

Новый налог на вклады положили россиянам под елочку

28.12.2021



Новый закон о налогах на банковские вклады россиян вступил в силу 1 января 2021 года. Однако «эффект» от него граждане получат только в следующем, 2022 году, поскольку налоговая база начала формироваться только в уходящем году. Полученные по вкладам проценты за 2020 год в учет не идут.

Как было раньше?

До очередной реформы депозиты облагались налогом только при превышении процентной ставки по вкладу ключевую ставку Центробанка на 5%. В случае такого превышения резиденты платили (в России это налогоплательщики, которые находились на территории страны 183 дня в течение года) налог в 35%, нерезиденты – 30%.

В начале 2021 года ставка ЦБ составляла 4,25%. То есть при старом законодательстве налогооблагаемая база начиналась бы с 9,25% и выше. Но столь высокие проценты по вкладам банки стали предлагать только недавно, когда ключевая ставка была поднята регулятором до 8,5%. Однако при такой ставке налогом бы облагались депозиты со ставкой 13,5%. А таких нет и сейчас. То есть по сути этот налог никто не платил.

Как считают теперь?

Теперь ставка налога по вкладам будет равна для всех – 13%. А правило 5% больше не действует.

Как будет считать налоговая, разъясняет начальник отдела налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов УФНС России по Новосибирской области Ирина Демиденко.

В срок с 1 января до 1 февраля 2022 года банки должны предоставить в налоговую информацию о суммах выплаченных процентов по вкладам (остаткам на счетах) в отношении каждого жителя Новосибирской области, который получал их в 2021 году. На основании этой информации и будет начислен налог.

Налогообложению подлежит не весь доход, под которым понимают полученные проценты от вклада, а та его часть, что превышает размер необлагаемого процентного дохода, который рассчитывается следующим образом:

- $1\,000\,000 \text{ рублей} * \text{ключевая ставка ЦБ на 1 января отчетного года.}$

На 1 января 2021 года ключевая ставка ЦБ составляла 4,25% – $1\,000\,000 * 4,25\% = 42\,500$ рублей. Все, что выше этой суммы, теперь подлежит налогообложению по ставке 13%.

Например, если у вас на депозите в банке в 2021 году был размещен тот же самый миллион рублей под 6% годовых, налог составит 2275 рублей:

$$\circ (1\,000\,000 \text{ рублей} * 6\%) - (1\,000\,000 \text{ рублей} * 4,25\%) = 17500 * 13\% = 2275 \text{ рублей.}$$

То есть налог в условиях ключевой ставки 4,25% и ставки по вкладу 6% возникает примерно со вклада в 710 000 рублей.

С 20 декабря 2021 ключевая ставка ЦБ установлена на уровне 8,5%. Если до 1 января 2022 года она не изменится, то налог по банковским вкладам, который начислят в 2023 году, будут начислять на выплаты по процентам, превышающие уже 85000 рублей. То есть налог с того же миллиона, размещенного под 9,5%, составит уже 1300 рублей. Другое дело – как долго продержатся такие проценты по вкладам, если ЦБ начнет планомерно снижать ключевую ставку.

В налоговой подчеркивают:

облагаться НДФЛ будут только проценты, начисленные вкладчику банком, а не сам вклад. Сумма банковского вклада является имуществом физического лица, а не его доходом, поэтому обложению НДФЛ не подлежит.

Облагаются налогом проценты, которые вкладчик получил начиная с 1 января 2021 года, по всем вкладам и по остаткам на банковских счетах, размещенным в российских банках.

Сроки

Уплатить налог с доходов (полученных в 2021 году) по вкладам необходимо будет не позднее 1 декабря 2022 года на основании налоговых уведомлений, которые налоговые органы сформируют и направят налогоплательщикам.

Исключения

Налогообложению не подлежат доходы по счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых, а также по счетам эскроу.

Вклады в иностранной валюте

Вклады в иностранной валюте также будут облагаться налогом по новой схеме. Доходы по ним будут пересчитываться в рубли по курсу ЦБ, который действовал на дату выплаты процентов. И этот доход будет добавляться к остальным вкладам, если они у вас есть.

Например, вы открыли вклад в 10 000 долларов со ставкой 1% сроком на один год. Процент по нему выплачивается в конце года. То есть выплата процента составит 100 долларов, которые, к примеру, банк перечислил вам 28 декабря,

когда курс ЦБ составлял 73,23 рубля за доллар. То есть в рублях вы получили 7323. Для обложения налогом эта сумма слишком мала, но если у вас есть и другие вклады, она будет суммирована с иными полученными вами процентами по депозитам, станет частью налогооблагаемой базы.

При этом власти подчеркивают, что доход от изменения курсов валют не учитывается, поскольку сумма вклада – это имущество, а не доход, а значит взиманию НДФЛ не подлежит.

Льготы

Сейчас каких-то особых условий при уплате налога, к примеру для пенсионеров, не предусмотрено. Пенсионеры также будут обязаны заплатить налог по вкладам по новой схеме. В Думе лежит [законопроект](#), предполагающий освобождение неработающих пенсионеров от налогов с доходов по вкладам. Он был внесен еще в апреле этого года, но не добрался даже до первого чтения, поскольку на документ не было получено заключение федерального правительства.

Авторы документа предлагали освободить неработающих пенсионеров от уплаты НДФЛ с доходов по вкладам при условии, что эти доходы не превышают за налоговый период двенадцатикратной величины прожиточного минимума пенсионера. Утвержденный правительством прожиточный минимум пенсионеров на 2022 год составляет 10 277 рублей. То есть в случае принятия этого законопроекта с неработающих пенсионеров не будут брать налог на доход по вкладам до 123 324 рублей.

Существует также нюанс с уплатой налогов с дохода в виде процентов по банковским вкладам и остаткам на счетах, выплаченного в порядке наследования. В данном случае налог платить не нужно. Однако важно, чтобы вклад был получен именно в порядке наследования.