



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

02.04.2021

### ВОПРОСЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**о порядке применения 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» в части порядка налогообложения процентных доходов физических лиц по банковским вкладам**

№№ п/п	Обоснование вопроса (описание ситуации)	Содержание вопроса
1.	<p>С учетом требований нормы пункта 4 статьи 214.2 НК РФ банки до 1 февраля 2022 года должны направить в ФНС России первую отчетность 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.</p> <p>Для организации процесса подготовки отчетности в соответствии со статьей 214.2 НК РФ кредитным организациям потребуется определенное время (<b>желательно не менее шести месяцев</b>) для интеграции программного</p>	Просим проинформировать, на какой стадии находится подготовка указанного нормативного акта и когда планируется его издание?

	<p>обеспечения ФНС России в свои внутренние системы.</p> <p>В письме ФНС России от 15.12.2020 № БС-4-11/20647 указано, что в целях обеспечения банками своевременной доработки программного обеспечения для взаимодействия с налоговыми органами по новой форме и форматам, предусмотренных Законом № 102-ФЗ, ФНС России планирует издать соответствующий нормативный правовой акт во II квартале 2021 года.</p>	
2.	<p>Нормы НК РФ не содержат критериев возраста, при достижении которого физическое лицо признается налогоплательщиком налога на доходы физических лиц (при этом, например, в соответствии с разъяснениями ФНС России налогоплательщиками налога на имущество физических лиц являются физические лица – собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения, <u>независимо от их возраста, имущественного положения и иных критериев<sup>2</sup></u>).</p> <p>При этом согласно пункту 2 статьи 27 НК РФ законными представителями налогоплательщика – физического лица признаются лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.</p> <p>Таким образом, именно родители (опекуны, попечители), являясь законными представителями несовершеннолетних детей, имеющих в собственности имущество, подлежащее налогообложению, осуществляют полномочия по управлению данным имуществом, в том числе исполняют обязанности по</p>	<p>1. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что обязанность по уплате налога по процентным доходам, выплаченным по вкладам, принадлежащим несовершеннолетним, возлагается на их законных представителей – родителей (опекунов, попечителей).</p> <p>2. В случае положительного ответа просим разъяснить, планируется ли включение в программное обеспечение, направленное на реализацию Закона № 102-ФЗ, возможности указания законного представителя лица – владельца вклада?</p>

<sup>2</sup> [https://www.nalog.ru/rn12/news/activities\\_fts/4245780/](https://www.nalog.ru/rn12/news/activities_fts/4245780/)

	<p>уплате налогов.</p> <p>При этом с 14 лет несовершеннолетний гражданин получает право снимать проценты с вклада, а с 18 лет – получает полный доступ к денежным средствам<sup>3</sup>.</p> <p>В этой связи ряд кредитных организаций предлагает открывать вклады на имя несовершеннолетних детей, денежные средства на которых принадлежат только ребенку.</p>	
3.	<p>Действующим законодательством предусмотрено предоставление определенных льгот некоторым категориям граждан, к которым относятся сироты, инвалиды, участники ВОВ, ликвидаторы аварий и др.</p>	<p>Рассматривается ли возможность введения перечня льготных категорий граждан, процентный доход по вкладам которых не будет облагаться НДФЛ (например, сироты, инвалиды, участники ВОВ, ликвидаторы аварий)?</p>
4.	<p>В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 223 НК РФ дата фактического получения дохода для целей НДФЛ определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц – при получении доходов в денежной форме.</p>	<p>Должна ли вся сумма полученных процентов учитываться в составе доходов в 2021 для целей Закона № 102-ФЗ в случае открытия физическому лицу срочного вклада до 01.01.2021 при условии выплаты процентов по окончании срока вклада (после 01.01.2021)?</p>
5.	<p>У кредитных организаций возникают вопросы, связанные с периодом, в течение которого были начислены проценты по вкладу.</p> <p>Например, в ситуации, когда банк 02.01.2021 начисляет проценты за период с 03.12.2020 по 02.01.2021.</p>	<p>1. Должны ли проценты, начисленные за указанный период, учитываться в расчете общей суммы процентов за 2021 год полностью или только за 2 дня (01.01.2021 и 02.01.2021)?</p> <p>2. В случае, если в указанном примере происходит ежемесячное начисление процентов по вкладу путем их капитализации (без возможности снятия суммы процентов до окончания срока вклада), какая сумма процентов будет включена в доход 2021 года для целей Закона № 102-ФЗ?</p>
6.	<p>В соответствии с пунктом 68 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождается от налогообложения) для целей НДФЛ доходы в денежной или натуральной форме в</p>	<p>Просим подтвердить правомерность вывода о том, что доходы в виде кэшбека не относятся к процентам по вкладу, подлежащим включению в отчетность банков и последующему</p>

