

## Ставка на казну

С августа вкладчикам придется выплачивать 15%-ый налог на депозиты. Как этот платеж снизит доходность вкладов и можно ли его избежать



Так уже случилось, что с государством принято делиться. Причем, даже тогда, когда в этом нет никакого смысла. Ну, с какой стати человек, заработавший миллионное состояние, ну ладно, многотысячное, и рискнувший открыть депозит в банке, должен отдавать в казну 15% своего дохода? Ведь все круги налогового ада он прошел еще на этапе «копеечка к копеечке». Но власти подсунили «кипящий котел» еще и в отделениях банков, превратив мило улыбающихся сотрудников финансовых учреждений в своих «агентов».

**И**так, начиная с августа, весь доход, полученный от размещения депозитов в банках, подлежит налогообложению в размере 15%. Это требование определено в принятом парламентом законе «О внесении изменений в Налоговый кодекс

Украины относительно налогообложения доходов от капитала» (№4101а).

Нельзя сказать, что от этого новшества банкиры пришли в восторг. Несмотря на заоблачные процентные ставки, население не спешит открывать вклады. По данным Нацбанка, несмотря на рост притока вкладов в гривне в июне на 3,3% до 221,6 млрд. грн., отток депозитов в валюте оказался мощнее. Сбережения украинцев в иностранной валюте сократились на 4,6%, до \$17 млрд., обнулив все успехи гривневых вкладчиков. Банки продолжают терять клиентов, пускай и не такими темпами как в начале года.

В такой ситуации, введение налогообложения депозитов граждан явно не ко времени. Тем более что далеко не все клиенты банков понимают, как будет выглядеть сам про-

## Цена вопроса

Поначалу решение властей о введении налогообложения вкладов вызвало бурю негодова-

**По закону, перечислением средств в бюджет по вкладам будут заниматься сами банкиры. Клиентам совершенно не придется заполнять налоговые декларации**

цесс взимания казенной «мзды» и во сколько им это выльется. Зато многие хорошо представляют, чем заканчиваются игры с государством. И как дорого они обходятся.

ния граждан. Многие восприняли очередную законодательную инициативу так, что теперь им придется отдавать 15% от всей суммы депозита. Мол, отнес в банк

## При нынешних ставках по депозитам в банках на уровне 20-25% реальная доходность после уплаты налога составит 17-21, 25%

10 тыс. грн., а получил 8,5 тыс. грн. Тогда как в реальности речь идет только о начисленных процентах. Хотя и здесь тоже мало приятного.

При нынешних ставках по депозитам в банках, находящихся на уровне 20-25%, реальная доходность после уплаты налога упадет на 3-3,75%. Т.е. в конечном счете, будет начислено 17-21,25%. Причем налог распространяется на любые вклады, вне зависимости от их размера. Ранее депутаты пытались отделаться малой кровью и предлагали ввести налоги только для относительно состоятельных клиентов банков. Но позже от этой идеи отказались, решив, что исключений для вкладчиков быть не может.

Теперь же благодаря новому налогу, реальная доходность вкладов может вообще оказаться нулевой. По оценкам Нацбанка, инфляция в 2014 году достигнет 17-19%. Если

доверять этим прогнозам, то, чтобы остаться при своих, необходимо открывать депозит минимум под 22,5%. Тогда с учетом 15%-ого налога получим 19% годовых.

Для получения реального, а не номинального дохода, процентные ставки должны быть выше. Но тогда существенно возрастают риски, связанные с неплатежеспособностью банка. Не секрет, что самые привлекательные условия по вкладам обычно у финансовых учреждений, испытывающих большие сложности с ликвидностью.

### Процент роста

Введение налога на депозиты может сыграть плохую службу не только клиентам, но и экономике страны. Дабы компенсировать бюджетные потери, вкладчики начнут отдавать предпочтение вкладам с высокими процентными ставками. Особенно в случае размещения крупных депозитов. В итоге завышенная стоимость привлеченных ресурсов удержит на запредельных уровнях кредитные ставки. А значит, кредитование экономики возобновится еще очень не скоро.

В конце концов, вкладчики могут и вовсе пересмотреть свое сотрудничество с банками.

До введения налогообложения депозитов, этому виду вложений практически не было конкуренции. Теперь же крупные клиенты могут выбрать иные способы размещения средств, например, государственные облигации. Ведь налогообложение в данном случае одинаково. А потенциальная возможность заработать — выше.

### Неверный процент

Не исключено, что банкиры придумают, как соблюсти интересы всех сторон, формально не нару-

### Где хранят деньги украинцы Банки с наибольшим объемом срочных депозитов населения (на 01.06.2014, млн. грн.)

1	ПриватБанк	82 919,872
2	Ощадбанк	22 891,435
3	Дельта банк	21 373,147
4	Финансы и Кредит	11 942,488
5	УАВ Банк	8 665,720
6	Укросоцбанк	8 239,241
7	Альфа-банк	7 953,529
8	ПУМБ	7 861,313
9	Райффайзен-банк Аваль	7 817,734
10	Сбербанк России	7 169,324
11	Проминвестбанк	6 655,858
12	Надра	4 553,336
13	Финансовая инициатива	4 333,606
14	ИМЕКСБАНК	4 209,068
15	Имэксбанк	4 043,620
16	Платинум Банк	3 957,962
17	ОТП Банк	3 831,069
18	Киевская Русь	3 312,213
19	Глиняный	3 055,776
20	Кредит-Днепр	2 703,693

шая требования законодательства и защищая клиентов от возможных потерь. Теоретически, существует несколько способов избежать налогообложения депозитов. Во-первых, под 15%-ый налог не попадают зарплатные счета. Что мешает вкладчику отдать свой депозит работодателю, который на такую же сумму окажет ему «материальную помощь», перечислив средства на зарплатную карту? Особенно, если банк готов начислять по таким счетам привлекательные проценты,

### Как сократится доходность вклада после выплаты налога

По уровню процентной ставки, %	Налог на депозит, %	Реальная доходность с учетом налога
27	15	22,95
26	15	22,1
25	15	21,25
24	15	20,4
23	15	19,55
22	15	18,7
21	15	17,85
20	15	17
19	15	16,15
18	15	15,3
17	15	14,45
16	15	13,6
15	15	12,75
14	15	11,9

что по нынешним временам не редкость.

В конце концов, финансовое учреждение может вообще не начислять налог на вклады или делать это частично. По закону, перечислением средств в бюджет по вкладам будут заниматься сами банкиры. Клиентам совершенно не придется заполнять налоговые декларации. Более того, ввиду существования банковской тайны, банковские учреждения не вправе сообщать налоговикам от кого именно поступили средства в качестве налога на депозиты. А значит, банк всегда может «ошибиться» в расчетах, особенно если эта оопаошность того стоит.

### Сколько приносят вклады

Какие банки предлагают максимальную ставку по годовым депозитам в гривне

Банк	Ставка, % годовых	Название вклада
Ранисано Кредит	25,03	Прогрессивный
VAB Банк	25	Марафон лояльности
Банк Русский Стандарт	25	Летний подсолнух
Райлунт Банк	24,5	Наличные ежемесячно оп-бне
Банк Траст	24,5	Лидер
Банк Михайловский	24,5	Оптимальный
Авант-банк	24,25	Стабильная прибыль
Банк Стандарт	24,25	Щедрые лучи
Фортуна-банк	24	Фортуна-Люкс
Финансовая инициатива	24	Лояльный