



УКРАЇНА

Державна податкова адміністрація України  
Державна податкова адміністрація у Харківській області  
Державна податкова інспекція у Московському районі м.Харкова  
61121 м.Харків вул Світла, 5 тел. 66-95-56

24.10.11р № 12134/16/22-032  
на № 256 від 12.10.2011р.

Голові правління кредитної спілки  
„САМОПОМІЧ” (код ЄДРПОУ 22684157)  
Захаровій Н.М.

вул. Академіка Павлова, 148/А, кв. 4,  
м. Харків, 61146

Державна податкова інспекція у Московському районі м. Харкова, розглянувши заперечення до акту планової виїзної перевірки кредитної спілки „САМОПОМІЧ” (код ЄДРПОУ 22684157) від 10.10.11 № 2870/22-014/22684157, з питань дотримання податкового, валютного та іншого законодавства, контроль за дотриманням якого покладено на органи державної податкової служби, за період з 01.07.2008 р. по 30.06.2011 р., які надійшли до ДІІ листом від 12.10.11 № 206 (вх. № 13046/10 від 17.10.11), надає наступну відповідь:-

I. Заперечення розглянути відповідно до п.86.7. ст.86. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями), п.п. 7.11.4. п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.08 по 31.12.10, п.157.4. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755- VI (із змінами та доповненнями), за період з 01.01.11 по 30.06.11, абз.2 п.п.7.11.9. п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.08 по 31.12.10, абз.2 п.157.11. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) за період з 01.01.11 по 30.06.11 та розділу IV "Підписання акта (довідки) документальної перевірки, порядок його (її) реєстрації та зберігання" „Порядку оформлення результатів документальних перевірок з питань дотримання податкового, валютного та іншого законодавства” затвердженого наказом ДПА України від 22.12.2010 N 984 (зареєстрований у Міністерстві юстиції України 12 січня 2011 р. за № 34/18772).

II. Перевірка проводилась на підставі направлень від 19.08.11 № 1170, 1171 та від 19.09.11 № 1280, 1281 виданих ДІІ у Московському районі м. Харкова Юношеву Сергію Анатолійовичу головному державному податковому ревизору-інспектору I рангу сектору контролю за фінансовими установами та операціями у сфері ЗЕД, Гаврюшенко Альбіні Володимирівні головному державному податковому ревизору-інспектору I рангу відділу контролю-перевірочної роботи управління оподаткування фізичних осіб, згідно із п.п.20.1.4. п.20.1. ст.20. та ст.77. Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI та відповідно до плану-графіка проведення планових виїзних перевірок суб'єктів господарювання, з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.07.08 по 30.06.11 відповідно до затвердженого плану перевірок, за результатами якої складено акт перевірки від 10.10.2011 року № 2870/22-014/22684157.

III. В ході розгляду заперечень встановлено наступне:

Перевіркою відображених у рядку 10 Податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами і організаціями „Сума доходів з інших джерел, що підлягає оподаткуванню”, „Дохід з інших джерел, що підлягає оподаткуванню” показників за період з 01.07.08 по 30.06.11 у загальній сумі 0,00 грн. встановлено, заниження задекларованих кредитною спілкою показників у рядку у рядку 10 Податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами і організаціями „Сума доходів з інших джерел, що підлягає оподаткуванню”, „Дохід з інших джерел, що підлягає оподаткуванню” всього у сумі 287137,00 грн., у тому числі з 01.07.08 по 31.12.10\* у сумі 199465,00 грн., з 01.01.11 по 31.03.11\* у сумі 2084,00 грн., з 01.04.11 по 30.06.11\* у сумі 85588,00 гривень.

\* У зв'язку зі значним обсягом укладених кредитних договорів під заставу ювелірних виробів, за перевірений період, не можливо достеменно визначити заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню по квартално. Враховуючи це суми заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню визначено за даними бухгалтерського обліку кредитної спілки за період з 01.07.08 по 31.12.10, за період з 01.01.11 по 31.03.11 та за період з 01.04.11 по 30.06.11. З урахуванням п.10.1. ст.10. Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями) та п.10. підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення ставки податку на прибуток підприємств. З урахуванням п.123.1. ст.123. та п.7. підрозділу 10 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення штрафних санкцій за сумами донарахованих податкових зобов'язань.