<sup>3</sup> [https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/vklad\\_sberkids](https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/vklad_sberkids)

	<p>виде перечисляемых на банковский счет налогоплательщика денежных средств и (или) полной или частичной оплаты за налогоплательщика товаров и (или) услуг российскими и иностранными организациями, полученные в результате участия налогоплательщика в программах указанных российских и иностранных организаций с использованием банковских (платежных) и (или) дисконтных (накопительных) карт, направленных на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг указанных организаций и предусматривающих начисление бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату в зависимости от количества начисленных бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) дохода в денежной или натуральной форме (кэшбек).</p> <p>Законом № 102-ФЗ не были внесены изменения в статью 217 НК РФ в части исключения кэшбека из категории доходов, освобождаемых от налогообложения.</p>	налогообложению в соответствии с Законом № 102-ФЗ.
7.	<p>В соответствии с подпунктом 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.</p>	Просим разъяснить, обязана ли кредитная организация указывать в отчетности в целях Закона № 102-ФЗ информацию о том, что вкладчик умер или объявлен умершим?
8.	<p>Об уплате налога на процентные доходы по вкладам физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:</p>	
8.1.	<p>В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 227 НК РФ</p>	Просим подтвердить правомерность следующих выводов:

<p>исчисление и уплату НДФЛ в соответствии со статьей 227 НК РФ производят, в том числе, физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, – по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности.</p> <p>Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, предусмотрены статьей 214.2 НК РФ.</p> <p>Особенности исчисления НДФЛ по процентному доходу индивидуальных предпринимателей статьей 214.2 НК РФ, как и в ранее действовавшей редакции, не установлены.</p> <p>Однако физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, может заключить с банком договор банковского вклада и как физическое лицо, и как индивидуальный предприниматель.</p> <p>В целях уплаты налогов от предпринимательской деятельности физические лица – индивидуальные предприниматели вправе применять как общий режим налогообложения в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, так и специальные налоговые режимы, например, упрощенную систему налогообложения (УСН) (пункт 1 статьи 346.11 НК РФ).</p>	<p>1. Доходы в виде процентов по вкладу (счету) индивидуального предпринимателя, применяющего общую систему налогообложения, облагаются на общих основаниях, также, как и у физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.</p> <p>2. В этой связи заключение гражданином договора банковского вклада как индивидуальным предпринимателем не влияет на порядок налогообложения доходов в виде процентов по вкладу (счету).</p>
<p><b>8.2.</b> Согласно статье 346.12 НК РФ налогоплательщиками по УСН признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ.</p> <p>При этом УСН применяется указанными</p>	<p>1. Обязан ли индивидуальный предприниматель, применяющий УСН, уплачивать НДФЛ по процентным доходам по вкладам (счетам), открытым на основании договора банковского вклада (счета), заключенному им как индивидуальным предпринимателем, если их сумма превысит порог, предусмотренный пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ, или указанный доход подлежит налогообложению в</p>

<p>налогоплательщиками наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (пункт 1 статьи 346.11 НК РФ).</p> <p>В пункте 1 статьи 346.15 НК РФ установлено, что налогоплательщики при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, учитывают доходы, определяемые в порядке, установленном пунктами 1 и 2 статьи 248 НК РФ.</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 248 НК РФ к доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационные доходы. Доходы от реализации определяются в порядке, установленном статьей 249 НК РФ, а внереализационные доходы – в порядке, установленном статьей 250 НК РФ.</p> <p>На основании пункта 6 статьи 250 НК РФ к внереализационным доходам относятся доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.</p> <p>Согласно пункту 3 статьи 346.11 НК РФ применение УСН индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате НДФЛ (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 статьи 224 НК РФ).</p> <p>При этом в соответствии с Законом № 102-ФЗ из ранее действовавшей редакции пункта 2 статьи 224 НК РФ в части перечня доходов, облагаемых по ставке в размере 35%,</p>	<p>порядке, предусмотренном для УСН?</p> <p>2. В случае, если сумма процентов по вкладам (счетам) будет ниже порога, предусмотренного пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ, обязаны ли индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, учитывать данные доходы как внереализационные (пункт 6 статьи 250 НК РФ)?</p> <p>3. Если индивидуальный предприниматель, применяющий УСН, получил процентный доход по вкладу (счету), открытому на основании договора банковского вклада (счета), заключенному им как физическим лицом для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью, правомерно ли считать, что указанный доход подлежит налогообложению в общем порядке, предусмотренном статьей 214.2 НК РФ?</p>
--	---

