



НАЛОГ С ДОХОДА НА МИЛЛИОН

**Какие вклады облагаются налогом,
а какие нет**

**Как самостоятельно рассчитать
необлагаемый доход**

Ответы на горячие вопросы

НАЛОГ С ДОХОДА НА МИЛЛИОН

Какие вклады облагаются налогом,
а какие нет

Как самостоятельно рассчитать
необлагаемый доход

Ответы на горячие вопросы

СОДЕРЖАНИЕ

НДФЛ С ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ: КАК БЫЛО И КАК СТАЛО.....	5
КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ НОВЫЙ НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ	8
КТО ДОЛЖЕН И НЕ ДОЛЖЕН ПЛАТИТЬ НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ.....	10
На кого распространяется новый налог.....	10
На кого не распространяется новый налог	11
НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ И ЗАРПЛАТНЫЕ СЧЕТА ГРАЖДАН.....	12
НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ И ВАЛЮТНЫЕ ВКЛАДЫ ГРАЖДАН	13
НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ: КОГДА И КАК ПЛАТИТЬ.....	14
КАК НАЛОГОВАЯ УЗНАЕТ О ДОХОДАХ ПО ВКЛАДАМ.....	15
ОТВЕТЫ НА ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ.....	17
Если вклад был открыт давно. Попадают ли накопления под новые налоговые правила?.....	17
Если досрочно закрыть счет, я получу доход за вычетом 13%?.....	17
Если вклад меньше миллиона, но под высокий процент, надо платить НДФЛ?.....	18
Если у меня только валютные счета, мне не грозит новый налог?....	19
Каков механизм расчета НДФЛ, если деньги в разных банках под разные проценты?.....	19
Как избежать уплаты НДФЛ или сократить размер налогового платежа.....	20



В 2021 году вступил в силу Федеральный закон от 01.04.2020 №102-ФЗ, по которому россиян облагают 13-процентным подоходным налогом на проценты по банковским вкладам и накопительным счетам, превышающим 1 млн рублей.

Впервые налог с процентных доходов по вкладам необходимо будет заплатить по итогам 2021 года до 1 декабря 2022 года.

Казалось бы, до первой налоговой платежки еще надо дожить, но держатели средств на депозитах встревожились.

Ведь для многих «капающие» проценты с нажитого непосильным трудом миллиона на депозите служат небольшим, но постоянным источником пополнения семейного кошелька.

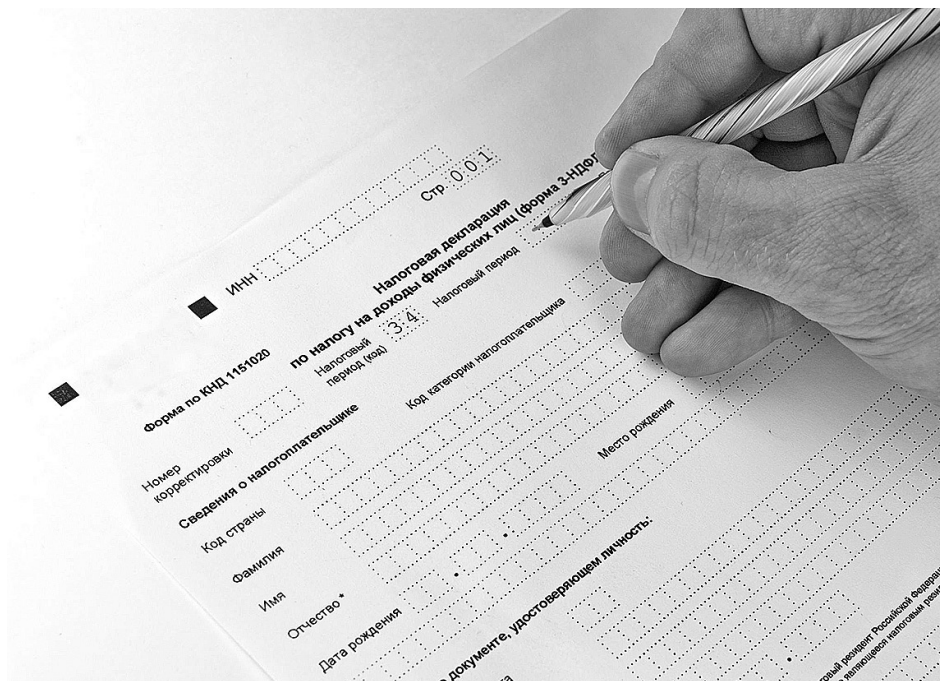
Мысль о том, что набежавшие за год проценты придется располовинить между инфляцией и налогом, удручает вовсе не по причине алчности. Скачки доллара, рост цен на жилье и «коммуналку», продукты питания и бензин, низкие зарплаты и пенсии – все эти реалии усугубляют желание создать личную финансовую подушку безопасности, подкопить. И тут, как говорится, каждая копейка на счету.

