

В связи с внесением изменений в Налоговый кодекс 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 2021 года меняется порядок налогообложения вкладов физических лиц.

С 1 января 2021 года доходы по вкладам (остаткам на счетах) будут облагаться налогом на доходы физических лиц. НДФЛ будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за год, за минусом необлагаемого процентного дохода. Он рассчитывается как произведение 1 млн рублей и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января данного года.

Ставка налогообложения составит 13% и для резидентов РФ\*, и для нерезидентов РФ.

*\*на доходы по вкладам будет также распространяться применение повышенной ставки НДФЛ (15% для резидентов РФ), если доходы физического лица за налоговый период (календарный год) превысят 5 млн.рублей.*

Например, у физического лица с начала 2021 года открыт рублевый вклад в размере 1,5 млн рублей, ставка по вкладу 4% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия, который заканчивается 1 декабря. Других вкладов нет. Таким образом, процентный доход составит 55 000 рублей. Ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года – 4,25 %, соответственно необлагаемый процентный доход за год составит 42 500 рублей. В результате для такого физического лица сумма налога к уплате составит: (55 000 рублей – 42 500 рублей) x 13% = 1 625,00 рублей.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, будут пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на день фактического получения этого дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, при расчете суммы НДФЛ не учитывается.

Предположим, что на 1 апреля 2021 года клиентом получен доход по вкладу в размере 80 долларов США. На указанную дату официальный курс ЦБ РФ составил 75 рублей. При расчете налоговой базы сумма дохода в долларах США пересчитывается в рубли, итого получается 6 000 рублей (80x75).

Льготы по новому порядку исчисления суммы НДФЛ в отношении доходов с процентов по вкладам и счетам не предусмотрены, т.е. для всех категорий физических лиц начисление налога в отношении данных доходов осуществляется по единой схеме. При расчете НДФЛ не будет учитываться доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу.

Дата заключения банковского договора на открытие вклада в банке, а также периодичность выплаты процентов по вкладу не влияют на порядок обложения НДФЛ процентов. При расчете суммы НДФЛ проценты будут учитываться за тот год, в котором они были фактически получены.

При этом если проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада клиента, то доход в виде таких процентов учитывается при обложении НДФЛ в том налоговом периоде, в котором было зачисление этих процентов.

Налоговый орган самостоятельно рассчитывает сумму налога по окончании года на основе сведений от банков и направит физическому лицу уведомление на уплату НДФЛ. Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придется только в 2022 году (до 1 декабря 2022 года)