	<p>исключены процентные доходы по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, доходы в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьей 214.2 НК РФ.</p> <p>Таким образом, исходя из толкования указанных норм НК РФ в их взаимосвязи, можно сделать вывод о том, что индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не обязаны уплачивать налог на доходы в виде процентов по вкладам в соответствии с требованиями статьи 214.2 НК РФ, если данные доходы были получены в рамках предпринимательской деятельности.</p> <p>Также необходимо отметить, что согласно правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, выраженной в Определении от 16.04.2018 № 301-КГ18-3007, в случае если процентные ставки по договору банковского вклада не превысили предел, установленный в статье 214.2 НК РФ, проценты по банковским вкладам, полученные индивидуальным предпринимателем в рамках осуществляемой им предпринимательской деятельности, на основании пункта 6 статьи 250 НК РФ являются внереализационными доходами и подлежат учету в составе доходов при определении объекта налогообложения по УСН в силу пункта 1 статьи 346.15 НК РФ. Однако данное определение Верховного Суда Российской Федерации было принято еще до вступления в силу изменений в статью 214.2 НК РФ в соответствии с Законом № 102-ФЗ.</p>	
9.	<p>В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 214.2 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации в банках,</p>	<p>Просим подтвердить правомерность следующих выводов:</p> <p>1. Суммы процентов, зачисленные по основной ставке в 2022 году, не должны отражаться в сообщении банка в ФНС России о суммах выплаченных физическому лицу процентов по вкладу (далее –</p>

<p>находящихся на территории Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.</p> <p>При этом на практике могут возникать ситуации, когда при досрочном закрытии вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада кредитная организация должна осуществить перерасчет процентов (в том числе уже выплаченных), начиная с даты заключения договора банковского вклада, по процентной ставке ниже, чем 1% годовых.</p> <p>Таким образом, несмотря на то, что в период действия договора банковского вклада согласно его условиям выплачивались проценты на несколько процентных пунктов превышающие 1% годовых, в случае досрочного закрытия вклада фактическая процентная ставка по нему за весь период его действия до момента расторжения договора вклада не будет превышать 1% годовых.</p> <p>При этом в указанных случаях будет складываться ситуация, когда кредитная организация на основании пункта 4 статьи 214.2 НК РФ уже предоставила в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов за предыдущий(е) налоговый(е) период(ы), а налогоплательщики – физические лица уплатили соответствующие суммы налогов.</p> <p>Например, вклад открыт 15.01.2021, срок действия вклада 2 года. По условиям договора по вкладу предусмотрено ежемесячное зачисление процентов. Вкладчик досрочно закрывает вклад 15.06.2022. По условиям вклада происходит списание зачисленных ранее процентов и перерасчет процентов от даты открытия до даты досрочного закрытия (15.01.2021 – 15.06.2022) по ставке досрочного закрытия</p>	<p>Сообщение), поскольку они были в этом же году пересчитаны в связи с досрочным закрытием вклада по процентной ставке менее 1%.</p> <p>2. Суммы процентов, зачисленные на вклад по итогам перерасчета, также не должны отражаться в Сообщении, так как они рассчитаны по процентной ставке менее 1% годовых.</p> <p>3. Сообщение за 2021 год должно быть аннулировано, поскольку по условиям договора банковского вклада банк при досрочном закрытии вклада произвел перерасчет процентов по процентной ставке менее 1% начиная с даты открытия вклада, т.е. и за весь период 2021 года.</p>
--	---

