

# Налогообложение вкладов

## Оглавление

Общая информация.....	1
Ключевые особенности порядка налогообложения вкладов физических лиц:.....	1
Пример расчета совокупного процентного дохода по вкладам (остаткам на счетах) за 2021 год и налога, полагающегося к уплате в 2022 году: .....	3
Вопрос-ответ .....	4

## Общая информация

В рамках Федерального закона от 01.04.2020 № 102 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 1 января 2021 года вносятся изменения в Налоговый кодекс в части налогообложения доходов граждан в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, превышающих необлагаемый процентный доход.

Необлагаемый процентный доход — это средний процентный доход за год по вкладу в размере 1 млн рублей.

### Ключевые особенности порядка налогообложения вкладов физических лиц:

- Налогом 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.

- Необлагаемый процентный доход рассчитывается как произведение 1 миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года (поправки внесены Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ):

- На 2021 год необлагаемый процентный доход составляет 75 000 рублей (максимальное значение ключевой ставки=7,5%);
- На 2022 год (по состоянию на март) необлагаемый процентный доход составит 200 000 рублей (максимального значения ключевая ставка достигла 01.03.2022=20%).

- Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчета налога будут пересчитываться в рубли по официальному обменному курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, налогообложению не подлежит.
- 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.
- Не будут облагаться налогом процентные доходы по счетам эскроу.
- Сумма банковского вклада (как рублевого, так и валютного) является имуществом физического лица, а не его доходом, поэтому не может подлежать обложению налогом на доходы физических лиц в принципе.

Изменения от 01.04.2020 предусматривали, что впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придется в 2022 году (в срок до 1 декабря 2022 года) на основе налоговых уведомлений, направленных налоговыми органами.

Однако, в соответствии с поправками в Налоговый кодекс РФ, введенными Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ, **процентные доходы, полученные в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах), отнесены к доходам, не подлежащим налогообложению.**

Декларирование доходов гражданами или иное дополнительное оформление не потребуется.

Расчет налога будет осуществлять налоговый орган автоматически на основе сведений о суммах выплаченных гражданину процентов, которые будут представлять банки.

Ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) с процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) составляет 13% – как для налоговых резидентов РФ, так и для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

С 01.01.2021, если сумма совокупного дохода гражданина за год, включающего в себя процентные доходы по вкладам, превысит 5 млн рублей, то к доходу сверх 5 млн рублей будет применяться ставка в размере 15%.

**Пример расчета совокупного процентного дохода по вкладам (остаткам на счетах) за 2021 год и налога, полагающегося к уплате в 2022 году:**

Клиент нескольких российских банков является налоговым резидентом и имеет следующие вклады:

- Депозит в Банке №1 в сумме 500 000 рублей по ставке 7%.
- Вклад «до востребования» в Банке №2 в сумме 300 000 рублей, ставка 0,5%.
- Депозит в Банке №3 в сумме 600 000 рублей по ставке 6%.
- Счет дебетовой карты в Банке №4 с текущим остатком 100 000 рублей, проценты не начисляются.
- Депозит в Банке №5 в сумме 700 000 рублей по ставке 7% годовых.
- Вклад «до востребования» в Банке №2 и остаток по карточному счету в Банке №4 не учитываются, так как размер процентной ставки не превышает 1%.

Таким образом, учитываются только депозиты. За 2021 год совокупный доход клиента в виде процентов по всем вкладам во всех российских банках составил 120 000 рублей.

Поскольку максимальное значение ключевой ставки Банка России на 2021 год составляло 7,5%, необлагаемый процентный доход физического лица в 2021 году равен 75 тысячам рублей ( $1\ 000\ 000 * 7,5\% = 75\ 000$  руб.)

Таким образом, сумма процентного дохода клиента, превышающая 75 000 руб., а именно 45 000 рублей, будет облагаться НДФЛ ( $120\ 000 - 75\ 000 = 45\ 000$ ).

При условии, что сумма совокупного дохода клиента за год менее 5 млн рублей, ставка налога на доход по вкладам (остаткам на счетах) будет составлять 13%. Размер налога составит  $= 45\ 000 * 13\% = 5\ 850$  руб. за 2021 год.

