



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 06.11.2020 № 02-05/837

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)  
Директору Департамента  
налоговой политики  
Д.В. Волкову  
Москва, Ильинка ул., 9, 109097

Федеральная налоговая служба  
(ФНС России)

Заместителю руководителя

Д.В. Вольвачу

Москва, Неглинная ул., д.23, 127381

О проведении онлайн встречи

**Уважаемый Данил Вертолиевич!**  
**Уважаемый Дмитрий Валерьевич!**

По просьбе банков Ассоциация банков России сформировала перечень вопросов, связанных с вступлением в силу Федерального закона от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в частности, **касающиеся обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам в банках** в соответствии со статьей 342 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банки обеспокоены тем, что до настоящего времени отсутствуют нормативные акты, регламентирующие взаимодействие банков и налоговых органов в части обмена информацией по вкладам физических лиц (состав данных (отчетности), форматы обмена), т.к. им необходимо провести соответствующие настройки в свои программные комплексы (АБС).

Банки получают значительное количество вопросов от своих клиентов, а также сами готовятся к новым обязанностям. Основные трудности возникают по расчету налоговой базы:

- при плавающей ставке (применительно к низкопроцентным счетам);
- на вклады, открытые до 01.01.2021 года;
- в случае долгосрочного вклада;
- при капитализации процентов;
- при пролонгации вкладов;
- при досрочном расторжении договора;
- если у клиента несколько вкладов;

- по вкладам, открываемым в банках в пользу третьего лица;
- если есть информация о смерти клиента;
- на вклады налоговых нерезидентов РФ;
- на денежные средства, находящиеся на специальных счетах;
- на вклады, предметом которых является драгоценный металл;
- на вклад в иностранной валюте;
- на доходы в виде конвертированных в рубли бонусных баллов по программам лояльности.

Для оперативности и снижения трудозатрат в части бумажного оформления ответов на вопросы Ассоциация предлагает Вам (Вашим коллегам) принять участие в онлайн встрече (в формате видео/аудио конференции) с представителями банков – членом Ассоциации для устных комментариев. Члены Ассоциации ознакомлены с письмом Минфина России от 12.10.2020 № 03-04-06/88807 и полагают проведение встречи крайне актуальным.

*Прошу Вас делегировать представителей Департамента Минфина России и ФНС России для участия в заседании во второй половине ноября - декабря 2020 года с указанием удобной для Вас даты и времени встречи.*

Приложение: Перечень вопросов банков в части изменения налогообложения с 2021 года доходов физических лиц в виде полученных процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, превышающих необлагаемый процентный доход на 7 стр. в 1 экз.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**



Приложение к письму от 06.11.2020 № 02-05/ 834

Перечень вопросов банков

в части изменения налогообложения с 2021 года доходов физических лиц в виде полученных процентов по вкладам (остаткам на счетах<sup>1</sup>) в российских банках, превышающих необлагаемый процентный доход

№ п/п	Содержание вопроса
1.	<p>Учитывая необходимость автоматизации банковских процессов, предполагается ли утверждение формы, по которой должна представляться налоговый орган информация о суммах выплаченных процентов, в 2020 году?</p> <p>Какой способ представления банками в налоговый орган информации о суммах выплаченных процентов (пунктом 4 статьи 214.2 НК РФ не установлен конкретный способ представления банками в налоговый орган информации о суммах выплаченных процентов)?</p> <p>Какие сроки направления банкам требований к составу данных (параметров) отчета, способы предоставления отчета в налоговые органы (ЭДО/ иные каналы), а также форматы (xml или иной формат)?</p> <p>Какие сроки планируются для проведения тестирования программного обеспечения банков в соответствии с новыми форматами обмена информацией?</p> <p>В Законе установлен срок предоставления информации о суммах выплаченных процентов не позднее 1 февраля. С учетом выходных и праздничных дней в январе срок фактически сокращается с одного месяца до 15 дней.</p>
2.	<p>Какая ответственность предусмотрена НК РФ в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- несвоевременность представления банком информации о суммах выплаченных процентов;</li><li>- представления банком недостоверной информации о суммах выплаченных процентов?</li></ul> <p>Возможно ли согласовать с ФНС России предложение о том, что по отчетности за 2021 год не будут применяться штрафные санкции к кредитным организациям за нарушение сроков предоставления информации?</p>
3.	<p>Какой порядок администрирования процентного дохода предполагается:</p> <p>Информация должна направляться по месту учета по территориальному признаку обособленного подразделения или по месту постановки на учет ГО? Представление отчета будет производиться в целом по Организации по месту учета Головной офиса, либо в разрезе обособленных подразделений? Если организация является крупнейшим налогоплательщиком, то в какую инспекцию необходимо будет представлять отчет?</p>

<sup>1</sup> За исключением рублевых счетов (вкладов) со ставкой менее 1%.



