

Налогообложение вкладов. Общая информация.

В связи с внесением изменений в Налоговый кодекс в рамках Федерального закона от 01.04.2020 № 102 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с **1 января 2021 года вносятся изменения в части налогообложения доходов граждан в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках**, превышающим необлагаемый процентный доход. Необлагаемый процентный доход - это средний процентный доход за год по вкладу в размере 1 млн рублей.

Ключевые особенности порядка налогообложения вкладов физических лиц:

- Налогом будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за налоговый период (календарный год), за минусом необлагаемого процентного дохода.
- Необлагаемый процентный доход рассчитывается как произведение суммы 1 миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января соответствующего года (в текущих условиях 2020 года необлагаемый процентный доход составил бы 42,5 тысячи рублей).
- Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчета налога будут пересчитываться в рубли по официальному обменному курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, налогообложению не подлежит.
- При расчете совокупного процентного дохода физического лица не будет учитываться доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых.
- Также не будут облагаться налогом процентные доходы по счетам эскроу.
- 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.

Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придется только в 2022 году (в срок до 1 декабря 2022 года) на основе налоговых уведомлений, направленных налоговыми органами.

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

Расчет налога будет осуществлять налоговый орган автоматически на основе сведений о суммах выплаченных гражданину процентов, которые будут представлять банки.

Ставка НДФЛ с процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) составляет 13% - как для налоговых резидентов РФ, так и для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Пример:

Клиент нескольких российских банков является налоговым резидентом и имеет следующие вклады:

Депозит в Банке №1 в сумме 500 000 рублей по ставке 6,5%;

Вклад «до востребования» в Банке №2 в сумме 300 000 рублей, ставка 0,5%;

Депозит в Банке №3 в сумме 600 000 рублей по ставке 6%;

Счет дебетовой карты в Банке №4 с текущим остатком 100 000 рублей, проценты не начисляются;

Депозит в Банке №5 в сумме 700 000 рублей по ставке 7% годовых.

Вклад «до востребования» в Банке №2 и остаток по карточному счету в Банке №4 – не учитываются, так как размер процентной ставки не превышает 1%. Таким образом, учитываются только депозиты. За 2021 год совокупный доход клиента в виде процентов по всем вкладам во всех российских банках составил 117 500 руб.

Предположим, что ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года составит 4,25%, тогда необлагаемый процентный доход физического лица в 2021 году составит 42 500 рублей ($1\ 000\ 000 * 4,25\% = 42\ 500$ руб.)

Таким образом, сумма процентного дохода свыше 42 500 руб., а именно 75 000 рублей, будет облагаться НДФЛ.

Ставка налога на такой доход будет составлять 13% для налоговых резидентов. Размер налога составит $= 75\ 000 * 13\% = 9\ 750$ руб. за 2021 год.

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 ключевую ставку ЦБ, действующую на начало года.

Например, если на 1 января 2021 года ключевая ставка ЦБ будет 4,25%, то в 2021 году от налога освобождаются 42 500 руб. Если вы за год получили меньше 42 500 руб. в виде процентов по вкладам, то не переживайте, налог не начислят.

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

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

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

Нет, суммы непосредственно самого вклада в банке не являются объектом обложения налогом на доходы физических лиц.

4. На процентные доходы по каким продуктам распространяется новый 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 налогового периода не превышает 1 % годовых;

— счетов эскроу.

5. Когда начнут начислять налог на проценты по вкладам и счетам?

Налог на доходы физического лица в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), начнет действовать с 2021 года. Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придется только в 2022 году (до 1 декабря 2022 года) на основе налоговых уведомлений, направленных налоговыми органами.

6. 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 ключевой ставки Центрального банка РФ, действующей на первое число налогового периода.

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

7. 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 ключевой ставки Центрального банка РФ, действующей на первое число налогового периода.

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

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

8. 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.

9. 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, т.е. начиная с 2022 года, 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.

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

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

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

Ставка НДФЛ с процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) составляет 13% — как для налоговых резидентов РФ, так и для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

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

Налог будет начисляться на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученные с 2021 года, в случае их превышения установленного законом размера.

13. Что такое налоговый период для расчета НДФЛ?

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

14. Когда клиентам 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).

НДФЛ с процентов по вкладам и остаткам на счетах в банках РФ за налоговый период 2021 года фактически необходимо будет уплатить не

позднее 1 декабря 2022 года на основании сводного налогового уведомления, присланного в 2022 году (ст. 214.2, п. 6 ст. 228 НК РФ).

15. 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.

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

Нет, декларирование доходов гражданами или какое-либо иное дополнительное оформление не потребуется.

17. 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 периода, следующего за отчетным, т.е. в отношении процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученных физическими лицами в 2021 году, Банк направит сообщение в налоговый орган не позднее 1 февраля 2022 года.

18. 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). Исчислять налоговую базу будут налоговые органы следующим образом:

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

— сравнят с произведением 1 млн руб. и ключевой ставки на начало налогового периода;

— 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, умножив сумму превышения на 13%.

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.

19. 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.

20. 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, 01.01.2021 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-м 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.

21. Где можно узнать размер ключевой ставки ЦБ РФ на начало налогового периода?

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