

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения норм Федерального закона от 01.04.2020 N 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон N 102-ФЗ) и Разъяснений, размещенных на официальном сайте Минфина России, об уплате НДФЛ с процентных доходов по вкладам (далее - Разъяснения) <1>.

<1>https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=37016-razyasnenie_minfina_rossii_ob_update_ndfl_s_protcentnykh_dokhodov_po_vkladam

В соответствии с п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) 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 Банка России, действующей на первое число налогового периода, с учетом особенностей, установленных данной статьей.

Вопрос N 1

В п. 1 Разъяснений указано, что необлагаемый процентный доход рассчитывается как произведение суммы 1 млн руб. и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января соответствующего года (в условиях 2020 г. необлагаемый процентный доход составил бы 60 тыс. руб.).

С учетом того что п. 2 ст. 2 Закона N 102-ФЗ вступит в силу с 1 января 2021 г. (ст. 7 Закона N 102-ФЗ), НДФЛ в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках подлежит уплате в 2022 г. за налоговый период 2021 г. на основании уведомлений налоговых органов, что подтверждается в п. 3 Разъяснений.

С учетом изложенного правомерно ли, что исходя из норм п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) и Разъяснений для целей Закона N 102-ФЗ расчет НДФЛ в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках должен осуществляться исходя из фиксированного значения ключевой ставки Банка России, действующего на 1 января соответствующего налогового периода (т.е. 1 января 2021 г., 1 января 2022 г. и т.д.)?

Вопрос N 2

В соответствии с п. 1 Разъяснений НДФЛ будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физлицу за налоговый период (календарный год), за минусом необлагаемого процентного дохода.

При этом в п. 1 Разъяснения указано, что сумма банковского вклада (как рублевого, так и валютного) является имуществом физлица, а не его доходом, поэтому не может подлежать обложению НДФЛ в принципе.

Также в соответствии с п. 4 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) банк обязан представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физлица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

При этом уплату НДФЛ с процентных доходов по вкладам должны будут осуществлять налогоплательщики-вкладчики, которым будут направлять уведомления налоговые органы на основе сведений о суммах выплаченных гражданину процентов, которые будут представлять кредитные организации (п. 6 ст. 228 НК РФ, п. 4 Разъяснений).

С учетом изложенного правомерно ли, что кредитные организации обязаны будут направлять в налоговые органы отчетность по всем счетам (вкладам), по которым физлицам начислялись проценты, независимо от их суммы, за исключением счетов (вкладов), указанных в п. 4 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ)?

Правомерно ли, что по вкладам (остаткам по счетам), составляющим менее 1 млн руб., НДФЛ не уплачивается вне зависимости от суммы начисленных и выплаченных процентов в течение срока вклада с учетом того, что в конце срока общая сумма вклада и процентов может превысить 1 млн руб.?

Вопрос N 3

3.1. Согласно абз. 2 п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) при определении налоговой базы в соответствии с п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ в банках, находящихся на территории РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

В соответствии с п. 1 Разъяснений в качестве одного из примеров подобного вклада (счета) указаны зарплатные счета граждан, по которым ставка не превышает 1%. При этом кредитные организации могут предлагать иные банковские продукты с доходностью менее 1%, в связи с чем они также исключаются из-под действия нормы ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ).

Правомерно ли, что нормы абз. 2 п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) распространяются на любые договоры банковского счета (вклада), по которым ставка не превышает 1%, и вне зависимости от суммы данных договоров?

3.2. В соответствии с п. 4 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) банк обязан представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физлица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

Правомерно ли, что с учетом норм п. 4 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) банки не обязаны будут направлять в налоговые органы информацию о суммах процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых?

Вопрос N 4

Ряд предлагаемых кредитными организациями физлицам банковских продуктов может предусматривать переменную процентную ставку, зависящую от выполнения клиентом определенных условий. Например, договор банковского счета, предусматривающий совершение операций с использованием дебетовой карты, может предусматривать условие о том, что при превышении определенной суммы оборота по данной карте клиенту начисляется повышенная (более 1%) процентная ставка на остаток средств по карточному счету.

Как кредитным организациям следует учитывать периоды начисления повышенных процентов при расчете полученного клиентом дохода?

Как при этом необходимо рассчитывать остаток по счетам для расчета суммы необлагаемого процентного дохода - за день или за период?

Вопрос N 5

В соответствии с п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) 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 1 млн руб. и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода, с учетом ряда особенностей, предусмотренных данной статьей.

Согласно ст. 216 НК РФ налоговым периодом по НДФЛ составляет календарный год. Соответственно, НДФЛ в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках подлежит уплате с совокупного процентного дохода за календарный год за вычетом необлагаемой суммы процентов.

При этом расчет суммы дохода в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) осуществляется за налоговый период, в котором они были выплачены физлицу - налогоплательщику, что подтверждается п. 2 Разъяснений.

При этом:

5.1. Некоторые договоры банковского вклада содержат условие о выплате процентов в конце срока действия договора, приходящегося на 2 или 3 налоговых периода. При этом по таким вкладам проценты начисляются в течение каждого налогового периода, предшествующего году, когда налогоплательщик реально получает доход в виде процентов.

В этой связи правомерно ли, что в отношении таких вкладов НДФЛ нужно будет рассчитывать с учетом размера ключевой ставки, действующей на начало 1 января того года, в котором осуществляется возврат вклада, и исходя из суммы процентов, выплаченных вкладчику в конце срока действия вклада?

