



ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА СЛУЖБА УКРАЇНИ
(ДФС)

Львівська пл., 8, м. Київ-53, МСП 04655, тел.: (044) 272-51-59, факс: (044) 272-08-41
www.sfs.gov.ua; e-mail: kabmin_doc@sfs.gov.ua, gromada@sfs.gov.ua Код ЄДРПОУ 39292197

11.04.2018 № 12556/6/99-99-15-02-02-15 На № _____ від _____

Незалежна асоціація банків України
(Код ЄДРПОУ 37924657)

вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3,
поверх 3, офіс 6, м. Київ, 03150

Головне управління ДФС у м. Києві

Про надання інформації

Державна фіскальна служба України з метою врегулювання питання, що обговорювалось на засіданні Ради з питань стимулювання інвестицій та підприємницької діяльності, яке відбулось 22.03.2018, пов'язаного із застосуванням п.п. 140.5.9 п. 140.5 ст. 140 Податкового кодексу України до обов'язкових зборів, що сплачуються банками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, звернулась із запитом до Міністерства фінансів України та отримала відповідь (лист від 06.04.2018 № 11210-09-10/9619) наступного змісту.

Законом України від 23.02.2012 № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) встановлено засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб України, метою якої є захист прав і законних інтересів вкладників банків, зміцнення довіри до банківської системи України, стимулювання залучення коштів у банківську систему України, а також визначені повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд).

Відповідно до статті 17 Закону учасниками Фонду є банки, участь яких у Фонді є обов'язковою.

До того ж банки зобов'язані, зокрема, сплачувати до Фонду спеціальні, початкові і регулярні збори з учасників Фонду, які є одними з джерел формування коштів Фонду (статті 21–23 Закону). За несплату та несвоєчасну сплату до Фонду банками зазначених зборів встановлена фінансова і адміністративна відповідальність (стаття 24 Закону).

При цьому відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 Податкового кодексу України (далі – Кодекс) встановлено, що об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Кодексу.

Підпунктом 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 Кодексу визначено, що однією з різниць, що виникає при здійсненні фінансових операцій, є різниця, яка збільшує фінансовий результат до оподаткування на суму коштів або вартості товарів, виконаних робіт, наданих послуг, безоплатно перерахованих (переданих) протягом звітного (податкового) року неприбутковим організаціям, внесеним до Реєстру неприбуткових установ та організацій на дату такого перерахування коштів, передачі товарів, робіт, послуг (крім неприбуткової організації, яка є об'єднанням страховиків, якщо участь страховика у такому об'єднанні є умовою проведення діяльності такого страховика відповідно до закону, та неприбуткових організацій, до яких застосовуються положення підпункту 140.5.13 цього пункту), у розмірі, що перевищує 4 відсотки оподатковуваного прибутку попереднього звітного року.

Відповідно до бази АІС «Податковий блок» Державної фіскальної служби України Фонд з 30.09.1999 по 01.07.2017 перебував у Реєстрі неприбуткових установ та організацій з ознакою 0011 «Інші юридичні особи, діяльність яких не передбачає одержання прибутку».

Таким чином, враховуючи те, що перерахування коштів до Фонду у розмірах та порядку, встановленому Законом, має обов'язковий характер для учасників такого Фонду, обмеження, визначене підпунктом 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 Кодексу, не може ототожнюватись з безоплатним перерахуванням банками коштів у вигляді зборів, визначених Законом, до Фонду в період перебування останнього в Реєстрі неприбуткових установ та організацій.

Водночас слід зазначити, що на сьогодні з метою врегулювання питання отримання Фондом неприбуткового статусу народними депутатами України Довбенком М. В., Андрієвським Д. Й. та Южаніною Н. П. внесено на розгляд Верховної Ради України проект Закону України «Про внесення змін до статті 3 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» щодо передачі активів неприбутковій організації у разі реорганізації та/або ліквідації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – законопроект), реєстр. № 7092 від 08.09.2017).

Цим законопроектом вбачається врегулювати законодавчі вимоги до установчих документів Фонду, зокрема щодо визначення в них питання передачі активів одній або кільком неприбутковим організаціям, до повноважень яких буде

належати гарантування вкладів фізичних осіб, або зарахування активів до доходу бюджету у разі припинення Фонду як юридичної особи. Зазначений законопроект підтримується Міністерством фінансів України.

При цьому, враховуючи те, що підпунктом 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 Кодексу передбачено виключення для страховиків – платників податку, які перераховують кошти неприбутковій організації, що є об'єднанням страховиків, якщо участь страховика у такому об'єднанні є умовою здійснення діяльності такого страховика відповідно до закону, доцільно внесення законодавчих змін до підпункту 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 Кодексу в пакеті із зазначеним законопроектом, оскільки така умова, по суті, є аналогічною умовою здійснення діяльності банками.

Законодавчі зміни стосуватимуться виключення з положень підпункту 140.5.9 пункту 140.5 статті 140 Кодексу обмеження щодо коштів, обов'язковість перерахування яких банками до Фонду передбачена Законом України від 23.02.2012 № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». При цьому періодом застосування цих законодавчих змін доцільно визначити період перебування Фонду в Реєстрі неприбуткових установ та організацій. Зазначені зміни нададуть можливість однозначного трактування положень Кодексу.

В.о. директора Департаменту
методологічної та нормотворчої роботи ДФС



О.М. Задорожний