

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 1 апреля 2008 г. N 03-04-06-01/73

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо АКБ по вопросу налогообложения налогом на доходы физических лиц доходов, полученных по вкладам в банке, и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

1. В соответствии с абз. 4 п. 27 ст. 217 Кодекса в редакции Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" не подлежат налогообложению доходы в виде 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 Банка России, прошло не более трех лет.

Статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 216-ФЗ предусмотрено его вступление в силу с 1 января 2008 г. и распространение положений п. 27 ст. 217 Кодекса на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

Возникновение правоотношений, регулируемых п. 27 ст. 217 Кодекса, обусловлено получением дохода налогоплательщиком в виде процентов по вкладу.

Из изложенного следует, что положения абз. 4 п. 27 ст. 217 Кодекса применяются к доходам в виде процентов, выплаченных с 1 января 2007 г. по договорам вклада вне зависимости от того, когда указанные договоры были заключены либо продлены.

2. Поскольку рассматриваемая норма п. 27 ст. 217 Кодекса вступает в силу с 1 января 2008 г., возврат налогоплательщику суммы налога, удержанного налоговым агентом с 1 января 2007 г. 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 г.

3. По вопросу заполнения и сдачи справок о доходах физических лиц по форме N 2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 200_ год", утвержденной Приказом ФНС России от 13.10.2006 N САЭ-3-04/706@, следует обращаться в Федеральную налоговую службу.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

С.В.РАЗГУЛИН