INTESA SANPAOLO BANK

Оподаткування деяких пасивних доходів фізичних осіб

Шановні клієнти!

Відповідно до ч.2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надаємо Вам інформацію щодо порядку сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:

- поточний рахунок фізичної особи;
- поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (картковий рахунок);
- вкладний (депозитний) рахунок фізичної особи.

Починаючи з 02.08.2014 проценти, нараховані на суму поточного (карткового) або вкладного (депозитного) банківського рахунку фізичних осіб підлягають оподаткуванню (згідно з Законом України №1588-VII від 04.07.2014 «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо пасивних доходів»).

База оподаткування

<u>База оподаткування</u> - оподаткуванню підлягає дохід у вигляді процентів, отриманий від розміщення коштів на вкладних(депозитних), поточних (в тому числі карткових) рахунках. Тобто, оподатковуються лише нараховані проценти (а не сума вкладу, залишку коштів на рахунку).

«Пункт 167.1. статті 167 Податкового кодексу України: Ставка податку становить 15 відсотків бази оподаткування щодо доходів, нарахованих (виплачених, наданих) (крім випадків, визначених у пунктах 167.2-167.5 цієї статті), у тому числі, але не виключно у формі заробітної плати, інших заохочувальних та компенсаційних виплат або інших виплат і винагород, які нараховуються (виплачуються, надаються) платнику у зв'язку з трудовими відносинами та за цивільно-правовими договорами; виграшу в державну та недержавну грошову лотерею, виграш гравця (учасника), отриманий від організатора азартної гри.

Ставка податку, визначена абзацом першим цього пункту, застосовується до доходів у вигляді:

- процентів, нарахованих на суму поточного або вкладного (депозитного) банківського рахунку;
- процентного або дисконтного доходу за ощадними (депозитними) сертифікатами»

Порядок оподаткування

В момент нарахування процентів банк утримує суму податку з доходів фізичних осіб та щомісячно загальною сумою перераховує до бюджету.

«Підпункт 170.4.1. пункту 170.4. статті 170 Податкового кодексу України: Податковим агентом платника податку під час нарахування на його користь доходів у вигляді процентів є особа, яка здійснює таке нарахування.

Податковим агентом у строки, визначені цим Кодексом для місячного податкового періоду, до бюджету сплачується (перераховується) загальна сума податку, нарахованого за ставкою, визначеною абзацом першим пункту 167.1 статті 167 цього Кодексу, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми банківських вкладних (депозитних) або поточних рахунків, ощадних (депозитних) сертифікатів, вкладів (депозитів) членів кредитної спілки у кредитній спілці.

Доходи, зазначені у цьому підпункті, остаточно оподатковуються податковим агентом під час їх нарахування.»

Дотримання банківської таємниці

Банк подає звітність до Державної фіскальної служби України і при цьому <u>не розголошує інформації про клієнтів, суми окремих вкладів та розмір нарахованих відсотків</u>.

«Підпункт 170.4.2. пункту 170.4. статті 170 Податкового кодексу України: Податкові агенти (банки, кредитні спілки), які нараховують доходи у вигляді процентів, зазначених у підпункті 170.4.1 цього пункту, у податковому розрахунку, подання якого передбачено підпунктом "б" пункту 176.2 статті 176 цього Кодексу, **відображають загальну суму нарахованих у звітному податковому періоді доходів та загальну суму утриманого з них податку. При цьому у податковому розрахунку не зазначається інформація про суми окремого банківського вкладного (депозитного) або поточного рахунку,** ощадного (депозитного) сертифіката, вкладу (депозиту) члена кредитної спілки у кредитній спілці, суми нарахованих процентів, а також відомості про фізичну особу - платника податку, якій нараховані такі доходи»

Не підлягають оподаткуванню

*Доходи фізичних осіб, отримані від розміщення коштів на поточних (карткових рахунках), на які відбувається зарахування **ВИКЛЮЧНО** заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.*

«Підпункт 165.1.41. пункту 165.1. статті 165 Податкового кодексу України: До загального місячного (річного) оподатковуваного доходу платника податку не включаються доходи у вигляді процентів на поточні банківські рахунки, за якими на користь фізичних осіб здійснюються виключно виплати заробітної плати, стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. Ознаки таких рахунків визначаються Національним банком України;»

В зв'язку з тим, що на рахунки, відкриті в АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК», окрім пенсій, заробітної плати, соціальних виплат, також можуть зараховуватись кошти з інших джерел, тому доходи по таким рахункам оподатковуються.