



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

27.06.2019 № 29499/6/99-99-08-01-03-15 На № _____ від _____

Асоціація «Незалежна асоціація
банків України»
(код ЄДРПОУ 37924657)

вул. Велика Васильківська, буд. 72,
під'їзд 3, поверх 3, офіс 96,
м. Київ, 03150

Державна фіскальна служба України розглянула лист Асоціації «Незалежна асоціація банків України» від 20.05.2019 № 6169-20\05 (вх. ДФС № 20993/6 від 05.06.2019) щодо проблемних та неузгоджених питань, що виникають у банківських установах, та повідомляє таке.

1. Щодо обов'язкового повідомлення банків до контролюючого органу про відкриття/закриття рахунку платника податків за балансовим номером 2602/2622

До ДФС відповідно до статті 52 Податкового кодексу України (далі – Кодекс) зверталися ряд банків (зокрема АТ «Альфа-Банк», АТ «Піреус Банк МКБ») на отримання індивідуальної податкової консультації з питань практичного застосування окремих норм податкового та іншого законодавства, контроль за дотриманням якого покладено на контролюючі органи, зокрема щодо необхідності згідно з вимогами статті 69 Кодексу надавати контролюючим органам повідомлення про відкриття/закриття рахунку платника податків за балансовим номером 2602/2622, відкритого для обліку коштів, отриманих як грошове покриття, або для обліку грошових сум, прийнятих у депозит нотаріуса.

Відповідно до абзацу першого підпункту 1 пункту 16 розділу I та пункту 138 розділу XIII Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 (у редакції постанови Правління НБУ від 01.04.2019 № 56), зареєстрованою у Міністерстві юстиції України 17.12.2003 за № 1172/8493, банк зобов'язаний надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку клієнта банку – платника податків та проводити видаткові операції за рахунком

такого клієнта в порядку, визначеному статтею 69 Кодексу.

Згідно з підпунктами 6 та 12 пункту 3 розділу I Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.07.2018 № 75, клієнтські рахунки – це особові рахунки, за якими обліковуються кошти клієнтів банку. До клієнтських рахунків належать кореспондентські, поточні, вкладні (депозитні) рахунки, рахунки умовного зберігання (ескроу). Особовими рахунками визначено рахунки аналітичного обліку операцій з клієнтами банку, що здійснюються відповідно до укладених між банком і клієнтами договорів.

Пунктом 69.2 статті 69 Кодексу встановлено, що банки та інші фінансові установи зобов'язані надіслати повідомлення про відкриття/закриття усіх рахунків платників податків – юридичних осіб та їх відокремлених підрозділів, самозайнятих фізичних осіб до контролюючого органу, в якому обліковується платник податків, у день відкриття/закриття рахунка.

Слід зауважити, що нормами Кодексу чи інших законодавчих актів не надано повноважень жодному органу або установі щодо визначення переліку рахунків платників податків, інформація щодо відкриття/закриття яких має надаватись до контролюючих органів.

2. Щодо арешту або примусового стягнення коштів, які обліковуються на рахунках покриття 2602/2622

Підпунктом 19¹.1.36 пункту 19¹.1 статті 19¹ Кодексу визначено, що контролюючі органи забезпечують іншим державним органам у встановлених законом випадках доступ до інформації з баз даних центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову і митну політику.

Так, відповідно до частини п'ятої статті 18 Закону України від 02 червня 2016 року № 1404-VIII «Про виконавче провадження» (далі – Закон № 1404) наказом Міністерства юстиції України, Міністерства фінансів України від 13.12.2016 № 3639/5/1085, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 19.12.2016 за № 1652/29782, затверджено Порядок надання інформації Державною фіскальною службою України на запити органів державної виконавчої служби та приватних виконавців.

Згідно з Протоколом № 1 від 12.06.2018 про порядок взаємодії, структуру та формати обмінних файлів до цього наказу, ДФС надає на запити органів державної виконавчої служби та приватних виконавців інформацію про наявні рахунки у боржників – юридичних осіб та/або фізичних осіб – підприємців, а також рахунки, відкриті боржником – юридичною особою через свої філії, представництва та інші відокремлені підрозділи, яку отримує ДФС від банків та інших фінансових установ.

Частинами першою та третьою статті 52 Закону № 1404 передбачено, що інформацію про наявні у боржника рахунки виконавець отримує в органах доходів і зборів, інших державних органах, на підприємствах, в установах та організаціях, які зобов'язані надати йому інформацію невідкладно, але не

пізніше ніж у триденний строк, а також за повідомленнями стягувача.

Не підлягають арешту в порядку, встановленому Законом № 1404, кошти, що перебувають на рахунках із спеціальним режимом використання, спеціальних та інших рахунках, звернення стягнення на які заборонено законом. Банк, інша фінансова установа, центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів, у разі надходження постанови виконавця про арешт коштів, що знаходяться на таких рахунках, зобов'язані повідомити виконавця про цільове призначення рахунку та повернути постанову виконавця без виконання в частині арешту коштів, що знаходяться на таких рахунках.

Вказаними нормативно-правовими актами не передбачене вибіркоче надання на запити органів державної виконавчої служби та приватних виконавців інформації про рахунки боржників. Контролюючими органами надається інформація про усі наявні відкриті рахунки боржників, яку отримує ДФС від банків та інших фінансових установ.

З метою обговорення порушених питань ДФС приєднується до ініціативи Асоціації «Незалежна асоціація банків України» щодо проведення робочої зустрічі за участі Міністерства фінансів України, Національного банку України та банківської спільноти. Також пропонуємо долучити до участі у робочій зустрічі представників Департаменту державної виконавчої служби Міністерства юстиції України, до компетенції яких належить питання накладання арешту та питання примусового стягнення коштів з рахунків боржників.

Для узгодження організаційних питань щодо робочої зустрічі пропонуємо звертатися за телефоном (044) 247-26-49, контактна особа – Савицька Світлана Анатоліївна, начальник відділу обліку об'єктів оподаткування управління реєстрації та обліку платників Департаменту обслуговування платників ДФС.

Перший заступник Голови

С. БІЛАН



Наталія Четверик 247 27 33