4.	Будут ли запросы налоговых органов в связи с недостоверностью для однозначной идентификации физического лица имеющихся у Банка данных, учитывая то, что Банк не имеет обязанности запросить, а клиент предоставить сведения по ИНН?
5.	Для корректной идентификации физических лиц – вкладчиков при предоставлении информации в налоговый орган, предполагается ли предоставить банкам доступ к информационным ресурсам ФНС России в целях установления (подтверждения) ИНН физических лиц не в индивидуальном, а в массовом порядке?
6.	Должна ли, а если должна, то в каком порядке, банком представляться в налоговый орган уточненная (корректирующая) информация в случае, если проценты, выплаченные в одном налоговом периоде, были пересчитаны в другом налоговом периоде, например, в ситуации досрочного закрытия вклада?
7.	Предполагается ли в налоговом уведомлении, направленном физическому лицу, отражать расчет налога? Будет ли расчет налога «прозрачным» для физического лица?
8.	Будет ли необходимо указывать доход от вкладов в декларации 3-НДФЛ? Правильно ли мы понимаем, что доходы в виде процентов по вкладам/счетам будут относиться к основной налоговой базе с возможностью применения к ним налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 НК РФ? Клиент заключил договор в 01.01.2021 году на сумму 950 000 рублей, на срок 360 дней под 7% годовых. Соответственно доход в 2021 году составит 65 409,84. Будет ли сумма дохода, свыше 60 000 руб. подлежать налогообложению (предположим, что КС на 01.01.2021г. была установлена на уровне 6% годовых)?
9.	<b>Прогрессивная шкала:</b> каким образом предполагается интегрировать доходы в виде процентов по депозитам/счетам в налоговую базу с учетом планируемых изменений по внедрению 15% ставки НДФЛ? Если расчет будет на стороне ФНС, то правильно ли банк понимает, что и сам учет параметров дохода в виде процентов в совокупной налоговой базе для применения соответствующей ставки будет вестись на стороне налоговых органов?
10.	Следует ли направлять информацию в налоговый орган о суммах выплаченных процентов по вкладам (остаткам на счетах), по которым ставка в течение налогового периода менялась (например, зависит от оборотов по карте) и в отдельных периодах начисления составляла менее 1 % годовых, а в других - превышала 1% годовых? Если информация необходимо представлять, то за какой период (налоговый или за период превышения)? Как рассчитывать налоговую базу на счет, по которому действует плавающая ставка в зависимости от суммы на счете? Пример процентной схемы: на остатки до 100 т.р. - ставка 0,5%; от 100 до 200 т.р. - 1%; от 200 до 300 т.р. - 1.2%; свыше 300 т.р. - 2%. В каких случаях с плавающей ставкой счет не участвует в расчете налоговой базы: если в каждом диапазоне фактическая ставка менее 1%; зависит от валюты счета?
11.	<b>Вклады, открытые до 01.01.2021 г.</b> Достаточно много долгосрочных вкладов, соответственно, вклад мог быть заключен ранее на 5 лет, но окончание вклада приходится, например, на 05.01.2021 г. Т.о. по факту основной доход был получен за предыдущие года, ранее введения налога. Банки уже получают жалобы от клиентов, которые планировали свой доход и недополучат тот доход, на который они рассчитывали.



