

Азбука финансов: о Декрете Президента №7



С 12 ноября 2015 г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 ”О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)“ (далее – Декрет № 7). Декрет направлен на стимулирование формирования сбережений преимущественно в национальной валюте и на долгосрочной основе. Сегодня специалисты Национального банка разъяснят основные положения принятого Декрета.

Цели Декрета №7

Декрет №7 - элемент комплекса мер, которые реализуют правительство и Национальный банк для обеспечения финансовой и экономической устойчивости в стране.

Национальный банк имел цель предложить механизм, который укладывается в идеологию мировой практики и позволяет решить вопрос уравнивания внутренних условий налогообложения, стимулируя при этом длинные сбережения.

Цель этого декрета в части налогообложения заключается в том, чтобы с одной стороны, стимулировать длинные сбережения физических лиц.

С другой стороны, есть определенная мировая практика. Сейчас очень многие страны Западной и Восточной Европы и даже наши самые близкие соседи используют механизм налогообложения доходов физических лиц. Поэтому в условиях интеграции Беларуси в мировое экономическое сообщество мировую практику также необходимо учитывать.

Есть также определенные внутренние подходы по сокращению объема преференций, льгот внутри страны. Сегодня юридические лица облагаются налогом на доходы, полученные от размещения денежных средств во вклады и депозиты. Поэтому

определенная унификация налоговых льгот в части физических и юридических лиц тоже имела место при принятии решения по данному вопросу.

О ранее заключенных договорах

Договоры банковских вкладов (депозитов), заключенные до 12 ноября 2015 г., будут исполняться на прежних условиях в течение всего срока действия. При продлении договора на новый срок его положения должны быть приведены в соответствие с требованиями Декрета № 7.

При этом государство по-прежнему гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады в банках, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада с выплатой процентов.

Безотзывные и отзывные вклады

Согласно Декрету №7 в Беларуси с 12 ноября 2015 года изменилась классификация банковских вкладов (депозитов).

В соответствии с ранее действовавшей классификацией, банковские вклады в Республике Беларусь подразделялись на:

- срочные вклады (возврат вклада осуществляется по истечении срока, определенного договором, процентная ставка зависит от суммы и срока размещения вклада – чем больше сумма вклада и срок его размещения, тем выше процентный доход);
- условные вклады (возврат вклада осуществляется при наступлении определенного условия (события), зафиксированного в договоре);
- вклады до востребования (деньги с такого вклада можно снимать в любое время без потери процентов, но процентная ставка по ним обычно ниже по сравнению с другими видами вкладов).

В соответствии с Декретом № 7, начиная с 12 ноября 2015 г. договоры срочного и условного банковского вклада будут подразделяться на безотзывные и отзывные.

Главной отличительной особенностью этих двух видов договоров станут условия досрочного возврата вклада.

При заключении отзывного договора будет предусматриваться возможность досрочного возврата вклада по инициативе вкладчика. При этом конкретные сроки и условия возврата вклада будут прописываться в договоре между банком и вкладчиком.

Безотзывным договором досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно будет только с согласия банка. Но это не будет носить системный характер и не будет стандартной практикой. Речь идет только об исключительных случаях.

Таким образом, с момента вступления в силу Декрета № 7 норма части третьей статьи 186 Банковского кодекса Республики Беларусь, предоставляющая право вкладчику-физическому лицу потребовать досрочного возврата вклада и обязанность вкладополучателя (банка) вернуть вклад в течение пяти дней, фактически применяется к договорам банковского вклада, заключенным до 12 ноября 2015 г. (за исключением случаев продления срока действия договоров).

В отношении договоров банковского вклада, заключенных после вступления в силу Декрета № 7, правила возврата вклада будут определяться в соответствии с нормами Декрета № 7.

О подоходном налоге на доходы от вкладов

Декрет №7 предусматривает уплату подоходного налога с процентных доходов по вкладам, текущим (расчетным) счетам. Т.е. платить налог нужно не с самих вкладов, а непосредственно с процентных доходов.

Сам вклад (деньги, которые принес клиент) налогообложению не подлежит, поскольку с этих средств подоходный налог уже уплачен.

Налог уплачивается с процентных доходов по вкладу, если:

- договор вклада был заключен 12 ноября 2015 г. и позднее;
- фактический срок размещения денежных средств и во вкладах (депозитах) составил менее 1 года – в белорусских рублях, менее 2 лет – в иностранной валюте.
- Налог уплачивается с процентных доходов по текущим (расчетным) банковским счетам, если:
- договор текущего (расчетного) счета был заключен 12 ноября 2015 г. и позднее;
- процентная ставка, по которой получен доход от размещения денежных средств на текущих (расчетных) банковских счетах, превышает размер действующей в банке процентной ставки по вкладу до востребования.

Ставка по вкладу до востребования устанавливается каждым банком самостоятельно. При этом постановлением правления Национального банка от 12 ноября 2015 г. № 671 банкам рекомендовано не превышать максимальный размер процентных ставок по банковским вкладам (депозитам) до востребования в белорусских рублях – 3 процента годовых, в иностранной валюте – 0,2 процента годовых.

Налог будет взиматься только с 1 апреля 2016 года и только с тех доходов по вкладу, которые были получены после этой даты.

Как платить подоходный налог на доходы от вкладов

В случае необходимости уплаты подоходного налога с полученных процентных доходов никаких дополнительных действий со стороны вкладчика не потребуется: банк сам рассчитает сумму налога и перечислит ее в государственный бюджет.

При заключении договора банки обязаны подробно информировать вкладчиков обо всех условиях привлечения вклада, а в случае необходимости взимания подоходного налога с полученных вкладчиком процентных доходов – о сумме перечисленных в бюджет средств.

Валютные облигации Минфина для населения не будут облагаться подоходным налогом

Вводить подоходный налог по валютным облигациям Минфина не планируется.

Владельцы государственных ценных бумаг (как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте) освобождены от уплаты подоходного налога.

Будет считаться плательщик налога с процентов по вкладу «тунеядцем»?

В следующем году социальные иждивенцы должны будут уплатить сбор за 2015 год, когда часть Декрета №7 о налогообложении еще не вступила в силу, соответственно, в 2016 г. они обязаны внести в госбюджет 3,6 млн рублей.

В последующие годы будет подсчитываться подоходный налог с процентного дохода по вкладу, поступивший в течение года от каждого конкретного человека. Если за год сумма будет выше 3,6 млн. – платить сбор не нужно, если менее – необходимо будет доплатить разницу.

Об альтернативе банковским вкладам и кредитам

В ближайшее время Национальный банк планирует представить программу развития финансового рынка.

В частности, будет предложено создание национальных рейтинговых агентств, создание новых финансовых институтов, таких как инвестиционные фонды, хедж-фонды.

Предполагается, что будет сосредоточение функций мегарегулирования за финансовым рынком в компетенции Национального банка, что позволит единому государственному органу реализовать всю лучшую наработанную международную банковскую практику, и не только банковскую, а в целом финансовую - практику именно в условиях прозрачности и единства подходов.