

Фискальный разрыв

3 способа избежать налогообложения депозитов в банках



Напуганные резкой девальвацией гривны и территориальными претензиями Кремля, вкладчики сделали все возможное, чтобы в рекордно сжатые сроки выпотрошить свои депозитные счета в банках. На руках у населения оказалась огромная сумма денег — свыше 100 млрд. грн. Часть из них наверняка ушла на «радости жизни». Но львиная доля перекочевала в твердо конвертируемую валюту. И теперь задача правительства, да и самих банкиров, вернуть эти деньги на счета как можно быстрее. Иначе валютные торги станут единственным способом заработка в Украине.

Увы, правительство избрало самый «уникальный» способ ускорить приток сбережений граждан в банковскую систему — обложить налогами их процентные доходы.

Несомненно, такая практика существует во многих развитых странах. Но учитывая кризисное состояние экономики и произошедший массовый отток сбережений населения, такой «свежий взгляд» на решение проблемы едва ли можно назвать удачным. В зоне фискального риска клиенты, чьи депозиты превышают эквивалент \$8 тыс. Под налогообложение попадают процентные доходы, превышающие 17 прожиточных минимумов работоспособного гражданина.

Сейчас минималка составляет 1218 грн. Соответственно в поле зрения налоговиков попадают доходы свыше 20,7 тыс. грн. Заработать такие проценты по силам людям даже с очень средним достатком. Чтобы стать бюджетным донором, достаточно открыть вклад на скромные

83 тыс. грн. под 25% годовых. И после получения процентов, бюджет попросит «свои заслуженные» 3,1 тыс. грн.

Система налогообложения пассивных доходов граждан придумана таким образом, что от размера начисленных процентов налоговые ставки могут составлять 15%, 20% и 25%.

Больше всех не повезло крупным вкладчикам. Им придется отдать в пользу государства четверть своего дохода при процентных доходах свыше 396 прожиточных минимумов или 449, 442 тыс. грн. Получить такой доход в банке можно при условии размещения депозита на сумму 1,797 млн. грн. под 25% годовых. Доля бюджета — 112,3 тыс. грн.

Несложно подсчитать, что при таких аппетитах бюджета, потери крупного вкладчика в доходности

Налоговая может получить информацию о счетах клиента только по решению суда. А для этого необходимы веские основания

законодательства, требующего от вкладчиков платить налоги.

По словам директора юридической компании «Шаповалов и Партнеры» Андрея Шаповалова, несмотря на принятие закона («Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні»), процедура начисления налога на доходы по депозитам граждан не определена. Т.е. не существует механизма налогообложения этих доходов и их администрирования.

В связи с этим возможны два варианта минимизации налогообложения полученных процентов по вкладам. «Первый — банк может выдать справку своему клиенту, что размер его дохода от размещения депозита ниже 17 прожиточных минимумов работоспособного гражданина. Соответственно, при заполнении налоговой декларации

вкладчик укажет заниженные данные о сумме пассивного дохода и избежит уплаты налога.

Второй вариант заключается в том, что клиент банка может вообще не указать в налоговой декларации, что у него открыты депозиты в банках, и, соответственно, был получен доход от их размещения. Проверить

Налоговая может получить информацию о счетах клиента только по решению суда. А для этого необходимы веские основания. «Вот если бы банки при начислении процентов в пользу клиентов в своих операционных системах привязывались к идентификационному коду, вот тогда избежать начисле-

Возможно, что некоторые банки предпочтут работать с вкладчиками максимально прозрачно, и чтобы снизить их потери от налогообложения, введут новые программы лояльности

такую информацию очень сложно. И в случае запросов налоговой банки откажут в предоставлении данных на том основании, что это является банковской тайной. Они ведь сами заинтересованы в том, чтобы клиенты доверяли им свои средства, а не прятали их под подушкой», — говорит юрист.

ния налогов было бы невозможно. Но пока такой порядок администрирования законом не предусмотрен», — отметил Андрей Шаповалов.

Вполне возможно, что некоторые банки предпочтут работать с вкладчиками максимально прозрачно, и чтобы снизить их потери от налогообложения, введут новые программы



Тамаш ХАК-КОВАЧ,
председатель
правления
АО «ОТП Банк»

Каким критериям должен соответствовать надежный банк?

— Необходимо обратить внимание на три показателя: достаточная капитализация, высокая ликвидность и поддержка материнского банка или акционера.

Например, ОТП Банк по уровню капитализации занимает 7 место среди ведущих финансовых учреждений страны. У ОТП Банка этот показатель более чем в 2 раза превышает установленный НБУ норматив 10%.

Показатель текущей ликвидности у ОТП Банка составляет 63,99%, более чем в 1,5 раза превышая норматив НБУ (не ниже 40%). А поддержка материнского банка уже очевидно демонстрируется тем фактом, что ОТП Банк на сегодня является одним из немногих западных банков, который остается и продолжает стабильно работать на непротом украинском рынке. «Кроме того, ликвидность и капитальную позицию банка можно также отследить и по динамике депозитных ставок.

Если у банка достаточная ликвидность, то ставки будут взвешенными и рыночными (лучше даже ниже рынка). А если банк нуждается в деньгах, то он будет вынужден взвинчивать ставки, привлекая дорогой ресурс от населения», — отметил г-н Хак-Ковач.

В то же время, активно работающий банк должен соответствовать конъюнктуре рынка и ожиданиям клиентов. Так, в виду девальвационных ожиданий клиенты сегодня готовы вкладывать деньги на депозиты со ставкой не менее 20 процентов.

В ОТП Банке учли это в разработке продуктового ряда и предложили депозит Весенний подарок под 20% годовых. Второй фактор — это страх не иметь

доступа к средствам в случае необходимости. Этот страх в ОТП Банке тоже сняли, предложив вклад Доступные деньги под достаточно высокий процент со свободным доступом к средствам, на который разместить деньги можно даже на один день и снять, когда это потребуется, без потери процентов.

При этом, являясь активно кредитующим банком и понимая, что от ставок на депозиты напрямую зависят ставки на кредиты, ОТП Банк сознательно не взвинчивает депозитные ставки, чтобы банковские сервисы в Украине все же приближались по стоимости к европейским, а финансирование было доступным для населения и бизнеса.