



**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

14.08.2015 № 3/59/6/99-99-19-01-01-15 На № 01-04 від 13.01.2015

6x 14  
23.02.15

**Всеукраїнська асоціація  
кредитних спілок**  
вул. Пушкінська,  
буд. 2-4/7, оф.4,  
м. Київ 01001

**Про надання інформації**

Державна фіскальна служба України розглянула лист Всеукраїнської асоціації кредитних спілок від 13.01.2015 №01-04 щодо внесення змін до Податкового кодексу України (далі – Кодекс) у межах компетенції повідомляє.

*До п. 1 (щодо оподаткування пасивних доходів)*

Оподаткування пасивних доходів здійснюється відповідно до положень розділу IV Кодексу з урахуванням змін, внесених Законом України від 28 грудня 2014 року № 71-VIII „Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи” (далі – Закон №71), який набрав чинності з 01.01.2015.

Згідно з п.п. 164.2.8 п. 164.2 ст. 164 Кодексу пасивні доходи (крім зазначених у п.п. 165.1.41 п. 165.1 ст. 165 Кодексу) включаються до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку.

При цьому термін „пасивні доходи” означає, зокрема, доходи у вигляді процентів на вклад (депозит) у кредитних спілках (п.п. 167.5.3 п. 167.5 ст. 167 Кодексу).

Відповідно до змін, внесених Законом №71 до п.п. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 Кодексу, ставка податку для пасивних доходів, у тому числі нарахованих у вигляді процентів, становить 20 відсотків.

Податковим агентом платника податку під час нарахування на його користь доходів у вигляді процентів є особа, яка здійснює таке нарахування, тобто кредитна спілка (п.п. 170.4.1 п. 170.4 ст. 170 Кодексу).

Таким чином, з 01.01.2015 пасивні доходи підлягають оподаткуванню під час їх нарахування за ставкою 20 відсотків.

*До п. 2 (щодо плати (відсотку), що розподіляється відповідно до пайових членських внесків кредитних спілок)*

Оподаткування отриманих фізичними особами доходів у вигляді плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, регулюється п. 170.12 ст. 170 Кодексу, відповідно до п.п. 170.12.1 якого податковим агентом платника податку при нарахуванні (виплаті) на його користь плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, є кредитна спілка, що оподатковує такий дохід за ставкою, визначеною п.п. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 цього Кодексу.

При цьому плата (відсотки), що розподіляється відповідно до пайових членських внесків членів кредитної спілки, належать до пасивних доходів (п.п. 167.5.3 п. 167.5 ст. 167 Кодексу).

Ставка податку для пасивних доходів, у тому числі нарахованої плати (відсотків), що розподіляються відповідно до пайових членських внесків членів кредитної спілки, становить 20 відс. (п.п. 167.5.1 п. 167.5 ст. 167 Кодексу).

Таким чином, утримання податку із суми плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, здійснюється кредитною спілкою як податковим агентом під час нарахування таких доходів.

Крім того, кредитна спілка, що виплачує дохід у вигляді плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, надає контролюючому органу у строки, встановлені Кодексом для податкового кварталу, податковий розрахунок про нараховану плату (відсотки) та утриманий на неї податок (п.п. 170.12.2 п. 170.12 ст. 170 Кодексу).

*До п. 3 (щодо ставки податку на пасивні доходи у вигляді нарахованих відсотків на вклади (депозит) у кредитних спілках та плати (відсотка), що розподіляється відповідно до пайових членських внесків членів кредитної спілки на початку 2015 року, за результатами 2014 року)*

Оскільки податковий агент зобов'язаний утримувати податок на доходи фізичних осіб при нарахуванні доходів, зокрема, у вигляді процентів на вклад (депозит) у кредитних спілках та/або плати (відсотків), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки, то нараховані та виплачені доходи після 01.01.2015, за періоди до 01.01.2015, оподатковуються за ставкою 20 відсотків.

*До п. 4 (щодо форми 1ДФ)*

Згідно з п.п. 170.4.2 п. 170.4 ст. 170 Кодексу податкові агенти (кредитні спілки), які нараховують доходи у вигляді процентів на вклади (депозити) членів кредитної спілки у кредитній спілці, у податковому розрахунку, подання якого передбачено п.п. „б” п. 176.2 ст. 176 Кодексу, відображають загальну суму нарахованих у звітному податковому періоді доходів та загальну суму утриманого з них податку. При цьому у податковому розрахунку не зазначається інформація про суми вкладу (депозиту) члена

кредитної спілки у кредитній спілці, суми нарахованих процентів, а також відомості про фізичну особу – платника податку, якій нараховані такі доходи.

Таким чином, податкові агенти у податковому розрахунку (ф. №1ДФ) відображають загальну суму доходів, нарахованих у вигляді процентів на вклад (депозит) у кредитній спілці та загальну суму нарахованого (утриманого) податку на доходи фізичних осіб.

