



(Код ЄДРПОУ 37924657)

Вих. № 4032-15/06
від 15.06.2017р.

**В.о. Голови Державної
фіскальної служби України
п. ПРОДАНУ М.В.**

*Щодо листа ДФС від 28.10.2016
№23372/6/99-99-15-02-02-15*

Шановний Мирославе Васильовичу!

Користуючись нагодою, висловлюємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у Вашій професійній діяльності.

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (далі – НАБУ), як представник банківського співтовариства, яка об'єднує переважну частину банківських установ України, занепокоєна податковими ризиками для банківської системи з нижченаведеного питання.

Протягом шести місяців 2016 року тривала кропітка робота Комітету з питань оподаткування та обліку Незалежної асоціації банків України з Державною фіскальною службою щодо питання визначення фінансового результату при використанні резервів під час відступлення права вимоги за кредитами, за якими визнано зменшення корисності. У липні місяці 2016 року було досягнуто порозуміння та консенсусу між учасниками дискусій, та на Незалежну асоціацію банків України було направлено листа від Державної фіскальної служби України (далі – ДФС) №14493/6/99-99-15-02-02-15 від 04.07.16 року за підписом Голови ДФС, в якому була чітко визначена узгоджена наступна позиція ДФС:

«...використання резерву, сформованого за активом – кредитним портфелем, у зв'язку із припиненням визнання такого активу згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності при відчуженні цього кредитного портфеля шляхом переуступки права вимоги, не змінює фінансовий результат до оподаткування.

Разом з цим, використання резерву, сформованого за активом – кредитним портфелем, у зв'язку із припиненням визнання такого активу при списанні такого активу як безнадійного згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, але який не відповідає ознакам, визначеним п.п.14.1.11 п.14.1 ст.14 Кодексу, збільшує фінансовий результат до оподаткування».

Але, з незрозумілих причин, через три місяці, а саме 28.10.2016 року від ДФС вийшов лист №23372/6/99-99-15-02-02-15 (підписанта листа у відкритих джерелах не зазначено), в якому позиція Державної фіскальної служби щодо

коригування фінансового результату у разі відчуження кредиту шляхом переуступки була змінена. В листі було зазначено:

«...банк має право без збільшення фінансового результату до оподаткування використати резерв для списання заборгованості за знеціненим кредитом у періоді припинення визнання її активом відповідно до правил МСФЗ, яка не відповідає ознакам, визначеним пп.14.1.11 п.14.1 ст.14 Кодексу, **за умови** що сума використання резерву для її списання не перевищує ту частину резерву, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом».

Цей висновок докорінно змінює підходи до оподаткування при здійсненні операцій відступлення банками знецінених кредитів.

Отже, наявність такого листа викликає у нас занепокоєння та наражає банки на ризик отримання від органів Державної фіскальної служби штрафів та донарахувань податкових зобов'язань.

У зв'язку з цим, просимо ДФС внести зміни до листа № 23372/6/99-99-15-02-02-15 від 28.10.2016 року, в частині питання визначення фінансового результату при використанні резервів під час відступлення права вимоги за кредитами, за якими визнано зменшення корисності з урахуванням висновків листа ДФС № 14493/6/99-99-15-02-02-15 від 04.07.16 року.

Сподіваємось на подальшу плідну співпрацю та очікуємо на відповідь.

*Додатки: 1. Лист ДФСУ від 28.10.2016 року №23372/6/99-99-15-02-02-15 (на 2 арк.);
2. Лист ДФСУ від 04.07.2016 року №14493/6/99-99-15-02-02-15 (на 2 арк.).*

З повагою

Виконавчий директор



О.А. Коробкова