

Налогообложение доходов по вкладам

Основания:

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 27.11.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.12.2023)

ПИСЬМО от 5 апреля 2022 г. N 03-04-05/28180 (МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)

Что облагается НДФЛ?

Налогом будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам и остаткам на текущих счетах в российских банках, выплаченный физическому лицу за налоговый период (календарный год), за минусом необлагаемого процентного дохода.

Сумма банковского вклада (как рублевого, так и валютного) является имуществом физического лица, а не его доходом, поэтому не может подлежать обложению налогом на доходы физических лиц в принципе.

Не подлежат налогообложению доходы в виде процентов, полученных в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации (Федеральный закон от 26.03.2022 № 67-ФЗ).

Как определить налоговую базу?

Доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках учитываются при определении налоговой базы за тот год, в котором указанные доходы были фактически получены.

При расчете налога нужно учесть **необлагаемый доход**. Это вычет в сумме процентов, начисленных по ключевой ставке Центробанка на 1 млн руб.

Необлагаемый доход определяется по формуле:

1 млн руб. x максимальное значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде.

Необлагаемый доход для 2023 года: 1 000 000 руб. * 15% (ставка на 01.12.2023) = 150 000 руб.

Кроме того, при определении налоговой базы **не учитываются доходы:**

- в виде процентов по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых;
- по счетам эскроу (имущество, отложенное для исполнения другого обязательства).

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчета налога пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, налогообложению не подлежит.

Таким образом, НДФЛ облагается совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) **в российских банках**, выплаченный физлицу за календарный год, за минусом необлагаемого процентного дохода.

Если по условиям договора проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада клиента, то с таких процентов тоже нужно платить налог.

Ставка налога

Если сумма совокупного дохода за год не будет превышать 5 млн руб., то ставка НДФЛ составит 13%. К сумме, которая превысит 5 млн рублей, будет применяться ставка 15%.

Налог установлен для граждан России: как для налоговых резидентов, так и для налоговых нерезидентов.

Как будет рассчитываться налог?

Предположим, у физического лица в течение 2023 года было четыре рублевых депозита в четырех банках:

- Банк 1: годовой депозит 500 тысяч рублей, ставка по депозиту 9% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, депозит заканчивается 1 декабря 2023 года;

- Банк 2: годовой депозит 1 миллион рублей, ставка по депозиту 11% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, депозит заканчивается 31 декабря 2023 года;

- Банк 3: годовой депозит 500 тысяч рублей, ставка по депозиту 12% годовых, проценты капитализируются каждый месяц, в последний день месяца, депозит заканчивается 1 декабря 2024 года.

- Банк 4: вклад «До востребования» 100 000 руб., ставка 0,1%.

В Банке 1 физическое лицо получило процентный доход 1 декабря 2023 года в размере 45 тысяч рублей.

В Банке 2 физическое лицо получило процентный доход 31 декабря 2023 года в размере 110 тысяч рублей.

В Банке 3 физическое лицо получило процентный доход 31 декабря за 1 месяц (декабрь) 2023 года в размере 5 тысяч рублей. Доход за 2024 год будет рассчитан в 2025 году.

В Банке 4 доход по вкладу не учитывается, так как размер процентной ставки не превышает 1%.

Таким образом совокупный процентный доход по вкладам в российских банках, выплаченный физическому лицу в 2023 году, составит 160 тысяч рублей.

Максимальная ключевая ставка Банка России в 2023 году из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца года составляет 15% (на 01.12.2023) и необлагаемый процентный доход физического лица в 2023 году составит 150 тысяч рублей.

В результате для такого физического лица сумма налога к уплате составит:

$(160\ 000\ р. - 150\ 000\ р.) \times 13\% = 1\ 300\ р.$

Налог считает налоговая инспекция

Декларирование доходов гражданами или какое-либо иное дополнительное оформление не потребуется.

По итогам года налог рассчитывает ИФНС по сведениям, поступившим от банков.

Для этого банки обязаны не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным, представлять налоговым органам информацию о суммах выплаченных процентов персонально по каждому физлицу.

