

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 2 марта 2022 г. № БС-4-11/2491@

О НАПРАВЛЕНИИ ПИСЬМА МИНФИНА РОССИИ

Федеральная налоговая служба направляет для сведения и использования в работе [письмо](#) Министерства финансов Российской Федерации от 03.02.2022 № 03-04-07/7404 о порядке налогообложения доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации (номинальные счета, вклады в пользу третьих лиц), направленный в адрес ФНС России в ответ на запрос от 15.09.2021 № БС-4-11/13116@.

Доведите указанное письмо до нижестоящих налоговых органов.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
2 класса
С.Л.БОНДАРЧУК

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 3 февраля 2022 г. № 03-04-07/7404

Департамент налоговой политики рассмотрел письмо по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) 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 Кодекса.

При определении налоговой базы не учитываются процентные доходы, полученные по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации в банках, находящихся на территории Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

Пунктом 4 статьи 214.2 Кодекса установлено, что 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.

Пунктом 1 статьи 842 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) установлено, что 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 Кодекса, предусмотрены в

отношении доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации.

В этой связи доходы в виде процентов, полученные налогоплательщиком по открытым на его имя другим лицом вкладам, подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке с учетом особенностей, предусмотренных статьей 214.2 Кодекса, после приобретения налогоплательщиком права вкладчика (если иное не предусмотрено договором банковского вклада).

В пункте 1 статьи 37 Гражданского кодекса предусмотрено, в частности, что суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание подопечного средства, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, подлежат зачислению на отдельный номинальный счет, открываемый опекуном или попечителем в соответствии с главой 45 Гражданского кодекса, и расходуются опекуном или попечителем без предварительного разрешения органа опеки и попечительства.

Согласно пункту 1 статьи 860.1 Гражданского кодекса номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

В соответствии с пунктом 2 статьи 860.1 Гражданского кодекса существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.

В этой связи, если по договору номинального счета налогоплательщику - бенефициару выплачиваются доходы в виде процентов, указанные доходы подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в порядке, установленном статьей 214.2 Кодекса.

Одновременно сообщаем, что несовершеннолетние лица, признаваемые налогоплательщиками, могут участвовать в налоговых отношениях через законного или уполномоченного представителя (статьи 26 и 27 Кодекса). Так, за несовершеннолетних, не достигших 14 лет, сделки могут совершать от их имени их родители, усыновители или опекуны (статья 28 Гражданского кодекса). Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет совершают сделки с письменного согласия своих родителей, усыновителей или попечителя, за исключением тех сделок, которые они вправе совершать самостоятельно (статья 26 Гражданского кодекса).

Таким образом, родители (усыновители, опекуны, попечители) как законные представители несовершеннолетних детей, получающих доходы, подлежащие налогообложению, в том числе исполняют обязанности по уплате налогов.

Директор Департамента
Д.В.ВОЛКОВ