



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

08.10.15 № 21426 / 6/99.90.22-04-03-15 На № 469/15 від 14.09.15

Національна асоціація кредитних
спілок України
вул. Чорновола, 25, оф. 49,
м. Київ,
01135

Про розгляд листа

Державна фіскальна служба України розглянула лист Національної асоціації кредитних спілок України від 14.09.2015 № 469/15 (вх. ДФС № 27294/6 від 16.09.2015) і в межах компетенції повідомляє.

Згідно з п. 2 ст. 1 Закону України від 28 червня 2001 року № 2908-III «Про кредитні спілки» (далі – Закон № 2908) кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених цим Законом.

Статтею 3 Закону № 2908 визначено, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих до них нормативно-правових актів.

Основним нормативно-правовим актом, що регулює розрахунки за готівку, є Закон України від 06 липня 1995 року № 265/95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» (далі – Закон № 265), який є спеціальним законом. Встановлення вимог щодо проведення розрахункових операцій за готівку іншими законами, крім Податкового кодексу України (далі – Кодекс), заборонено.

Відповідно до ст. 2 Закону № 265 розрахункова операція – це приймання від покупця готівкових коштів, платіжних карток, платіжних чеків, жетонів тощо за місцем реалізації товарів (послуг), видача готівкових коштів за повернутий покупцем товар (ненадану послугу), а у разі застосування банківської платіжної картки – оформлення відповідного розрахункового документа щодо оплати в безготівковій формі товару (послуги) банком покупця або у разі повернення товару (відмови від послуги) –

оформлення розрахункових документів щодо перерахування коштів у банк покупця.

Згідно з абзацом другим п. 1 ст. 12 Закону № 2908 члени кредитної спілки зобов'язані брати участь у формуванні майна кредитної спілки, зокрема сплачувати у грошовій формі вступні, обов'язкові пайові та інші внески у розмірах, строки та в порядку, що визначені статутом кредитної спілки.

Також відповідно до абзацу п'ятого п. 1 ст. 11 Закону № 2908 члени кредитної спілки мають право одержувати дохід на свій пайовий внесок, якщо інше не передбачено статутом кредитної спілки.

Отже, при сплаті членами кредитної спілки (фізичними особами) вступного, обов'язкового пайового внеску та цільових внесків, які формують майно кредитної спілки або отриманні ними доходу на свій пайовий внесок, що не є розрахунковою операцією, чинним законодавством застосування реєстратора розрахункових операцій (далі – РРО) не вимагається.

Щодо застосування РРО при наданні та поверненні кредиту і процентів за користування кредитом, залученні коштів на депозитні рахунки, оплаті процентів за депозитом, наданні за плату поручительств та інших фінансових (супутніх) послуг, пов'язаних з наданням кредитів та залученням вкладів на депозитні рахунки в готівковій та безготівковій формі.

Згідно з п. 2 ст. 3 Закону № 265 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.

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) внесено зміни до Кодексу і, зокрема, до п. 1 ст. 9 Закону № 265 щодо обов'язкового застосування РРО та розрахункових книжок при наданні послуг підприємствами, установами і організаціями усіх форм власності, крім підприємств торгівлі та громадського харчування у разі проведення розрахунків у касах цих підприємств, установ і організацій з оформленням прибуткових і видаткових касових ордерів та видачею відповідних квитанцій, підписаних і завірених печаткою у встановленому порядку.

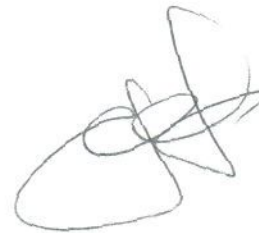
Таким чином, при наданні послуг, у тому числі фінансових, розрахунки мають проводитись із застосуванням РРО на загальних підставах.

Відповідно до п. 5 ст. 1 Закону України від 12 липня 2001 року № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон № 2664) фінансова послуга – це операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, – і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

Також згідно з пп. 4, 6, 7 та 14 ст. 4 Закону № 2664 фінансовими вважаються, зокрема, такі послуги, як залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств, послуги у сфері страхування.

Отже, кредитні спілки при наданні та поверненні суми кредиту, платі за користування кредитом, залученні депозитів, платі, яка нараховується на вклади, що знаходяться на депозитних рахунках, оплаті кредитній спілці за надання гарантій і поручительств та інших фінансових послуг, передбачених чинним законодавством, якщо розрахунки проводяться в готівковій формі, мають застосовувати РРО та видавати відповідний розрахунковий документ встановленої форми.

Голова



Р.М. Насіров