

Часто задаваемые вопросы по налогообложению процентного дохода от вкладов

Налог с процентов по вкладам: что нужно знать?

В соответствии с законодательством РФ доход по вкладам (счетам), полученный в 2021-2022 годах, налогом не облагается.

С 2023 года налогообложению подлежат доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах), полученные по всем вкладам и счетам во всех банках, расположенных на территории РФ (если у клиента денежные средства размещены в нескольких банках), превышающие произведение суммы 1 000 000-00 рублей и максимального значения ключевой ставки ЦБ, из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде.

Исключение составляет:

- Доход по рублёвым вкладам и счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1 % годовых
- Проценты, полученные за средства на счетах ЭСКРОУ

По какой ставке будут облагаться процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах)?

Ставка налога с процентных доходов по вкладам (остаткам на счетах) составляет 13% для налоговых резидентов Российской Федерации.

При этом, если процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах) отдельно или в совокупности с иными доходами за 2023 год (например, в виде заработной платы) превысят 5 000 000 рублей, то к сумме превышения будет применяться ставка 15%.

Налог будет взиматься с суммы выплаченных процентов по всем вкладам и остаткам на банковских счетах (в том числе карточных), превышающей сумму, рассчитанную как произведение 1000 000-00 рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в налоговом периоде, в котором были получены процентные доходы.

Необлагаемая сумма = (МАХ ключевая ставка за 202х * 1 млн. руб.)

Примеры расчетов налога:

Пример 1

Клиент в 2023 году получил доход:

- 45 000 руб. (по вкладу 900 000 руб. на год под 5%)
- 27 000 руб. (по вкладу 600 000 руб. на 9 месяцев под 6%)
- 6 000 руб. (по вкладу 300 000 руб. на 3 месяца под 8%)

В сумме: $45\,000 + 27\,000 + 6\,000 =$ **суммарный доход составил: 78 000 рублей.**

Необлагаемая сумма дохода, (при максимальной ключевой ставке за 2023 год равной, например, 7,5 % годовых) – 75 000 рублей: $1\,000\,000 * 7,5\% = 75\,000$ рублей.

Вычитая необлагаемую сумму дохода (75 000 руб.) из общей суммы дохода и умножая на ставку налога, получаем сумму налога:

- $78\,000 - 75\,000 = 3\,000$
- $3\,000 * 13\% = 390$ **Таким образом, сумма налога составит 390 рублей.**

Пример 2

Клиент в 2023 году получил следующий доход, состоящий из:

- 9 000 руб. (вклад 360 000 руб. на 6 месяцев под 5%)
- 18 000 руб. (вклад 300 000 руб. на год под 6%)
- 2 000 руб. (процентный доход по карте «Ромашка»)

Т.е. суммарный доход составил $9\,000 + 18\,000 + 2\,000 = 29\,000$ рублей.

Если максимальная ключевая ставка в 2023 году будет равна, например, 7,5% годовых, **то необлагаемая сумма дохода составит 75 000 рублей** ($1\,000\,000 * 7,5\% = 75\,000$).

Итоговая сумма дохода, полученная за год (29 000 руб.), меньше необлагаемой суммы дохода (75 000 руб.) – налог в таком случае не взимается.

Взимается ли налог с доходов по вкладам и счетам в иностранной валюте?

Да, такие доходы пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка РФ, установленному на дату фактического получения дохода.

Будет ли банк автоматически удерживать налог?

Нет, Банк не является налоговым агентом и выплачивает клиенту причитающиеся ему начисленные проценты по вкладу или счету в полном объеме. Налог оплачивается клиентом самостоятельно на основании уведомления налогового органа.

Налогоплательщики будут проинформированы о начисленном налоге в личном кабинете налогоплательщика или в налоговом уведомлении, направленном налоговым органом по почте, вместе со сведениями о размере транспортного, имущественного или земельного налогов. Уплата налога должна осуществляться **не позднее 1 декабря каждого года** по доходу, полученному физическим лицом во всех банках Российской Федерации за предыдущий год **(соответственно, уплата налога по доходу, полученному в 2023 году – не позднее 01.12.2024г.)**.

Предусмотрены ли льготы при начислении налога на доходы физических лиц?

Нет, для всех категорий физических лиц исчисление налога осуществляется по единой схеме.