

Коментар НРА «Рюрік» щодо останніх змін у правилах використання банківських рахунків, призначених для зарахування заробітних плат, стипендій, пенсій та інших передбачених законодавством соціальних виплат

До аналітичного департаменту НРА «Рюрік» надійшла інформація, що більшість українських банків, виконуючи положення Постанови Правління НБУ №499, нещодавно завершили розробку і впровадження нових правил використання зарплатних та інших подібних до них платіжних карток.

З цієї причини НРА «Рюрік» публікує коментар щодо останніх змін у правилах використання банківських рахунків, призначених для зарахування пенсій, стипендій, заробітних плат та інших передбачених законодавством соціальних виплат.

Необхідність внесення змін до правил використання названих рахунків обумовлена виконанням вимог нової редакції Податкового кодексу, що набула чинності з 01 серпня 2014 року.

Постанову №499 «Про внесення зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» (далі – Постанова) було прийнято Правлінням Національного банку України 18 серпня 2014 року.

Так, згідно з п. 164.2.8 оновленого Податкового кодексу України, дохід у вигляді процентів на поточні банківські рахунки (крім заробітної виплати, стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат) включається до розрахунку загального місячного (річного) оподаткованого доходу платника податку.

З урахуванням змін, внесених Постановою, п. 6.9 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах (далі – Інструкція) передбачено, що комерційні банки для зарахування виключно заробітної плати, стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат відкривають фізичній особі окремий рахунок, або використовують вже відкритий рахунок для цих цілей.

Для відкриття окремого рахунку клієнт зобов'язаний у заяві зазначити, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. Для діючого поточного рахунку така інформація визначається в додатковому договорі до договору банківського рахунку.

Очікувано, що в зв'язку з реалізацією названих вище нововведень виникають питання щодо обмежень у використанні зарплатних, стипендіальних, пенсійних карток та інших рахунків, призначених для зарахування соціальних виплат.

Враховуючи неоднозначність положень Постанови та відсутність чіткого пояснення, чи мають абсолютно всі рахунки, що використовуються для зарахування заробітних плат та інших соціальних виплат, призначатися виключно для цих зарахувань, варто очікувати, що більшість українських банків продовжуватимуть відкривати та обслуговувати рахунки, що призначені для зарахування вказаних виплат (зокрема, в межах зарплатних проектів), на незмінних умовах.

Таким чином, клієнти банків не будуть позбавлені можливості використовувати такі рахунки для зарахування інших надходжень, що відмінні від заробітних плат та інших соціальних виплат і не суперечать Інструкції.

Важливо наголосити, що у разі використання рахунків за такою схемою, оподаткуванню за ставкою 15% підлягатиме весь обсяг пасивного доходу, тобто відсотків, нарахованих на залишок коштів на такому рахунку, відповідно до чинного законодавства України.

В той же час, з метою виконання вимог Постанови, клієнти банків отримують можливість відкрити новий рахунок, або змінити режим використання вже відкритого рахунку, виділивши його для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. Обсяг відсоткового доходу за залишком коштів на такому рахунку оподаткуванню не підлягатиме. Будь-які інші перерахування на спеціальні рахунки заборонені та виконуватись не будуть.

На думку аналітичного департаменту НРА «Рюрік», враховуючи порівняно невисокі ставки відсоткового доходу за поточними та картковим рахунками, більшість клієнтів українських банків надасть перевагу використанню зарплатних карток та інших подібних рахунків на незмінних умовах, що передбачатимуть оподаткування нарахованого пасивного доходу.

НРА «Рюрік» в подальшому буде відслідковувати реалізацію положень Постанови №499 та її вплив на використання банківських рахунків, призначених для зарахування заробітних плат, стипендій, пенсій та інших передбачених законодавством соціальних виплат.

РЕЗЮМЕ

Згідно з п. 164.2.8 оновленого Податкового кодексу України, дохід у вигляді процентів на поточні банківські рахунки (крім заробітної виплати, стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат) включається до розрахунку загального місячного (річного) оподаткованого доходу платника податку.

Комерційні банки для зарахування виключно заробітної плати, стипендій, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат відкривають фізичній особі окремий рахунок, або використовують вже відкритий рахунок для цих цілей.

Враховуючи неоднозначність положень Постанови та відсутність чіткого пояснення, чи мають абсолютно всі рахунки, що використовуються для зарахування заробітних плат та інших соціальних виплат призначатися виключно для цих зарахувань, варто очікувати, що більшість українських банків продовжуватимуть відкривати та обслуговувати рахунки, що призначені для зарахування вказаних виплат (зокрема, в межах зарплатних проектів), на незмінних умовах.

З метою виконання вимог Постанови, клієнти банків отримують можливість відкрити новий рахунок, або змінити режим використання вже відкритого рахунку, виділивши його для зарахування виключно заробітної плати, стипендій, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. Обсяг відсоткового доходу за залишком коштів на такому рахунку оподаткуванню не підлягатиме. Будь-які інші перерахування на спеціальні рахунки заборонені та виконуватись не будуть.

Відповідальний за випуск:

Директор з розвитку НРА «Рюрік»,
к.е.н. Долінський Леонід Борисович,
тел. (044) 383-04-76

Відповідальний аналітик:

Фінансовий аналітик
Ярош Станіслава Сергіївна,
тел. (044) 484-00-53, вн.109

НРА «Рюрік»

+ 04053 Україна, м. Київ, вул. Артема, 52а

+38 (044) 383-04-76, +38 (044) 484-00-53

e-mail: info@rurik.com.ua

www.rurik.com.ua