

Вопрос: Об НДФЛ с процентных доходов по вкладам в драгоценных металлах; об обязанности банков предоставлять информацию о процентах по срочному вкладу, продленному на условиях вклада до востребования.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 1 марта 2021 г. № 03-04-06/13751

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение о налогообложении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках и сообщает 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 N 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 102-ФЗ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона N 102-ФЗ указанные изменения вступают в силу с 1 января 2021 года.

При этом согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона N 102-ФЗ положения статьи 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) в его редакции применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2021 года.

Соответствующие изменения предусматривают, в частности, установление ставки по налогу на доходы физических лиц в размере 13 процентов в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках.

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 НК РФ 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 ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода, с учетом особенностей, установленных статьей 214.2 НК РФ.

Ограничений в отношении видов вкладов (в частности, вкладов в драгоценных металлах), в отношении процентов по которым применяются положения статьи 214.2 НК РФ, данная норма не содержит.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 223 НК РФ в целях главы 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ, если иное не предусмотрено пунктами 2 - 5 статьи 223 НК РФ, 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 его 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.

Согласно пункту 4 статьи 214.2 НК РФ банк обязан представлять 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.

Пунктом 6 статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Исходя из изложенного, по мнению Департамента, в рамках данных правоотношений речь идет не об открытии нового вклада, а об изменении условий ранее заключенного договора банковского вклада.

Таким образом, представление банком в налоговый орган соответствующей информации в отношении доходов в виде процентов, полученных по продленным в течение налогового периода договорам банковского вклада, производится в порядке, установленном пунктом 4 статьи 214.2 НК РФ.

Одновременно сообщаем, что вопрос о представлении банком информации о суммах выплаченных процентов в ситуации досрочного закрытия вклада будет дополнительно проработан с Федеральной налоговой службой.

Заместитель директора Департамента
В.В.САШИЧЕВ