

ИЗМЕНЕНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ С 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА

1 Проценты по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ. Изменение порядка налогообложения. Ст. 214.2 НК РФ

Согласно изменениям, налогообложению подлежат проценты по вкладам (остаткам на счетах), полученные налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех банках, превышающие сумму процентов, рассчитанную как **произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ**, действующей на первое число налогового периода.

| | |
|---|---|
| С какого числа? | С 1 января 2021 года. Налог с процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) за 2021 год подлежит уплате физическими лицами до 1 декабря в 2022 году. Процентных доходов, полученных гражданами по вкладам (остаткам на счетах) в 2020 году, данная мера не коснется. |
| Принцип расчета НДФЛ? | НДФЛ будет облагаться сумма процентов по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех валютах во всех банках, которая превышает сумму, рассчитанную как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода ¹ . При определении налоговой базы не учитываются проценты, полученные по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1% годовых, а также по счетам эскроу. Проценты в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату фактического получения дохода. |
| Какая ставка налога применяется? | Установлена единая ставка налогообложения доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) для налоговых резидентов и нерезидентов РФ: <ul style="list-style-type: none">• 13% — с доходов до 5 млн. рублей;• 15% — с доходов, превышающих 5 млн. рублей. |
| Механизм администрирования | Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляет налоговый орган на основании информации, предоставляемой банками. На банки не возлагается функция налогового агента. <ul style="list-style-type: none">• Банки обязаны в срок не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом (впервые обязанность возникнет в 2022 году по итогам доходов, полученных за 2021 год), предоставлять в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов по вкладам (остаткам на счетах), подпадающим под налогообложение, в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.• На основании информации, полученной от всех банков, налоговые органы исчислят сумму налога и направят налогоплательщикам уведомления об уплате налога.• Исчисленная налоговым органом сумма налога подлежит уплате налогоплательщиками не позднее 1 декабря года, следующим за истекшим налоговым периодом (впервые в 2022 году), на основании налогового уведомления.• Физическое лицо (налогоплательщик) должен будет самостоятельно уплатить налог в указанный в предыдущем пункте срок.• Декларировать физическому лицу доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) путем подачи налоговой декларации по НДФЛ по форме 3-НДФЛ не потребуется. |
| Какие вклады попадают под налогообложение? (По дате-периоду открытия) | НДФЛ будет облагаться процентный доход по вкладам (остаткам на счетах), получаемый начиная с 2021 года. Налог не распространяется на процентные доходы по вкладам, выплачиваемые в течение всего 2020 года (в том числе вкладам, например, срок которых истек в апреле 2020 года). |
| Будет ли облагаться вклад пенсионера по возрасту? | Для пенсионеров исключений нет в отношении этого налога. |

¹ На 25 декабря данная сумма составляет 42 500 рублей.

| | |
|---|---|
| Выплата процентов по вкладу клиенту будет осуществляться после удержания налога? | Выплата процентов будет осуществляться в соответствии с условиями вклада без удержания налога, вне зависимости от периодичности выплаты процентов (ежемесячно, раз в год и т.д.). Налог будет уплачиваться гражданами самостоятельно на основании уведомления налоговых органов. |
| Облагаются ли налогом доходы по сберегательному счету? | Да, согласно изменениям, НДФЛ будет облагаться сумма процентов по всем вкладам (остаткам на счетах) клиента, которая превышает сумму произведения одного миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода. При определении налоговой базы не учитываются доходы только в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ в банках, находящихся на территории РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1% годовых, а также по счетам эскроу. |
| Каким образом будет удерживаться налог в случае валютных вкладов (счетов)? | НДФЛ будет облагаться сумма процентов по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех валютах во всех банках, которая превышает сумму произведения одного миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода. Доход по вкладам, номинированным в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения дохода. Выплата будет производиться без удержания налога. Налог уплачивается на основании уведомления, полученного от налоговых органов (см. предыдущие пункты). |

ПРИМЕР

Сумма выплаты фактических процентов за год (по всем вкладам во всех валютах и во всех банках) — 140 000 рублей. Предельная величина не облагаемых налогом процентов составила бы 62 500 рублей (исходя из размера ключевой ставки ЦБ РФ, которая на 01.01.2020 составляла 6,25% годовых).

Налог составит: $(77\ 500\ \text{Р} \times 13\%) = 10\ 075\ \text{Р}$

Рассмотрим примеры.

Ключевая ставка ЦБ РФ, действующая на первое число налогового периода, равна 4,25%, поэтому необлагаемая сумма процентного дохода составит: $1\ \text{млн. Р} \times 4,25\% = 42\ 500\ \text{Р}$

1 У гражданина в течение 2021 года было три рублевых вклада в трех банках:



Сумма **500 000 Р**

Ставка (годовых) **4,5%**

Дата окончания **01.12.2021**

Выплата процентов в конце срока

Доход в 2021 году **22 500 Р**



Сумма **1 000 000 Р**

Ставка (годовых) **5%**

Дата окончания **31.12.2021**

Выплата процентов в конце срока

Доход в 2021 году **50 000 Р**



Сумма **500 000 Р**

Ставка (годовых) **4%**

Дата окончания **01.12.2022**

Выплата процентов в конце срока

Доход в 2021 году **0 Р**

Итого доход в 2021 году 72 500 Р

Сумма налога к уплате $(72\ 500 - 42\ 500) \times 13\% = 3\ 900\ \text{Р}$

2 У гражданина имеется вклад в одном банке:



Сумма **100 000 000 Р**

Ставка (годовых) **5,5%**

Дата окончания **31.12.2021**

Выплата процентов в конце срока

Доход в 2021 году

5 500 000 Р

Налоговая база составит $5\ 500\ 000 - 42\ 500 = 5\ 457\ 500\ \text{Р}$

Налог с учетом прогрессивной ставки налогообложения:

$5\ 000\ 000 \times 13\% + 457\ 500 \times 15\% = 650\ 000 + 68\ 625 = 718\ 625\ \text{Р}$

ВАЖНО!

