



НСФР - 296
от 14.12.2020

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

04.12.2020 № 03-04-06/106175

На № _____

Национальный совет
финансового рынка

ул. Мясницкая, д. 42,
стр. 3,
Москва, 101000

Департамент налоговой политики рассмотрел письмо Национального совета финансового рынка от 29.07.2020 № НСФР-01/1-432 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 214² 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 214² 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 214² 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 214² 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 214² 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 214² 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 формах, 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 предоставляется банком в налоговый орган согласно пункту 4 статьи 214² 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.

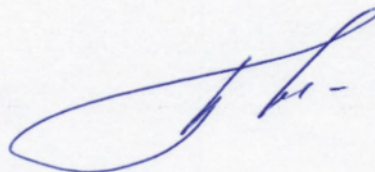
Указание имени гражданина, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Особенности определения налоговой базы, указанные в статье 214² НК РФ, предусмотрены в отношении доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах), находящихся на территории Российской Федерации.

В этой связи банк представляет в соответствии с пунктом 4 статьи 214² 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