При этом сведения о процентах по счетам эскроу и рублевым счетам, для которых процентная ставка в течение года не превысила 1%, подаваться налоговикам не будут.

Уплата налога будет осуществляться на основании уведомления налоговой службы. Налоговые органы будут направлять уведомления после окончания календарного года, в котором получены процентные доходы (так же происходит, например, с уплатой транспортного налога).

Срок уплаты НДФЛ с процентов - не позднее 1 декабря года, следующего за прошедшим налоговым периодом.

Вопрос-ответ

1. Надо ли мне платить налог на доход по вкладам и счетам, средства в рублях?

Нет, если Ваш доход по всем вкладам и счетам за календарный год не превысил порогового значения. Чтобы его рассчитать, умножьте на миллион максимальное значение ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года.

Например, максимальное значение ключевой ставки Банка России на 2023 год составило 15%, т.е. в 2023 году сумма необлагаемого налогом процентного дохода равна 150 000 руб. Если за год в виде процентов по вкладам Вы получили меньше 150 000 руб., то не переживайте, налог не будет начислен.

2. На процентные доходы по каким продуктам распространяется налог?

На вклады и текущие счета (в том числе накопительные счета или банковские карты), кроме:

— счетов и вкладов в рублях, ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 % годовых;

— счетов эскроу.

3. Включаются ли в расчет налоговой базы доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в рублях РФ?

Да, в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года.

При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов по счетам и вкладам в рублях, ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 % годовых, а также по счетам эскроу.

4. Включаются ли в расчет налоговой базы доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в иностранной валюте?

Да, в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года.

При определении налоговой базы учитываются доходы в виде процентов по счетам и вкладам в иностранной валюте независимо от размера процентной ставки по вкладу.

Процентные доходы по валютным вкладам пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения дохода.

5. Поможет ли дробление вклада свыше 1 млн рублей в одном банке на несколько вкладов в разных банках избежать уплаты налога?

Нет, под действие налога попадает вся совокупность накоплений во всех банках.

6. При определении налоговой базы по налогу на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) берутся ли в расчет доходы по облигациям?

Нет, налог на доходы, полученные по облигациям, рассчитывается отдельно в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

7. Налог на доходы с процентов по вкладам (остаткам на счетах) будет взиматься с суммы вклада (остатка на счете)?

Нет, сумма непосредственно самого вклада в банке не является объектом обложения НДФЛ.

8. Будет ли Банк автоматически удерживать налог с доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

Нет, Банк будет осуществлять выплату процентов по вкладам (остаткам на счетах) по действующим ставкам без удержания налога. При этом Банк не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным периодом, сообщит в налоговый орган о процентах, выплаченных физическим лицам в течение отчетного периода по вкладам (за исключением рублевых вкладов с процентной ставкой 1% годовых и менее, а также счетов эскроу). На основании представленных всеми банками сведений о выплаченных процентах налоговые органы рассчитают НДФЛ и направят физическим лицам налоговые уведомления.

9. У меня вклад или счёт в валюте. Если курс валюты изменится, и я заработаю валютный доход, он тоже будет облагаться налогом?

Изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, налогообложению не подлежит.

10. Какая налоговая ставка применяется в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

Процентные доходы по вкладам и счетам включаются в совокупный доход за год, облагаемый НДФЛ по прогрессивному налогообложению со ставкой в размере 13% или 15%.

Если сумма совокупного дохода за год не будет превышать 5 млн руб., то ставка НДФЛ составит 13%. К сумме, которая превысит 5 млн рублей, будет применяться ставка 15%.

11. Что такое прогрессивное налогообложение?

Прогрессивное налогообложение — система налогообложения, при которой происходит увеличение ставки налога с ростом налоговой базы (облагаемого налогом дохода).

С 01.01.2021 года к совокупному доходу в размере 5 млн руб. и меньше применяется ставка в размере 13%, к доходу сверх 5 млн руб. –15%.

12. Что такое совокупный доход?

Совокупный доход — это общий доход, полученный за календарный год.

При расчете совокупного дохода физического лица, облагаемого по прогрессивной ставке налога в 13% или 15%, учитываются доходы, указанные в пункте 2.1 статьи 210 Налогового Кодекса РФ.