Відображення податковим агентом загальної суми доходу, з якого утримано військовий збір за звітний період, передбачено у податковому розрахунку (ф. №1ДФ), без відображення персоніфікованих даних фізичних осіб – платників військового збору.

Поряд з цим повідомляємо, що у зв'язку з внесенням змін до Кодексу, зокрема, щодо оподаткування пасивних доходів, Міністерством фінансів України розроблено та подано для затвердження до Міністерства юстиції України проект наказу „Про Порядок заповнення та подання форми № 1ДФ”.

*До п. 5 (щодо передбачення у Кодексі норм стосовно пільг зі сплати податку на пасивні доходи соціально незахищеним верствам населення)*

Слід зазначити, що встановлення і скасування податків та зборів, а також пільг платникам здійснюється Верховною Радою України відповідно до Кодексу, а також сільськими, селищними, міськими радами у межах їх повноважень, визначених Конституцією України та законами України (п. 4.4 ст. 4 Кодексу).

*До п. 6 (щодо статусу неприбутковості)*

Відповідно до п.п. 133.1.1 п. 133.1 ст. 133 Кодексу платниками податку на прибуток підприємств є суб'єкти господарювання – юридичні особи, які провадять господарську діяльність як на території України, так і за її межами, крім, зокрема, громадських об'єднань, метою яких не може бути одержання і розподіл прибутку серед засновників, членів органів управління, інших пов'язаних з ними осіб, а також серед працівників таких організацій.

З метою оподаткування центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, веде реєстр усіх установ та організацій, які зазначені у підпунктах 1 та 2 цього підпункту. Такі установи та організації не є платниками податку на прибуток лише після їх внесення до Реєстру неприбуткових організацій та установ контролюючими органами в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну податкову і митну політику.

При цьому п.п. 14.1.121 п. 14.1 ст. 14 Кодексу визначено, що неприбуткові підприємства, установи та організації – це підприємства, установи та організації, основною метою діяльності яких є не одержання прибутку, а провадження благодійної діяльності та меценатства і іншої діяльності, передбаченої законодавством.

Організаційні, правові та економічні засади створення та діяльності кредитних спілок, їх об'єднань, права та обов'язки членів кредитних спілок та

їх об'єднань визначені Законом України від 20 грудня 2001 року №2908-III „Про кредитні спілки” (далі – Закон №2908).

Відповідно до ст. 21 Закону №2908 нерозподілений доход, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому, в першу чергу, відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу і резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески.

Враховуючи викладене, кредитна спілка є платником податку на прибуток підприємств, починаючи з 1 січня 2015 року.

При цьому слід зазначити, що відповідно до п. 9 Розділу II „Прикінцеві положення” Закону №71 протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом, зокрема, центральним органам виконавчої влади необхідно привести свої нормативно-правові акти у відповідність до Закону №71.

*До п. 7 (щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг)*

Відповідно до преамбули Закону України від 06 липня 1995 року №265/95-ВР „Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” (далі – Закон №265), цей Закон визначає правові засади застосування реєстраторів розрахункових операцій (далі – РРО) у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг, дія якого поширюється на усіх суб'єктів господарювання, їх господарські одиниці та представників (уповноважених осіб) суб'єктів господарювання, які проводять розрахункові операції у готівковій та/або безготівковій формі.

Встановлення норм щодо незастосування РРО у інших законах, крім Кодексу, не допускається.

Законом №71 внесено зміни до ст. 3 Закону №265, а саме: суб'єкти господарювання, які здійснюють розрахункові операції в готівковій та/або в безготівковій формі (із застосуванням платіжних карток, платіжних чеків, жетонів тощо) при продажу товарів (наданні послуг) у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг, а також операції з приймання готівки для подальшого її переказу зобов'язані видавати особі, яка отримує або повертає товар, отримує послугу або відмовляється від неї, включаючи ті, замовлення або оплата яких здійснюється з використанням мережі Інтернет, при отриманні товарів (послуг) в обов'язковому порядку розрахунковий документ встановленої форми на повну суму проведеної операції.

Таким чином, з 1 січня 2015 року суб'єкти господарювання при наданні послуг з приймання готівки для подальшого переказу зобов'язані видавати

особі, яка отримує послугу або відмовляється від неї, в обов'язковому порядку розрахунковий документ встановленої форми на повну суму проведеної операції.

Відповідно до п. 2 ст. 9 Закону №265 РРО не застосовується при виконанні усіх банківських послуг, крім операцій з купівлі-продажу іноземної валюти.

Облік готівки здійснюється на загальних підставах згідно із Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2004 року №637. Будь-яких виключень щодо ведення касових операцій та оприбуткування готівки для небанківських фінансових установ цим Положенням не передбачено.

**Голова**



**І.О. Білоус**