После принятия закона россияне заверили, что новое налоговое правило затронет интересы не более чем 1% вкладчиков. Зато заставит раскошелиться тех, кто держит на счетах десятки миллионов рублей.

Но тут же жизнь начала предлагать истории, когда зацепить такая налоговая реформа может и вполне обычных людей. Которые годами добросовестно откладывают на покупку квартиры или на образование детей. И вдруг угодили в списки миллионеров, которых пришло время «раскулачить».

Чем ближе подлежащий новому налогообложению период, тем больше вопросов задают граждане специалистам Центров защиты прав граждан. Есть ли льготы по новым налоговым правилам? Будут ли облагаться новым налогом зарплатные банковские счета? Поможет ли «уйти» от налога дробление счета в разных банках? И есть ли вообще законный способ избежать налогообложения?

По многочисленным просьбам Центр защиты прав граждан подготовил подробную инструкцию, в которой мы разберем все особенности и «подводные камни» с так называемого налога на миллион.



НДФЛ С ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ: КАК БЫЛО И КАК СТАЛО

Для начала разберемся, что конкретно изменилось в налогообложении с процентов по вкладам.

Многие думают, что раньше никакого подобного налога не было вовсе. Однако это не так. НДФЛ с процентов платили и прежде. Просто этим занимались не сами физлица, а непосредственно банки, в которых у человека хранились деньги. И касался этот налог в основном держателей корпоративных и государственных (муниципальных) ценных бумаг.

КАК БЫЛО РАНЬШЕ

Специалисты финансовых организаций самостоятельно рассчитывали и удерживали налог. Повторимся: налоговая приходила не за всеми. Процедура касалась лишь тех, чьи доходы от процентов по вкладу превышали определенный порог. Для вкладов в рублях он равнялся ставке рефинансирования Центробанка плюс 5%. К слову, такой НДФЛ для некоторых составлял до 35%.

КАК СТАЛО СЕЙЧАС

Сегодня НДФЛ с процентов по депозитам уравнивали для всех. И составит он 13% от дохода с миллиона рублей. Еще раз подчеркнем: новым налогом облагаются не сами вклады, а именно доход по ним. К расчету принимаются «накапавшие» проценты по вкладу или вкладам с миллиона рублей.



ВНИМАНИЕ!

Несмотря на неоднократное изменение ставки рефинансирования, которое в течение 2021 года проводит Центробанк, **рассчитываться налогооблагаемый доход будет исходя из ставки, установленной Центробанком по состоянию на 1 января 2021 года.**

1 января 2021 года ключевая ставка Центробанка составляла **4,25%.**

ПОЧЕМУ ТАК ВАЖНО ЗНАТЬ, КАКОЙ БЫЛА СТАВКА НА 1 ЯНВАРЯ РАСЧЕТНОГО ГОДА

Потому что именно ставка, действующая на 1 января того года, который будет считаться отчетным по налогам, будет фигурировать в формуле расчета облагаемых и не облагаемых налогом доходов.

При ставке в **4,25% необлагаемый** процентный доход с вкладов, превышающих 1 млн рублей, составит 42 500 рублей.

А значит, 13% подоходного налога россиянин заплатит с заработанных процентов свыше этой суммы.



Любое изменение ключевой ставки теперь будет важно для банковских вкладчиков не только потому, что от этого зависят банковские ставки по депозитам, но и потому, что она напрямую будет влиять на расчет нового налога.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

В новом налоге с доходов на миллион есть необлагаемый минимум. Каждый год он будет разный, поскольку зависит от ключевой ставки Центробанка, установленной на 1 января того года, за который придется заплатить.

КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ НОВЫЙ НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ

Доход, который не облагается налогом, рассчитывается по следующей формуле:

$$\boxed{1 \text{ млн рублей}} \times \boxed{\text{ключевая ставка ЦБ}}$$

С остальной суммы дохода (то есть с того, что набежало выше полученной суммы за минусом необлагаемого минимума) человеку придется заплатить 13% НДФЛ.



Таким образом, платить налог придется не с самой суммы вкладов и даже не со всех доходов, полученных по вкладам, а только с той части дохода, которая превышает установленный законом лимит.

Напомним, в 2021 году под 13-процентный подоходный налог попадут депозитные доходы свыше 42 500 рублей.

ПРИМЕР

У гражданина Иванова в 2021 году было два вклада в разных банках с процентными ставками 3,5% годовых.

В банке А – на 1 млн рублей, в банке Б – на 700 тысяч рублей. То есть общая сумма вкладов составляет 1,7 млн рублей. Оба вклада открыты до 31 декабря 2021 года.

Ключевая ставка ЦБ на 1 января 2021 года равнялась 4,25%.

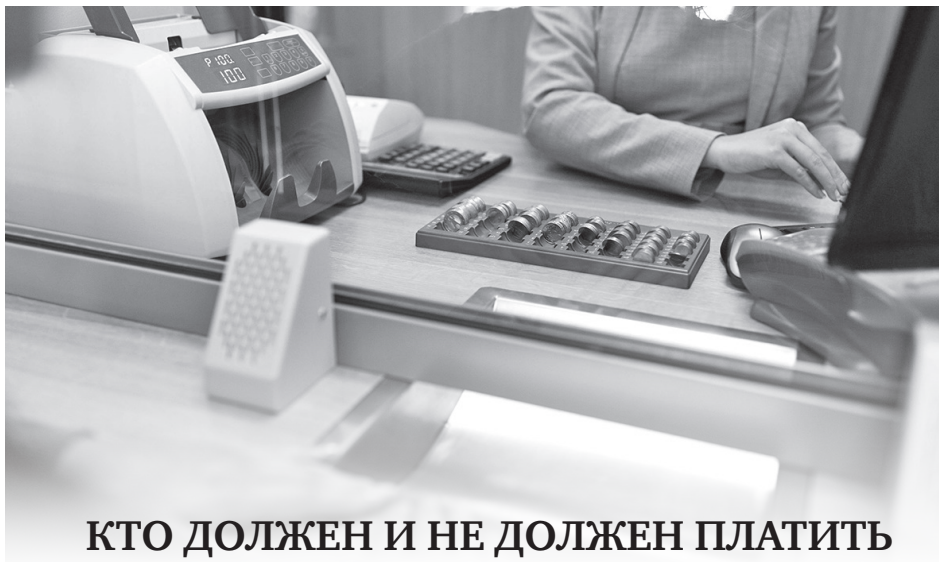
Получается, что совокупный доход Иванова по вкладам составит 59 500 рублей (в банке А – 35 000 рублей. В банке Б – 24 500 рублей).

При этом, исходя из ключевой ставки ($1 \text{ млн рублей} * 4,25 = 42 \text{ 500 рублей}$), 42,5 тысячи рублей процентного дохода налогом облагаться не будут. А вот с оставшихся 17 тысяч рублей, заработанных Ивановым, удержат 13%. Что составит 2210 рублей.

ИТОГ: Облагаемый доход Иванова будет равен: $59 \text{ 500} - 42 \text{ 500} = 17 \text{ 000 рублей}$. Сумма налога Иванова к уплате составит: $17 \text{ 000} * 13\% = 2210 \text{ рублей}$.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Под налог попадают только полученные от банка проценты, а не сам вклад. Вклад считается имуществом человека и подоходным налогом не облагается!



КТО ДОЛЖЕН И НЕ ДОЛЖЕН ПЛАТИТЬ НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ

НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ НОВЫЙ НАЛОГ

Считается, что под новый налог попадают все россияне с вкладами (или суммой вкладов) в российских банках от 1 млн рублей и более.