	(ставка досрочного закрытия менее 1% годовых).	
<b>10.</b>	<p>При наступлении страхового случая в отношении кредитных организаций в соответствии Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) может назначить действующую кредитную организацию уполномоченным банком-агентом по выплате возмещения.</p> <p>В соответствии с частью 4 статьи 12 Закона № 177-ФЗ выплата возмещения по вкладам производится АСВ или банком-агентом в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай.</p> <p>Согласно разъяснениям АСВ при расчете страхового возмещения проценты по вкладам начисляются по день, предшествующий дню отзыва лицензии, на условиях, которые были указаны в конкретном договоре банковского вклада. Сумма процентов, которую компенсирует АСВ, не зависит от того, когда по условиям этого договора банк должен был начислять проценты: в конце срока, ежемесячно или ежеквартально<sup>4</sup>.</p> <p>Таким образом, все причитающиеся проценты по вкладу присоединяются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.</p> <p>Вместе с тем, Законом № 102-ФЗ не урегулирован вопрос о порядке направления отчетности по вкладам банков, у которых была отозвана лицензией.</p>	<p>Просим разъяснить, обязан ли банк-агент направлять отчетность по Закону № 102-ФЗ?</p>

<sup>4</sup> <https://www.asv.org.ru/support>

11.	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.	<p>1. Как кредитным организациям следует учитывать периоды начисления повышенных процентов при расчете полученного клиентом дохода?</p> <p>2. Как при этом необходимо рассчитывать остаток по счетам для расчета суммы необлагаемого процентного дохода – за день или за период?</p>
12.	Вклад открыт в 2020 году на 3 года, срок окончания и уплаты процентов в соответствии с договором наступает в 2023 году.	Будет ли при расчете налоговой базы учитываться размер суммы, не подлежащий налогообложению в каждом налоговом периоде (в 2021 и в 2022 годах) или только в отчетном 2023 году?
13.	Вклад открыт за несколько лет до отчетного периода, а проценты в соответствии с условиями договора банк выплачивает в конце срока в отчетном периоде.	Как при определении налоговой базы будут учитываться процентные доходы по вкладам, срок действия которых пришелся на несколько налоговых периодов, предшествующих отчетному, если проценты в соответствии с условиями размещения денежных средств банк выплачивает в конце срока в отчетном периоде?
14.	Вклад открыт в сентябре 2021 года сроком на 1 год. Таким образом, срок вклада заканчивается в 2022 году. При этом в соответствии с условиями договора проценты были выплачены авансом в 2021 году.	Как при определении налоговой базы для целей Закона № 102-ФЗ будут учитываться процентные доходы по вкладам с авансовой выплатой процентов («проценты вперед»), срок действия которых завершается в периоде, следующем за отчетным?
15.	На практике нередки случаи, когда граждане иностранных государств, постоянно проживающие за пределами Российской Федерации, имеют вклады в российских банках.	<p>1. В каком порядке будет осуществляться уведомление граждан иностранных государств, постоянно проживающих за пределами Российской Федерации, о сумме НДФЛ, подлежащей уплате по процентным доходам по вкладам, открытым в российских банках?</p> <p>2. Будут ли предусмотрены льготы или полное освобождение от уплаты НДФЛ в соответствии с Законом № 102-ФЗ для иностранных граждан, имеющих гражданство страны, с которой у Российской Федерации заключено соглашение об избежании двойного налогообложения?</p>

16.	<p>На практике нередки случаи сбоя программного обеспечения, в связи с чем возникают технические ошибки при расчете процентов по вкладам граждан.</p> <p>Например, в апреле 2022 года клиенту доначислили проценты в связи с обнаруженной ошибкой из-за сбоя программного обеспечения в декабре 2021.</p>	<p>Как будет учитываться при расчете налоговой базы сумма процентов, которые доначисляются в налоговом периоде, следующем за отчетным, в связи с тем, что банком была допущена техническая ошибка?</p> <p>В налоговой базе какого налогового периода (2021 или 2022 года) будет учтена сумма начисленных процентов?</p>
17.	<p>В целях повышения финансовой грамотности кредитные организации осуществляют консультирование своих клиентов – физических лиц, в том числе по вопросам, связанным с налогообложением.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какая информация будет доступна физическому лицу – налогоплательщику в его личном кабинете на сайте ФНС в части порядка налогообложения процентных доходов физических лиц по банковским вкладам?</li> <li>2. Будет ли возможность у налогоплательщика заранее узнать сумму процентов, с которой удерживается НДФЛ?</li> <li>3. Будет ли налогоплательщику доступна информация о размере полученных процентов по вкладам в каждом банке?</li> <li>4. Будет ли у налогоплательщика возможность ознакомиться с параметрами расчета НДФЛ (сумма процентов по вкладам, ключевая ставка на начало периода и т.п.)?</li> </ol>