

Вх/0000000024  
Від 17 жовтня 2018р.

**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ  
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ  
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**



**NATIONAL SECURITIES  
AND STOCK MARKET  
COMMISSION**

вул. Московська, 8, корпус 30  
м. Київ, 01010, Україна  
тел./факс 280-40-95  
тел./факс 254-23-31  
Код ЄДРПОУ 37956207  
Web: [http:// www.nssmc.gov.ua](http://www.nssmc.gov.ua)

Building 30, 8, Moskovska St.,  
Kyiv, 01010, Ukraine  
phone/fax +38(044)254-25-70  
phone/fax +38(044)254-23-77  
Code of USRCOU 37956207  
Web: [http:// www.nssmc.gov.ua](http://www.nssmc.gov.ua)

08.10.18 № 09/03/2 9339

На № \_\_\_\_\_

**Українська асоціація адміністраторів  
пенсійних фондів**

01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 23А, оф.14

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) на лист від 06 вересня 2018 р. № 0000000041 (вх. № 29655 від 07.09.2018р.) повідомляє наступне.

Підпунктом 196.1.3 пункту 196.1 статті 196 Податкового кодексу України (далі – ПКУ) встановлено, що не є об'єктом оподаткування, зокрема операції з надання послуг із недержавного пенсійного забезпечення.

Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі – Закон) визначає правові, економічні та організаційні засади недержавного пенсійного забезпечення в Україні та регулює правовідносини, пов'язані з цим видом діяльності.

Відповідно до абзацу шістнадцятого статті 1 Закону, недержавний пенсійний фонд (далі - пенсійний фонд) - юридична особа, створена відповідно до цього Закону, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному законами України порядку.

Абзацом сьомим статті 1 Закону визначено, що діяльність з недержавного пенсійного забезпечення - сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення фізичних осіб.

Частиною першою статті 2 Закону визначено, що система недержавного пенсійного забезпечення - це складова частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, крім випадків, передбачених законами, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, є недержавні пенсійні фонди, страхові організації, банківські установи, засновники, вкладники, учасники, адміністратори пенсійних фондів, компанії з управління активами, зберігачі пенсійних фондів (пункт 2 статті 2 Закону).

Відповідно до частини восьмої статті 6 Закону, пенсійний фонд для забезпечення своєї діяльності користується послугами осіб, визначених цим Законом, на підставі відповідних договорів, які укладаються з цими особами радою фонду.

Державою здійснюється регулювання розміру тарифів на послуги, що надаються в системі недержавного пенсійного забезпечення. Послуги, у тому числі і фінансові,



217285



надаються особами, які на професійних засадах здійснюють повноваження, визначені Законом, та мають відповідні ліцензії.

Стаття 48 Закону чітко визначає виключний перелік напрямів використання активів недержавних пенсійних фондів та встановлює заборону в частині використання пенсійних активів для інших цілей.

- Таким чином, на думку Комісії, операції з управління пенсійними активами, в тому числі нерухомістю, яка належить до складу активів пенсійних фондів, є складовою операцій з надання послуг із недержавного пенсійного забезпечення.

Разом з цим зауважуємо, що відповідно до пункту 86 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 року №1070/2011 (далі – Положення), Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до покладених на неї завдань, зокрема, здійснює відповідно до законодавства державний нагляд та контроль у системі накопичувального пенсійного забезпечення за діяльністю недержавних пенсійних фондів, адміністраторів пенсійних фондів, страхових організацій та банківських установ.

Абзацом другим пункту 1 Положення про Міністерство фінансів України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 20.08.2014 №375 встановлено, що Мінфін є головним органом у системі центральних органів виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову та бюджетну політику, державну політику у сфері організації та контролю за виготовленням цінних паперів, документів суворої звітності, бухгалтерського обліку, випуску і проведення лотерей, а також забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері державного фінансового контролю, казначейського обслуговування бюджетних коштів, запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та забезпечує формування єдиної державної податкової, митної політики, державної політики з адміністрування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, державної політики у сфері боротьби з правопорушеннями під час застосування податкового та митного законодавства, а також законодавства з питань сплати єдиного внеску, державної політики у сфері видобутку, виробництва, використання та зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння, їх обігу та обліку.

Враховуючи вищевказане, доцільно безпосередньо звернутися до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Міністерства фінансів України щодо тлумачення терміну «послуги із недержавного пенсійного забезпечення» в розумінні Закону та ПКУ для надання зазначеними органами узгодженого роз'яснення Державній фіскальній службі України в частині його застосування у розумінні ПКУ.

Одночасно з цим, звертаємо увагу, що цей лист стосується виключно суб'єкта звернення та не є офіційним роз'ясненням Комісії.

Член Комісії

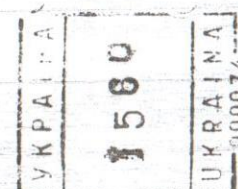


О. Панченко

**НКЦПФР**

вулиця Московська  
будинок 8, корпус 30  
м.Київ -601, 01010

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ  
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ  
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ  
вул. Московська, 8, корпус 30  
м. Київ, 01010



Ц

КИЇВ 10



01010 3255865 9

УКРАЇНЬКА АСОЦІАЦІЯ  
АДМІНІСТРАТОРІВ  
ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ  
вул. Б. Хмельницького, 23А,  
оф.14  
01030, м. Київ,

09/03/29339