

Налог на вклады для физических лиц

Новый закон о налогообложении процентов по банковским вкладам, включая все банковские продукты, которые приносят доход в виде процентов (накопительные и карточные счета, пенсионные вклады и т. д.), вступил в силу с 1 января 2021 года.

Ставка налога составляет 13% или 15%, если годовой доход гражданина превышает 5 млн рублей.

Доход по вкладам с процентной ставкой 1% годовых и менее не облагается (большинство таких счетов — накопительные и зарплатные). Также освобождены от налогов на доходы по счетам эскроу (специальные счета для покупателей строящейся недвижимости).

Если у вкладчика имеется одновременно несколько открытых счетов в банке, то процентные доходы таких вкладов суммируются.

Доходы, полученные в иностранной валюте в виде процентов, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату фактического получения дохода.

Подать декларацию не придется, налоговый орган рассчитает сумму налога на основании данных, полученных от банковских учреждений, и направит уведомление налогоплательщику. Уплатить налог по вкладам нужно самостоятельно. Также сведения отразятся в Личном кабинете налогоплательщика.

Поправки внесли во вторую часть Налогового кодекса России. При этом в формуле его расчета изначально ввели необлагаемую сумму дохода — все, что окажется выше этой суммы, облагается налогом. В первом варианте необлагаемая сумма должна была считаться так: ключевая ставка на 1 января умножалась на 1 миллион рублей.

Но в марте 2022 года президент России подписал еще один закон, который временно разрешил россиянам не уплачивать налог на доход по вкладам, полученный в 2021-2022 годах. Таким образом, в 2022-м (с доходов, полученных в 2021 году) и 2023-м (с доходов, полученных в 2022 году) уплачивать такой налог было не нужно.

Тогда же была изменена формула расчета суммы, которая освобождается от налога, и она стала такой:

*максимальная ключевая ставка ЦБ за год
умножается на
1 миллион рублей*

При этом максимальное значение ключевой ставки Банка России определяется из действовавших значений на начало каждого месяца (на 1-ое число) соответствующего календарного года.

Налог на вклады в рублях за 2023 год

В 2023 году максимальная ключевая ставка (15%) была на первые числа в ноябре и декабре. Следовательно, в 2023 году от налогов освобождены доходы в виде процентов по вкладам в банках в размере 150 тысяч рублей.

Налог на вклады за 2023 год необходимо было уплатить до 2 декабря 2024 года. С 3 декабря налоговым органом производится начисление пеней.

Налог на вклады в рублях за 2024 год

Максимальная ключевая ставка (21%) в 2024 году была на первые числа ноября и декабря. Таким образом, в 2024 году от налогообложения будут освобождены доходы в виде процентов по вкладам в банках в размере 210 тысяч рублей. Налог на вклады за 2024 год надо будет уплатить до 1 декабря 2025 года.

Как и почему налог на вклады за 2024 год может быть уменьшен

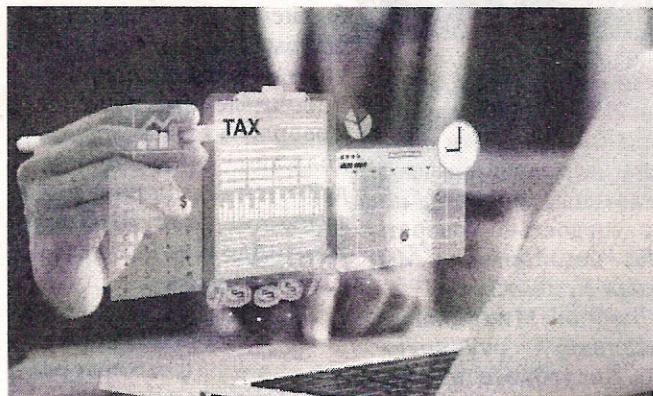
В августе 2024 года был принят закон о налогообложении длинных вкладов — срок действия которых более 15 месяцев.

До 1 апреля банки должны будут представить уточненную информацию о длинных вкладах за 2023 год. В связи с этим ряд налогоплательщиков получат перерасчет налога за 2023 год, их налог станет меньше благодаря закону о длинных вкладах.

Например, сумма процентного дохода за 2023 год составила 80 тысяч рублей, она не облагается налогом, так как за 2023 год необлагаемая налогом сумма — 150 тысяч рублей. Но при этом у вкладчика есть длинный вклад сроком более 15 месяцев, по которому он получит доход в 2024 году в размере 250 тысяч рублей. Необлагаемая сумма в 2024 году 210 тысяч рублей, то есть с 40 тысяч надо будет уплатить налог, но за счет того, что по доходам в 2023 году остался неиспользованный остаток необлагаемой суммы (70 тысяч рублей), налог уплачивать не придется.

Каким будет налог на вклады в 2025 году

Ключевая ставка на 1 января 2025 года — 21%. Соответственно, необлагаемый доход по вкладам будет не ниже 210 тысяч рублей. Выше необлагаемая налогом сумма может быть при увеличении ключевой ставки, но меньше уже точно не будет.



Татьяна ЕЛЬКИНА
консультант в сфере финансовой
грамотности населения Финансового
управления администрации г. Бодайбо и района