



МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
(Мінфін)

вул. М. Грушевського 12/2 м. Київ 01008 тел. (044) 206-59-47, факс 425-90-26
e-mail: infomf@minfin.gov.ua, код ЄДРПОУ 00013480

від _____ 20__ р. № _____ На № _____ від _____ 20__ р.

**Українська асоціація інвестиційного
бізнесу**

*Щодо застосування Загального
стандарту звітності CRS*

Міністерство фінансів України розглянуло лист Української асоціації інвестиційного бізнесу від 16.08.2023 № 108 щодо визначення інструментів, які підпадають під визначення «Фінансовий Актив» під час застосування Загального стандарту звітності CRS та повідомляє.

Відповіді, викладені у цьому листі, ґрунтуються на положеннях Податкового кодексу України, Порядку застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information), затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 26 травня 2023 року № 282, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 29 червня 2023 року за № 1090/40146 (далі – Порядок), коментарів до Загального стандарту звітності CRS (далі – Коментар). Терміни, що вживаються у цьому листі з великої літери, застосовуються у значенні, наданому їм розділом II Порядку.

Відповідно до пункту 8 підрозділу 1 розділу II Порядку термін «Фінансовий Актив» включає:

цінний папір (наприклад, частку акцій корпорації; партнерство або частку бенефіціарного власника у партнерстві чи трасті з широкою участю або публічному партнерстві чи трасті; боргові розписки, облігації, боргові зобов'язання або інший документ, що засвідчує боргове зобов'язання);

частку у партнерстві,

продукцію,

своп (наприклад, свопи, базовим активом (показником) яких є процентні ставки, валюта, різниця процентних ставок, максимальні процентні ставки, мінімальні процентні ставки, продукція, свопи на акції, індекс акцій та подібні угоди),

Договір Страхування або Договір Ануїтету, або будь-яку частку (включаючи ф'ючерсний або форвардний контракт чи опціон) у цінному папері, участі у партнерстві, продукції, свопі, Договорі Страхування або Договорі Ануїтету.

Термін «Фінансовий Актив» не включає неборгову пряму частку у нерухомому майні.

Термін «Фінансовий Актив» використовується у визначенні термінів «Кастодіальна Установа, «Інвестиційна Компанія», «Кастодіальний Рахунок» та «Виключені Рахунки». Хоча він не стосується усіх типів активів, він прагне охопити будь-які активи, які можуть зберігатися на рахунку, який ведеться Фінансовою Установою, за винятком неборгової прямої частки у нерухомому майні.

Термін «Фінансовий Актив» повинен тлумачитись широко (як визначено в Порядку), незалежно від наявності схожого визначення у національному (галузевому) законодавстві України.

Цінні папери є фінансовими активами для цілей застосування Порядку. Договори позики (кредитні договори) також є фінансовими активами, навіть якщо право вимоги не засвічується борговим цінним папером.

Термін «Фінансовий Актив» не включає неборгову пряму частку у нерухомому майні (таку як участь у фонді фінансування будівництва) або продукцію, що є фізичним товаром, таким як пшениця чи дорогоцінні метали.

Поняття «продукція» для цілей застосування Порядку охоплює деривативні фінансові інструменти, базовим активом яких є продукція у значенні, наданому цьому терміну Законом України «Про товарні біржі». Тобто сировина чи дорогоцінні метали не є Фінансовими Активами (оскільки це фізичний товар), але деривативні контракти, для яких вони є базовим активом, є Фінансовими Активами.

Відповідно до Коментаря до визначення терміну «Фінансовий Актив», оборотні боргові інструменти, якими торгують на регульованому або позабіржовому ринку, і розповсюдження та володіння якими здійснюється через Фінансові Установи, а також частки або паї в установах, що спеціалізуються на інвестиціях у нерухомість, зазвичай вважатимуться Фінансовими Активами. Тому термін «фінансовий актив» охоплює сертифікати ФОН.

З урахуванням зазначеного, у додатку 1 до листа наведено коментарі щодо можливості класифікації активів, зазначених у запиті УАІБ, Фінансовими Активами у значенні, наданому цьому терміну Порядком.

Перший заступник Міністра

Денис УЛЮТІН

| № | Назва активу | Чи є Фінансовим Активом (так/ні) | Коментар (обґрунтування) |
|----|--|----------------------------------|---|
| 1. | Акції, в тому числі акції іноземних емітентів | Так | Як цінні папери |
| 2. | Облігації, в тому числі іноземних емітентів (крім цільових корпоративних облігацій) | Так | Як боргове зобов'язання та/або цінні папери |
| 3. | Векселі | Так | Як цінні папери |
| 4. | Частка у статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю (корпоративні права) | Так | Як інструмент, подібний до акції або частки у партнерстві |
| 5. | Боргове зобов'язання (не сек'юритизоване) у вигляді позики (дебіторська заборгованість за договорами позики) | Так | Як інший документ, що засвідчує боргове зобов'язання |
| 6. | Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за договором позики | <i>Див. коментар</i> | Дебіторська заборгованість (право вимоги) не є окремим «активом» у значенні Порядку. Фінансовим Активом є договір позики, а нараховані проценти можуть враховуватись як дохід від інвестування у Фінансовий Актив |
| 7. | Дебіторська заборгованість за договором купівлі-продажу частки в статутному капіталі, цінних паперів | <i>Див. коментар</i> | Дебіторська заборгованість не є окремим «активом» у значенні Порядку. Фінансовим Активом є частка в статутному капіталі або цінний папір (акція), а дебіторська заборгованість, що виникає у результаті продажу активу, може враховуватись під час обрахунку доходу від інвестування у Фінансовий Актив |
| 8. | Грошові кошти на поточному та депозитному рахунку | Ні | Грошові кошти не вказані у визначенні терміну «Фінансовий Актив» та не є подібними до інструментів, перелічених у цьому визначенні. У тексті Порядку «грошові кошти» згадуються окремо від Фінансових Активів (див., наприклад, визначення терміну «Інвестиційна Компанія») |

