

Вопрос: Об НДФЛ в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, в том числе по вкладам в драгоценных металлах.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПИСЬМО

от 29 декабря 2020 г. № 03-04-06/115803

Департамент налоговой политики рассмотрел письмо от 06.11.2020 о налогообложении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Изменение порядка обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, предусмотрено 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" (далее - Федеральный закон № 102-ФЗ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 102-ФЗ указанные изменения вступают в силу с 1 января 2021 года.

При этом согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона № 102-ФЗ положения статьи 214.2 Кодекса в его редакции применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2021 года.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 223 Кодекса в целях главы 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса, если иное не предусмотрено пунктами 2 - 5 статьи 223 Кодекса, при получении доходов в денежной форме дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по поручению на счета третьих лиц.

Учитывая изложенное, доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках учитываются при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц за налоговый период, в котором указанные доходы были фактически получены.

Вместе с тем в том случае, если по условиям договора, стороной которого является клиент банка, проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада клиента, доход в виде таких процентов учитывается в целях налогообложения в налоговом периоде, в котором произведено указанное зачисление процентов.

Переходных положений, учитывающих, в частности, дату заключения договора банковского вклада, Федеральный закон № 102-ФЗ не предусматривает.

Согласно пункту 4 статьи 214.2 Кодекса банк обязан предоставлять 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.

В этой связи банки обязаны предоставлять соответствующую информацию о суммах выплаченных процентов применительно ко всем вкладам (счетам) налогоплательщика (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).

Исходя из пункта 4 статьи 214.2 Кодекса следует, что банк не предоставляет соответствующую информацию о суммах процентов, выплаченных по любым вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых. Доходы в виде указанных выплат не учитываются при определении налоговой базы на основании абзаца второго пункта 1 статьи 214.2 Кодекса.

Исключений в отношении доходов, полученных в виде процентов по вкладам в драгоценных металлах, в статье 214.2 Кодекса (в редакции Федерального закона № 102-ФЗ) не содержится.

По вопросу о порядке налогообложения доходов в виде процентов, полученных по вкладам в банках, в случае пересчета суммы процентов по вкладу при досрочном прекращении договора банковского вклада разъяснение будет представлено дополнительно.

Настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым агентам и налоговым органам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента В.В.САШИЧЕВ