	<p>Как будут облагаться проценты по вкладам, открытым до 2021 года и предусматривающим:</p> <p>а) выплату процентов в конце срока, т.е. после 01.01.2021 года. Так, если вклад начал действовать до 2021 года, а закончился в 2021 году, то может возникнуть риск, что на проценты, причитающиеся за период до 2021 года и не подлежащие налогообложению, также будет начислен налог, поскольку проценты будут фактически начислены и выплачены одновременно сразу за весь период действия договора вклада в 2021 году. Должна ли вся сумма полученных процентов войти в состав доходов в 2021? Будет ли иметь значение для целей НДФЛ за 2021 г., за какой период начислены проценты по вкладам? Как рассчитать для целей налогообложения доход по вкладу на 6 месяцев, если он был заключен, например, в июле 2020г, а проценты клиент получил в январе 2021 года?</p> <p>б) выплату процентов в начале срока размещения вклада, т.е. в 2020 году одновременно за весь срок размещения денежных средств во вклад, который будет также действовать и после 01.01.2021 года.</p> <p>в) ежемесячное начисление процентов путем их капитализации (без возможности снятия суммы процентов до окончания срока вклада). Какая сумма процентов будет включена в доход 2021 года? Правильно ли мы понимаем, что с точки зрения налогообложения и переходного периода новые правила налогообложения не будут применяться в отношении сумм процентов, капитализированных до 31.12.2020, выплата которых осуществляется с возвратом депозита после 01.01.2021г.?</p>
12.	<p>В соответствии со статьей 223 НК РФ датой фактического получения дохода является день выплаты дохода в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме.</p> <p><i>Обращаем внимание, что для осуществления кредитования, в т.ч. ипотечного банки нуждаются в длительных вкладах клиентов. В случае если налог будет рассчитываться только на год фактического получения дохода, большинство клиентов не будут размещать вклады, сроком более 1 года. Планируется ли при налогообложении учитывать период начисления процентов? Каким образом будет производиться расчет налога в случае долгосрочного вклада?</i></p> <p>Пример – вклад на 3 года. Договор вклада заключен 01.01.2021г. Срок окончания вклада 01.01.2024г. Выплата процентов по вкладу осуществляется в конце срока вклада. Сумма вклада – 1 млн. руб. Договор заключен под 6% годовых. Предположим, что Ключевая ставка на 01.01.2021г. установлена на уровне 6% годовых, на 01.01.2022г. – 7% годовых, 01.01.2023г. – 5% годовых, на 01.01.2024г. – 4% годовых. Клиент получает доход только в 2024 году, т.е. в предыдущие годы клиент не получал доходов в соответствии с условиями договора. Будет ли доход, который полагался клиенту за 2021-2023 года, подпадать под необлагаемый процентный доход? Как будет в этом конкретном случае рассчитываться налог?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что по долгосрочным вкладам (более 1 года) с условием выплаты процентов в конце срока, банк, как налоговый агент, направляет информацию о выплаченных процентах по вкладам (остаткам на счетах) сразу за несколько лет за тот налоговый период, в котором были выплачены проценты (в конце срока)? Налоговый орган, в свою очередь, рассчитывает налоговую базу исходя из суммы процентов, начисленных за каждый календарный год (исходя из доходности за год), т.е. проценты сразу за несколько лет не будут включены в налогооблагаемый доход физического лица того налогового периода, в котором выплачены проценты?</p>



