

Особливості грошових переказів

19,5% податку за отримані на банківську картку гроші при
переказі коштів з однієї банківської картки фізичної особи на
іншу

(18% ПДФО+1,5% ВЗ)

Процедура розкриття банківської таємниці

зміни НБУ від 03.02.2020 р. щодо процедури розкриття банківської таємниці

- СБУ,
- ДБР,
- Нацполіції,
- НАБУ,
- Антимонопольному комітету
- органам прокуратури

надано можливість за письмовим запитом без рішення суду отримувати відомості про рахунки.

!!! ДПС відсутня в цьому переліку, тому отримати доступ до інформації щодо розрахункових операцій громадян в спрощеному порядку податківцям буде неможливо.

Декларування доходів громадян

Якщо фізична особа отримала зарахування на банківську картку не від податкового агента (особи, яка сплачує податок за такого платника податків), вона зобов'язана подати у встановлені чинним законодавством строки річну декларацію та сплатити податки.

Декларувати свої доходи – це конституційний обов'язок громадян України (ч. 2 ст. 67 Конституції України).

- Згідно з положеннями Податкового кодексу України, громадяни, які подають податкові декларації про свій майновий стан і доходи, розподіляються на:
- осіб, які зобов'язані подати річну декларацію,
- осіб, які мають право подати річну декларацію.

У фізичної особи-платника податку виникає обов'язок подати річну декларацію при отриманні протягом звітного періоду (рік) **ДОХОДІВ:**

- **від особи, яка не є податковим агентом**, окрім випадків, прямо передбачених Податковим кодексом України (пп. 168.2.1 п. 168.2 ст. 168 ПК України);
- **у вигляді окремих видів оподатковуваних доходів (прибутків), що не підлягають оподаткуванню під час їх нарахування чи виплати податковими агентами**, але не є звільненими від оподаткування (пп. 168.3.1 п. 168.1 ст. 168 ПК України);
- **у вигляді іноземних доходів.**

Податкова декларація не подається, якщо платник податків отримувал доходи:

- **від податкових агентів;**
- **від операцій продажу (обміну) майна, дарування, при нотаріальному посвідченні договорів, за якими був сплачений податок;**
- **у вигляді об'єктів спадщини, які оподатковуються за нульовою ставкою податку та/або з яких був сплачений податок.**

Систематичні платежі на картковий банківський рахунок

Якщо фізична особа отримує систематичні платежі на свій картковий банківський рахунок та не декларує відповідні суми, то можуть настати негативні наслідки:

відповідальність у вигляді штрафу за провадження господарської діяльності без державної реєстрації як суб'єкта господарювання або без подання повідомлення про початок здійснення господарської діяльності, якщо обов'язковість подання такого повідомлення передбачена чинним законодавством України.

Сума штрафу: 1000-2000 н.м.д.г. (17000-34000 грн.) ст.164 КУ про адмін.правопоруш. з конфіскацією виготовленої продукції..., грошей, одержаних внаслідок вчинення правопорушення, чи без такої.