



(Код ЄДРПОУ 37924657)

**Голові Державної
фіскальної служби України**

Вих. № 4839-21/08
від 21.08.2018р.

пану ПРОДАНУ М.В.

Щодо надання роз'яснення

Шановний Мирославе Васильовичу!

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

Незалежна асоціація банків України (далі - НАБУ), що представляє інтереси банківської спільноти, звертається до Вас із проханням надати податкову консультацію стосовно порядку застосування підпункту 39.2.1.1 пункту 39.2 статті 39 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI зі змінами та доповненнями (далі – Кодекс) до операцій з відступлення прав вимоги за кредитами при визначенні періоду, в якому такі операції підлягають відображенні в звіті про контрольовані операції.

В ході здійснення господарської діяльності банки укладають угоди про відступлення прав вимоги за кредитами, умовами яких може бути передбачено різні порядки розрахунків: з компенсацією їх вартості чи без, шляхом авансової оплати (повної чи часткової) з подальшим відступленням прав вимоги, чи оплатою після фактичної передачі відступлених прав вимоги тощо.

Підпунктом 39.2.1.1 пункту 3.2 статті 39 Кодексу визначено, що контрольованими операціями є господарські операції платника податків, що можуть впливати на об'єкт оподаткування податком на прибуток підприємств платника податків (у разі відповідності критеріям, визначеним підпунктом 39.2.1.1 Кодексу).

Відповідно до статті 134 Кодексу об'єктом оподаткування 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 цього Кодексу.

Згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» банк при відступленні прав вимоги припиняє визнання фінансового активу (або групи фінансових активів), якщо передавання фінансового активу відповідає критеріям для припинення визнання, а саме коли банк передає договірні

права на одержання грошових потоків від фінансового активу, встановлені договором. Аналогічні вимоги визначено і в Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ №14 від 21.02.2018.

Таким чином, припинення визнання кредитів, права вимоги за якими відступлені, та, відповідно, відображення впливу на фінансовий результат банку, здійснюється в період, в якому відбувається передача новому кредитору прав на такі фінансові активи. При цьому, оплата вартості кредитів, права на які передаються, не впливає на фінансовий результат банку, незалежно від того до чи після передачі прав вимоги вона проведена.

Враховуючи викладене, відповідно до статті 52 Кодексу, просимо надати індивідуальну податкову консультацію та підтвердити позицію банківської спільноти стосовно того, що операції з відступлення прав вимоги за кредитами, за умови, що вони відповідають критеріям, визначеним підпунктом 39.2.1.1 пункту 39.2 статті 39 Кодексу, визнаються контрольованими та відображаються в звіті про контрольовані операції в періоді, в якому фактично відбувається передача прав вимоги.

Сподіваємось на плідну подальшу співпрацю.

З повагою

/ Виконавчий директор

Олена Коробкова

Вик. Косточкіна О.А.
Тел. 300-10-15