13.	<p><b>Капитализация процентов:</b> Должен ли Банк включать в отчет информацию о процентном доходе по депозитам с ежемесячным причислением процентов к сумме депозита со сроком окончания за рамками налогового периода, т.е. в случае, когда фактической выплаты процентов на текущий счет клиента в текущем налоговом периоде не происходит?</p> <p>Должен ли Банк включать в отчет информацию о процентном доходе по депозитам с капитализацией и с выплатой в конце срока в случае пролонгации депозита, произошедшей в течении налогового периода, но со сроком окончания за рамками налогового периода, когда сумма процентов прибавляется в тело новой пролонгированной сделки, т.е. фактической выплаты процентов на текущий счет клиента не происходит?</p>
14.	<p>Считается ли <b>пролонгированный вклад</b> новым договором вклада для целей определения налоговой базы?</p> <p>Например. Вклад в рублях по ставке 3% был пролонгирован по ставке менее 1% внутри налогового периода. Будет ли включен в налоговую базу доход по процентам, полученным после пролонгации вклада?</p>
15.	<p>Начисление процентов по условиям вклада осуществляется ежемесячно исходя из установленной ставки, но <b>при досрочном расторжении договора</b> проценты пересчитываются исходя из ставки до востребования. Следует ли банкам направлять сообщение об изменении суммы процентов, и если да, то каким образом и в какой срок, учитывая, что налоговый период получения дохода и налоговый период последующего досрочного расторжения могут быть разными?</p> <p>Какую информацию должен предоставлять Банк в следующем случае: происходила регулярная выплата процентов на счет, далее клиент разорвал досрочно договор, и “тело” депозита ему вернулось в уменьшенном на сумму ранее выплаченных на счет клиента процентов, т.к. по условиям договора при его расторжении предусмотрен перерасчет процентов за весь срок депозита по ставке 0.01%? При этом если расторжение случилось уже в другом налоговом периоде, то получается, что в одном периоде у клиента был доход, а в следующем – практически такой же убыток.</p> <p>Банк просит включить в рассмотрение следующую ситуацию:</p> <p>Банк заключает с физическими лицами долгосрочные депозитные договоры по ставке, превышающей ключевую ставку Банка России, с условием выплаты процентов вперед. При выплате процентных доходов возникает налоговая база, которая определяется в соответствии со ст. 214.2 НК РФ. Согласно п. 2 ст. 224 НК РФ в отношении процентных доходов по вкладам в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2 НК РФ, банк удерживает НДФЛ и перечисляет его в бюджет в соответствии с нормами налогового законодательства. По условиям договора при его досрочном расторжении пересматривается процентная ставка в сторону существенного ее уменьшения. В этом случае банк пересчитывает проценты за весь период действия депозита. Таким образом, налогооблагаемый доход в период начисления процентов по вкладу отсутствует и НДФЛ не исчисляется. Следовательно, возникает необходимость возврата вкладчику НДФЛ, ранее исчисленного, удержанного и перечисленного в бюджет.</p> <p><b>Как и в какие сроки осуществляется возврат вкладчику излишне удержанного банком НДФЛ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- если договор расторгнут в течении налогового периода;</li> <li>- если договор расторгнут по окончании налогового периода?</li> </ul> <p>Означает ли это, что клиенту необходимо самостоятельно обратиться в ФНС для урегулирования вопроса?</p>
16.	<p><b>Если у клиента несколько вкладов.</b></p>



	<p>По одному из вкладов клиент получил доход в течение 2021 года, а по другому вкладу выплата процентов предусмотрена, в соответствии с условиями договора в конце срока вклада (например, в 2023 году). Должен ли Банк при подаче информации о суммах выплаченных процентов указывать проценты, которые Банк начислил, но не выплатил по вкладу клиента?</p> <p>По каждому ФЛ нужно показывать данные в сумме превышения от расчетной величины по всем вкладам и счетам (ставка по каждому более 1%) и передавать общую сумму или в разбивке по каждому вкладу?</p>
17.	<p>По вкладам, открываемым в банках <b>в пользу третьего лица</b>, согласно ч.1 ст. 842 ГК РФ третье лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств (ч.2 ст.842 ГК РФ).</p> <p>Просим разъяснить, какое физическое лицо должен указать банк при предоставлении информации в налоговый орган в качестве получателя процентов по вкладу в пользу третьего лица, выплченных путем присоединения их к сумме вклада, в случаях, когда третье лицо в течение отчетного периода выразило намерение воспользоваться правами вкладчика? Должен ли банк указывать лицо, заключившее договор вклада в пользу третьего лица, в качестве лица, получившего проценты по вкладу, выплаченные до момента приобретения прав вкладчика третьим лицом в течение налогового периода?</p> <p>Например, если клиент оформил вклад на третье лицо, который предполагает погашения, изъятия и продление вклада. На протяжении 2021 года клиент осуществлял операции по вкладу. В октябре обратилось 3е лицо и принял на себя управление вкладом. На протяжении 2021 года доход получил как клиент, который открывал вклад, так и клиент в пользу которого открывался вклад. Информацию по какому клиенту и какому доходу Банк должен предоставлять в 2022 году?</p>
18.	<p>Выплата процентов может осуществляться банками за пользование денежными средствами, находящимися <b>на номинальных счетах</b> (в том числе, на номинальных счетах опекуна (попечителя)). При этом согласно ч. 1 ст.860.1 ГК РФ права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат третьему лицу – бенефициару, не являющемуся владельцем номинального счета и, соответственно, не являющемся плательщиком НДФЛ в отношении процентов, полученных по номинальному счету.</p> <p>Вправе ли владелец номинального счета уплатить НДФЛ за налогоплательщика-физического лица, являющегося бенефициарным владельцем по номинальному счету, в том числе за счет денежных средств, находящихся на номинальном счете? Будет ли форма предоставления банками информации в налоговый орган предусматривать указание сведений о том, что лицо, в пользу которого производились выплаты процентов, является бенефициаром по номинальному счету, будут ли банками предоставляться сведения о владельце номинального счета?</p>
19.	<p>Выплата процентов также может быть предусмотрена за пользование банками денежными средствами, находящимися на <b>специальных счетах</b>, открываемых физическим лицам-должникам в рамках Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в частности, на специальных счетах для учета денежных средств, вырученных от реализации предмета залога. Поскольку в отношении указанных счетов ст. 214.2 НК РФ не предусмотрены исключения в части предоставления информации</p>



