

НДФЛ с доходов в виде процентов по вкладам

С 2008 года в Налоговый кодекс РФ внесены изменения, уточняющие порядок налогообложения доходов налогоплательщиков по вкладам в банках. // С.П. Дакинов. "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке" 4/2008

// С.П. Дакинов, главный редактор

Исчисление и удержание НДФЛ с выплат в пользу штатных сотрудников банка не вызывает у банковских специалистов принципиальных сложностей, а с выплат в пользу клиентов банка - часто вызывает вопросы. С 2008 года в Налоговый кодекс РФ внесены изменения, уточняющие порядок налогообложения доходов налогоплательщиков по вкладам в банках. Теперь нерешенных вопросов стало меньше.

Федеральным законом от 24.07.2007 № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» внесен ряд изменений в главу 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ), уточняющих порядок налогообложения доходов налогоплательщиков по вкладам в банках. В частности, изменения внесены в п. 27 ст. 217 и в п. 2 ст. 224 НК РФ.

Так, п. 27 ст. 217 НК РФ дополнен абзацем 4, в соответствии с которым от налогообложения освобождаются доходы в виде процентов по рублевым вкладам, ставка по которым превышает ставку рефинансирования Центрального банка РФ. Но для этого необходимо выполнение трех условий:

- размер процентов на дату заключения либо продления договора не должен превышать ставку рефинансирования Банка России;
- с момента такого превышения прошло не более трех лет;
- размер процентов по вкладам в течение периода начисления не повышался.

Кроме того, новая ст. 214.2 НК РФ устанавливает особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках. Теперь в НК РФ прямо говорится, что в общем случае база по таким доходам определяется:

- по рублевым вкладам - как разница между суммой процентов, начисленной по договору, и суммой процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей в течение периода, за который начислены проценты;

- по валютным вкладам - исходя из 9% годовых.

Ранее такой порядок расчета налоговой базы следовал из положений п. 27 ст. 217 НК РФ.

Изменения, внесенные в п. 27 ст. 217 НК РФ, распространяются на налоговые правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года (п. 5 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ), и применяются к доходам в виде процентов, выплаченным по договорам вклада, вне зависимости от того, когда указанные договоры были заключены либо продлены.

Учитывая изложенное, кредитным организациям по доходам налогоплательщиков в виде процентов по вкладу, размер которых на момент заключения договора вклада не превышал ставку рефинансирования Банка России, необходимо произвести перерасчет налога по договорам, заключенным с 2005 по 2007 год, а в 2008 году доходы по данным договорам не подлежат налогообложению за весь период действия вклада до момента закрытия договора.

Данная позиция также подтверждается разъяснениями Письма Минфина России от 26.11.2007 № 03-04-06-01/412, подписанного заместителем директора Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России С.В. Разгулиным.

В случае если в результате перерасчета образуются суммы излишне удержанного налога с доходов налогоплательщиков, то данные суммы необходимо отразить в справке по форме № 2-НДФЛ.

Порядок заполнения сведений по форме № 2-НДФЛ (далее - Порядок) установлен Приказом ФНС России от 13.10.2006 № САЭ-3-04/706@ «Об утверждении формы

сведений о доходах физических лиц».

В соответствии с утвержденным Порядком суммы излишне удержанного в 2007 году НДФЛ с доходов налогоплательщиков в виде процентов по вкладу, размер которых превышает ставку рефинансирования Банка России, не подлежащих налогообложению в течение трех лет с момента указанного превышения за весь период действия вклада по договорам банковского вклада, заключенным в 2005 и 2006 годах, подлежат отражению в п. 5.9 справки по форме № 2-НДФЛ.

Также просим учесть, что в соответствии с разъяснениями Письма Минфина России от 26.11.2007 № 03-04-05-01/379 возврат налогоплательщику суммы налога, удержанного налоговым агентом с 1 января 2007 года с доходов в виде процентов по вкладу, размер которых превысил размер понизившейся ставки рефинансирования Банка России, может быть осуществлен по окончании налогового периода налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц за 2007 год.

Согласно п. 4 ст. 80 НК РФ налоговая декларация (расчет) может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

В части изменений, внесенных в п. 2 ст. 224 НК РФ, отметим следующее.

До вступления в силу изменений в НК РФ к доходам в виде процентов по срочным пенсионным вкладам, внесенным на срок не менее 6 месяцев, применялась налоговая ставка 13%. Причем это касалось и той части доходов, которая превышала сумму, рассчитанную по действующей ставке рефинансирования Банка России (в то время как аналогичные доходы по другим вкладам облагались по ставке 35%).

