

ДОХОДЫ В ВИДЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ: ОБЛОЖЕНИЕ НДФЛ С 2021 ГОДА

Федеральный [закон](#) 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" внес в [ст. 214.2](#) НК РФ поправки, которые вступят в силу с 2021 года. О том, как будут облагаться НДФЛ доходы в виде процентов по вкладам уже со следующего налогового периода, - в нашем материале.

Вопрос: Как определяется налоговая база для целей исчисления НДФЛ в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, с 2021 года?

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 ЦБ РФ, действующей на 1-е число налогового периода ([п. 1 ст. 214.2](#) НК РФ).

Новые положения [ст. 214.2](#) НК РФ применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 01.01.2021.

Таким образом, налогом на доходы физических лиц начиная с налогового периода 2021 года будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за налоговый период (календарный год), за вычетом необлагаемого процентного дохода. Кроме того, при определении налоговой базы не учитываются процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах), процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1% годовых, а также по счетам эскроу.

Вопрос: Будет ли с 2021 года облагаться НДФЛ непосредственно сумма банковского вклада?

Нет. Сумма банковского вклада (как рублевого, так и валютного) является имуществом физического лица, а не его доходом, поэтому обложению налогом на доходы физических лиц не подлежит (Письма Минфина России от 14.04.2020 [N 03-04-09/29658](#), ФНС России от 21.04.2020 [N БС-3-11/3162@](#)).

Вопрос: Для исчисления НДФЛ с доходов от вкладов в банках учитываются все вклады и счета?

Нет. При определении налоговой базы в соответствии с [п. 1 ст. 214.2](#) НК РФ 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% годовых;
- по счетам эскроу.

Соответственно, 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. В частности, из расчета процентного дохода полностью исключаются зарплатные счета физических лиц, по которым ставка не превышает 1%. Также

не будут облагаться налогом процентные доходы по счетам эскроу.

Вопрос: Как будут определяться доходы, если вклад открыт в иностранной валюте?

В случае если доходы в виде процентов по вкладам номинированы в иностранной валюте, такие доходы пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода.

Согласно [пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ](#) в данном случае (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.

Вопрос: Кто должен исчислять НДФЛ с доходов по вкладам: банк или сам налогоплательщик?

Расчет суммы НДФЛ по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками.

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% годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода ([п. 4 ст. 214.2 НК РФ](#)).

Формы и форматы представления указанной информации утверждаются ФНС.

Следовательно, банки не являются налоговыми агентами в данном случае (соответствующие поправки внесены в [п. 2 ст. 226.1 НК РФ](#)).

Вопрос: По какой ставке облагаются НДФЛ доходы по банковским вкладам?

С 01.01.2021 [п. 3 ст. 224 НК РФ](#) дополнен нормой, согласно которой в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 13%.

Вопрос: На каком основании и в какие сроки физическое лицо должно будет уплатить НДФЛ с доходов по банковским вкладам?

Налогоплательщики, получившие доходы в виде процентов по банковским вкладам, указанные в [ст. 214.2 НК РФ](#), уплачивают налог не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога ([п. 6 ст. 228 НК РФ](#)).

Это означает, что расчет налога на доходы физических лиц будет осуществляться налоговыми органами РФ на основе сведений о суммах выплаченных физическим лицам процентов, которые будут представляться банками.

Налог будет уплачиваться налогоплательщиками на основании сформированных налоговыми органами сводных налоговых уведомлений. Налоговые органы будут направлять уведомления после окончания календарного года, в котором физическим лицом получены указанные процентные доходы.

Таким образом, впервые произвести уплату налога за 2021 год налогоплательщики будут обязаны в 2022 году (до 1 декабря) на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

Например, у физического лица открыты два рублевых депозита в банках, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, который заканчивается в июне 2020 года. В связи с тем что в банках названным физическим лицом будет получен процентный доход по данным вкладам в 2020 году, указанный вид дохода обложению НДФЛ в соответствии с положениями [ст. 214.2 НК РФ](#) не подлежит ([Письмо ФНС России N БС-3-11/3162@](#)).

Вопрос: Обязано ли физическое лицо при подаче налоговой декларации по [форме 3-НДФЛ](#) указывать в ней доходы в виде процентов по банковским вкладам?

Налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, обозначенные в [ст. 214.2 НК РФ](#) ([п. 4 ст. 229 НК РФ](#)).

Вопрос: Обязан ли будет гражданин подавать налоговую декларацию при получении доходов по банковским вкладам?

Нет. Декларирование доходов гражданами не потребуется ([Письма Минфина России от 09.04.2020 N 03-04-09/28278, 03-04-09/29658](#)). Уплата налога, в соответствии с принятым порядком, осуществляется на основании уведомления налогового органа после окончания налогового периода (календарного года), в котором получены доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках ([ст. 214.2 НК РФ](#)).

Вопрос: Если физическое лицо обязано уплатить НДФЛ с процентов по банковским вкладам, сможет ли оно воспользоваться стандартными, социальными или имущественными вычетами по НДФЛ?

Налогоплательщик имеет право на получение стандартных, социальных, инвестиционных и имущественных налоговых вычетов при определении размера налоговой базы в соответствии с [п. 3 ст. 210 НК РФ](#) ([п. 1 ст. 218](#), [п. 1 ст. 219](#), [п. 1 ст. 219.1](#), [п. 1 ст. 220 НК РФ](#)).

Согласно [п. 3 ст. 210 НК РФ](#) для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, поименованная в [п. 1 ст. 224 НК РФ](#), налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных [ст. 218 - 221 НК РФ](#), с учетом особенностей, оговоренных в гл. 23 НК РФ. [Пунктом 1 ст. 224 НК РФ](#) установлена ставка НДФЛ в размере 13%.

По доходам в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая ставка установлена также в размере 13%, но на основании [п. 3 ст. 224 НК РФ](#).

Соответственно, воспользоваться налоговыми вычетами, предусмотренными [ст. 218 - 221 НК РФ](#), при определении налоговой базы по доходам в виде банковских процентов по вкладам нельзя.

А.Б. Галочкина
Эксперт журнала
"Актуальные вопросы
бухгалтерского учета и налогообложения"