

26 серпня 2014 р.

Коментар НРА «Рюрік» до Закону України №1588-VII від 04.07.2014 р. «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо пасивних доходів»

Верховною Радою України 04.07.2014 р. було прийнято закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо пасивних доходів», відповідно до якого з 01 серпня 2014 року за відсотковою ставкою у розмірі 15% будуть оподатковуватись наступні пасивні доходи громадян, отримані у вигляді:

- процентів, нарахованих на суму поточного або вкладного (депозитного) банківського рахунку;
- процентного або дисконтного доходу за ощадними (депозитними) сертифікатами;
- процентів на вклад (депозит) члена кредитної спілки у кредитній спілці;
- плати (відсотку), що розподіляється на пайові членські внески членів кредитної спілки;
- доходу, який виплачується компанією, що управляє активами інституту спільного інвестування, на розміщені активи відповідно до закону;
- доходу за іпотечними цінними паперами (іпотечними облігаціями та сертифікатами) відповідно до закону;
- доходу у вигляді відсотків (дисконту), отриманий власником облігації від їх емітента відповідно до закону;
- доходу за сертифікатом фонду операцій з нерухомістю.

Згідно з правками до законопроекту, внесеними у другому читанні, за ставкою на рівні 15-17%¹ оподатковуватиметься отриманий інвестиційний прибуток, роялті, а дивіденди – за ставкою 5%. В той же час суми доходу у вигляді дивідендів з іноземним джерелом їх нарахування та нараховані нерезидентами оподатковуються за ставкою на рівні 5%.

Для оподаткування інших пасивних доходів від розміщення капіталу також запроваджено єдину ставку – 15%.

Варто зазначити, що даним законопроектом була скасована норма, відповідно до якої фізична особа не сплачувала ПДФО у разі, якщо отриманий нею дохід у вигляді процентів не перевищував в рік сімнадцять прожиткових мінімумів для працездатної особи, встановлених законом на 01 січня звітного податкового року (20 706 грн. станом на 01.01.2014 р.).

Особливістю даного законопроекту є також той факт, що віднині банківські установи та кредитні спілки щомісяця мають перераховувати до держбюджету податок із загальної суми процентів, нарахованих за податковий місяць на суми вкладних рахунків (в т.ч. поточних) та ощадних сертифікатів. При поданні звітності до податкової, банківські установи та кредитні спілки відобразать лише загальну суму нарахованих у звітному податковому періоді доходів та загальну суму утриманого з них податку. При цьому в податковому розрахунку не зазначатиметься інформація щодо суми окремого вкладу, а також відомості щодо фізичної особи, таким чином, і надалі зберігатиметься банківська таємниця.

Крім того, уточнено норми ПКУ щодо порядку здійснення перерахунку ПДФО при достроковому розірванні договору та перегляду у зв'язку з цим відсоткової ставки, що, в свою чергу, передбачає перерахунок податковим агентом (банком чи кредитною спілкою) сум податку, утриманого з такого доходу.

Закон вступає в дію з 01 серпня 2014 року.

На думку аналітиків НРА «Рюрік», дані зміни до ПКУ в цілому позитивно вплинуть на обсяги наповнення державного бюджету. Разом з тим, варто зазначити, що оподаткування пасивних доходів вже давно було запроваджено в багатьох розвинутих країнах². При цьому, ставки оподаткування відсотків закладами в окремих країнах значно перевищують ставки, встановлені в Україні, враховуючи те, що відсоткові ставки за банківськимикладами є набагато нижчими. Крім того, даний законопроект передбачає досить зручні для вкладників умови сплати податку. Незважаючи на невдоволення з боку населення, очікувати значного відтоку вкладів внаслідок введення податку не варто, оскільки крім банківських вкладів, фізичні особи мають обмежену кількість інструментів для інвестування власних коштів. До того ж, лише вклади коштів у банківські депозити захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

НРА «Рюрік» буде відслідковувати подальше впровадження даних законодавчих змін у фінансову систему.

¹ Відповідно до абзацу 11 статті №167.1 ПКУ 17% ставка оподаткування застосовується до доходів, зазначених в абзаці першому пункту 167, котрі в календарному місяці перевищують десятикратний розмір мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного податкового року (1 218 грн. * 10 = 12 180 грн. станом 01.01.2014 р.).

² У Великобританії ставка оподаткування відсотків за депозитами (tax on savings interest) складає 20%. Режим доступу: www.gov.uk/apply-tax-free-interest-on-savings.

РЕЗЮМЕ

З 01 серпня 2014 року встановлено ставку податку на нараховані відсотки закладами на рівні 15%.

Скасована норма, відповідно до якої фізична особа не сплачувала ПДФО у разі, якщо отриманий нею дохід у вигляді процентів не перевищував в рік сімнадцять прожиткових мінімумів для працездатної особи, встановлених законом на 01 січня звітного податкового року (20 706 грн. станом на 01.01.2014 р.).

Банки перераховуватимуть до держбюджету податок з вкладів, не розкриваючи при цьому суму нарахованих відсотків та інформацію щодо клієнта-фізичної особи.

Уточнено норми ПКУ щодо порядку здійснення перерахунку ПДФО при достроковому розірванні договору та перегляду у зв'язку з цим відсоткової ставки.

Відповідальний за випуск:

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

Відповідальний аналітик:

Фінансовий аналітик
Першин Дмитро Олександрович,
тел. (044) 484-00-53, вн. 117