

Податкова консультація

Державна фіскальна служба України розглянула звернення щодо порядку віднесення до податкового кредиту сум ПДВ при отриманні банком послуг з утримання, охорони та організації продажу і передачі в оренду майна, набутого таким банком у власність внаслідок звернення на нього стягнення і, керуючись статтею 52 Податкового кодексу України (далі – ПКУ), повідомляє.

Об'єктом оподаткування ПДВ відповідно до підпунктів «а» і «б» пункту 185.1 статті 185 ПКУ є операції з постачання товарів та послуг, місце постачання яких розташоване на митній території України, відповідно до статті 186 ПКУ, у тому числі операції з безоплатної передачі та з передачі права власності на об'єкти застави позичальнику (кредитору).

Згідно з пунктом 188.1 статті 188 ПКУ база оподаткування операцій з постачання товарів/послуг визначається виходячи з їх договірної вартості з урахуванням загальнодержавних податків та зборів (крім акцизного податку на реалізацію суб'єктами господарювання роздрібною торгівлі підакцизних товарів, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, що справляється з вартості послуг стільникового рухомого зв'язку, податку на додану вартість та акцизного податку на спирт етиловий, що використовується виробниками - суб'єктами господарювання для виробництва лікарських засобів, у тому числі компонентів крові і вироблених з них препаратів (крім лікарських засобів у вигляді бальзамів та еліксирів).

Відповідно до пункту 189.15 статті 189 ПКУ у разі постачання (продажу, відчуження іншим способом) банками та іншими фінансовими установами майна, набутого ними у власність внаслідок звернення стягнення на таке майно, базою оподаткування є позитивна різниця між ціною постачання та ціною придбання такого майна. Ціна придбання визначається як вартість майна, за якою таке майно набуто у власність. У разі придбання майна у платника податку ціна придбання визначається з урахуванням податку на додану вартість.

Якщо за таким майном суми податку були включені до складу податкового кредиту банком, іншою фінансовою установою, застосовуються положення пункту 198.5 статті 198 ПКУ.

Згідно з пунктом 197.12 статті 197 ПКУ звільняються від оподаткування ПДВ операції банків та інших фінансових установ з постачання (продажу, відчуження іншим способом) майна, що передане фізичними особами, а також суб'єктами підприємницької діяльності – приватними підприємцями та іншими особами, які не є платниками податку, у заставу, у тому числі іпотеку, та на яке було звернено стягнення.

Звільняються від оподаткування операції банків та інших фінансових установ з постачання майна, набутого ними у власність внаслідок звернення стягнення на таке майно. Звільнення від оподаткування стосується тієї

частини.

Таким чином, при продажу банком майна, набутого у власність внаслідок звернення на нього стягнення, операція з такого продажу:

- в частині вартості такого майна, за якою воно було набуто у власність в рахунок погашення зобов'язань за договором кредиту (позики) - звільняється від оподаткування ПДВ,

- в частині позитивної різниці між ціною постачання та ціною придбання такого майна – підлягає оподаткуванню ПДВ.

При здійсненні операцій з постачання товарів/послуг платник податку - продавець товарів/послуг зобов'язаний в установлені терміни скласти податкову накладну, зареєструвати її ЄРПН та надати покупцю за його вимогою.

Податкова накладна, складена та зареєстрована в ЄРПН платником податку, який здійснює операції з постачання товарів/послуг, є для покупця таких товарів/послуг підставою для нарахування сум податку, що відносяться до податкового кредиту (пункт 201.10 статті 201 ПКУ).

Пунктом 198.1 статті 198 ПКУ встановлено, що до податкового кредиту відносяться суми податку, сплачені/нараховані у разі здійснення операцій, зокрема, з придбання або виготовлення товарів та послуг.

Згідно з пунктом 199.1 статті 199 ПКУ у разі якщо придбані та/або виготовлені товари/послуги, необоротні активи частково використовуються в оподатковуваних операціях, а частково – ні, платник податку зобов'язаний нарахувати податкові зобов'язання виходячи з бази оподаткування, визначеної відповідно до пункту 189.1 статті 189 ПКУ, та скласти не пізніше останнього дня звітного (податкового) періоду і зареєструвати в ЄРПН зведену податкову накладну на загальну суму частки сплаченого (нарахованого) податку під час їх придбання або виготовлення, яка відповідає частці використання таких товарів/послуг, необоротних активів в неоподатковуваних операціях.

Таким чином, операції з постачання послуг з утримання, охорони та організації продажу і передачі в оренду майна, отриманого банком у власність внаслідок звернення на нього стягнення, які надаються суб'єктом господарювання такому банку, є об'єктом оподаткування ПДВ та оподатковуються на загальних підставах. За операцією з постачання таких послуг такий суб'єкт господарювання повинен скласти податкову накладну виходячи з бази оподаткування, визначеної відповідно до пункту 188.1 статті 188 ПКУ, та зареєструвати її в ЄРПН. Така зареєстрована в ЄРПН податкова накладна для отримувача послуг (у даному випадку банку) є підставою для віднесення сум ПДВ, зазначених у ній, до податкового кредиту (за умови дотримання інших правил для формування податкового кредиту, визначених ПКУ).

При цьому, якщо такі послуги використовуються банком частково в оподатковуваних, а частково в неоподатковуваних ПДВ операціях (зокрема, у разі здійснення продажу такого майна, набутого банком у власність внаслідок звернення на нього стягнення), платник податку (банк) повинен

нарахувати податкові зобов'язання відповідно до пункту 199.1 статті 199 ПКУ.

Відповідно до пункту 52.2 статті 52 ПКУ податкова консультація має індивідуальний характер і може використовуватися виключно платником податків, якому надано таку консультацію.