

3939-ЮРС від 11.10.2011 р.

**Президенту УСПП  
п. Кінаху А.К.**

**ЩОДО ОКРЕМИХ НОРМ ПОДАТКОВОГО  
КОДЕКСУ УКРАЇНИ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ  
ПОРЯДОК ОПОДАТКУВАННЯ КУРСОВИХ  
РІЗНИЦЬ ПО ОПЕРАЦІЯХ, ВИРАЖЕНИХ В  
ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ, ЯКІ ЗАГОРОЖУЮТЬ  
ІНВЕСТИЦІЙНОМУ КЛІМАТУ В УКРАЇНІ**

Шановний Анатолію Кириловичу!

Звертаємо Вашу увагу на те, що Податковим Кодексом України, який набув чинності 01.01.11р. залишилось неврегульованим питання (яке підіймала ЛСОУ у 2008-2009 р. та виносила на розгляд Міністерства фінансів, НБУ та ДПА України та за яким виносились відповідні роз'яснення зазначених державних органів) оподаткування курсових різниць, які виникають в наслідок коливань курсу гривні по відношенню до іноземної валюти, внесену в якості іноземних інвестицій до статутних фондів українських фінансових установ, та безпосередньо до Страхових компаній України, які, відповідно до спеціальних Законів України, зобов'язані формувати статутний капітал та резерви для майбутніх виплат у валюті, за якими ці установи надають своїм клієнтам фінансові послуги на підставі відповідних договорів (страхування,- як для страхової галузі).

**Існуюча сьогодні норма Податкового Кодексу України однозначно визначає зазначену вище курсову різницю, як об'єкт оподаткування.**

*Так, згідно п. 153.1.3 ст. 153 Податкового кодексу України, „визначення курсових різниць від перерахунку операцій, виражених в іноземній валюті, заборгованості та іноземної валюти, здійснюється відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку. При цьому, **прибуток (позитивне значення курсових різниць) ураховується у складі доходів платника податку, а збиток (від'ємне значення курсових різниць) ураховується у складі витрат платника податку**”.*

*За змістом П(С)БО № 21 „Вплив змін валютних курсів”, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 193 від 10.08.2000 р., іноземна валюта, внесена як іноземна інвестиція до статутного капіталу фінансової установи, є монетарною статтею. **Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату здійснення розрахунків та на дату балансу.***

*Таким чином, за змістом наведених норм, позитивне значення курсових різниць включається у доход платника податку – фінансової установи та підлягає оподаткуванню, що є економічно необґрунтованим та перешкоджає залученню нових фінансових активів у формі іноземних інвестицій.*

При збереженні зазначеної норми, фінансові установи України, які, як до фінансової кризи 2008 р. так і після неї, отримали у свій статутний чи стабілізаційний капітал від іноземних інвесторів фінансові інвестиції у іноземній валюті, будуть вимушені визначити об'єктом оподаткування курсові різниці от математичного перерахунку цього капіталу на гривні (станом на 31.12.11 р), незважаючи на те, що цей капітал не є інструментом отримання прибутку, а виключно зберігається у валюті отриманої інвестиції на виконання норм спеціальних Законів, щодо прив'язки статутного капіталу до валюти Євро, а саме: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність», «Про страхування», та отриманий від іноземних інвесторів в якості **іноземних інвестицій**, відповідно до Закону України «Про захист іноземних інвестицій на Україні».

**Враховуючи викладене, реалізація зазначеної норми щодо оподаткування «курскових різниць» інвестиційного капіталу негативно вплине на інвестиційний клімат та створить загрозу витоку іноземних інвестицій з фінансового сектору України, про що до Кабінету Міністрів України та Верховну Раду України вже раніше звертались іноземні інвестори, так, наприклад,- Vienna Insurance Group (№ 22925/9922925 від 09.03.09).**

**З огляду на викладене, з метою з метою покращення інвестиційного клімату в Україні шляхом посилення захисту іноземних інвестицій та заохочення іноземних інвесторів щодо вкладення коштів у фінансовий сектор України, рахуємо за доцільне внести наступну зміну до відповідної норми Податкового Кодексу України, а саме: доповнити п. 153.1.3 ст. 153 абзацом Третім:**

*„Не включаються до складу доходу фінансових установ, не підлягають оподаткуванню та не відображаються в податковому обліку позитивні курсові різниці, нараховані на суми внесків до капіталу фінансових установ, отриманих від іноземних інвесторів, незалежно від часу здійснення такого внеску.”*

Просимо Вас внести пропозиції, наведені у цьому Листі, на розгляд Узгоджувальної робочої групи УСПП – ДПС України.

З повагою,

**Член Правління УСПП,  
Голова Комісії УСПП  
з питань політики страхового захисту  
суспільства та державних інтересів**

**В.М. Ганчак**

11.10.2011

*Виконавець:  
Шаркаді І. І.  
НЮРС  
тел.: 050 432 1649  
e-mail: [sharkady@ic-globus.com](mailto:sharkady@ic-globus.com)*

надіслано по e-mail