



**USAID**  
ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

ПРОГРАМА РАДА



ЛАБОРАТОРІЯ  
ЗАКОНОДАВЧИХ  
ІНІЦІАТИВ  
[www.zakinitiv.com.ua](http://www.zakinitiv.com.ua)



ІнфоЦентр

# СТАВКИ ПОДАТКУ НА ВІДСОТКИ ТА СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ ВІДСОТКІВ ПО БАНКІВСЬКИМ ВКЛАДАМ В ІНШИХ КРАЇНАХ

Інформаційна довідка, підготовлена  
Європейським інформаційно-  
дослідницьким центром на запит  
народного депутата України

Оподаткування банківських вкладів є одним з методів наповнення державного / центрального бюджету в багатьох державах. В провідних країнах світу застосовуються різні ставки оподаткування банківських депозитів:

- в Японії та Швейцарії – 15%;
- в Німеччині – 25%;
- Ірландії – 41%;
- в Нідерландах – до 52%,
- у Франції та Іспанії – 25%.

В розвинутих країнах ставка оподаткування є вищою, ніж в країнах, що розвиваються. В переважній більшості країн податок на банківські заощадження був введений в період світової фінансової кризи 2008 року.

Серед країн, що сплачують податок на банківські депозити, присутні *Польща, Литва, Латвія, Угорщина, Болгарія* та інші країни. В країнах Євросоюзу навіть було прийнято Директиву Ради ЄС “Про оподаткування доходу із заощаджень у формі виплати процентів”, згідно з якою у випадку відмови ідентифікації отримувача – фізичної особи – процентного доходу, передбачалося утримання податку з джерела за ставкою 15 % (20 % – з 1 липня 2008 р. та 35 % – з 1 липня 2011 р.).

Механізм Директиви поширюється на країни – члени ЄС, а також на певні юрисдикції: *Швейцарію, Ліхтенштейн, Монако, Андорру, Віргінські острови*, а також 10 територій, які в тій чи іншій мірі є залежними від *Великої Британії та Нідерландів*<sup>1</sup>.

Ставки податку та процедури оподаткування відрізняються між країнами. У більшості країн прийнята комбінована система оподаткування доходів, яка поєднує прогресивний податок на основні доходи з фіксованим податком на

---

<sup>1</sup> Щодо оподаткування доходу від заощаджень у формі виплат відсотків: Директива Ради 2003/48/ЄС від 3 червня 2003 року [Електронний ресурс]. – Міністерство юстиції України. – Режим доступу: [www.minjust.gov.ua/file/32644](http://www.minjust.gov.ua/file/32644)

доходи від капіталу (дивіденди, проценти по депозитах, облігаціях та цінних паперах)<sup>2</sup>.

Пропозиції Міжнародного валютного фонду про запровадження податку на банківські заощадження виникли через різке погіршення державних фінансів в багатьох країнах світу в 2013. Яскравим прикладом є Кіпр, де криза дефолту в 2013 році викликала необхідність збільшення податкових ставок на відсотки за депозитами в 2 рази (до 30%), а також введення одноразового прогресивного податку на банківські вклади в розмірі від 6,75% до 9,9% в залежності від суми депозиту<sup>3</sup>.

***У міжнародній практиці використовуються три системи оподаткування процентних доходів населення:***

- У більшості європейських країн податок утримується при виплаті процентів. Платник податку “не бачить” утримуваних коштів – тобто фактично зменшується ставка за депозитом. Ця процедура збору подібного податку найпростіша.
- У Швеції, Данії та Нідерландах процентні доходи включаються платником податку в щорічну податкову декларацію і обкладаються податком з діючою шкалою оподаткування доходів.
- В Німеччині, Франції та Іспанії застосовується система передоплати для стягнення податку на проценти. Податок з процентів стягується у формі авансового вкладу або передоплати прибуткового податку. Потім сплачена наперед сума вираховується із сукупного податкового зобов'язання. У Франції, Німеччині та Іспанії ставка податку на проценти по депозитах становить 25%.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> С 2013 года в Украине будет введено налогообложение текущих или депозитных банковских счетов физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://banker.ua/bank\\_news/banks/2010/06/22/1180440712/](http://banker.ua/bank_news/banks/2010/06/22/1180440712/)

<sup>3</sup> Fiscal monitor : Taxing Times // Washington, D.C. : International Monetary Fund, 2013. – 107 p.

<sup>4</sup> Налогообложение процентных доходов физических лиц: чего ждать? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://stol.kiev.ua/news/97-nalogooblozhenie-procentnykh-dokhodov.html>

*Порівняльна таблиця оподаткування банківських вкладів в різних країнах*

<b>Ставки на банківські вклади в різних країнах (%)</b>	<b>Оподаткування банківських вкладів в різних країнах світу (%)</b>	<b>Системи оподаткування процентних доходів населення</b>	<b>Інше</b>
Великобританія - від 0,9 до 1,6%	Японія - 15%	<p>1. У більшості європейських країн податок утримується при виплаті процентів. Платник податку “не бачить” утримуваних коштів – тобто фактично зменшується ставка за депозитом. Ця процедура збору подібного податку найпростіша.</p> <p>2. У Швеції, Данії та Нідерландах процентні доходи включаються платником податку в щорічну податкову декларацію і обкладаються податком з діючою шкалою оподаткування доходів.</p> <p>3. В Німеччині, Франції та Іспанії застосовується система передоплати для стягнення податку на проценти. Податок з процентів стягується у формі авансового вкладу або передоплати прибуткового податку. Потім сплачена наперед сума вираховується із сукупного податкового зобов’язання.</p>	<p>Оподаткування банківських вкладів надходять до державних бюджетів.</p> <p>В країнах Євросоюзу було прийнято Директиву Ради ЄС “Про оподаткування доходу із заощаджень у формі виплати процентів”.</p>
Ірландія - від 0,67% до 2,75%	Швейцарія - 15%		
Греція - 2,1%	Німеччина - 25%		
Швеція - від 0,41% до 1,2%	Ірландія - 41%		
Німеччина - від 0,2% до 0,8%	Нідерланди - до 52%		
Канада і США - від 1,5% до 3,5%	Франція - 25%		
Польща - 2,2%	Іспанія - 25%		
Швейцарія - 0,1% до 0,5%	Кіпр - до 30%		
Туреччина - від 8% до 8,65%	Польща, Литва, Латвія, Угорщина, Болгарія, Ліхтенштейн, Монако, Андорра, Віргінські острови – від 15% до 35%		
Франція - 2%			
Латвія - 3,75%			
Кіпр - від 1% до 1,8%			

*Інформацію підготувала Оксана Савчук, аналітик ЄІДЦ*