

## **НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20  
220008, г. Минск  
тел. (+375 17) 306 00 02,  
факс 327 48 79  
телекс 252449 BELAR BY,  
252753 BNK BY  
[www.nbrb.by](http://www.nbrb.by),  
e-mail: [email@nbrb.by](mailto:email@nbrb.by)

## **МИНИСТЕРСТВО ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

ул. Советская, 9  
220010, г. Минск  
тел. 8 (017) 229 79 12,  
229 79 13  
факс 222 66 87

23.02.2016 № 04-16/152/3-2-2/774-1

Ассоциация белорусских банков

Банки (по списку)

**О вопросах применения  
норм Декрета Президента  
Республики Беларусь от  
11 ноября 2015 г. № 7**

В связи с возникающими вопросами по использованию в практической деятельности норм Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)" в соответствии с пунктом 2 названного Декрета и поручением Совета Министров Республики Беларусь от 1 февраля 2016 г. № 39/210-27/1274р разъясняем следующее.

1. Начиная с 1 апреля 2016 г. доходы в виде процентов, полученных по банковскому вкладу (депозиту), а также по денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете, подлежат налогообложению подоходным налогом с физических лиц (далее – подоходный налог) при одновременном соблюдении следующих условий:  
соответствующие договоры заключены с 1 апреля 2016 г.;

фактическое размещение денежных средств на счете банковского вклада (депозита), на текущем (расчетном) банковском счете осуществляется менее одного года в белорусских рублях или менее двух лет в иностранной валюте. Под фактическим сроком размещения денежных средств на счете банковского вклада (депозита), текущем (расчетном) банковском счете понимается срок нахождения денежных средств на указанных счетах с даты внесения денежных средств на счет до даты их снятия (возврата). При этом под началом срока размещения денежных средств следует понимать дату внесения каждой конкретной

денежной суммы на счет (первоначального взноса, дополнительного взноса), окончанием – дату снятия денежной суммы со счета (частичное снятие или полный возврат). При частичном снятии денежных средств считается, что физическое лицо снимает денежные средства с наименьшим сроком фактического размещения на счете банковского вклада (депозита), текущем (расчетном) банковском счете;

начисление доходов производится по процентной ставке, превышающей размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования.

Если срок размещения денежных средств во вклад (депозит), определенный в договоре банковского вклада (депозита), составляет один год и более по банковским вкладам (депозитам) в белорусских рублях, два года и более по банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте, фактически выплачиваемые доходы в виде процентов по таким банковским вкладам (депозитам) не подлежат налогообложению подоходным налогом.

Исключения составляют случаи, когда фактический срок размещения денежных средств на счете банковского вклада (депозита) в связи с досрочным снятием банковского вклада (депозита) (его части), пополнением банковского вклада (депозита), кроме случаев причисления процентов к такому вкладу (депозиту), составляет менее одного года по банковским вкладам (депозитам) в белорусских рублях и менее двух лет по банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте. Так, при досрочном снятии банковского вклада (депозита) либо его пополнении налогообложению подоходным налогом подлежат доходы в виде процентов, начисленных по ставке, превышающей размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования, на денежные средства, фактический срок размещения которых на счете банковского вклада (депозита), за исключением причисленных процентов к такому вкладу (депозиту), составляет менее одного года по банковским вкладам (депозитам) в белорусских рублях и менее двух лет по банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте.

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 при фактической выплате таких доходов.

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.

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 на счете банковского вклада (депозита), а также денежных средств, находящихся на текущих (расчетных) банковских счетах.

2. В соответствии с требованиями законодательных актов, регулирующих вопросы взыскания денежных средств в бесспорном порядке, в настоящее время не предусмотрено ограничение по взысканию денежных средств с безотзывного банковского вклада (депозита). В этой связи такое взыскание денежных средств производится в общеустановленном порядке, а доходы в виде процентов, полученных по таким банковским вкладам (депозитам), подлежат (не подлежат) налогообложению в порядке, установленном законодательством.

Факт наследования банковского вклада (депозита) не является основанием для досрочного возврата вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита) наследникам вкладчика, а доходы в виде процентов, полученных по указанным вкладам (депозитам), подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством.

