenciatributaria.gob.es/>

[BATUZ](https://www.batuz.eus/es/inicio). URL: <https://www.batuz.eus/es/inicio>; <https://eidasbiz.izenpe.com/trustedx-authserver/izenpe/flowSelector.xhtml>

[TicketBAI](https://www.holded.com/es/ticketbai-oficial?). URL: <https://www.holded.com/es/ticketbai-oficial?>



Project: 101125984 — TIEU — ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH

Дякуємо за увагу!