

ПАМ'ЯТКА ДЛЯ КЛІЄНТА

Щодо оподаткування доходу фізичних осіб, отриманого у вигляді процентів за договорами депозитного вкладу та поточними рахунками

З 2 серпня 2014 року набули чинності норми Податкового кодексу України (далі – ПКУ) щодо оподаткування доходів фізичних осіб, які отримані ними у якості процентів за договорами депозитного вкладу та договорами про відкриття поточних рахунків (в т.ч. карткових), окрім рахунків, на які здійснюється виплати виключно пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.

Відповідно до п.п.164.2.8 п.164.2 ст.164 ПКУ до загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку включається дохід у вигляді процентів.

Згідно ЗУ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2016 році № 909-VIII від 24.12.2015 р., що набрав чинності 01.01.2016 р.:

- з 01.01.2016 р. ставка податку з доходів фізичної особи у вигляді процентів зафіксована у розмірі 18% від суми такого доходу (п. 167.5.1 ст.167 Податкового кодексу України).

Також нагадуємо, що з 01.01.2015 р. з доходів фізичної особи у вигляді процентів сплачується військовий збір у розмірі 1,5% від суми такого доходу (п.16-1 Підрозділу 10 Розділу 20 Податкового кодексу України).

Звертаємо Вашу увагу, що Законом України від 10 жовтня 2024 року № 4015 – IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», який набирає чинності з 01 грудня 2024 року, підвищено ставку військового збору з 1,5% до 5%.

При цьому при поданні банком податкового розрахунку до органів державної податкової служби у такому розрахунку відображається загальна сума нарахованих у звітному податковому періоді доходів та загальну суму утриманого з них податку. Слід зауважити, що у податковому розрахунку не зазначається інформація щодо суми окремого банківського вкладного (депозитного) або поточного рахунку, суми нарахованих процентів, а також відомості щодо фізичної особи – платника податку, якій нараховані такі доходи. При достроковому розірванні договору вкладу (депозиту) та здійсненні у зв'язку з цим перерахунку доходу у вигляді процентів за процентною ставкою, передбаченою умовами

договору для таких випадків, податковим агентом проводиться перерахунок сум податку, утриманого з такого доходу (п.170.4 ПКУ)

Таким чином, підсумовуючи вищевикладене, роз'яснюємо наступне:

1. Оподаткуванню підлягають проценти нараховані за договорами депозитного вкладу, та договорами відкриття поточних рахунків, в тому числі карткових, окрім рахунків, на які здійснюється виключно виплати пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.

2. Військовий збір сплачується з доходів фізичних осіб у вигляді процентів за договорами депозитного вкладу, та договорами відкриття поточних рахунків, в тому числі карткових.

3. Якщо проценти нараховуються в іноземній валюті, то утримання податку здійснюється в іноземній валюті, а перерахування в гривні по курсу НБУ на дату здійснення нарахування процентів.

4. З суми процентів, які були нараховані **до 01.01.2016 р.** (незалежно від дати їх виплати – в кінці строку, щомісячно, авансом тощо), банком як податковим агентом буде утримано податок с доходів фізичних осіб у розмірі **20%** та військовий збір у розмірі **1,5%**, що підлягають перерахуванню до бюджету.

5. З суми процентів, які були нараховані **з 01.01.2016 р.** (незалежно від дати їх виплати – в кінці строку, щомісячно, авансом тощо), банком як податковим агентом буде утримано податок з доходів фізичних осіб у розмірі **18%** та військовий збір у розмірі **1,5%**, що підлягають перерахуванню до бюджету.

6. З суми процентів, які були нараховані **з 01.12.2024 р.** (незалежно від дати їх виплати – в кінці строку, щомісячно, авансом тощо), банком як податковим агентом буде утримано податок з доходів фізичних осіб у розмірі **18%** та військовий збір у розмірі **5%**, що підлягають перерахуванню до бюджету.

У зв'язку з цим, клієнту буде виплачено проценти по вкладу з вирахуванням з даної суми розміру такого податку. Тобто податкові зобов'язання несе Клієнт, а не банк.

7. Банк не надає у органи державної податкової служби інформацію стосовно клієнтів-вкладників, розмірів їх вкладів та нарахованих процентів за ними, а подає тільки загальний обсяг нарахованих процентів фізичним особам-вкладникам в цілому по банку.

Дана пам'ятка складена станом на 11.01.2016 р. згідно вимогам діючого законодавства України на дату складення та відповідає вимогам діючого законодавства України станом на **01.12.2024 р.**