

№ 01-24 від 28.03.2011

Державна податкова служба України

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (далі – ВАКС) та об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів» (далі – ПЗВ), які об'єднують більш 150 неприбуткових організацій кредитних спілок, звертаються з проханням надати роз'яснення по окремим питанням застосування положень Податкового кодексу України.

1. Стаття 42 Податкового кодексу України «Листування з платником податків» передбачає:

42.2. Документи вважаються належним чином врученими, якщо вони надіслані за адресою (місцезнаходженням, податковою адресою) платника податків рекомендованим листом з повідомленням про вручення або особисто вручені платнику податків або його законному чи уповноваженому представникові.

Стаття 49 Податкового кодексу України «Подання податкової декларації до органів державної податкової служби» визначає:

49.3. Податкова декларація подається до органу державної податкової служби за вибором платника податків, якщо інше не передбачено цим Кодексом, в один із таких способів:

- а) особисто платником податків або уповноваженою на це особою;*
- б) надсилається поштою з повідомленням про вручення та з описом вкладення;*
- в) засобами електронного зв'язку в електронній формі з дотриманням умови щодо реєстрації електронного підпису підзвітних осіб у порядку, визначеному законодавством.*

Запитання: Чи вважається належним поданням податкової інформації (в тому числі, звітів, декларацій тощо) до органів податкової служби надсилання документів службами кур'єрської доставки, за умови наявності повідомлення про вручення листа органам державної податкової служби?

2. Стаття 63 Податкового кодексу України «Загальні положення щодо обліку платників податків» передбачає:

63.3. З метою проведення податкового контролю платники податків підлягають реєстрації або взяттю на облік в органах державної податкової служби

за місцезнаходженням юридичних осіб, відокремлених підрозділів юридичних осіб, місцем проживання особи (основне місце обліку), а також за місцем розташування (реєстрації) їх підрозділів, рухомого та нерухомого майна, об'єктів оподаткування або об'єктів, які пов'язані з оподаткуванням або через які провадиться діяльність (неосновне місце обліку).

<...>

Заява про взяття на облік платника податків за неосновним місцем обліку подається у відповідний податковий орган протягом 10 робочих днів **після створення відокремленого підрозділу, реєстрації рухомого чи нерухомого майна чи відкриття об'єкта чи підрозділу, через які провадиться діяльність або які підлягають оподаткуванню.**

Запитання: Яка дата вважається датою створення відокремленого підрозділу кредитної спілки:

- дата внесення інформації про нього до Єдиного державного реєстру державним реєстратором;
- дата внесення інформації про даний підрозділ до державного реєстру фінансових установ;
- дата прийняття уповноваженим органом управління рішення про створення?

3. З 01 квітня 2011 року набувають чинності глава III Податкового кодексу України та Наказ Державної податкової адміністрації № 37 від 24.01.2011 року «Про затвердження Положення про Реєстр неприбуткових установ та організацій».

Запитання:

3.1. Чи необхідно кредитним спілкам здійснювати оновлення інформації про них та про їх відокремлені підрозділи в реєстрі неприбуткових організацій?

3.2. Які дії необхідно вчинити кредитній спілці, якщо відокремлений підрозділ кредитної спілки був створений до 01.04.2011 року, інформація про нього була внесена державним реєстратором до єдиного державного реєстру, підрозділ зареєстрований в державному реєстрі фінансових установ, але код ЄДРПОУ підрозділу не присвоювався?

3.3. Які дії необхідно вчинити кредитній спілці, якщо відокремлений підрозділ кредитної спілки був створений до 01.04.2011 року, інформація про нього була внесена державним реєстратором до єдиного державного реєстру, підрозділ зареєстрований в державному реєстрі фінансових установ підрозділу присвоєно код ЄДРПОУ кредитної спілки?

3.4. Які дії необхідно вчинити кредитній спілці, якщо відокремлений підрозділ кредитної спілки був створений до 01.04.2011 року, підрозділ зареєстрований в державному реєстрі фінансових установ, інформація про нього не була внесена державним реєстратором до єдиного державного реєстру?