13. С какого периода будет начисляться налог на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

В соответствии с поправками в Налоговый кодекс РФ, введенными Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ, процентные доходы, полученные в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах), отнесены к доходам, не подлежащим налогообложению.

Информации об отмене НДФЛ по вкладам за 2023 году не поступало. Исходим из того, что налог будет начислен.

14. Что такое налоговый период для расчета НДФЛ?

Налоговый период – календарный год, то есть период с января по декабрь.

15. Когда впервые поступит уведомление о необходимости уплаты налога на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

Уплата налога будет осуществляться на основании уведомления налоговой службы. Налоговые органы будут направлять уведомления после окончания календарного года, в котором получены процентные доходы (так же происходит, например, с уплатой транспортного налога).

В соответствии с поправками в Налоговый кодекс РФ, введенными Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ, процентные доходы, полученные в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах), отнесены к доходам, не подлежащим налогообложению.

16. Предусмотрены ли льготы при начислении налога в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

Нет, для всех категорий физических лиц начисление налога в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах) осуществляется по единой схеме.

17. Требуется ли заполнять налоговую декларацию для уплаты налога в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

Нет, декларирование доходов гражданами или иное дополнительное оформление не потребуется. Банк самостоятельно будет направлять сведения в налоговый орган.

18. С какой периодичностью Банк осуществляет передачу информации о доходе с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

Согласно ст. 214.2 Налогового кодекса РФ Банк обязан направить сведения не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным периодом, т.е. в отношении процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученных физическими лицами в 2023 году, Банк направит сообщение в налоговый орган не позднее 1 февраля 2024 года.

19. Как будет исчисляться налог на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), если у клиента имеются вклады в разных банках?

Все банки, находящиеся на территории РФ, должны будут не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным периодом, сообщить в налоговый орган по месту своего учета о процентах, выплаченных физлицам в течение отчетного периода по вкладам (за исключением рублевых вкладов с процентной ставкой 1% годовых и менее, а также счетов эскроу).

Налоговые органы будут исчислять налоговую базу следующим образом:

— просуммируют все доходы в виде процентов по вкладам, которые физическое лицо получило в банках на территории России;

— сравнят с произведением 1 млн рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года;

— если сумма полученных процентов меньше рассчитанного показателя или равна ему, то физическому лицу ничего платить не надо;

— если сумма процентов больше рассчитанного показателя, то налоговый орган исчислит налог по прогрессивной ставке, учитывая совокупный доход физического лица за год.

Налоговый орган направит физическому лицу уведомление (как в случае с транспортным и земельным налогами и налогом на имущество). Заплатить НДФЛ с процентов физическому лицу надо будет самостоятельно не позднее 1 декабря года, следующего за налоговым периодом.

20. Будет ли применяться НДФЛ к доходам в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученным физическими лицами — нерезидентами?

Да, НДФЛ применяется к доходам в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) независимо от резидентности клиента.

21. Как будет применяться налог на доходы с процентов по вкладам (остаткам на счетах) в случае, если по договору вклада установлена плавающая процентная ставка?

Согласно прямой нормы ст.214.2 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1%.

В случае если процентная ставка по договору в течение налогового периода превысит 1 % годовых, то налог будет применяться ко всем процентам, выплаченным в данном налоговом периоде.

Например, 01.01.2023 клиентом был открыт вклад. По договору вклада установлены следующие процентные ставки в зависимости от срока: 1-6 мес. — 0,1% годовых, 7-11 мес. — 0,5% годовых, с 12 мес. — 5,0% годовых. Учитывая, что в течение налогового периода (в 12 месяце) процентная ставка по вкладу превысила 1%, все проценты по вкладу, выплаченные в данном налоговом периоде, будут учитываться при расчете налоговой базы, в том числе и проценты, рассчитанные исходя из ставок 0,1% — за 1-6 месяцы и 0,5% — за 4-11 месяцы.

22. Где можно узнать размер ключевой ставки ЦБ РФ на первое число месяца?

Информация о размере ключевой ставки Центрального Банка официально публикуется на официальном сайте ЦБ по адресу <https://www.cbr.ru>