В порушення абз.2 п.п.7.11.9. п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) до складу „Сума доходів з інших джерел, що підлягає оподаткуванню”, „Дохід з інших джерел, що підлягає оподаткуванню” (рядку 10 Податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами і організаціями показників), за період з 01.07.08 по 30.06.11, не включено відсотків отриманих за кредитами під заставу ювелірних виробів наданих кредитною спілкою, як таких що отримані від діяльності іншої ніж зазначено у: п.п. 7.11.4. п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.08 по 31.12.10, п.157.4. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755- VI (із змінами та доповненнями), за період з 01.01.11 по 30.06.11.

Відповідно до абз. а) п.9. ст.1. Закону України „Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними” № 637/97-ВР (із змінами та доповненнями) – далі Закон України № 637/97-ВР, „операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням - дії, пов'язані з:

виникненням та припиненням права власності та інших прав на дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, дорогоцінне каміння органогенного утворення та напівдорогоцінне каміння...”.

Пунктом 2 ст.4. Закону України № 637/97-ВР передбачено, що „всі суб'єкти підприємницької діяльності незалежно від форм власності, що займаються операціями з дорогоцінними металами, дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням, ювелірними виробами з них, проводять їх облік за встановленими формами і подають статистичну звітність. Оперативний облік видобутку, переробки, переміщення дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння, ювелірних виробів з них ведеться суб'єктами підприємницької діяльності окремо по кожному виду операцій з урахуванням особливостей технології, виду утворених відходів та виробничих втрат. Особливості обліку дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння визначаються Міністерством фінансів України”.

Статтею 18 Закону України № 637/97-ВР встановлено, що „...в Україні за операціями з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням здійснюється у встановленому законодавством порядку:

контроль за діяльністю суб'єктів підприємницької діяльності незалежно від форм власності, які видобувають, переробляють і використовують дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, а також скуповують, приймають у заставу ювелірні та побутові вироби з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, торгують ними або надають посередницькі послуги в торгівлі, зберігають і експонують різноманітні предмети, що містять зазначені цінності, збирають і переробляють відходи та брухт дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння...”.

Статтею 21 Закону України № 637/97-ВР регламентовано охорону суб'єктів підприємницької діяльності „...під час видобутку, виробництва, переробки, використання та транспортування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення та напівдорогоцінного каміння, їх відходів і брухту зобов'язати забезпечити їх охорону. Охорона дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення та напівдорогоцінного каміння в процесі їх видобутку, виробництва, переробки, реалізації та перевезення, а також виробів з них здійснюється в установленому порядку органами внутрішніх справ або організаціями, які мають одержані в установленому порядку ліцензії на здійснення такої діяльності, або працівниками підприємств...”.

Пунктом 1.3. „Інструкції про порядок одержання, використання, обліку та зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння” затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 06.04.98 № 84 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 28.04.98 за № 271/2711, далі – Інструкція, встановлено, що порядку встановленому цією Інструкцією, повинні дотримуватися суб'єкти підприємницької діяльності всіх форм власності, які видобувають, переробляють, застосовують, використовують та зберігають дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, вироби з них та вироби, що їх містять.

Пунктом 1.5. Інструкції встановлено, що суб'єкти підприємницької діяльності зобов'язані:

- а) одержати спеціальний дозвіл (ліцензію) Міністерства фінансів України на відповідний вид діяльності. У разі ведення діяльності без ліцензії або з порушенням умов, передбачених ліцензією, за рішенням Ліцензійної палати або Міністерства фінансів - зупинити роботу до усунення порушень;
- в) вести належний облік щодо надходження, використання та залишків дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, виробів, що містять їх, а також брухту і відходів із зазначеними цінностями; проводити у встановлені строки їх інвентаризацію в усіх місцях зберігання і безпосередньо на виробництві. Своєчасно фіксувати дані за результатами проведених інвентаризацій в облікових документах;
- г) дотримуватися порядку складання і подання звітності за встановленими формами про роботу з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням;
- г) зберігати дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння відповідно до встановлених зазначеною Інструкцією вимог.

