

ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА С ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Порядок уплаты подоходного налога с физических лиц с доходов в виде процентов, полученных по банковским вкладам (депозитам), а также денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете

С 1 апреля текущего года вступил в силу подпункт 1.4 пункта 1 Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» (далее – Декрет № 7), положения которого регулируют порядок налогообложения подоходным налогом с физических лиц (далее - подоходный налог) доходов в виде процентов, полученных по банковским вкладам (депозитам), а также денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете.

В целях разъяснения отдельных вопросов практического применения положений вышеуказанного Декрета, Министерством по налогам и сборам совместно с Национальным банком подготовлено совместное разъяснение, основные моменты которого приведены ниже.

1. Какие доходы облагаются подоходным налогом?

Облагаются подоходным налогом доходы в виде **процентов**, полученные по счету банковского вклада (депозита), а также по денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете (далее – счета), при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствующие договоры заключены с **1 апреля 2016 года**;

Справочно: На договоры, заключенные до 1 апреля 2016 года, действия подпункта 1.4 пункта 1 Декрета № 7, не распространяются.

- срок фактического размещения денежных средств на вышеуказанных счетах составляет **менее одного года в белорусских рублях** или **менее двух лет в иностранной валюте**;
- начисление доходов производится по процентной ставке, **превышающей** размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования.

Например, физическое лицо заключило 5 апреля 2016 года договор банковского вклада (депозита) сроком на 3 месяца. Денежные средства размещены во вклад (депозит) в размере 10 000 000 белорусских рублей. Размер процентной ставки составляет 20 % годовых и превышает размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования (в указанном банке – 2,5 %).

По истечении трех месяцев договор банковского вклада (депозита) прекратил свое действие. Физическое лицо обратилось в банк за возвратом своих денежных средств, внесенных во вклад (депозит), и получением процентов. Размер выплаченных процентов составил 500 000 белорусских рублей.

Так как срок фактического размещения денежных средств на счете составил менее одного года (для белорусских рублей) и размер процентной ставки, по которой начислен доход

(проценты по вкладу), превысил размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования (20 % > 2,5 %), то начисленные по такому вкладу (депозиту) проценты подлежат налогообложению подоходным налогом.

*Размер исчисленного налога составит 65 000 белорусских рублей:
500 000 белорусских рублей * 13 % = 65 000 белорусских рублей.*

2. Что понимается под фактическим сроком размещения денежных средств на счете банковского вклада (депозита), на текущем (расчетном) банковском счете?

Под **фактическим сроком размещения** денежных средств на счете банковского вклада (депозита), на текущем (расчетном) банковском счете понимается срок нахождения денежных средств на указанных счетах с даты внесения денежных средств на счет до даты их снятия (возврата).

Обращаем внимание, что под началом срока размещения денежных средств понимается дата внесения каждой конкретной денежной суммы на счет (первоначального взноса, дополнительного взноса).

Под **окончанием срока размещения** – дата снятия денежной суммы со счета (частичное снятие или полный возврат).

Если физическое лицо частично снимает денежные средства со счета, считается, что оно снимает денежные средства с **наименьшим сроком** фактического размещения на таком счете.

Например, физическое лицо 10 апреля 2016 года разместило на счет банковского вклада (депозита) 10 000 000 белорусских рублей сроком на два года.

1 мая 2016 года пополнило счет (дополнительный взнос) на 2 000 000 белорусских рублей.

15 июля 2016 года частично сняло со счета 500 000 белорусских рублей.

Для целей исчисления подоходного налога считается, что частичное снятие 500 000 рублей произошло за счет средств, приходящихся на дополнительный взнос, т.е. те средства, которые имеют наименьший срок фактического размещения во вкладе (депозите) (размещены с 1 мая 2016 года).

3. Освобождение от подоходного налога

Если физическое лицо **ЗАКЛЮЧИЛО ДОГОВОР** банковского вклада (депозита) в белорусских рублях сроком на **ОДИН ГОД** и более или в иностранной валюте сроком на **ДВА ГОДА** и более, то фактически выплачиваемые по такому договору доходы в виде процентов, в том числе ежемесячно причисляемые к такому вкладу проценты (капитализация процентов), **ОСВОБОЖДАЮТСЯ ОТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА** независимо от размера процентной ставки.

ИСКЛЮЧЕНИЕ составляют случаи, когда фактический срок размещения денежных средств на вышеуказанном счете банковского вклада (депозита) составляет менее одного года по вкладам (депозитам) в белорусских рублях и менее двух лет по вкладам (депозитам) в иностранной валюте в связи с:

- досрочным снятием банковского вклада (депозита) или его части;

- пополнением банковского вклада (депозита), **кроме случаев причисления процентов по такому вкладу (депозиту) (капитализация процентов).**

В такой ситуации, проценты, начисленные по ставке, превышающую размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования, в том числе проценты, начисленные на причисленные ко вкладу (депозиту) проценты, **ОБЛАГАЮТСЯ ПОДОХОДНЫМ НАЛОГОМ.**

4. Удержание и перечисление в бюджет подоходного налога

Удержание исчисленной суммы подоходного налога с доходов в виде процентов по банковским вкладам (депозитам), а также по денежным средствам, находящимся на текущих (расчетных) банковских счетах, производится **налоговым агентом (банком)** при фактической выплате таких доходов.

Удержание у физического лица подоходного налога производится налоговым агентом (банком) за счет **любых денежных средств**, выплачиваемых банком физическому лицу, в том числе собственных денежных средств физического лица, размещенных в банковский вклад (депозит), а также по денежным средствам, находящимся на текущих (расчетных) банковских счетах.

Перечисление в бюджет исчисленного и удержанного подоходного налога с доходов в виде процентов по банковским вкладам (депозитам), а также по денежным средствам, находящимся на текущих (расчетных) банковских счетах производится не позднее дня, следующего за днем фактического получения физическим лицом таких доходов.

Например, физическое лицо заключило 1 мая 2016 года договор банковского вклада (депозита) сроком на один год на сумму 20 000 000 белорусских рублей. Согласно условиям заключенного договора, банк ежемесячно производит начисление процентов и причисляет их ко вкладу (депозиту) (капитализирует проценты). Размер процентной ставки составляет 25 % годовых и превышает размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования (в указанном банке – 3 %).

Так как изначально договор банковского вклада (депозита) был заключен в белорусских рублях на срок один год, то ежемесячно начисляемый и выплачиваемый (зачисляемый во вклад) доход в виде процентов (капитализируемые проценты), подоходным налогом не облагается.

Предположим, 20 августа физическое лицо производит частичное снятие денежных средств с банковского вклада (депозита) в размере 5 000 000 белорусских рублей.

Так как срок фактического размещения досрочно снятых со вклада (депозита) денежных средств в сумме 5 000 000 белорусских рублей составил менее одного года (дата размещения средств – 01.05.2016, дата снятия средств – 20.08.2016), то любые проценты, начисленные на 5 000 000 рублей подлежат налогообложению подоходным налогом.

Если оставшиеся во вкладе (депозите) после частичного снятия денежные средства в сумме 15 000 000 белорусских рублей фактически будут находиться во вкладе (депозите) один год, то начисленные на такие суммы проценты, включая причисленные проценты, подоходным налогом не облагаются.