



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0111-432**

от **29.04.2020**

Директору Департамента  
налоговой политики  
Министерства финансов  
Российской Федерации  
Волкову Д.В.

*О порядке уплаты НДФЛ с процентных  
доходов по вкладам (счетам)*

**Уважаемый Данил Вертолиевич!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения норм Федерального закона 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 – Закон № 102-ФЗ) и Разъяснений, размещенных на официальном сайте Минфина России, об уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с процентных доходов по вкладам (далее – Разъяснения)<sup>1</sup>.

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) 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 данной статьей.

В целях осуществления кредитными организациями корректного консультирования своих клиентов – физических лиц по вопросам уплаты НДФЛ по процентным доходам по вкладам (остаткам по счетам) в рамках реализации программ повышения финансовой грамотности, а также надлежащего исполнения требований НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) просим Вас дополнительно сообщить позицию Департамента налоговой политики Минфина России по следующим вопросам.

### **Вопрос № 1.**

В пункте 1 Разъяснений указано, что необлагаемый процентный доход рассчитывается как произведение суммы 1 миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января соответствующего года (в условиях 2020 года необлагаемый процентный доход составил бы 60 тысяч рублей).

<sup>1</sup>[https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id\\_4=37016-](https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=37016-)

[razvasnenie-minfina-rossii-ob-uplate-ndfl-s-protsentnykh-dokhodov-po-vkladam](https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=37016-razvasnenie-minfina-rossii-ob-uplate-ndfl-s-protsentnykh-dokhodov-po-vkladam)

С учетом того, что пункт 2 статьи 2 Закона № 102-ФЗ вступит в силу с 1 января 2021 года (статья 7 Закона № 102-ФЗ), налог на доходы физического лица в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, подлежит уплате в 2022 году за налоговый период 2021 года на основании уведомлений налоговых органов, что подтверждается в пункте 3 Рекомендаций.

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода, что исходя из норм пункта 1 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) и Разъяснений для целей Закона № 102-ФЗ расчет налога на доходы физического лица 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 года, 1 января 2022 года и т.д.).

### **Вопрос № 2.**

В соответствии с пунктом 1 Разъяснений НДФЛ 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.

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

Также в соответствии с пунктом 4 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 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 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.

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 (пункт 6 статьи 228 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ), пункт 4 Разъяснений).

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода, что кредитные организации обязаны будут направлять в налоговые органы отчетность по всем счетам (вкладам), по которым физическим лицам начислялись проценты, **независимо от их суммы**, за исключением счетов (вкладов), указанных в пункте 4 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ).

Также просим подтвердить правомерность вывода, что по вкладам (остаткам по счетам), составляющим менее 1 млн. рублей, 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. рублей.

### **Вопрос № 3.**

3.1. Согласно абзацу второму пункта 1 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) не учитываются доходы в виде процентов, полученных 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.

В соответствии с пунктом 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 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ).

Просим подтвердить правомерность вывода, что нормы абзаца второго пункта 1 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 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 пунктом 4 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 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 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.

Просим подтвердить правомерность вывода, что с учетом норм пункта 4 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) банки не обязаны будут направлять в налоговые органы информацию о суммах 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.

#### **Вопрос № 4.**

Ряд предлагаемых кредитными организациями физическим лицам 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.

В этой связи просим разъяснить:

- 1) Как кредитным организациям следует учитывать периоды начисления повышенных процентов при расчете полученного клиентом дохода?
- 2) Как при этом необходимо рассчитывать остаток по счетам для расчета суммы необлагаемого процентного дохода – за день или за период?

#### **Вопрос № 5.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 102-ФЗ) 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 ряда особенностей, предусмотренных данной статьей.

Согласно статье 216 НК РФ налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц 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 физическому лицу – налогоплательщику, что подтверждается пунктом 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 просим подтвердить правомерность вывода, 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 физическому лицу – налогоплательщику, что подтверждается пунктом 2 Разъяснений.

Также в соответствии с пунктом 4 статьи 214.2 НК РФ (в редакции Закона № 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 физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

С учетом указанных норм НК РФ и Разъяснений просим подтвердить правомерность вывода, 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 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. 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 (пункт 2 статьи 842 ГК РФ).

Просим подтвердить правомерность вывода, что налогоплательщиком в смысле статьи 214.2 НК РФ по вкладу, открытому в пользу третьего лица, является лицо, получившее доход в соответствующем налоговом периоде, в том числе несовершеннолетнее лицо.

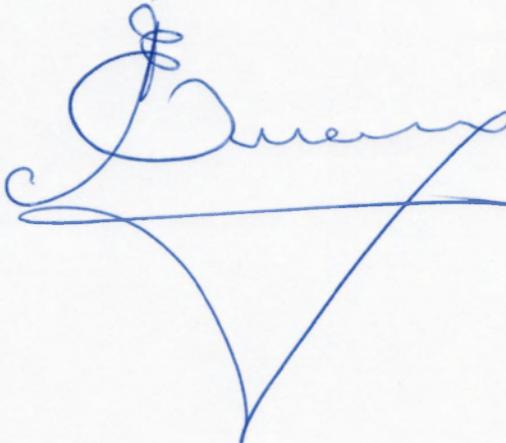
Также просим разъяснить, каков порядок передачи информации в налоговые органы по вкладам, открытым в пользу третьих лиц и предусматривающим ежемесячную/ежеквартальную выплату процентов, в случае, если в течение налогового периода доходы по такому вкладу получил и клиент, открывший такой вклад, до вступления 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. Просим разъяснить порядок действий кредитной организации по направлению сведений в налоговые органы в случае смерти клиента и получения процентного дохода по вкладу его наследниками.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**