

ПАМЯТКА
по налогообложению процентных доходов по вкладам (остаткам по счетам)
с 01.01.2021

В связи с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс Российской Федерации 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», с **01.01.2021** изменен порядок налогообложения процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) физических лиц, введено прогрессивное налогообложение доходов физических лиц¹.

Налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) с указанной даты облагаются доходы в виде процентов, полученных по всем вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, и превышающих сумму, рассчитываемую по формуле:

1 000 000 руб. * Ключевая ставка Банка России (на 1 января отчетного года).

Непосредственно сумма вклада (остаток на счете) не является объектом налогообложения.

НДФЛ взимается на основании информации, полученной Федеральной налоговой службой (ФНС) от банков, находящихся на территории Российской Федерации.

Процентный доход, полученный по вкладам (остаткам на счетах) в иностранной валюте, также будет учитываться в общей сумме доходов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, за отчетный год и пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на дату фактического получения дохода.

По состоянию на 01.01.2021 ключевая ставка Банка России составила 4,25 %. Таким образом, необлагаемая НДФЛ сумма дохода по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, в 2021 году составляет 42 500 рублей.

В случае, если полученные в отчетном 2021 году процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, превысят сумму 42 500 рублей, то с суммы превышения необходимо будет заплатить НДФЛ.

При этом процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах) включаются в совокупность налоговых баз, облагаемых НДФЛ по прогрессивной налоговой ставке 13%/15% (например, доходы от операций с ценными бумагами и пр. доходы, установленные п. 2.1 ст. 210 НК РФ).

Если сумма налоговых баз не будет превышать 5 000 000 руб., то ставка НДФЛ составит 13%.

Пример:

Сумма налоговых баз (совокупный доход за 2021 год) не превысила указанный выше предел в 5 000 000 руб.

Совокупный процентный доход по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех российских банках составил в 2021 году 100 000 руб.

Из них, налогообложению **не** подлежит доход, рассчитанный по формуле:

$1\,000\,000 * 4,25\% = 42\,500$ руб.

Доход, подлежащий налогообложению, составит

$100\,000 - 42\,500 = 57\,500$ руб.

Таким образом, доход в размере 57 500 руб. будет облагаться налогом 13% и составит:

$57\,500 * 13\% = 7\,475$ руб.

Если сумма налоговых баз будет превышать 5 000 000 руб., то к сумме, которая превысит 5 000 000 руб. будет применяться ставка 15%.

НДФЛ с процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) не будет взиматься:

– если совокупный процентный доход по всем вкладам (остаткам на счетах) физического лица во всех банках, находящихся на территории Российской Федерации, за отчетный год не будет превышать сумму, рассчитываемую по формуле:

1 000 000 руб. * Ключевая ставка Банка России (на 1 января отчетного года);

– с процентного дохода по вкладам (остаткам на счетах) в рублях РФ, ставка по которым не превышает 1% за весь период;

– с процентного дохода по счетам эскроу.

Начиная с 01.01.2021 банки осуществляют выплату процентного дохода по вкладам (остаткам на счетах) по действующим ставкам без удержания НДФЛ.

До 1 февраля каждого года банки будут предоставлять в ФНС информацию о всех процентных доходах, полученных физическими лицами по вкладам (остаткам на счетах), в предшествующем

¹ См. Разъяснение Минфина России «Об уплате НДФЛ с процентных доходов по вкладам», Информацию ФНС России «Налоговая политика и практика: как будет рассчитываться налог на проценты по вкладам».

календарном году (за исключением рублевых вкладов с процентной ставкой 1% годовых и менее, а также счетов эскроу).

НДФЛ в указанном выше порядке будет начисляться на процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, полученные начиная с 01.01.2021. При этом не имеет значения дата заключения договора, срок вклада по договору, порядок выплаты процентов.

Заполнение налоговой декларации для уплаты налога в отношении процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) или какое-либо иное дополнительное оформление не потребуется. На основании представленных всеми банками сведений о выплаченных процентных доходах ФНС рассчитают НДФЛ и направят физическим лицам налоговые уведомления. НДФЛ будет уплачиваться физическим лицом самостоятельно на основании полученного от ФНС уведомления. Срок уплаты налога за 2021 год – не позднее 01.12.2022.