На самом деле ключевой показатель в данном случае – даже не размер депозита, а доходность по нему.

Так, если у вас на счету будет даже меньше миллиона рублей (к примеру, 980 тысяч рублей), но размещенные под высокую процентную ставку (5%), после вычета, который не облагается налогом (в 2021 году он составляет 42 500 рублей), может быть рассчитан НДФЛ.

Кроме того, под него попадают все иностранные граждане или резиденты (люди, которые находятся на территории страны не менее 183 календарных дней в течение одного года), у кого есть в России банковские вклады.

А также налоговые нерезиденты, которые просто получают процентные доходы в России.

Также налог на банковские вклады за физлицо могут заплатить третьи лица – родители, родственники, друзья и т. д.

НА КОГО НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ НОВЫЙ НАЛОГ

Налог с процентов по вкладам человеку не придется платить в следующих случаях:

- *если ставка по рублевому вкладу меньше 1%. Обычно это текущие или зарплатные счета (подробнее про зарплатные счета и валютные вклады мы еще поговорим ниже);*
- *если банк начислил проценты по счету эскроу для покупателей недвижимости (такой счет обычно открывают для хранения денег по сделке по приобретению недвижимости);*
- *а также с дохода по обезличенным металлическим счетам, процентов на остатки на брокерских счетах и кешбэка.*



От уплаты налога освобождены граждане, у которых есть вклад/вклады в банке, но у них не возникает налогооблагаемого дохода.

Например, общий процентный доход составляет 10 тысяч рублей.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ И ЗАРПЛАТНЫЕ СЧЕТА ГРАЖДАН

Эксперты и граждане гадали, почему Президент, презентуя этот закон, упомянул только об **1%** россиян, если держателей миллиона на вкладе намного больше.

Так, по данным Агентства по страхованию вкладов (АСВ), по итогам 2019 года доля вкладов от 1 млн до 1,4 млн рублей в общем объеме депозитов составляла 12,3%, от 1,4 млн до 3 млн рублей – 10,9%, свыше 3 млн рублей – 32,1%. Значит, на вклады свыше 1 млн рублей приходилось порядка 55,3% от всего объема вкладов физлиц и индивидуальных предпринимателей в банках. А сегодня эта цифра еще выше.

Тогда почему лишь 1%?

Дело в том, что основная масса вкладов сегодня предлагается банками по ставкам ниже ключевой ставки, которую устанавливает Центробанк. А значит, чтобы попасть под действие принятого закона, нужно иметь вклады на сумму, которая будет выше размещенного миллиона.

В процессе обсуждения законопроекта о налоге на депозиты депутаты Госдумы внесли в него важные поправки.

Так, из-под действия закона вывели рублевые депозиты, процентная ставка по которым не превышает 1% в год, а это зарплатные счета россиян. И следовательно, под действие нового налога они не попадают.

Также из-под налогообложения исключили эскроу-счета, предназначенные для передачи безналичных средств во время совершения сделок купли-продажи, к примеру, недвижимости.

Допустим, вы перевели 2 млн рублей на банковский счет для покупки квартиры. До момента заключения сделки они хранятся на этом счете. Эти 2 млн рублей не попадают под налогообложение.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ И ВАЛЮТНЫЕ ВКЛАДЫ ГРАЖДАН

А вот валютные вклады – другое дело. Валютные вклады не освобождают физлицо от уплаты нового налога!

В какой бы иностранной валюте вы ни открыли депозит, сам вклад и прибыль с него при исчислении налога будут конвертироваться в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату получения дохода. И полученная сумма будет приплюсовываться к рублевым вкладам (или считаться как отдельный нерублевый вклад, если невалютных вкладов физлицо не имеет).

ПРИМЕР

У вас есть рублевый вклад, например, на 700 тысяч рублей, а также депозит (например, в евро), который при перерасчете составляет тоже 500 тысяч рублей, значит, в сумме вы держите на вкладах 1,2 млн рублей. Что делает полученные свыше 1 млн рублей доходы по вкладам (или общие доходы, превышающие 42 500 рублей, исходя из уровня ключевой ставки ЦБ РФ на 1 января 2021 года) облагаемыми новым налогом.