Сейчас в НК РФ этого исключения нет. Так, в соответствии с изменениями, внесенными в п. 2 ст. 224 НК РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2 НК РФ (Письмо Минфина России от 24.09.2007 № 03-04-06-01/332).

Эти положения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года (п. 5 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ).

По нашему мнению, моментом возникновения правоотношений, регулируемых налоговым законодательством, будет являться дата получения налогоплательщиком дохода в виде процентов по вкладу с 1 января 2007 года, вне зависимости от того, когда были заключены либо продлены (внесены изменения) договоры вклада между кредитными организациями и физическими лицами - вкладчиками.

Статьей 214.2 НК РФ установлена особенность определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках.

Так, в отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте - исходя из 9% годовых, если иное не предусмотрено главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Учитывая изложенное, можно сделать вывод, что налогообложение процентных доходов физического лица, полученных после 1 января 2007 года (независимо от того, когда был заключен договор), должно осуществляться по ставке 35%. При этом, поскольку на процентные доходы, полученные до 1 января 2007 года, положения указанной главы не распространяются, законодательных противоречий не возникает.

Таким образом, кредитным организациям необходимо провести перерасчет налога на доходы физических лиц за 2007 год, исчисленного по ставке 13%, на ставку 35% с доходов физических лиц в виде суммы превышения процентов по срочным пенсионным вкладам, внесенным на срок не менее 6 месяцев, над ставкой рефинансирования Банка России.

При определении сроков перечисления в бюджет сумм налога, исчисленного и удержанного с процентного дохода по вкладам в банках в части превышения суммы,

рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России (далее - дохода в виде процентов по вкладу), следует руководствоваться абз. 2 п. 6 ст. 226 НК РФ, в соответствии с которым банку необходимо перечислить в бюджет суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком вышеуказанного дохода.

Согласно абз. 2 п. 4 ст. 226 НК РФ удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам.

В соответствии с Порядком в п. 5.10 «Сумма налога, переданная на взыскание в налоговый орган» указывается сумма налога, переданная на взыскание в налоговый орган в соответствии с п. 5 ст. 226 НК РФ.

Пунктом 5 ст. 226 НК РФ установлено, что при невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

В случае если банк осуществляет выплату налогоплательщику доходов в виде процентов по вкладу (счету), НДФЛ с дохода, полученного ранее физическим лицом, должен быть удержан банком при выплате этих доходов и за счет них. При этом обязанность по исчислению, удержанию и уплате НДФЛ с дохода в виде процентов по вкладу сохраняется у банка вплоть до окончания соответствующего налогового периода, в котором физическим лицом был получен доход в виде процентов по вкладу.

Таким образом, в п. 5.10 раздела 5 справки по форме № 2-НДФЛ подлежат отражению только те суммы налога, по которым были переданы сведения в налоговые органы о невозможности взыскания налоговым агентом, в соответствии с требованиями п. 5 ст. 226 НК РФ.

В связи с принятием изменения в п. 2 ст. 224 НК РФ кредитным организациям необходимо произвести перерасчет налоговой базы по доходам в виде процентов по срочным пенсионным вкладам, внесенным на срок не менее 6 месяцев, с учетом ставки рефинансирования Банка России.

В результате перерасчета налоговой базы по доходам в виде процентов по срочным пенсионным вкладам, внесенным на срок не менее 6 месяцев, с учетом ставки рефинансирования Банка России может образоваться излишне уплаченная в бюджет по ставке 13% за 2007 год сумма налога на доходы физических лиц, учтенного в налоговых органах по коду бюджетной классификации 18210102021010000110.

Согласно ст. 78 НК РФ сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика по этому или иным налогам, погашения недоимки, либо она подлежит возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном этой статьей.

По заявлению налогоплательщика и по решению налогового органа сумма излишне уплаченного налога может быть направлена на исполнение обязанностей по уплате налогов или сборов, на уплату пеней, погашение недоимки, если эта сумма направляется в тот же бюджет (внебюджетный фонд), в который была направлена излишне уплаченная сумма налога на основании п. 5 ст. 78 НК РФ.

Учитывая изложенное, кредитные организации в соответствии со ст. 78 НК РФ имеют право для подачи в налоговые органы заявления о зачете излишне уплаченного налога с кода бюджетной классификации 18210102021010000110 «Налог на доходы физических лиц по ставке 13 %» по коду бюджетной классификации 18210102040010000110 «Налог на доходы физических лиц по ставке 35%».

С.П. Дакинов, ЗАО «Аудиторская компания "Арт-Аудит"», ведущий налоговый консультант