

**Вопрос:** Об НДФЛ с процентов по первоначальному вкладу, если лицом, на имя которого внесен первоначальный вклад, не выражено намерение воспользоваться правами вкладчика.

**Ответ:**

## **МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **ПИСЬМО**

**от 12 октября 2023 г. № 03-04-06/97240**

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение АО от 27.07.2023 и по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 Кодекса в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, 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 в указанном налоговом периоде с учетом особенностей, установленных статьей 214.2 Кодекса.

Согласно пункту 4 статьи 214.2 Кодекса банк либо государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" в отношении банков (в случае, если указанная государственная корпорация осуществляет функции временной администрации или полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) банка) обязаны представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию в электронной форме 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 соответствии с пунктом 1 статьи 842 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Указание имени гражданина, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Особенности определения налоговой базы, указанные в статье 214.2 Кодекса, предусмотрены в отношении доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации.

Таким образом, доходы в виде процентов, полученные налогоплательщиком по открытым на его имя другим лицом вкладам, подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке с учетом особенностей, предусмотренных статьей 214.2 Кодекса, после приобретения налогоплательщиком права вкладчика (если иное не предусмотрено договором банковского вклада).

Согласно пункту 2 статьи 842 Гражданского кодекса до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 223 Кодекса при получении доходов в денежной форме дата фактического получения дохода в целях главы 23 Кодекса определяется, в частности, как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода по поручению налогоплательщика на счета третьих лиц.

В этой связи если лицом, на имя которого внесен первоначальный вклад, не выражено намерение воспользоваться правами вкладчика и лицом, ранее заключившим договор такого банковского вклада, заключен новый договор банковского вклада на имя третьего лица с внесением всех денежных средств с первоначального вклада (суммы вклада и процентов), то, по мнению Департамента, доходы в виде процентов по первоначальному вкладу подлежат налогообложению у лица, заключившего соответствующие договоры банковского вклада.

Заместитель директора Департамента  
Р.А.ЛЫКОВ

12.10.2023