

Письмо Минфина России от 18.01.2008 № 03-04-05-01/6

(о налогообложении НДФЛ доходов по срочным пенсионным вкладам и процентов по вкладам)

- Дата публикации: 18.01.2008

- Номер: 03-04-05-01/6

- Вид налога: Налог на доходы физических лиц

Вопрос: Я и мой муж – пенсионеры, свои накопления храним на срочных вкладах на имя мужа в банке.

1. Просим Вас разъяснить, должны ли банки по срочным вкладам на срок более 6 месяцев, сделанным пенсионерами исчислять пенсионерам налог на доходы по ставке 13%.

2. Смысл налога на доходы – это полученный доход от той или иной деятельности. Эта экономическая природа налога указана в статье 210 НК РФ. Доходы в валюте пересчитываются в рубли на дату получения дохода. Но какой доход может быть получен от вклада долларов США в банк? Одни убытки.

Согласно статье 210 НК РФ считаю, что если вкладчик вложил валюту, а на дату получения вклада и процентов по нему в пересчете на рубли он не получил дохода, то и налога на доход тоже быть не может.

Ответ: письмо Минфина России от 18.01.2008 № 03-04-05-01/6

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики по вопросу налогообложения налогом на доходы физических лиц и сообщает, что согласно пункту 11.4 Регламента Минфина России, утвержденного приказом Минфина России от 23.03.2005 № 45н, обращения по оценке конкретных хозяйственных операций в Департаменте не рассматриваются.

Что касается разъяснения налогоплательщикам вопросов применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, то в соответствии со

статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) сообщаем следующее.

1. О налогообложении доходов по срочным пенсионным вкладам.

В соответствии со статьей 224 Кодекса в отношении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, ставка налога на доходы физических лиц устанавливается в размере 35 процентов.

До 1 января 2008 г. в отношении процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенных на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, ставка налога на доходы физических лиц была установлена в размере 13 процентов.

То есть условием применения к полученным процентным доходам ставки в размере 13 процентов являлась принадлежность вклада к "срочному пенсионному вкладу".

Российское законодательство не содержит определения термина "срочный пенсионный вклад". Установление содержания данного термина, используемого, в частности, в вышеуказанной статье Кодекса, может быть осуществлено исходя из нижеследующего.

Согласно статье 837 Гражданского кодекса Российской Федерации основное деление вкладов на виды осуществляется по срокам их возврата.

Договор банковского вклада, заключенный на условиях возврата по истечении определенного договором срока относится к срочным вкладам. При этом по целевому назначению срочные вклады можно подразделить на вклады к рождению ребенка, достижению им определенного возраста, к бракосочетанию и т.п.

С учетом вышеизложенного к срочным пенсионным вкладам, могут быть отнесены, например, вклады со сроком их возврата по достижении установленного законом пенсионного возраста.

К срочным пенсионным вкладам могут быть также отнесены вклады физических лиц, образуемые за счет сумм пенсий, перечисляемых органами социальной защиты населения.

Федеральным законом от 24.07.2007 № 216-ФЗ, вступившим в силу с 1 января 2008 г., положение об особом порядке налогообложения процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным на срок не менее шести месяцев, из пункта 2 статьи 224 Кодекса исключено.

2. О налогообложении процентов по вкладам.

В соответствии с пунктом 27 статьи 217 Кодекса не подлежат налогообложению доходы в виде процентов, получаемых налогоплательщиками по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если проценты по этим вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты.

Следовательно при расчете налоговой базы в отношении доходов физических лиц в виде процентов по вкладам в банках необходимо принимать во внимание две суммы – сумму фактически выплаченных процентов по вкладу и сумму, рассчитанную исходя из действующих ставок рефинансирования Банка России в течение периода, за который начислены выплаченные проценты.

То есть общая сумма фактически выплаченных процентов за какой-либо период сравнивается с расчетной суммой процентов за этот же период, определяемой исходя из ставки (ставок) рефинансирования Банка России, действующей в данном периоде.

Снижение ставки рефинансирования Банка России за какой-либо период может привести к возникновению у физического лица налогооблагаемого дохода в виде процентов по банковскому вкладу за этот же период.

В случае изменения ставки рефинансирования Банка России новая ставка рефинансирования должна применяться при расчете не подлежащей

налогообложению суммы процентов с даты ее установления. То есть, «обратной силы» новая ставка рефинансирования не имеет.

Пунктом 6 статьи 3 Кодекса установлено, что "Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить". Выражение "какие налоги" имеет в виду виды налогов, порядок определения налоговой базы по алогу, а не их величину, на которую, например, может влиять уровень цен на товары и услуги, уровень различных процентных ставок, курсы валют, меняющиеся в зависимости от рыночной конъюнктуры. При этом сам порядок определения налоговой базы остается неизменным.

Вместе с тем, вышеупомянутым Федеральным законом от 24.07.2007 № 216-ФЗ пункт 27 статьи 217 Кодекса дополнен абзацем, предусматривающим освобождение от налогообложения процентов по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, прошло не более трех лет.

Заместитель

директора Департамента

С.В. Разгулин