| № | Назва активу | Чи є Фінансовим Активом (так/ні) | Коментар (обґрунтування) |
|-----|---|----------------------------------|---|
| 9. | Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за депозитним договором | Ні | Нараховані відсотки за депозитним договором є доходом від активу, що не є «Фінансовим Активом» у значенні, наданому цьому терміну Порядком |
| 10. | Банківські метали | Ні | Продукція у фізичній формі існування не є Фінансовим Активом |
| 11. | Нерухоме майно (комерційна і житлова нерухомість, земельні ділянки) | Ні | Неборгова пряма частка у нерухомому майні не є Фінансовим Активом |
| 12. | Майнові права на нерухоме майно/ майнові права на об'єкти незавершеного будівництва | Ні | Неборгова пряма частка у нерухомому майні не є Фінансовим Активом |
| 13. | Цільові корпоративні облигації, погашення яких здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва | Так | Як борговий цінний папір (пряма але боргова частка на об'єкт нерухомості). Цільові корпоративні облигації є Фінансовим Активом для інституту спільного інвестування (далі - ІСІ), якщо цінні папери придбаваються у емітента з метою одержання прибутку від їх перепродажу майбутнім власникам об'єктів житлового будівництва та при цьому ІСІ (корпоративний інвестиційний фонд) або КУА не набуває право власності (майнові права) на об'єкт будівництва |
| 14. | Нематеріальні активи (торгові марки, інтелектуальна власність, тощо) | Ні | Об'єкти права інтелектуальної власності не вказані у визначенні терміну Фінансовий Актив та не є подібними до інструментів, перелічених у цьому визначенні |
| 15. | Депозитні сертифікати банків | Так | Як цінні папери та боргові зобов'язання, розміщення та зберігання яких може здійснюватися через Фінансові Установи, інші ніж емітент |
| 16. | Ощадні сертифікати банків | Ні | Ощадний сертифікат банку - це цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання після спливу |

| № | Назва активу | Чи є Фінансовим Активом (так/ні) | Коментар (обґрунтування) |
|-----|---|----------------------------------|---|
| | | | встановленого строку суми вкладу та процентів, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав. Хоча ощадний сертифікат банку є цінним папером, він засвідчує право вимоги до банку за договором банківського вкладу (депозиту), укладеним банком з чітко визначеною особою. Банківський вклад та грошові кошти внесені на банківський рахунок не є Фінансовим Активом; ощадний сертифікат надає право вкладнику відступити права вимоги до банку за відповідним договором, але є невід'ємно пов'язаним з цим договором. Розміщення та зберігання ощадних сертифікатів не здійснюється з залученням Фінансових Установ, інших ніж емітент |
| 17. | Деривативний контракт, базовим активом якого є дорогоцінні метали (очікується утримання до отримання базового активу) | Так | Як продукція |
| 18. | Деривативний контракт (форвард, опціон), базовим активом якого є нерухоме майно/ об'єкти незавершеного будівництва/ майнові права на нерухоме майно (очікується утримання до отримання базового активу) | Ні | Фінансовий Актив включає будь-яку частку (включаючи ф'ючерний або форвардний контракт чи опціон) у цінному папері, участі у партнерстві, продукції, свопі, Договорі Страхування або Договорі Ануїтету. Тобто для того, щоб деривативний контракт вважався Фінансовим Активом, базовим активом може бути продукція, або один з активів, перелічених вище. Серед цього переліку відсутні нерухоме майно/ об'єкти незавершеного будівництва/ майнові права на нерухоме майно |
| 19. | Дохід від відступлення дебіторської заборгованості за договором купівлі-продажу частки в статутному капіталі, цінних паперів | <i>Див. коментар</i> | Дебіторська заборгованість (право вимоги) не є окремим «активом» у значенні Порядку. Фінансовим Активом є частка в статутному капіталі або цінний папір, а дохід від відступлення дебіторської |

| № | Назва активу | Чи є Фінансовим Активом (так/ні) | Коментар (обґрунтування) |
|-----|---|----------------------------------|---|
| | | | заборгованості, що виникає у результаті продажу активу, може враховуватись під час обрахунку доходу від інвестування у Фінансовий Актив |
| 20. | Дохід від переуступки/відчуження деривативного контракту, базовим активом якого є дорогоцінні метали (отримано грошові кошти) | <i>Див. коментар</i> | Такий дохід може враховуватись під час обрахунку доходу від інвестування у Фінансовий Актив |
| 21. | Дохід від переуступки/відчуження деривативного контракту, базовим активом якого є нерухоме майно/ об'єкти незавершеного будівництва/ майнові права на нерухоме майно (отримано грошові кошти) | Ні | Дохід від відчуження активу, який не є Фінансовим Активом |