

## НОВИНИ



Українська блогерка з помічницею загинули у жакхливій ДТП (фото)  
28 ТРА, 2026

Хто такі дропи і як не потрапити в пастку фінансових шахраїв  
28 ТРА, 2026


В Німеччині засудили 67-річну екстремістку, яка переховувалась понад 30 років  
28 ТРА, 2026

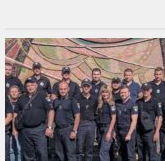
Незаконне заволодіння землею громади Вінниці вартістю €12,8 млн – судитимуть директора приватного підприємства  
28 ТРА, 2026

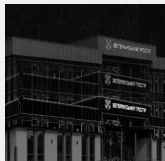
Повідомлено про підозру чоловіку, який пограбував столичний офіс, пошкоджений внаслідок ракетного обстрілу  
28 ТРА, 2026

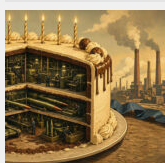
На Вінниччині виявили тіло людини у згорілому автомобілі (фото)  
28 ТРА, 2026

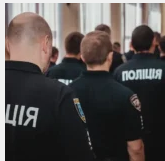
Збито/подавлено 138 російських БПЛА  
28 ТРА, 2026


Евакуація здорового глазу: як українські мери підхопили расистські наративи анонімних телеграм-каналів та російську дезу  
28 ТРА, 2026


Триста сорок пояснювальних за два патрони та «палочна система». Чому патрульні звільняються з поліції  
29 КВИ, 2026

«Велике будівництво» повертається через ветеранів: як дніпровський десант хапуг освоєю мільярди на типових проектах  
29 КВИ, 2026

Топ-5 приватних білоруських компаній, які постачають обладнання та запчастини для армії російських загарбників  
30 КВИ, 2026

Спортивне орієнтування замість вогневої підготовки або як вітрина реформи перетворилася на чорний хід  
30 КВИ, 2026

Диктатура добровичайності та інші способи перетворити суддю на господаря вашого майна. ТОП-10 зон ризику нового Цивільного кодексу  
30 КВИ, 2026

Вісімнадцять хвилин до ліцензії на вбивство: як київські клініки торгують довідками про адекватність  
1 ТРА, 2026

COVID-19 **ДТП** **Донбас** **Київ** **Розшук дітей** **агрессія Росії** **атака дронами-камікадзе** **ВБИВСТВО** **вбивство мирних жителів** **вимагання** **ВОЙНА** **война с Россией** **воєнні злочини РФ** **Втрати окупантів** **війна з Росією** **грабж державна зрада** **допомога союзників України** **замах на вбивство** **зловживання службовим становищем** **знищення окупантів** **колабораційна діяльність** **коронавірус** **корупція** **крадіжка** **напад Росії на Україну** **наркозлочини** **незаконне переправлення осіб через держкордон** **ножове поранення** **обстріли цивільної інфраструктури** **оперативна інформація** **посібники окупантів** **привласнення коштів** **підроблення документів** **п'яний за кермом** **ракетні удари окупантів** **розбій** **російські воєнні злочинці** **руський мир** **смертельна ДТП** **убийство хабар** **хуліганство** **шахрайство**

### РЕКЛАМА

ВАЖЛИВО / ЕКОНОМІКА / ІНЦИДЕНТИ / СУСПІЛЬСТВО

## Перекази на карту: за що податкова може оштрафувати

PUBLISHED 27 ТРАВНЯ 2026



Оподаткування нарахувань на особисту карту відбувається не у всіх випадках

Безготівкові розрахунки на карткові рахунки фізичних осіб в Україні часто використовуються як для побутових операцій, так і для комерційної оплати. Це викликає запитання щодо правомірності потенційного донарахування податків фіскальною службою за регулярні транзакції. Спеціалізованого податку на грошові перекази в Україні немає. **«Главром»** дає повне роз'яснення правил оподаткування та в яких випадках податкова може нарахувати штрафи.

#### Податок на дохід, а не на транзакцію

В українському законодавстві немає такого поняття, як автоматичний податок на сам факт зарахування коштів на картку. Податковий кодекс України (ПКУ) **чітко розділяє** технічні транзакції та реальний дохід фізичної особи. Якщо ви просто переказали кошти родичу або повернули борг знайомому, податкових зобов'язань не виникає, оскільки ці гроші не є прибутком.

#### Які грошові надходження повністю звільнені від оподаткування

**Стаття 165 ПКУ** містить вичерпний перелік коштів, які за жодних умов не включаються до загального оподатковуваного доходу громадян.

Відтак, ви можете без остраху отримувати на картку:

- Будь-які види державної соціальної допомоги, субсидії та компенсації;
- Грошові виплати особам з інвалідністю та допомогу на дітей з інвалідністю;
- Допомогу у зв'язку з вагітністю та пологами;
- Інші цільові виплати та страхові суми, що надходять із бюджету або фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування.

#### Коли звичайний переказ перетворюється на «незаконний прибуток»

Реальний ризик конфлікту з контролюючими органами виникає тоді, коли безготівкові надходження на картку фізособи мають очевидні ознаки систематичного незадекларованого доходу.

