

Шановний Клієнте!

З метою дотримання норм Податкового кодексу України, а також п.3.10 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. №22, доводимо до Вашого відома порядок перевірки Банком сплати юридичною особою/фізичною особою-підприємцем податку на доходи фізичних осіб/самозайнятих осіб (надалі – ПДФО) та Військового збору при виплаті оподаткованого доходу, визначеного розділом IV Податкового кодексу України.

Порядок перевірки Банком сплати ПДФО та Військового збору при виплаті фізичній особі оподаткованого доходу:

1. Банки зобов'язані приймати від Клієнтів розрахункові документи на перерахування коштів для виплати оподаткованого доходу, з якого утримується ПДФО та Військовий збір, **лише за умови одночасного подання Клієнтами, як податковими агентами, платіжних доручень про перерахування до бюджету утриманого ПДФО та Військового збору із суми доходу, або розрахункових документів, які підтверджують фактичну сплату цих податків раніше.**

Зверніть увагу! Банк не перевіряє правильність нарахування та своєчасність сплати податковим агентом податків до бюджету.

2. У разі, якщо ПДФО та/або Військовий збір було сплачено Клієнтом раніше:
- Якщо ПДФО та/або Військовий збір було сплачено з рахунку, який відкритий в АТ «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Банк), у платіжному дорученні на перерахування оподаткованого доходу (для запобігання отримання додаткових запитів з боку Банку) в реквізиті «Призначення платежу» необхідно зазначити: дату(-и) та номер(-и) платіжного(-их) доручення(-ь) про сплату податку(-ів). Вид оподаткованого доходу/Період (-и) виплат в розрахунковому(-их) документі(-ах) на перерахування коштів для виплати оподаткованого доходу та розрахунковому(-их) документі(-ах) про сплату ПДФО та/або Військового збору повинні співпадати;
 - Якщо ПДФО та/або Військовий збір сплачено з рахунку, який відкритий в іншому банку, Клієнту необхідно надати до Банку копію(-ї) розрахункового(-их) документа(-ів) про сплату ПДФО та/або Військового збору, завірений(-и) підписом та штампом іншого банку, у якому(-их) в реквізиті «Призначення платежу» повинна бути зазначена інформація стосовно оподаткованого доходу, за який сплачено ПДФО та/або Військовий збір, періоду за який сплачуються податки (за наявності), а також Банком платника заповнено реквізит "Дата виконання".

Приклад заповнення Клієнтом розрахункового документу на сплату ПДФО та Військового збору в реквізиті «Призначення платежу»:

«*;101:(вказується код ЄДРПОУ платника, який здійснює сплату податку); ПДФО (вказується вид оподаткованого доходу та період виплат)».

«*;101:(вказується код ЄДРПОУ платника, який здійснює сплату податку); Військовий збір (вказується вид оподаткованого доходу та період виплат)».

Якщо Клієнт перераховує кошти на рахунки Клієнтів, що займаються незалежною професійною діяльністю, фізичних осіб/самозайнятих осіб дохід, з якого не утримується ПДФО та Військовий збір, то в реквізиті "Призначення платежу" розрахункового документа має бути зазначено, що **дохід не підлягає оподаткуванню («Неоподатковуваний дохід», «Не оподатковується», «Не підлягає оподаткуванню»)**. Такі платежі не підлягають контролю з боку Банку.

Порядок перевірки Банком платежів на транзитні рахунки 3739/2924/2909:

Враховуючи, що при здійсненні переказів з використанням транзитних рахунків, Банк не може ідентифікувати кінцевого отримувача, (фізична особа або юридична особа) в призначенні платежу **обов'язково необхідно зазначити, що дохід не підлягає оподаткуванню («Неоподатковуваний дохід», «Не оподатковується», «Не підлягає оподаткуванню»)**.

Зверніть увагу!

У разі відсутності вищезазначеної інформації у призначенні платежу або відсутності одночасно поданих документів, платіжні доручення на виплату фізичній особі оподаткованого доходу не можуть бути оброблені до часу отримання зазначеної інформації.

Для проведення платежу, співробітником відділення, де Ви обслуговуєтесь, буде запитано необхідні документи.

Довжина поля «Призначення платежу» не повинно перевищувати 160 символів, поле також не може містити наступні заборонені символи: @'^~:;!{}[]<>| \ % # \$ & * №

Порядок перевірки Банком платежів з поточного рахунку юридичної особи/фізичної особи-підприємця на поточний картковий рахунок юридичної особи/фізичної особи-підприємця

З метою дотримання платіжної дисципліни та на виконання п. 8.3. Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої Постановою Правління НБУ №492 від 12.11.2003 р., доводимо до Вашого відома порядок перевірки Банком заповнення платіжного доручення на перерахування коштів з поточного рахунку на поточний картковий рахунок.

Банки зобов'язані приймати від Клієнтів розрахункові документи для зарахування коштів на поточний картковий рахунок юридичної особи/фізичної особи-підприємця з урахуванням режиму рахунку та обмежень встановлених законодавством України та банківським договором. В зв'язку з цим розрахункові документи про переказ коштів на поточний картковий рахунок з призначенням платежу: для одержання заробітної плати; інших виплат соціального характеру; для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі будуть повернуті Банком без виконання.

Просимо прийняти дану інформацію до уваги та враховувати в роботі.

З повагою,

АТ «Райффайзен Банк Аваль»