3. Действие Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)" не распространяется на банковские вклады (депозиты) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, банковские вклады, оформленные сберегательным сертификатом, а также на денежные средства, переданные кредитодателю для обеспечения исполнения обязательств по договору в виде гарантийного депозита денег.

4. Возврат излишне удержанного подоходного налога осуществляется налоговым агентом (банком) в соответствии с положениями статей 60 и 181 Налогового кодекса Республики Беларусь. Так, согласно пункту 3 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь излишне удержанные налоговым агентом суммы подоходного налога засчитываются налоговым агентом в уплату предстоящих платежей подоходного налога либо возвращаются плательщику.

В случае прекращения налоговым агентом выплат доходов плательщику такой налоговый агент производит возврат излишне удержанного подоходного налога плательщику.

Возврат плательщику излишне удержанных сумм подоходного налога производится за счет общей суммы подоходного налога, подлежащей уплате с доходов плательщиков и перечислению в бюджет, или за счет собственных средств налогового агента с последующим

возмещением этих расходов за счет общей суммы подоходного налога, подлежащей удержанию с доходов плательщиков и перечислению в бюджет.

Возврат излишне удержанного подоходного налога производится в пределах сумм налога, фактически удержанного и перечисленного в бюджет Республики Беларусь.

5. В соответствии со статьей 5 Налогового кодекса Республики Беларусь Республика Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им налогового законодательства.

Если нормами международных договоров Республики Беларусь установлены иные нормы, чем те, которые предусмотрены Налоговым кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь, то применяются нормы международного договора, если иное не определено нормами международного права.

Таким образом, если нормами международных договоров Республики Беларусь предусмотрен иной размер ставки подоходного налога по сравнению со ставкой налога, установленной пунктом 1 статьи 173 Налогового кодекса Республики Беларусь, то применяется ставка налога, предусмотренная международным договором Республики Беларусь.

Если же Налоговым кодексом Республики Беларусь и (или) иными законодательными актами предусмотрены более льготные условия налогообложения, чем те, которые установлены международным договором Республики Беларусь, то применяются положения Налогового кодекса Республики Беларусь и (или) иных законодательных актов (пункт 4 статьи 5 Налогового кодекса Республики Беларусь).

Вместе с тем согласно пункту 2 статьи 182 Налогового кодекса Республики Беларусь для целей применения положений международных договоров Республики Беларусь по вопросам налогообложения плательщик представляет налоговому агенту подтверждение того, что он является резидентом иностранного государства, с которым имеется международный договор Республики Беларусь по вопросам налогообложения, выданное (заверенное) налоговым или иным компетентным органом иностранного государства (далее – подтверждение).

Подтверждение может представляться налоговому агенту как до, так и после уплаты подоходного налога.

При представлении налоговому агенту подтверждения до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Республики Беларусь по вопросам налогообложения предусмотрены иные

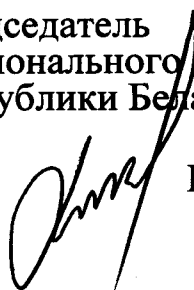
положения, чем те, которые установлены Налоговым кодексом Республики Беларусь, в отношении такого дохода налоговым агентом подоходный налог удерживается и перечисляется в бюджет по пониженным налоговым ставкам, установленным таким международным договором Республики Беларусь.

При непредставлении налоговому агенту подтверждения подоходный налог удерживается и перечисляется в бюджет в установленном порядке.

Возврат (зачет) ранее уплаченного (удержанного) подоходного налога, в отношении которого международными договорами Республики Беларусь по вопросам налогообложения предусмотрены иные положения, чем те, которые установлены Налоговым кодексом Республики Беларусь, осуществляется налоговым органом в белорусских рублях после представления плательщиком подтверждения и заявления о возврате (зачете) налога.

Порядок возврата излишне удержанного подоходного налога (в случае представления плательщиком подтверждения после удержания подоходного налога по ставке, установленной пунктом 1 статьи 173 Налогового кодекса Республики Беларусь) установлен в пункте 3 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь.

Председатель Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь



П.В.Каллаур

Первый заместитель  
Министра по налогам и  
сборам Республики Беларусь



И.Н.Клепча