

Памятка по налогообложению процентных доходов по вкладам и счетам

2021

С 2021 году в России введён новый налог на вклады для физических лиц. Важное уточнение: налогом облагаются не сами вклады, а проценты, полученные по ним. Речь идёт о вкладах, размещённых в банках, находящихся на территории РФ.

Какие вклады попадают под налогообложение?

Все деньги, которые вы держите в безналичной форме на своих счетах и вкладах в российских банках, попадают под действие закона. Не будут учитываться лишь доходы в виде процентов, полученных по рублевым вкладам, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1% годовых.

Что это за вклады со ставкой ниже 1%?

Речь идёт о большинстве вкладов до востребования. То есть вы положили в банк деньги не с целью приумножить, а просто на сохранение и хотите иметь возможность снять их в любой момент. Также под категорию попадают эскроу-счета, на которых учитываются денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения каких-то обязательств.

По какой ставке рассчитывается налог на вклады?

Ставка налога на доход от вкладов попадает в категорию НДФЛ — 13%. Но не все так просто. Этот процент не вычитут из вашего дохода сразу. Сначала из доходов отнимут необлагаемый лимит. А уже после, если что-то осталось, то с дохода снимут 13%. Подробнее — ниже.

Правда ли, что налог платят все, чья сумма вкладов превышает 1 миллион?

Это не совсем так, налог зависит не от суммы вкладов, а от процентов, которые вы получаете. Если полученный с вкладов доход не превышает необлагаемый лимит (у вас на вкладах больше 1 млн, но процентная ставка низкая), то платить ничего не придётся.

Как рассчитать необлагаемый лимит?

Его устанавливает государство. Он зависит от действующей ключевой ставки ЦБ на начало года. Сейчас это 4,25%.

При такой ставке лимит будет считаться так:

$1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 4,25\% = 42\ 500\ \text{рублей.}$

Это общая сумма процентов за год по всем вашим вкладам, с которой государство налог удерживать не будет. Доход по вкладам, превышающий 42 500 рублей, облагается по ставке 13%.

Как рассчитать налог на вклады?

Например, в начале 2021 года вы открыли рублевый вклад на 1,5 миллиона рублей под 5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия — 1 декабря. Других вкладов нет. Ваш процентный доход составит 68 750 рублей.

Вычитаем из суммы дохода необлагаемый лимит — 42 500 рублей — и получаем в остатке 26 250 рублей. К этой сумме и будет применен налог в размере 13%. В итоге вы заплатите 3 412,50 рублей.

Посчитаем налог для рублёвого вклада на 3 миллиона рублей под 5%. Доход за год — 150 000 рублей. Вычитаем необлагаемый лимит в 42 500 рублей. Получившаяся сумма в 107 500 рублей облагается налогом в размере 13%, то есть вы заплатите 13 975 рублей.

При сумме вклада в 5 миллионов рублей под те же 5% налог составит 26 975 рублей.

Можно ли избежать уплаты налога, разделив крупный вклад на несколько более мелких?

Вы платите налог с дохода по всем вашим вкладам и счетам в российских банках, а не по каждому в отдельности. Значит дробить вклады, чтобы уйти от налога, не имеет смысла.

Как будет рассчитываться налог по вкладам в иностранной валюте?

Такие доходы пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода. Дальше расчёт ведётся так же, как и по рублёвым вкладам.

Когда начнут взимать налог?

Впервые налог придется заплатить за 2021 год — налоговые уведомления придут в 2022 году, заплатить нужно будет до 1 декабря. Речь о доходе, полученном в 2021 году, вне зависимости от того, когда был открыт вклад. Например, если в 2019 вы открыли вклад на 2 года, то с дохода по этому вкладу за 2020 год платить не придётся, а вот деньги, полученные в 2021 уже будут облагаться налогом.

Как платить налог по вкладам и счетам?

Налоговый орган самостоятельно рассчитывает сумму налога и направляет физическому лицу уведомление на уплату НДФЛ. Клиент самостоятельно оплачивает налог на основании полученного налогового уведомления не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом. Декларацию подавать не надо.

Таким образом, выплата процентов по вкладам осуществляется Банком в полном объеме без вычета налога.

Дополнительная информация

Тем, чей совокупный годовой доход из всех источников, включая зарплату, дивиденды и иные выплаты, превысит 5 миллионов рублей придётся заплатить НДФЛ в размере 15% (вместо 13%)

С 01.01.2021 года купоны по всем облигациям, включая ОФЗ, муниципальные и корпоративные, не зависимо от даты эмиссии и величины купонной ставки входят в налоговую базу и облагаются налогом по ставке 13% (15% при превышении совокупного дохода 5 миллионов рублей).