5.2. Ряд договоров банковского вклада предусматривает ежемесячную/ежеквартальную выплату процентов, а при досрочном расторжении договора проценты по вкладу пересчитываются по ставке, применяемой по вкладам "до востребования".

При этом расчет суммы дохода в виде процентов по вкладам осуществляется в тот налоговый период, в котором они были выплачены физлицу - налогоплательщику, что подтверждается п. 2 Разъяснений.

Также в соответствии с п. 4 ст. 214.2 НК РФ (в редакции Закона N 102-ФЗ) банк обязан представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого физлица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

С учетом указанных норм НК РФ и Разъяснений правомерно ли, что кредитные организации обязаны направлять в налоговые органы информацию о суммах выплаченных в течение налогового периода процентов по договорам банковского вклада, предусматривающим ежемесячную/ежеквартальную выплату процентов, один раз в год до 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом?

6. В соответствии с п. 1 ст. 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств (п. 2 ст. 842 ГК РФ).

Правомерно ли, что налогоплательщиком в смысле ст. 214.2 НК РФ по вкладу, открытому в пользу третьего лица, является лицо, получившее доход в соответствующем налоговом периоде, в том числе несовершеннолетнее лицо?

Каков порядок передачи информации в налоговые органы по вкладам, открытым в пользу третьих лиц и предусматривающим ежемесячную/ежеквартальную выплату процентов, в случае, если в течение налогового периода доходы по такому вкладу получил и клиент, открывший такой вклад, до вступления третьего лица, в пользу которого открыт вклад, в правоотношения по данному договору в качестве вкладчика, и третье лицо после выражения им намерения воспользоваться правами вкладчика?

7. Каков порядок действий кредитной организации по направлению сведений в налоговые органы в случае смерти клиента и получения процентного дохода по вкладу его наследниками?

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 4 декабря 2020 г. № 03-04-06/106175

Департамент налоговой политики рассмотрел письмо от 29.07.2020 о налогообложении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках и сообщает следующее.

Изменение порядка обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, предусмотрено Федеральным законом от 01.04.2020 № 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон № 102-ФЗ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 102-ФЗ указанные изменения вступают в силу с 1 января 2021 года.

При этом согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона № 102-ФЗ положения статьи 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) в его редакции применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2021 года.

Соответствующие изменения предусматривают, в частности, установление ставки по налогу на доходы

физических лиц в размере 13 процентов в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках.

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, 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 Банка России, действующей на первое число налогового периода, с учетом особенностей, установленных статьей 214.2 НК РФ.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 223 НК РФ в целях главы 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ, если иное не предусмотрено пунктами 2 - 5 статьи 223 НК РФ, при получении доходов в денежной форме дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Учитывая изложенное, доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках учитываются при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц за налоговый период, в котором указанные доходы были фактически получены.

Вместе с тем в том случае, если по условиям договора, стороной которого является клиент банка, проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада клиента, то доход в виде таких процентов учитывается в целях налогообложения в налоговом периоде, в котором произведено указанное зачисление процентов.

Если налоговая база определяется налоговым органом за определенный налоговый период, то ключевая ставка Банка России применяется в целях налогообложения на первое число налогового периода, в котором налогоплательщиком фактически получены соответствующие доходы.

Согласно пункту 4 статьи 214.2 НК РФ банк обязан представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

В этой связи банки обязаны представлять соответствующую информацию о суммах выплаченных процентов применительно ко всем вкладам (счетам) налогоплательщика (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) независимо от суммы вклада (остатка на счете).

Исходя из пункта 4 статьи 214.2 НК РФ следует, что банк не представляет соответствующую информацию о суммах процентов, выплаченных по любым вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых. Доходы в виде указанных выплат не учитываются при определении налоговой базы на основании абзаца второго пункта 1 статьи 214.2 НК РФ.

В силу подпункта 3 пункта 3 статьи 44 НК РФ обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 18 статьи 217 НК РФ не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц доходы в денежной и натуральной форме, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также вознаграждения, выплачиваемого наследникам патентообладателей изобретений, полезных моделей, промышленных образцов.

Таким образом, доходы в виде процентов, начисленных до смерти вкладчика и включенных в состав наследства, не подлежат налогообложению при их получении наследником согласно пункту 18 статьи 217 НК РФ.

Статьями 1114 и 1152 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) установлено, что принятое наследство признается принадлежащим наследнику со дня открытия наследства, которым является день смерти гражданина, независимо от времени его фактического принятия, а также момента государственной регистрации права наследника на наследованное имущество, когда такое право подлежит государственной регистрации.

Если наследнику выплачиваются доходы в виде процентов по вкладам после смерти вкладчика, которые не относятся к наследуемому имуществу, то, по мнению Департамента, информация о суммах выплаченных процентов представляется банком в налоговый орган согласно пункту 4 статьи 214.2 НК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Указание имени гражданина, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Особенности определения налоговой базы, указанные в статье 214.2 НК РФ, предусмотрены в отношении доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах), находящимся на территории Российской Федерации.

В этой связи банк представляет в соответствии с пунктом 4 статьи 214.2 НК РФ информацию о суммах выплаченных процентов применительно ко всем вкладам налогоплательщика, которые были открыты на его имя другим лицом и по которым налогоплательщик приобрел права вкладчика.

Одновременно сообщаем, что вопросы о порядке уточнения банком информации о суммах выплаченных процентов в ситуации досрочного закрытия вклада будут дополнительно проработаны с Федеральной налоговой службой.

Заместитель директора Департамента
В.А.ПРОКАЕВ

04.12.2020