

26 августа 2014 г.

Комментарий НРА «Рюрик» к Закону Украины №1588-VII от 04.07.2014 г. «О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины и некоторые другие законодательные акты Украины относительно пассивных доходов»

Верховной Радой Украины 04.07.2014 г. был принят Закон «О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины и некоторые другие законодательные акты Украины относительно пассивных доходов», согласно которому по процентной ставке в размере 15% с 01 августа 2014 года будут облагаться налогом следующие пассивные доходы граждан, полученные в виде:

- процентов, начисленных на сумму текущего или вкладного (депозитного) банковского счета;
- процентного или дисконтного дохода по сберегательным (депозитным) сертификатам;
- процентов на вклад (депозит) члена кредитного союза в кредитном союзе;
- платы (процентов), которая распределяется на паевые членские взносы членов кредитного союза;
- дохода, выплачиваемого компанией, управляющей активами института совместного инвестирования, на размещенные активы в соответствии с законом;
- дохода по ипотечным ценным бумагам (ипотечным облигациям и сертификатам) в соответствии с законом;
- дохода в виде процентов (дисконта), полученный владельцем облигации от их эмитента в соответствии с законом;
- дохода по сертификату фонда операций с недвижимостью.

Согласно правкам к законопроекту, внесенным во втором чтении, по ставке на уровне 15-17%¹ облагаться будут полученный инвестиционный доход, роялти, а дивиденды – по ставке 5%. В то же время суммы дохода в виде дивидендов с иностранным источником их начисления и начисленные нерезидентами облагаются по ставке на уровне 5%.

Для налогообложения других пассивных доходов от размещения капитала также введена единая ставка на уровне 15%.

Стоит отметить, что данным законопроектом была отменена норма, согласно которой физическое лицо не платило НДС в случае, если полученный им доход в виде процентов не превышал в год семнадцать прожиточных минимумов для трудоспособного лица, установленных законом на 01 января отчетного налогового года (20 706 грн. по состоянию на 01.01.2014 г.).

Особенностью данного законопроекта является также тот факт, что отныне банковские учреждения и кредитные союзы ежемесячно должны перечислять в госбюджет налог с общей суммы процентов, начисленных за налоговый месяц на суммы вкладных счетов (в т.ч. текущих) и сберегательных сертификатов. При предоставлении отчетности в налоговую, банковские учреждения и кредитные союзы будут отражать только сумму начисленных в отчетном налоговом периоде доходов и общую сумму удержанного с них налога. При этом в налоговом расчете не будут указываться информация о сумме отдельного вклада, а также сведения о физическом лице.

Вместе с тем, уточнены нормы НКУ относительно порядка осуществления перерасчета НДС при досрочном расторжении договора и пересмотре в связи с этим процентной ставки, что, в свою очередь, предусматривает перерасчет налоговым агентом (банком или кредитным союзом) сумм налога, удержанного с такого дохода.

Закон вступает в действие с 01 августа 2014 года.

По мнению аналитиков НРА «Рюрик», данные изменения в НКУ в целом положительно повлияют на объемы наполнения государственного бюджета. Вместе с тем, стоит отметить, что налогообложение пассивных доходов уже давно было введено во многих развитых странах мира². При этом, ставки налогообложения процентов по вкладам в отдельных странах значительно превышают ставки, установленные в Украине, учитывая то, что процентные ставки по банковским вкладам намного ниже. Кроме того, данный законопроект предусматривает достаточно удобные для вкладчиков условия уплаты налога. Несмотря на недовольство со стороны населения, ожидать значительного оттока вкладов вследствие введения налога не стоит, поскольку кроме банковских вкладов, физические лица имеют ограниченное количество относительно надежных инструментов для инвестирования собственных средств. К тому же, только вклады средств в банковские депозиты защищены Фондом гарантирования вкладов физических лиц.

НРА «Рюрик» будет отслеживать дальнейшее внедрение данных законодательных изменений в финансовую систему.

¹ В соответствии с абзацем 11 статьи №167.1 НКУ, 17% ставка налогообложения применяется к доходам, указанным в абзаце первом пункта 167, которые в календарном месяце превышают десятикратный размер минимальной заработной платы, установленной законом на 01 января отчетного налогового года (1 218 грн. * 10 = 12 180 грн. состоянию 01.01.2014 г.).

² В Великобритании ставка налогообложения процентов по депозитам (tax on savings interest) составляет 20%. Режим доступа: www.gov.uk/apply-tax-free-interest-on-savings.

РЕЗЮМЕ

Установлено ставку налога на начисленные проценты по вкладам на уровне 15% с 01 августа 2014 года.

Отменена норма, согласно которой физическое лицо не платило НДС в случае, если полученный им доход в виде процентов не превышал в год семнадцать прожиточных минимумов для трудоспособного лица, установленных законом на 01 января отчетного налогового года (20 706 грн. по состоянию на 01.01.2014 г.).

Банки будут перечислять в госбюджет налог по вкладам, не раскрывая при этом сумму начисленных процентов и информацию о клиенте-физическом лице.

Уточнено нормы НКУ относительно порядка осуществления перерасчета НДС при досрочном расторжении договора и пересмотра в связи с этим процентной ставки.

Ответственный за выпуск:

Директор с развития НРА «Рюрик»,
к.э.н. Долинский Леонид Борисович,
тел. (044) 383-04-76

Ответственный аналитик:

Финансовый аналитик
Першин Дмитрий Александрович,
тел. (044) 484-00-53, вн.117