3.5. Які дії необхідно вчинити кредитній спілці, якщо до 01.04.2011 року був створений відокремлений підрозділ кредитної спілки у формі представництва (не здійснюється надання фінансових послуг, але проводиться роз'яснювальна робота з членами кредитної спілки), підрозділ не зареєстрований в державному реєстрі

фінансових установ, інформація про нього не була внесена державним реєстратором до єдиного державного реєстру?

4. Відповідно до підпункту 140.1.7 пункту 140.1 стаття 140 «Особливості визнання витрат подвійного призначення» Податкового кодексу України визначено:

<...>

До складу витрат на відрядження відносяться також витрати, не підтверджені документально, на харчування та фінансування інших власних потреб фізичної особи (добові витрати), понесені у зв'язку з таким відрядженням у межах території України, але не більші як 0,2 розміру мінімальної заробітної плати, що діяв для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, в розрахунку на добу, а для відряджень за кордон - не вище 0,75 розміру мінімальної заробітної плати, що діяв для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, в розрахунку на добу.

<...>

Сума добових визначається в разі відрядження:

у межах України та країн, в'їзд громадян України на територію яких не потребує наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження та відповідними первинними документами;

до країн, в'їзд громадян України на територію яких здійснюється за наявності візи (дозволу на в'їзд), - згідно з наказом про відрядження та відмітками уповноваженої службової особи Державної прикордонної служби України в закордонному паспорті або документі, що його замінює.

Запитання:

4.1. Чи необхідно заповнювати посвідчення про відрядження з відмітками про прибуття та відбуття з місця відрядження?

4.2. Чи має право кредитна спілка встановлювати різні норми добових витрат при відрядженнях в різні населенні пункти України?

4.3. Чи має право кредитна спілка встановлювати різні норми добових витрат для різних працівників кредитної спілки?

5. Підпунктом 14.1.69 пункту 14.1 статті 14 «Визначення понять» Податкового кодексу України визначено:

звичайна процентна ставка за депозит (вклад) - процентна ставка, що встановлюється за кожним видом депозиту (вкладу) для всіх вкладників на умовах, визначених внутрішніми правилами фінансової установи, та офіційно оприлюднена на дату підписання депозитного договору.

Запитання:

5.1. Що вважається офіційним оприлюдненням процентної ставки фінансовою установою?

6. Пунктом 159.3 статті 159 «Безнадійна та сумнівна заборгованість» Податкового кодексу України визначено порядок відшкодування небанківськими

фінансовими установами сум безнадійної заборгованості за рахунок страхового резерву, зокрема:

159.3.7. Прострочена заборгованість померлих фізичних осіб, а також судом визнаних безвісно відсутніми або оголошених померлими відшкодовується за рахунок страхового резерву кредитора після отримання свідоцтва про смерть або після ухвалення рішення суду про визнання фізичних осіб безвісно відсутніми або померлими за умови, що таке рішення було прийнято після дня укладення кредитної угоди.

Після відшкодування простроченої заборгованості відповідно до цього підpunkту кредитор має право здійснити юридичні заходи щодо стягнення безнадійної заборгованості зі спадку такої фізичної особи в межах та в порядку, визначених законодавством.

Запитання:

6.1. Чи означає дана норма, що свідоцтво про смерть має отримати кредитор? Яким чином виконати дану норму, якщо свідоцтво про смерть видається родичам померлого та органам опіки та піклування, але в жодному разі не кредитору?

6.2. Чи можна відшкодовувати прострочену заборгованість померлих фізичних осіб за рахунок страхового резерву за наявності не оригіналу, а копії свідоцтва про смерть, наданої родичами померлого позичальника?

*З вдячністю за співпрацю та надією на отримання роз'яснень,
від імені членів ВАКС та ПЗВ*

Президент ВАКС

В. Волковська

Голова Правління ПЗВ

І. Вишневський