Статтею 4 „Зберігання і транспортування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння” Інструкції встановлено наступне:

4.1. Зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, а також виробів, матеріалів, відходів і брухту, що містять цінності, організується таким чином, щоб забезпечити повне збереження їх від розкрадання, пожеж і псування в місцях зберігання, використання, експлуатації та транспортування.

Солі, кислоти та інші сполуки, що містять дорогоцінні метали, для уникнення їх псування потрібно зберігати у спеціально обладнаних сховищах у відповідній тарі згідно з вимогами державних галузевих стандартів або технічних умов.

4.2. Зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них здійснюється у спеціальних приміщеннях, обладнаних сучасними технічними засобами охорони, матеріально відповідальними особами, з якими укладаються договори про матеріальну відповідальність у порядку, встановленому чинним законодавством.

Умови зберігання цінностей, у тому числі і на робочому місці виконавця робіт, передбачаються внутрішніми інструкціями суб'єкта підприємницької діяльності.

4.3. Відпуск дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння виконавцю робіт здійснюється на підставі документів та у порядку, передбаченому внутрішніми інструкціями суб'єкта підприємницької діяльності.

4.4. Приміщення, де відбувається прийом і відпуск дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів із них, забезпечується вагами, гирями та іншими потрібними засобами вимірювальної техніки, які повинні пройти перевірку або метрологічну атестацію в територіальних органах Державного комітету по стандартизації, метрології та сертифікації.

Допустимі похибки визначення маси дорогоцінних металів та виробів з них:

± 0,01 г - для маси до 1 кг включно;

± 0,1 г - для маси понад 1 кг до 10 кг включно;

± 0,2 г - для маси понад 10 кг до 20 кг включно;

± 0,5 г - для маси понад 20 кг до 50 кг включно,

що відповідає метрологічним характеристикам ваг 3-го класу за ГОСТом 24104-88 та гир 3-го класу за ГОСТом 7328-81.

Зважування виробів з дорогоцінних металів, відходів і брухту, що містять дорогоцінні метали у кількості менше ніж 5 відсотків, здійснюється на вагах з похибкою зважування ± 0,05 відсотка від маси, яка зважується.

Маса дорогоцінного каміння визначається на спеціальних каратних або аналітичних вагах з точністю зважування:

до 0,01 карата - для дорогоцінного каміння першого порядку;

до 0,1 карата - для дорогоцінного каміння другого, третього та четвертого порядку.

Зважування напівдорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення (бурштину та перлів), гагату, слонової та мамонтової кістки в сировині здійснюється на повірених вагах з точністю зважування до 0,1 грама.

Вагові різниці, що виявлені під час зважування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, повинні бути відображені в облікових документах: плюсова різниця в межах допустимої похибки зважування додається, мінусова - підлягає списанню на витрати виробництва.

4.5. Суб'єкти підприємницької діяльності несуть відповідальність за незадовільну організацію зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння відповідно до чинного законодавства.

4.6. Охорона і транспортування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, крім напівдорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та виробів з них, здійснюється згідно з чинним законодавством України.

Згідно пункту 4 Постанови Кабінету Міністрів України від 04.06.98 № 802 „Про Правила торгівлі дорогоцінними металами (крім банківських металів) і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням у сирому та обробленому вигляді і виробами з них, що належать суб'єктам підприємницької діяльності на праві власності” (із змінами та доповненнями):

торгівлю зливками дорогоцінних металів, мінеральною та вторинною сировиною, що вміщує дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, виробами з їх вмістом, напівфабрикатами із вмістом дорогоцінних металів, дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням здійснюють на території України відповідно до цих Правил в межах своєї компетенції Мінфін, Національний банк, користувачі надр, заготівельники, переробники, афінажні підприємства, промислові споживачі, скупники та ломбарди.

Таким чином будь-які операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням мають право здійснювати тільки суб'єкти підприємницької діяльності.

Статтею 83. Цивільного кодексу України від 16.01.2003 № 435-IV (із змінами та доповненнями) – далі Цивільний кодекс, встановлено, що:

1. Юридичні особи можуть створюватися у формі товариств, установ та в інших формах, встановлених законом.

