

ПИСЬМО МИНФИНА РОССИИ от 11.04.2023 № 03-04-05/31961

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение от 13.02.2023 и по вопросам налогообложения доходов физических лиц в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее Кодекс) разъясняет следующее.

В общем порядке налогообложение доходов физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, предусмотрены в статье 214.2 Кодекса.

В соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 Кодекса 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 максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде, с учетом особенностей, установленных статьей 214.2 Кодекса.

При определении налоговой базы в соответствии с пунктом 1 статьи 214.2 Кодекса не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации в банках, находящихся на территории Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, предоставленной банками в соответствии с пунктом 4 статьи 214.2 Кодекса.

При этом пунктом 6 статьи 228 Кодекса установлено, что налогоплательщики, получившие, в частности, доходы, указанные в статье 214.2 Кодекса, уплачивают налог не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, если иное не предусмотрено статьей 228 Кодекса.

Абзацем девятым пункта 3 статьи 224 Кодекса установлено, что в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, налоговая ставка устанавливается в размере, предусмотренном пунктом 3.1 статьи 224 Кодекса.

Согласно пункту 3.1 статьи 224 Кодекса в отношении доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, указанных в абзацах третьем - седьмом, девятом пункта 3 статьи 224 Кодекса, налоговая ставка устанавливается в следующих размерах:

13 процентов - если сумма соответствующих доходов за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;

650 тысяч рублей и 15 процентов суммы соответствующих доходов, превышающей 5 миллионов рублей, - если сумма соответствующих доходов за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей.

Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов предусмотрены в статье 226.1 Кодекса.

В соответствии с абзацем вторым пункта 7 статьи 214.1 Кодекса доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено указанной статьей.

Абзацем пятым пункта 7 статьи 226.1 Кодекса предусмотрено, что исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производятся налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица в порядке, установленном главой 23 "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

При этом в соответствии с пунктом 3 статьи 224 Кодекса налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, указанных в данном пункте.

Вместе с тем пунктом 1 статьи 7 Кодекса установлено, что, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 1 статьи 11 Конвенции между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан об устранении двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доход и капитал от 18.10.1996 (далее - Конвенция) проценты, возникающие в договариваемся государстве и выплачиваемые резиденту другого договариваемся государства, могут облагаться налогом в этом другом государстве.

Вместе с тем пунктом 2 статьи 11 Конвенции установлено, что такие проценты могут также облагаться налогом в договариваемся государстве, в котором они возникают, и в соответствии с законодательством этого государства, но, если получатель является фактическим владельцем процентов, взимаемый таким образом налог не будет превышать 10 процентов общей суммы процентов.

Таким образом, Конвенция предоставляет Российской Федерации первоочередное право налогообложения процентных доходов, в том числе по банковским вкладам и еврооблигациям, при условии, что это предусмотрено национальным законодательством, а в случае наличия у получателя дохода фактического права на проценты, равно как и подтверждения налогового резидентства, выданного компетентным органом договариваемся государства, ставка налога не должна превышать 10 процентов.

Одновременно сообщаем, что пунктом 1 статьи 23 Конвенции установлено, что, если резидент Казахстана получает доход или владеет капиталом, который может облагаться налогом в России, Казахстан позволит вычесть из налога на доход этого резидента сумму, равную подоходному налогу, уплаченному в России.

Размер зачитываемых сумм налогов в любом случае не должен превышать сумм налогов, которые были бы исчислены в Казахстане на доход или капитал, по ставкам, действующим в Казахстане.

Заместитель директора Департамента

Р.А.ЛЫКОВ

11.04.2023