

XVI. Особливості відображення відомостей про фінансові зобов'язання

103. Які фінансові зобов'язання відображаються у декларації?

Відповідно до пункту 9 частини першої статті 46 Закону в декларації відображаються фінансові зобов'язання суб'єкта декларування та членів його сім'ї. Під фінансовими зобов'язаннями у цілях декларування розуміються:

отримані кредити;

отримані позики;

інші кошти, які були позичені суб'єкту декларування або члену його сім'ї іншими особами, зокрема поворотна безвідсоткова фінансова допомога;

зобов'язання за договором лізингу;

зобов'язання за договором страхування;

зобов'язання за договором недержавного пенсійного забезпечення;

несплачені податкові зобов'язання;

інші зобов'язання (у декларації необхідно зазначити, які саме).

У розділі 13 «Фінансові зобов'язання» декларації відображаються також відомості про розмір сплачених суб'єктом декларування або членом його сім'ї коштів у рахунок основної суми позики (кредиту), процентів за позикою (кредитом), залишок позики (кредиту) станом на кінець звітного періоду.

Відомості щодо фінансових зобов'язань включають дані про вид зобов'язання, його розмір, валюту зобов'язання, інформацію про особу, стосовно якої виникли такі зобов'язання, або найменування відповідної юридичної особи та дату виникнення зобов'язання.

Відомості про фінансові зобов'язання зазначаються лише у разі, якщо розмір зобов'язання перевищує 50 ПМ.

Щодо фінансових зобов'язань у вигляді позики (кредиту) зазначаються такі відомості:

розмір основної суми позики (кредиту) (зазначається в полі «Розмір зобов'язання»);

розмір сплачених коштів у рахунок основної суми позики (кредиту);

розмір сплачених коштів у рахунок процентів за позикою (кредитом);
залишок позики (кредиту) станом на кінець звітнього періоду.

Зокрема, у полі «Розмір зобов'язання» зазначається загальний розмір отриманої позики (кредиту) у звітньому періоді. Якщо зобов'язання за позикою (кредитом) виникло у попередньому звітньому періоді і станом на 1 січня звітнього періоду залишок позики (кредиту) перевищує 50 ПМ, то у полі «Розмір зобов'язання» зазначається заборгованість по зобов'язанню станом на 1 січня звітнього періоду.

Якщо залишок позики або кредиту, які були отримані у попередньому звітньому періоді, станом на 1 січня звітнього року не перевищує 50 ПМ, відомості про таке фінансове зобов'язання не зазначаються в декларації.

Для всіх інших видів фінансових зобов'язань (зобов'язання за договорами лізингу, зобов'язання за договорами страхування та недержавного пенсійного забезпечення тощо) у розділі 13 «Фінансові зобов'язання» зазначається лише розмір зобов'язання, який є дійсним станом на кінець звітнього періоду (зазначається в полі «Розмір зобов'язання»).

Приклад: Кредитний договір укладено в 2015 році та в тому ж році отримано всю суму кредиту – 500 000 грн. Протягом 2015 – 2018 років сплачено 300 000 грн. Протягом 2019 року (звітнього періоду) сплачено коштів у рахунок: основної суми кредиту – 160 000 грн, процентів за кредитом – 20 000 грн.

У розділі 13 «Фінансові зобов'язання» декларації за 2019 рік зазначаються наступні відомості:

«Розмір зобов'язання» – 200 000 грн;

«Розмір сплачених коштів у рахунок основної суми позики (кредиту)»
– 160 000 грн;

«Розмір сплачених коштів у рахунок процентів за позикою (кредитом)»
– 20 000 грн;

«Залишок позики (кредиту) станом на кінець звітнього періоду» – 40 000
грн.

У декларації за 2020 рік відомості про зазначене фінансове зобов'язання не зазначатимуться у наступному році, оскільки розмір фінансового зобов'язання буде меншим, ніж 50 ПМ.

104. Чи вказується у декларації інформація про фінансові зобов'язання у вигляді «кредитних ліній до зарплатних банківських карток» або аналогічні за змістом пропозиції?

Кредитні пропозиції від банків, фінансових установ у вигляді «кредитних ліній до зарплатних банківських карток» чи аналогічні за змістом пропозиції зазначаються у розділі 13 «Фінансові зобов'язання» декларації у разі, якщо суб'єкт декларування або член його сім'ї одноразово скористалися кредитними коштами, розмір яких перевищує 50 ПМ.

Розмір коштів, якими суб'єкт декларування або член його сім'ї користувалися протягом звітного періоду, не сумуються.

105. У яких розділах декларації слід вказувати отриману суб'єктом декларування або членом його сім'ї позику і позику, яку надав суб'єкт декларування іншій особі?

Позика, отримана суб'єктом декларування або членом його сім'ї (тобто кошти, стосовно яких суб'єкт декларування або член його сім'ї є позичальником), відображається у розділі 13 «Фінансові зобов'язання» декларації, якщо розмір такої позики перевищує 50 ПМ (див. запитання 103 цих Роз'яснень), а якщо позика отримана суб'єктом декларування у звітному періоді та її розмір перевищує 50 ПМ, – додатково у розділі 14 «Видатки та правочини суб'єкта декларування» вказати відомості про такий правочин.

Кошти, які суб'єкт декларування або член його сім'ї позичив третій особі (тобто кошти, стосовно яких суб'єкт декларування або член його сім'ї є позикодавцем), не відображаються в розділі 13 «Фінансові зобов'язання», а зазначаються натомість у розділі 12 «Грошові активи» як кошти, позичені третій особі (у разі перевищення порогу декларування).