2. Товариством є організація, створена шляхом об'єднання осіб (учасників), які мають право участі у цьому товаристві. Товариство може бути створено однією особою, якщо інше не встановлено законом.

Товариства поділяються на підприємницькі та непідприємницькі.

3. Уставою є організація, створена однією або кількома особами (засновниками), які не беруть участі в управлінні нею, шляхом об'єднання (виділення) їхнього майна для досягнення мети, визначеної засновниками, за рахунок цього майна.

Особливості правового статусу окремих видів установ встановлюються законом.

4. Положення цієї глави застосовуються до всіх товариств та установ, якщо інші правила для окремих видів товариств або установ не встановлені законом.

Стаття 84. Цивільного кодексу виділяє такі види підприємницьких товариств - товариства, які здійснюють підприємницьку діяльність з метою одержання прибутку та наступного його розподілу між учасниками (підприємницькі товариства), можуть бути створені лише як господарські товариства (повне товариство, командитне товариство, товариство з обмеженою або додатковою відповідальністю, акціонерне товариство) або виробничі кооперативи.

Стаття 85. Цивільного кодексу встановлює наступне:

1. Непідприємницькими товариствами є товариства, які не мають на меті одержання прибутку для його наступного розподілу між учасниками.

2. Особливості правового статусу окремих видів непідприємницьких товариств встановлюються законом.

Стаття 86. Цивільного кодексу „Здійснення підприємницької діяльності непідприємницькими товариствами та установами” встановлює, що “Непідприємницькі товариства (споживчі кооперативи, об'єднання громадян тощо) та установи можуть поряд зі своєю основною діяльністю здійснювати підприємницьку діяльність, якщо інше не встановлено законом...”.

Відповідно до статті 1 Закону України „Про кредитні спілки” від 20.12.01 № 2908-III (із змінами та доповненнями), далі по тексту - Закон України від 20.12.01 № 2908-III, кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб їх членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Тобто Законом України від 20.12.01 № 2908-III, чітко встановлено що кредитна спілка - це неприбуткова організація та відповідно не є суб'єктом підприємницької діяльності і згідно до чинного законодавства України не має право здійснювати операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, дорогоцішним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням.

З урахуванням викладеного, відсотки отримані за кредитами під заставу ювелірних виробів наданих кредитною спілкою, не підпадають під дію п.п. 7.11.4. п.7.11. ст.7 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.08 по 31.12.10, п.157.4. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755- VI (із змінами та доповненнями), за період з 01.01.11 по 30.06.11 та підлягають оподаткуванню на загальних підставах у відповідності до абз.2 п.п.7.11.9. п.7.11. ст.7 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями).

Враховуючи вищезазначене та на підставі п.86.7. ст.86. Податкового Кодексу України № 2755-VI, абз.2 п.п.7.11.9. п.7.11. ст.7 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) та розділу IV “Підписання акта (довідки) документальної перевірки, порядок його (її) реєстрації та зберігання” „Порядку оформлення результатів документальних перевірок з питань дотримання податкового, валютного та іншого законодавства” затвердженого наказом ДПА України від 22.12.2010 N 984 (зарєєстрований у Міністерстві юстиції України 12 січня 2011 р. за № 34/18772)

висновок акту планової виїзної перевірки кредитної спілки „САМОПОМІЧ” (код ЄДРНОУ 22684157) від 10.10.11 № 2870/22-014/22684157 в частині порушення абз.2 п.п.7.11.9, п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.2008 р. по 30.06.2011 р., залишається без змін а заперечення без задоволення.

Водночас слід зазначити що КС „САМОПОМІЧ”, на прохання голови правління кредитної спілки про розгляд заперечень за участі представника кредитної спілки відповідно до п.86.7. ст.86. Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI (із змінами та доповненнями), було направлено рекомендований лист від 18.10.11 № 11802/10/22-022 з повідомленням про вручення, у якому зазначалось час та місце розгляду заперечень. У день та час розгляду заперечень представник кредитної спілки не з'явився.

Начальник ДНІ

Ю.М. Бондаренко

Карайон  
Обрезапова  
Юношев  
66-06-83