Відповідно до статей **14.1.54** та **163 ПКУ**, об'єктом оподаткування є будь-який загальний місячний або річний прибуток резидента, отриманий як в Україні, так і за її межами. Якщо громадянин регулярно отримує на поточний рахунок однотипні платежі від великої кількості різних осіб (що є прямою ознакою ведення комерційної діяльності без реєстрації ФОП), податкова має законні підстави кваліфікувати ці гроші як прибуток, який підлягає обов'язковому декларуванню.

#### Оподаткування грошових подарунків

Окрему увагу законодавство приділяє благодійній допомозі та подарункам у грошовій формі. Згідно зі статтею 174 ПКУ, фінансові перекази звільняються від оподаткування або оподатковуються за нульовою ставкою лише у випадку, якщо вони отримані від членів сім'ї першого ступеня споріднення. Сюди відносяться:

- Батьки;
- Чоловік або дружина;
- Діти.

Важливо: Якщо значні грошові суми або коштовні подарунки надходять на картку від дальніх родичів або сторонніх осіб, такі кошти за законом вважаються доходом. Вони мають бути внесені до річної декларації та оподатковані за загальною ставкою – 18% податку на доходи фізичних осіб (ПДФО) плюс 5% військового збору.

#### Чи бачить податкова рух коштів на картках громадян

Попри поширені міфи, фіскальні органи не мають прямого, автоматичного чи тотального доступу до балансу карткових рахунків українців. Інформація про фінансові операції надійно захищена статтею 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» і є банківською таємницею. Отримати розгорнуту виписку про рух коштів на вашій картці податкова може виключно в межах офіційної податкової перевірки або за відповідним рішенням суду.

Проте в цій системі є інший серйозний фільтр – банківський фінансовий моніторинг (Закон №361-IX). Самі фінансові установи зобов'язані відстежувати аномальні, занадто часті або великі транзакції своїх клієнтів. Якщо операції здадуться алгоритмам банку підозрілими, установа заблокує картку, витребує документальне підтвердження походження джерел доходів і в разі виявлення порушень передасть інформацію до відповідних держорганів.

#### Які штрафи та пеню можуть нарахувати

Якщо в межах перевірки буде офіційно доведено, що громадянин отримував прибуток на особисту картку (наприклад, за неофіційну оренду житла чи продаж товарів в інтернеті) і приховав його від держави, фінансова відповідальність буде суворою.

- Донарахування базових податків:** Порушнику доведеться сплатити 18% ПДФО та 5% військового збору від усієї прихованої суми.
- Штрафні санкції:** Відповідно до статті 123 ПКУ, за заниження податкового зобов'язання контролюючий орган накладає штраф у розмірі 25% від суми нарахованого податку. За повторне аналогічне порушення штраф зростає до 50%.
- Пеня:** На підставі статті 129 ПКУ за кожен день прострочення платежу нараховуватиметься пеня.

Найбільш вразливою категорією в таких ситуаціях залишаються особи, які фактично розгорнули повноцінний бізнес через особисті карткові рахунки, ігноруючи офіційну реєстрацію підприємницької діяльності.

Like

Tweet



#### Новини партнерів Реклама



Tags: грошові перекази податкова штраф

#### 👉 YOU MAY ALSO LIKE...

У Житомирському районі киянин на «Toyota RAV4» здійснив наїзд на чоловіка, який перетинав дорогу	Україна отримає першу партію далекобійних ракет вже наприкінці липня	Внимание! Розыск пропавшего парня (фото)
	12 ЛИПНЯ 2025	16 ВЕРЕСНЯ 2019
24 Листопада 2022		

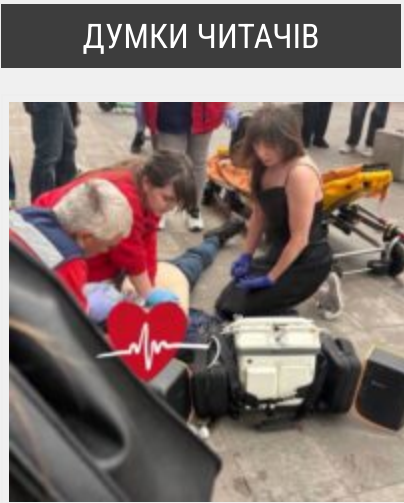
#### У ФОКУСІ



Бюджетні тисячі доларів для віртуальних вебкам-студій: як полковники Нацполіції грюх областей погоріли на порно

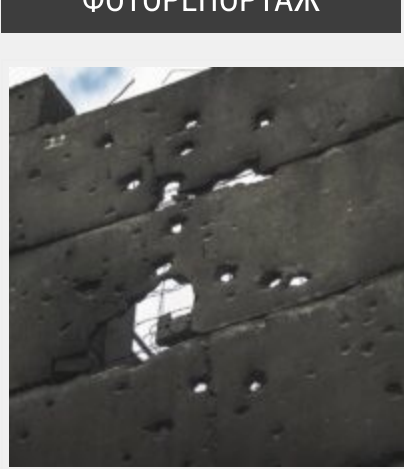
#### ІНШІ НОВИНИ

#### ДУМКИ ЧИТАЧІВ



«А МИ ТУТ ПРИ ЧОМУ?». Смертельна відмова за п'ять хвилин від порятунку та ціна байдужості київської підземки

#### ФОТОРЕПОРТАЖ



Як виглядає українська ТЕЦ, що пережила не одну ракетну атаку російських загарбників

#### НОВИНИ ІТ

Технології  
Загрузка...

