



В связи со вступлением в силу Закона Украины "О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины и некоторые другие законодательные акты Украины относительно пассивных доходов" (№1588 от 04.07.2014) и многочисленными запросами банков Украины, связанными с отражением в бухгалтерском учете отдельных операций, НБУ дал ряд соответствующих разъяснений (письмо НБУ 22.08.2014 № 12-111/46867).

1 Относительно учета удержанного налога на доходы физических лиц в виде процентов

Согласно Налоговому кодексу Украины банк выполняет функции налогового агента при начислении в пользу физических лиц процентов на суммы вкладных (депозитных), текущих счетов, сберегательных (депозитных) сертификатов, кроме текущих счетов, на которые в пользу физических лиц осуществляются исключительно выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, социальной помощи и других предусмотренных законом социальных выплат.

Учитывая, что налог в бюджет уплачивается в гривне, банк должен перечислить сумму налога, удержанного с начисленных процентов в иностранной валюте, в гривне. Согласно пункту 164.4 статьи 164 Кодекса при начислении (получение) доходов в иностранной валюте, такие доходы пересчитываются в гривне по валютному курсу Национального банка Украины (официальный курс гривны к иностранным валютам), действующей на момент начисления (получения) таких доходов.

Начисление процентов банк осуществляет с периодичностью, определенной учетной политикой, но не реже 1 раза в месяц.

На дату начисления таких доходов банк удерживает налог из суммы начисленных процентов и причисляет его на балансовый счет 3622 "Кредиторская задолженность по налогам и обязательным платежам, кроме налога на прибыль" для дальнейшего перечисления общей суммой за налоговый (отчетный) месяц в установленные сроки.

2 Об операциях, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты

При удержании налога с суммы начисленных в иностранной валюте процентов уполномоченный банк осуществляет сделку по покупке иностранной валюты за гривну по официальному курсу гривны к иностранным валютам.

Согласно статье 2 Закона Украины "О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование" объектом обложения сбором на обязательное государственное пенсионное страхование являются сумма сделки по покупке иностранной валюты в безналичной и / или наличной форме.

Итак, в этом случае уполномоченный банк будет выступать покупателем иностранной валюты, и в соответствии с требованиями законодательства должен уплатить сбор на обязательное государственное пенсионное страхование.

3 Относительно возврата банком избыточно удержанной суммы налога в случае досрочного расторжения договора вклада (депозита) в иностранной валюте, если условиями этого договора предусмотрено перерасчет процентов по более низкой ставке

Банк как налоговый агент, руководствуясь требованиями пункта 164.4 статьи 164 Кодекса, рассчитывает и уплачивает налог в бюджет в гривне.

Соответственно, в случае досрочного расторжения договора вклада (депозита) в иностранной валюте и пересчета процентов по более низкой ставке возврат излишне

Автор:

удержанных сумм налога с процентных доходов осуществляется также в гривне.