

ПИСЬМО МИНФИНА РОССИИ от 07.04.2023 № 03-04-06/31947

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение АО от 31.01.2023 и по вопросу налогообложения доходов физических лиц, полученных в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

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.

Согласно пункту 4 статьи 214.2 Кодекса банк либо государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в отношении банков (в случае, если указанная государственная корпорация осуществляет функции временной администрации или полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) банка) обязаны предоставлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию в электронной форме о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

В соответствии с пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, банк уплачивает проценты в размере, определяемом договором банковского счета, сумма которых зачисляется на счет.

Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала.

В отношении доходов физических лиц, зачисляемых на счет физического лица в банке, например, в рамках программы лояльности, если такие доходы не являются процентами за пользование денежными средствами, положения статьи 214.2 Кодекса не применяются. В отношении указанных доходов могут применяться положения пункта 68 статьи 217 Кодекса при соблюдении условий.

Заместитель директора Департамента  
Р.А.ЛЫКОВ