Или же, если у вас один вклад (например, в долларах), который при пересчете в рубли составляет 2 млн рублей, то доход, превышающий 42 500 рублей, исходя из уровня ключевой ставки ЦБ РФ на 1 января 2021 года, также подлежит 13-процентному налогообложению.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ: КОГДА И КАК ПЛАТИТЬ

По закону НДФЛ с процентов по вкладам рассчитывают сами налоговики. То есть физлицам применять математические способности не придется. **Процедура расчета и оплаты налога происходит в три этапа в течение года, следующего за отчетным.**

В законе установлены следующие сроки по расчету и оплате нового налога:

До 1 февраля года, следующего за отчетным, банки направят в инспекцию данные о полученных доходах. Так, для расчета налога по банковским вкладам за 2021 год банки разошлют информацию в январе 2022 года.



До 1 ноября 2022 года ФНС самостоятельно суммирует доход, рассчитает размер НДФЛ и отправит налоговое уведомление.

Оно может быть выслано как в электронном формате, так и в бумажном *(в зависимости от того, какую систему уведомлений выбрал гражданин)*.

Электронное сообщение будет видно в личном кабинете налогоплательщика на **сайте ФНС**. Те же, кто там не зарегистрирован, получают обычное письмо «Почтой России».

До 1 декабря 2022 года гражданину нужно оплатить налог. Сделать это можно в любом отделении банка, через платежный терминал, в личном кабинете на сайте налоговой инспекции или через сервис ФНС «Заплати налоги».

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Вклады, открытые начиная с 2021 года, которые заканчивают действие в этом или в следующем году и позднее, автоматически попадают в группу возможного налогообложения. С учетом соблюдения описанных выше условий.

КАК НАЛОГОВАЯ УЗНАЕТ О ДОХОДАХ ПО ВКЛАДАМ

Налог по доходу с вкладов рассчитывается на основании информации банка, которую тот обязан передавать в налоговые органы в срок до 1 февраля года, следующего за отчетным. А непосредственно срок уплаты налога, как мы

писали выше, до 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Исходя из этого, в 2021 году платить пока ничего не нужно. Банк передаст информацию в ИФНС по полученным вами доходам с вкладов до 1 февраля 2022 года. После чего налоговая сформирует квитанции на оплату.

ВАЖНО ЗНАТЬ!

Заплатить 13-процентный налог с дохода на вклад вы сможете в те же сроки, что налог на квартиру, земельный участок или транспортный налог – до 1 декабря 2022 года.

ОТВЕТЫ НА ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ



*У меня вклад был открыт еще в 2018 году.
Попадают ли мои сбережения под
новые налоговые правила?*

Да, попадают. По Налоговому кодексу датой получения доходов в виде процентов считается день, когда банк зачислил их на счет вкладчика. Поэтому независимо от продолжительности вклада вся сумма процентов попадает в базу по НДФЛ за минусом не облагаемого налогом дохода.

В случае уплаты налогов за 2021 год не облагаемый налогом доход составит 42 500 рублей.

То есть из заработанных процентов вычитаете 42 500 рублей. 13% от доходного остатка и есть ваш налог с «дохода на миллион».



*Если закрыть счет в течение года, я получу в банке
проценты уже за вычетом налога?*

Нет, вкладчик получает все проценты, предусмотренные в договоре. Банк передаст информацию в налоговые органы, а там рассчитают НДФЛ.

Вам придет налоговое уведомление с итоговой суммой, которую нужно оплатить удобным способом не позднее 1 декабря 2022 года.



У меня вклад меньше 1 млн рублей. Значит, я освобожден от налога?

Несмотря на то что новый налог называли «налогом с дохода на миллион», на самом деле речь идет именно о доходности, а не о количестве денег на вкладе. Если вы разместили свои деньги в кредитно-финансовой организации под высокий процент и получили по итогу года доход свыше не облагаемой налогом суммы (то есть выше 42 500 рублей по ставке Центробанка на 1 января 2021 года), то частью дохода придется поделиться с государством.

ПРИМЕР

Размер вклада равен 950 тысяч рублей.

Ставка – 5%.