## Вопрос-ответ

**1.** Надо ли мне платить налог на доход по вкладам и счетам, средства в рублях?

*Нет, если Ваш доход по всем вкладам и счетам за календарный год не превысил порогового значения. Чтобы его рассчитать, умножьте на миллион максимальное значение ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года.*

*Например, максимальное значение ключевой ставки Банка России на 2021 год составило 7,5%, т.е. в 2021 году сумма необлагаемого налогом процентного дохода равна 75 000 руб. Если за год в виде процентов по вкладам Вы получили меньше 75 000 руб., то не переживайте, налог не будет начислен.*

**2.** На процентные доходы по каким продуктам распространяется новый налог?

*На вклады и текущие счета (в том числе накопительные счета или банковские карты), кроме:*

*— счетов и вкладов в рублях, ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 % годовых;*

*— счетов эскроу.*

**3.** Включаются ли в расчет налоговой базы доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в рублях РФ?

*Да, 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 одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года.*

*При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов по счетам и вкладам в рублях, ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 % годовых, а также по счетам эскроу.*

**4.** Включаются ли в расчет налоговой базы доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в иностранной валюте?

*Да, 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 одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года.*

*При определении налоговой базы учитываются доходы в виде процентов по счетам и вкладам в иностранной валюте независимо от размера процентной ставки по вкладу.*

*Процентные доходы по валютным вкладам пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения дохода.*

**5.** Поможет ли дробление вклада свыше 1 млн рублей в одном банке на несколько вкладов в разных банках избежать уплаты налога?

*Нет, под действие налога попадает вся совокупность накоплений во всех банках.*

**6.** При определении налоговой базы по налогу на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) берутся ли в расчет доходы по облигациям?

*Нет, налог на доходы, полученные по облигациям, рассчитывается отдельно в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.*

**7.** Налог на доходы с процентов по вкладам (остаткам на счетах) будет взиматься с суммы вклада (остатка на счете)?

*Нет, сумма непосредственно самого вклада в банке не является объектом обложения НДФЛ.*

**8.** Когда начнут начислять налог на проценты по вкладам и счетам?

*В соответствии с поправками в Налоговый кодекс РФ, введенными Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ, процентные доходы, полученные в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах), отнесены к доходам, не подлежащим налогообложению.*

**9.** Будет ли Банк автоматически удерживать налог с доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*Нет, Банк будет осуществлять выплату процентов по вкладам (остаткам на счетах) по действующим ставкам без удержания налога. При этом Банк не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным периодом, т.е. начиная с 2022 года, сообщит в налоговый орган о процентах, выплаченных физическим лицам в течение отчетного периода по вкладам (за исключением рублевых вкладов с процентной ставкой 1% годовых и менее, а также счетов эскроу). На основании представленных всеми банками сведений о выплаченных процентах налоговые органы рассчитают НДФЛ и направят физическим лицам налоговые уведомления.*

**10.** У меня вклад или счёт в валюте. Если курс валюты изменится, и я заработаю валютный доход, он тоже будет облагаться налогом?

*Изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, налогообложению не подлежит.*

**11.** Какая налоговая ставка применяется в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*Процентные доходы по вкладам и счетам включаются в совокупный доход за год, облагаемый НДФЛ по прогрессивному налогообложению со ставкой в размере 13% или 15%.*

*Если сумма совокупного дохода за год не будет превышать 5 млн руб., то ставка НДФЛ составит 13%. К сумме, которая превысит 5 млн рублей, будет применяться ставка 15%.*

**12.** Что такое прогрессивное налогообложение?

*Прогрессивное налогообложение — система налогообложения, при которой происходит увеличение ставки налога с ростом налоговой базы (облагаемого налогом дохода).*

*С 01.01.2021 года к совокупному доходу в размере 5 млн руб. и меньше будет применяться ставка в размере 13%, к доходу сверх 5 млн руб. — 15%.*

**13.** Что такое совокупный доход?

*Совокупный доход — это общий доход, полученный за календарный год.*

*При расчете совокупного дохода физического лица, облагаемого по прогрессивной ставке налога в 13% или 15%, учитываются доходы, указанные в пункте 2.1 статьи 210 Налогового Кодекса РФ.*