	<p>в налоговый орган, полагаем, что информация о выплате процентов по таким счетам подлежит предоставлению банками в налоговый орган. Просим высказать мнение по указанному вопросу, а также пояснить, будет ли форма предоставления банками информации в налоговый орган предусматривать указание на то, что проценты выплачивались по указанному специальному счету?</p>
20.	<p>Обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством РФ в соответствии со ст. 44 НК РФ. Должны ли направляться сведения в случае смерти физического лица – вкладчика Банка?</p> <p>Пример. Вклад открывался клиентом в 2021 году. Клиент получил доход, однако у Банка есть информация о смерти клиента. Должен ли Банк подавать информацию о доходах, полученных в 2021 году? При выплате вклада наследникам будет ли обложение доходов свыше необлагаемой суммы доходов?</p>
21.	<p>Должен ли Банк включать в отчет информацию о процентном доходе по депозитам, остаткам на счетах <b>налоговых нерезидентов</b>? Просим подтвердить, что начиная с 2021 для налоговых <b>Нерезидентов</b> РФ процентная ставка в отношении процентов по вкладам (остаткам по счетам) устанавливается в размере 13% (независимо от дифференцированной ставки 13/15%, которая планируется к введению с 2021 для <b>налоговых резидентов</b> РФ согласно тексту нового законопроекта? № 1022669?</p>
22.	<p>Согласно ст.844.1 ГК РФ выплата процентов может осуществляться банками по договору банковского вклада, предметом которого является <b>драгоценный металл</b>, также выплата процентов может быть предусмотрена договором банковского счета в драгоценном металле.</p> <p>Обязан ли банк предоставлять сведения в налоговый орган о выплаченных в валюте Российской Федерации процентах по указанным вкладам (счетам)? Распространяются ли нормы новой редакции статьи 214.2 НК РФ на проценты по вкладам, предметом которых является драгоценный металл?</p>
23.	<p>В соответствии с Абз.2 п.1 ст.214.2 НК РФ «При определении налоговой базы 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».</p> <p>Правильно ли, что информация в налоговый орган не представляется по всем счетам эскроу (в т.ч открытым в рамках ДДУ)?</p> <p>Означает ли формулировка статьи, что на счета и вклады в валюте, отличной от рублей РФ, весь процентный доход будет учитываться для базы и, соответственно, должен включаться в отчетность? Превышение какой процентной ставки по вкладам в иностранной валюте будет являться основанием для включения доходов в налоговую базу?</p> <p>Если выплаты по вкладу в ин/валюте производились в течение года, например, ежемесячно, как рассчитывается полученный доход: по какому курсу и на какую дату? Пересчет полученных процентов в рубли будет производиться на стороне налогового органа или Банка?</p>



24.	Будут ли признаваться процентами, выплачиваемыми Банком клиентам по остаткам на банковских счетах, доходы в виде конвертированных в рубли бонусных баллов, если <b>программы лояльности</b> , которые предусматривают выплату таких баллов предусмотрены соответствующим договором банковского счета (например, cash back)?
25.	Должен ли Банк включать в отчет информации о процентном доходе по депозитам, <b>остаткам на счетах ИП?</b>