**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**

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 соответствии с договорами, заключенными с 1 апреля 2016 года, регулируется пунктом 36 статьи 208 Налогового кодекса Республики Беларусь.

**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 пункта 36 статьи 208 Налогового кодекса Республики Беларусь,* ***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 2019 года договор банковского вклада (депозита) сроком на 3 месяца.  Денежные средства размещены во вклад (депозит) в размере 1000 белорусских рублей. Размер процентной ставки составляет 6 % годовых и превышает размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования (в указанном банке – 0,1 %).*  *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 15 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 (6 % > 0,1 %), то начисленные по такому вкладу (депозиту) проценты подлежат налогообложению подоходным налогом.*  *Размер исчисленного налога составит 2 белорусских рубля:*  *15 белорусских рублей \* 13 % = 2 белорусских рубля.* |

**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 2019 года разместило на счет банковского вклада (депозита) 1000 белорусских рублей сроком на два года.*  *1 мая 2019 года пополнило счет (дополнительный взнос) на*  *200 белорусских рублей.*  *15 июля 2019 года частично сняло со счета 50 белорусских рублей.*  *Для целей исчисления подоходного налога считается, что частичное снятие 50 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 2019 года).* |

**3. Освобождение от подоходного налога**

Если физическое лицо **ЗАКЛЮЧИЛО ДОГОВО**Р банковского вклада (депозита) в белорусских рублях сроком на **ОДИН ГОД** и более или в иностранной валюте сроком на **ДВА ГОД**А 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 2019 года договор банковского вклада (депозита)  сроком на один год на сумму 2000 белорусских рублей. Согласно условиям заключенного договора, банк ежемесячно производит начисление процентов и причисляет их ко вкладу (депозиту) (капитализирует проценты). Размер процентной ставки составляет 6 % годовых и превышает размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования (в указанном банке – 0,1 %).*  *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 500 белорусских рублей.*  *Так как срок фактического размещения досрочно снятых со вклада (депозита) денежных средств в сумме 500 белорусских рублей составил менее одного года (дата размещения средств – 01.05.2019, дата снятия средств – 20.08.2019), то любые проценты, начисленные на 500 рублей подлежат налогообложению подоходным налогом.*  *Если оставшиеся во вкладе (депозите) после частичного снятия денежные средства в сумме 1500 белорусских рублей фактически будут находиться во вкладе (депозите) один год, то начисленные на такие суммы проценты, включая причисленные проценты, подоходным налогом не облагаются.* |

**5. Бесспорное взыскание денежных средств с банковского вклада (депозита)**

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, полученные 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, полученные по указанным вкладам (депозитам), подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством.

**6. На какие вклады не распространяются действия** **пункта 36 статьи 208 Налогового кодекса Республики Беларусь?**

Действие пункта 36 статьи 208 Налогового кодекса Республики Беларусь **не распространяется** на:

* банковские вклады (депозиты) **драгоценных металлов и (или) драгоценных камней;**
* банковские вклады, оформленные **сберегательным сертификатами;**
* на денежные средства, переданные кредитодателю для обеспечения исполнения обязательств по договору в виде **гарантийного депозита денег.**

**7. Возврат излишне удержанного подоходного налога**

Возврат излишне удержанного подоходного налога осуществляется налоговым агентом (банком) в соответствии с положениями статей 66 и 223 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – Налоговый кодекс). Так, согласно части 1 пункта 1 статьи 223 Налогового кодекса, излишне удержанные налоговым агентом суммы подоходного налога засчитываются налоговым агентом (банком) в уплату предстоящих платежей подоходного налога либо возвращаются физическому лицу.

В случае прекращения налоговым агентом (банком) выплат доходов физическому лицу такой налоговый агент (банк) производит возврат излишне удержанного подоходного налога физическому лицу.

Возврат физическому лицу излишне удержанных сумм подоходного налога производится за счет общей суммы подоходного налога, подлежащей уплате с доходов физических лиц и перечислению в бюджет, или за счет собственных средств налогового агента (банка) с последующим возмещением этих расходов за счет общей суммы подоходного налога, подлежащей удержанию с доходов физических лиц и перечислению в бюджет.

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

**8. Международные договоры об избежании двойного налогообложения**

В соответствии со статьей 5 Налогового кодекса 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 предусмотрен иной размер ставки подоходного налога по сравнению со ставкой налога в размере 13 %, **то применяется ставка налога, предусмотренная  международным договором.**

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

Вместе с тем, согласно пункту 4 статьи 224 Налогового кодекса для целей применения положений международных договоров Республики Беларусь по вопросам налогообложения физическое лицо представляет налоговому агенту (банку) или в налоговый орган по месту постановки на учет 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 (банку) как до, так и после уплаты подоходного налога.

При представлении налоговому агенту (банку) подтверждения до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Республики Беларусь по вопросам налогообложения предусмотрены иные положения, чем те, которые установлены Налоговым кодексом, в отношении такого дохода налоговым агентом (банком) подоходный налог удерживается и перечисляется в бюджет по пониженным налоговым ставкам, установленным таким международным договором Республики Беларусь.

При непредставлении налоговому агенту (банку) подтверждения подоходный налог удерживается по ставке 13 % и перечисляется в бюджет в установленном порядке.

|  |
| --- |
| *Например, Согласно пункту 2 статьи 10 Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и имущество от 21.04.1995, проценты, выплачиваемые белорусскими банками гражданам Российской Федерации,  которые для целей налогообложения, признаются налоговыми резидентами Российской Федерации и представили в банк соответствующее подтверждения, выданные (заверенные) налоговыми органами Российской Федерации, облагаются в Республике Беларусь по ставке 10 процентов.* |

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, осуществляется налоговым агентом (банком) в белорусских рублях после представления физическим лицом подтверждения и заявления о возврате (зачете) налога.

Порядок возврата излишне удержанного подоходного налога (в случае представления физическим лицом подтверждения после удержания подоходного налога по ставке 13 %) установлен в пункте 3 статьи 223 Налогового кодекса.