**14.** С какого периода будет начисляться новый налог на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*В соответствии с поправками в Налоговый кодекс РФ, введенными Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ, процентные доходы, полученные в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах), отнесены к доходам, не подлежащим налогообложению.*

**15.** Что такое налоговый период для расчета НДФЛ?

*Налоговый период – календарный год, то есть период с января по декабрь.*

**16.** Когда впервые поступит уведомление о необходимости уплаты налога на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*Уплата налога будет осуществляться на основании уведомления налоговой службы. Налоговые органы будут направлять уведомления после окончания календарного года, в котором получены процентные доходы (так же происходит, например, с уплатой транспортного налога).*

*В соответствии с поправками в Налоговый кодекс РФ, введенными Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ, процентные доходы, полученные в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах), отнесены к доходам, не подлежащим налогообложению.*

**17.** Предусмотрены ли льготы при начислении налога в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*Нет, для всех категорий физических лиц начисление налога в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах) осуществляется по единой схеме.*

**18.** Требуется ли заполнять налоговую декларацию для уплаты налога в отношении доходов с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*Нет, декларирование доходов гражданами или иное дополнительное оформление не потребуется. Банк самостоятельно будет направлять сведения в налоговый орган.*

**19.** С какой периодичностью Банк осуществляет передачу информации о доходе с процентов по вкладам (остаткам на счетах)?

*Согласно ст. 214.2 Налогового кодекса РФ Банк обязан направить сведения не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным периодом, т.е. в отношении процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученных физическими лицами в 2021 году, Банк направит сообщение в налоговый орган не позднее 1 февраля 2022 года.*

**20.** Как будет исчисляться налог на доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), если у клиента имеются вклады в разных банках?

*Все банки, находящиеся на территории РФ, должны будут не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным периодом, сообщить в налоговый орган по месту своего учета о процентах, выплаченных физлицам в течение отчетного периода по вкладам (за исключением рублевых вкладов с процентной ставкой 1% годовых и менее, а также счетов эскроу). Налоговые органы будут исчислять налоговую базу следующим образом:*

— просуммируют все доходы в виде процентов по вкладам, которые физическое лицо получило в банках на территории России;

— сравнят с произведением 1 млн рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца соответствующего года;

— если сумма полученных процентов меньше рассчитанного показателя или равна ему, то физическому лицу ничего платить не надо;

— если сумма процентов больше рассчитанного показателя, то налоговый орган исчислит налог по прогрессивной ставке, учитывая совокупный доход физического лица за год.

*Налоговый орган направит физическому лицу уведомление (как в случае с транспортным и земельным налогами и налогом на имущество). Заплатить НДФЛ с процентов физическому лицу надо будет самостоятельно не позднее 1 декабря года, следующего за налоговым периодом.*

**21.** Будет ли применяться НДФЛ к доходам в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученным физическими лицами — нерезидентами?



*Да, НДФЛ применяется к доходам в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) независимо от резидентности клиента.*

**22.** Как будет применяться налог на доходы с процентов по вкладам (остаткам на счетах) в случае, если по договору вклада установлена плавающая процентная ставка?

*Согласно прямой нормы ст.214.2 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1%. В случае если процентная ставка по договору в течение налогового периода превысит 1 % годовых, то налог будет применяться ко всем процентам, выплаченным в данном налоговом периоде.*

*Например, 01.01.2021 клиентом был открыт вклад. По договору вклада установлены следующие процентные ставки в зависимости от срока: 1-6 мес. — 0,1% годовых, 7-11 мес. — 0,5% годовых, с 12 мес. — 5,0% годовых. Учитывая, что в течение налогового периода (в 12 месяце) процентная ставка по вкладу превысила 1%, все проценты по вкладу, выплаченные в данном налоговом периоде, будут учитываться при расчете налоговой базы, в том числе и проценты, рассчитанные исходя из ставок 0,1% — за 1-6 месяцы и 0,5% — за 4-11 месяцы.*

**23.** Где можно узнать размер ключевой ставки ЦБ РФ на первое число месяца?

*Информация о размере ключевой ставки Центрального Банка официально публикуется на официальном сайте ЦБ по адресу <https://www.cbr.ru>*