Доход за 2021 год составит 47 500 рублей. 13% подоходного налога будет удержано с разницы между облагаемой и необлагаемой суммой: $47\,500 - 42\,500 = 5000$ рублей.

13% с 5000 рублей составят 650 рублей. Размер налога небольшой, но тем не менее его придется заплатить с вклада, который не превышает порога в 1 млн рублей.



Снизят ли мне налоговики проценты с дохода, если я досрочно закрою счет?

Не факт, ведь здесь все индивидуально. И нужно учитывать условия договора с банком.

Если при досрочном расторжении проценты по вкладу не начисляются, то и доход не возникнет.

Если по договору положена выплата процентов, то банк рассчитывает налог и известит инспекцию.



*У меня нет рублевых вкладов, только валютные.
Как ко мне относятся новые правила?*

Для налоговой службы неважно, в рублях или валюте у вас открыт банковский депозит. Под налогообложение попадают все вклады: как в рублях, так и в иностранной валюте. Разница лишь в том, что при получении дохода будет учитываться курс Центробанка на дату выплаты.

Важно знать, что с разницы курсов валюты в начале и в конце срока вклада налог не взимается.

К примеру, если 100 тысяч долларов на вкладе сначала стоили 6,3 млн рублей, а к концу срока вклада – 8 млн рублей, то налог с разницы в 1,7 млн рублей платить не придется.



*У меня деньги в разных банках под разный процент
и с разными датами закрытия. Хочу самостоятельно
рассчитать расходы по доходам. Подскажите,
каков механизм расчета?*

Попробуем вывести формулы расчета на абстрактном примере. Допустим, у вкладчика было открыто два счета в течение 2021 года в двух разных банках по разным ставкам и с разными датами закрытия вклада.

В первом годовой депозит – 500 тысяч рублей, ставка по депозиту – 4,5%, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, дата закрытия – 1 декабря 2021 года. Во втором банке был размещен 1 млн рублей под 5%, проценты выплачиваются в конце срока действия депозита, дата закрытия вклада – 31 декабря 2021 года.

В первом банке доход до даты закрытия составил 22 500 рублей.

Во втором банке процентный доход на дату закрытия составил 50 тысяч рублей.

Совокупный процентный доход в 2021 году составил 72 500 рублей.

Ключевая ставка ЦБ РФ на 1 января 2021 года – 4,25%.

Не облагаемый процентный доход составит, соответственно, 42 500 рублей. 13% будут рассчитаны из разницы 72 500 рублей – 42 500 рублей. И с облагаемого налогом остатка составят 3900 рублей.



***Как избежать уплаты или сократить размер
налогового платежа законными способами?***

При размещении крупной суммы с ежемесячной выплатой процентов можно избежать уплаты налога или сократить его, если доход по вкладу разнесен между двумя или тремя налоговыми периодами (календарными годами).

Так, открытый 1 июля 2021 года двухлетний вклад на сумму 1,4 млн рублей под 4,5% с ежемесячной выплатой процентов принесет вкладчику в 2021 году 31 500 рублей, в 2022 году – 63 000 рублей, в 2023 году – 31 500 рублей.

Заплатить налог придется только за доход, полученный в 2022 году.

А если бы условия вклада предусматривали выплату всех процентов в конце срока, то налог пришлось бы уплатить годом позже, но в гораздо большем размере.



Справедливое радио
на сайте **домовой-совет.рф**



YouTube-канал
«Центр справедливости»



Газета «Домовой совет»
домовой-совет.рф



Телефон горячей линии
8 800 755 55 77



Сайт Фонда
«Центр защиты прав граждан»
справедливо-центр.рф

Пособие: НАЛОГ С ДОХОДА НА МИЛЛИОН

Изготовитель: ООО Производственный комбинат «Имидж», ИНН 5030092946

143306, Московская область, г. Наро-Фоминск, ул. Ленина, д. 28 офис 3

Заказчик: Фонд «Центр защиты прав граждан», ИНН 9710010183.

Тираж: 10 000 экз. Заказ 3100. 2021 год

Распространяется бесплатно

В ТРУДНОЕ ВРЕМЯ РЯДОМ С ТОБОЙ!