

Рекомендації щодо заповнення реквізиту «Призначення платежу» в платіжній інструкції

Відповідно до постанови Правління НБУ №163 від 29.07.2022 **«Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг»** реквізит «Призначення платежу» є обов'язковим і має містити повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів отримувачу.

Банк перевіряє заповнення цього реквізиту на відповідність вимогам, викладеним у [пункті 41](#) розділу II цієї Інструкції, лише за зовнішніми ознаками.

Реквізит «Призначення платежу» важливий для:

- швидкого опрацювання платежів банком;
- підтвердження державними органами (у випадках сплати податків, зборів, штрафів тощо);
- підтвердження мети переказу коштів та правомірності операції у разі спорів чи перевірок;
- складання фінансової звітності та аудиту.

Для правильного заповнення реквізитів «Призначення платежу» дотримуйтесь таких рекомендацій:

- **уточнюйте тип платежу:** аванс, оплата, повернення тощо.
- **унікайте загальних формулювань:** «оплата за послуги», «оплата по договору», «переказ коштів».
- **зазначаєте номер і дату документа** на підставі якого відбувається платіж (договір, рахунок-фактура, акт виконаних робіт тощо).
- **використовуйте формат, встановлений податковою службою або іншими державними органами**, якщо йдеться про платіж пов'язаний із податками або іншими обов'язковими платежами.
- **не використовуйте спецсимволи**, які не підтримуються системою.

Банк приймає платіжні інструкції на виплату оподаткованого доходу, визначеного [розділом IV](#) Податкового кодексу України, лише за умови одночасного подання податковим агентом платіжної інструкції на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу або платіжної інструкції на зарахування коштів у сумі цього податку на єдиний рахунок, визначений [статтею 35-1](#) Податкового кодексу України, або документального підтвердження його сплати раніше.

У платіжній інструкції **на сплату утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми заробітної плати** в реквізиті «Призначення платежу» повинен зазначити **період, за який заробітна плата нарахована**.

Банк не перевіряє правильність нарахування та своєчасність сплати податковим агентом податку до відповідного бюджету.

Перерахування доходу, з якого згідно з [Податковим кодексом України](#) не утримується податок на доходи фізичних осіб, у реквізиті «Призначення платежу» платіжної інструкції зазначає, що дохід не підлягає оподаткуванню.

Приклади заповнень «Призначення платежу»:

- Оплата за послуги з доступу до інтернету згідно з рахунком на оплату №127 від 07 жовтня 2025 р., в тому числі ПДВ (20 %) 147,00 грн;
- Часткова оплата за маркетингові послуги згідно з договором № 1 від 10.08.2025, в тому числі ПДВ (20 %) 357,02 грн;
- Оплата за профіль згідно з рахунком №15 від 01.10.2025, в тому числі ПДВ (20%) 335.06 грн;
- Доплата за автозапчастини згідно з рахунком № 1 від 15.08.2025, в тому числі ПДВ (20%) 140.00 грн;
- Оплата за надання інформаційно-консультаційних послуг згідно з Договором №10 від 20.10.2025, без ПДВ;
- Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги згідно з Договором №3 від 01.07.2025, не підлягає оподаткуванню, без ПДВ;
- Заробітна плата/аванс/відпускні/премія за II половину жовтня 2025 року.

Податки сплачені (додатково можна зазначити дату перерахування). Без ПДВ.

При перерахуванні сплати утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми заробітної плати вказується період, за який заробітна плата нарахована (місяць, рік).

Період виплати заробітної плати повинен відповідати періоду оплачених податків (наприклад, за жовтень).

Під час сплати (стягнення) податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави, а також у разі їх повернення вимоги щодо заповнення реквізиту «Призначення платежу» платіжної інструкції визначені наказом Міністерства фінансів України «Про затвердження Порядку заповнення реквізиту «Призначення платежу» платіжної інструкції під час сплати (стягнення) податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави, а також у разі їх повернення» від 22.03.2023 № 148.

Обов'язковим реквізитом платіжної інструкції є реквізит «Призначення платежу», під час заповнення якого для платника у разі сплати податків, зборів, митних, інших платежів, єдиного внеску, внесення авансових платежів (передоплати), грошової застави на бюджетний / небюджетний / єдиний / депозитний рахунок передбачено поля встановленого формату:

- **«Код виду сплати»** (наприклад, 101 — єдиний податок);
- **«Додаткова інформація запису»** (наприклад, наприклад, ЄСВ за I квартал 2025 року);

У полі «Код виду сплати» платник заповнює код виду сплати, визначений Переліком кодів видів сплати, які використовуються платниками, згідно з [додатком 1](#) до Порядку.

У полі «Додаткова інформація запису» платник заповнює інформацію щодо переказу коштів у довільній формі. Суб'єкти господарювання, які проводять господарську діяльність на підставі ліцензії та/або спеціального дозволу, зазначають інформацію щодо звітного (податкового) періоду, за який сплачуються податкові зобов'язання, та дозвільного документа (вид дозвільного документа, номер, дата).

Приклади заповнення реквізиту «Призначення платежу»

№ прикладу	Напрямок перерахування	Реквізит «Призначення платежу»	
		код виду сплати	додаткова інформація запису
1	податкове зобов'язання з податку на прибуток за I квартал 2022 року	101	податок на прибуток за I квартал 2022 року
2	податкове зобов'язання з рентної плати за користування надрами для видобування корисних копалин за лютий 2022 року, спеціальний дозвіл від 13.06.2016 № 668	200	рентна плата за користування надрами за лютий 2022 року за спеціальним дозволом від 13.06.2016 № 668
3	податкове зобов'язання з рентної плати за користування радіочастотним ресурсом України за лютий 2022 року, ліцензія від 13.05.2019 № 6528	101	рентна плата за користування радіочастотним ресурсом за лютий 2022 року за ліцензією від 13.05.2019 № 6528
4	сплата єдиного внеску, нарахованого на суму заробітної плати за першу половину лютого 2022 року	101	єдиний внесок, нарахований на суму заробітної плати за першу половину лютого 2022 року
5	сплата податкового боргу з податку на прибуток	140	податковий борг з податку на прибуток
6	погашення заборгованості з єдиного внеску	140	заборгованість з єдиного внеску
7	авансовий платіж (передплата) ТОВ «Патріот» на єдиний рахунок, відкритий у Казначействі на ім'я Держмитслужби	350	внесення авансового платежу (передплати) для здійснення митного оформлення товару або грошової застави
8	сплата коштів ТОВ «Патріот» у рахунок погашення податкового боргу зі сплати митних платежів	355	сплата коштів у рахунок погашення податкового боргу зі сплати митних платежів за актом перевірки від 09.09.2021 № 0016/21/7.7-19/00509554
9	сплата митних платежів гарантом за ТОВ «Патріот» на єдиний рахунок, відкритий у Казначействі на ім'я Держмитслужби	357	сплата гарантом до державного бюджету суми митних платежів за ТОВ «Патріот» згідно з фінансовою гарантією, що зареєстрована в митному органі за номером 1/UA125/2023/123456
10	сплата штрафу ТОВ «Патріот» за порушення митних правил	358	сплата штрафу ТОВ «Патріот» за порушення митних правил № 2233/10000/22 від 13.06.2016

