

С 2023 г. вновь облагаются НДФЛ проценты по вкладам в российских банках. При этом правила налогообложения процентов изменились. Теперь не облагаемый НДФЛ минимум определяется исходя из самого высокого показателя ставки ЦБ РФ в текущем году. Поэтому годовая сумма процентов, которая не будет облагаться, пока остаётся загадкой.

Проценты по вкладам за 2021 - 2022 гг. налогом не облагались

По общим правилам в начале 2022 г. не облагаемый НДФЛ минимум определялся путём умножения 1 млн руб. на ключевую ставку ЦБ РФ на 1 января года, в котором получен доход .

И если бы это правило продолжало действовать, тем, кто положил свои деньги в банк под высокий процент (а весной банки предлагали проценты по вкладам вплоть до 23% годовых), пришлось бы делиться частью своего процентного дохода с государством. Ведь необлагаемый минимум в целях исчисления НДФЛ оставался на низком уровне и рассчитывался бы исходя из ставки ЦБ РФ на 01.01.2022 - 8,5% .

В качестве антикризисной меры процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках за 2021 - 2022 гг. был освобождён от НДФЛ .

С 2023 г. освобождение больше не действует, и проценты, полученные в 2023-м и последующих годах по вкладам (остаткам на счетах), снова подпадут под налогообложение, однако на новых условиях .

Внимание! Новые правила налогообложения процентных доходов граждан действуют с 01.01.2023 и не содержат переходных положений. Это значит, что к доходам по вкладу, открытому в 2022 г. и закрытому в 2023 г., применяют уже новые правила.

Суть изменений

Теперь необлагаемая часть процентного дохода определяется по-новому

$$\text{Необлагаемый процентный доход} = 1 \text{ млн руб.}$$

$$\times \text{Максимальное значение ключевой ставки ЦБ РФ из действовавших на 1-е число каждого месяца в году}$$

То есть в случае роста инфляции и ключевой ставки повысится и сумма необлагаемого дохода.

Если взять для примера значения 2022 г., то по новым условиям пороговой являлась бы сумма 200 тыс. руб. (1 млн руб. \times 20% (такого размера ключевая ставка ЦБ РФ достигала 01.03.2022)).



Кто заплатит налог в 2024 г.

НДФЛ облагается совокупный процентный доход, полученный физлицом (как резидентом, так и нерезидентом) по всем вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ. Поэтому неважно, один крупный вклад у человека или несколько вкладов на небольшие суммы . Как только сумма процентов за год по всем вкладам превысит необлагаемый лимит, возникнет НДФЛ к уплате.

Как и прежде, не облагаются НДФЛ проценты :

- по рублёвым вкладам со ставкой в течение всего года не выше 1%;

- по счетам эскроу (на них зачисляются, например, средства дольщиков для последующих расчётов с застройщиком).

Если вклад открыт человеку третьими лицами (например, родители открыли вклад на имя ребёнка), проценты по нему также облагаются налогом. При этом платить НДФЛ за несовершеннолетнего будут его родители. А вот совершеннолетний в такой ситуации обязан заплатить НДФЛ с того момента, как приобретёт права вкладчика, то есть с момента открытия вклада или счета.

Необлагаемый минимум можно будет определить только в конце 2023 г., проанализировав все значения, которых достигала ставка ЦБ РФ на 1-е число каждого месяца в течение года.

Заплатить НДФЛ с процентного дохода за 2023 г. нужно будет не позднее 02.12.2024 (01.12.2024 - выходной) на основании присланного из ИФНС уведомления. Сумму налога сотрудники инспекции рассчитают по данным, которые они получают от банков не позднее 1 февраля 2024 г.

П. 1 ст. 214.2 НК РФ, п. 91 ст. 217 НК РФ, подп. 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ, п. 1 ст. 207, подп. 1 п. 1 ст. 208 НК РФ.

Информационно-библиографический сектор

предоставляет **бесплатные** услуги:

Поиск и подбор правовой, деловой, социально значимой информации из печатных источников и электронных баз данных.

Доступ к справочно-правовой системе «Консультант Плюс» с предоставлением печатной /электронной копии документов.

СПС «Консультант Плюс» - это:



χ Кодексы и наиболее востребованные законы;

χ Тексты законодательных актов федерального и регионального значения;

χ Актуальная справочная информация.

* * * * *

График работы:
ежедневно с 11.00 до 18.00

**без перерыва,
выходной – суббота, воскресенье.
Последний рабочий день месяца -
санитарный.**

* * * * *

Макет и оформление: Г.А.Артемова, заведующий
информационно-библиографическим сектором
МКУ г. Лермонтова ЦБС

**Информационно-библиографический сектор
МКУ города Лермонтова ЦБС,
Ленина ул., д. 20, г. Лермонтов,
Ставропольский край, 357342,
тел. 8(87935)3-12-03**

Муниципальное казённое учреждение г. Лермонтова
«Централизованная библиотечная система»

ИНФОРМАЦИОННО-БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ
СЕКТОР

16+

Азбука права

НДФЛ И ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДАМ В БАНКАХ В 2023 ГОДУ



*Материал предоставлен
справочно-правовой системой*



Консультант Плюс
Сайт КонсультантПлюс

Лермонтов 2023 г