Данный доход будет суммироваться налоговыми органами с остальными доходами гражданина, полученными им в течение года.

2 Прогрессивная шкала по НДФЛ. Основные изменения гл. 23 НК РФ

С 1 января 2021 года вступил в силу Закон «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период».

| | |
|---|--|
| Что изменяется? | <ul style="list-style-type: none">• Вводится повышенная ставка НДФЛ в отношении доходов свыше 5 млн. рублей.• Вводятся понятия «основная налоговая база» и «совокупность налоговых баз».• В отношении совокупности налоговых баз будут применять пороговое значение и прогрессивную ставку НДФЛ:<ul style="list-style-type: none">– пока совокупность налоговых баз за налоговый период (год) меньше или равна 5 млн. рублей, НДФЛ составит 13%;– когда совокупность налоговых баз превысит порог в 5 млн. рублей, сумма налога составит 650 тыс. рублей плюс 15% от суммы дохода, превышающей 5 млн. рублей (пп. «а» п. 10 ст. 1 закона). |
| Что входит в совокупность налоговых баз? | <p>Для налоговых резидентов РФ в совокупность налоговых баз входят следующие доходы (пп. «б» п. 1 ст. 1 закона):</p> <ul style="list-style-type: none">• от долевого участия, в том числе в виде дивидендов иностранной организации, которые физлицо признало в декларации;• доходы в виде выигрышей участников азартных игр и лотерей;• доходы от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;• доходы по операциям РЕПО, предметом которых являются ценные бумаги;• доходы по операциям займа ценных бумаг;• доходы по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете;• доходы, полученные участниками инвестиционного товарищества;• доходы в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании;• иные доходы, которые будут считаться основной налоговой базой (к ним относятся также заработная плата и вклады). <p>Необходимо обратить внимание, что для нерезидентов РФ налоговые ставки установлены такие же, как для налоговых резидентов (13% — если сумма соответствующих доходов за налоговый период составляет менее 5 млн. рублей или равна 5 млн. рублей; 650 тыс. рублей и 15% суммы соответствующих доходов, превышающей 5 млн. рублей, — если сумма соответствующих доходов за налоговый период составляет более 5 млн. рублей).</p> |
| Есть ли исключения, вычеты? | <p>Законом предусмотрены исключения. Для налоговых резидентов РФ налоговая база от реализации всего имущества и долей в нем (за исключением ценных бумаг) формируется с учетом соответствующих вычетов и облагается по ставке 13%. Стандартные, социальные, имущественные вычеты применяются только к основной базе. Если данные вычеты не могут быть учтены в полном объеме при расчете основной базы, то возможно уменьшить облагаемые доходы от продажи имущества, стоимость подаренного имущества (за исключением ЦБ), страховые выплаты, выплаты по пенсионному обеспечению за этот же год.</p> |
| Какие налоги закон не затронет? | <ul style="list-style-type: none">• Для программ инвестиционного и накопительного страхования ставки налогообложения доходов НЕ меняются: 13% для резидентов и 30% для нерезидентов.• Ставка не меняется для любых выигрышей и призов в рекламных конкурсах, играх, мероприятиях и составляет по-прежнему 35%.• Останутся прежними и специальные положения для процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года (ставка 9%), для доходов по ценным бумагам российских организаций (ставка 30%) в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту. |
| Когда закон начнет действовать? | <p>На период 2021–2022 годов законом установлен переходный период.</p> <p>В отношении доходов, полученных в 2021 или 2022 году, при исчислении налога на доходы физических лиц налоговыми агентами применяются налоговые ставки применительно к каждой налоговой базе отдельно. Суммирование всех доходов налогоплательщиков будет осуществляться налоговыми органами на основании сведений, направленных налоговыми агентами. Так, в случае превышения суммы всех налоговых баз 5 млн. рублей налоговые органы направят налогоплательщику уведомление на уплату налога. Срок уплаты — 1 декабря года, следующего за отчетным.</p> |
| Уплата налога | <p>Налоговый агент удерживает НДФЛ при выплате дохода физическому лицу, перечисляет его в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения. При этом имеет значение, превышает или нет сумма налога, рассчитанная нарастающим итогом с начала налогового периода, порог в 650 тыс. рублей.</p> <p>Если на момент уплаты НДФЛ в бюджет порог дохода в 5 млн. рублей не превышен, то налоговый агент перечисляет НДФЛ по действующим реквизитам. При превышении порогового значения необходимо произвести уплату НДФЛ двумя частями:</p> <ul style="list-style-type: none">• налог в части, которая меньше или равна 650 тыс. рублей;• налог, сумма которого больше 650 тыс. рублей и который относится к части базы свыше 5 млн. рублей. <p>По остальным ставкам уплата НДФЛ не меняется.</p> |