

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 13 ноября 2007 г. N 03-04-06-01/387 О налогообложении НДФЛ доходов, полученных по вкладам в банке

20 декабря 2007

Вопрос: Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк), руководствуясь статьей 34.2 Налогового кодекса РФ, обращается с просьбой дать разъяснения по вопросу применения главы 23 "Налог на доходы физических лиц" части второй Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ).

Просим Вас разъяснить порядок применения четвертого абзаца пункта 27 статьи 217 НК РФ, введенного в действие Федеральным законом от 24.07.2007 N 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации", в соответствии с которым доходы в виде процентов по вкладам не облагаются налогом на доходы физического лица (далее - НДФЛ), если "проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ, прошло не более трех лет".

Согласно Федеральному закону от 24.07.2007 N 216-ФЗ данный абзац распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2007. При этом четко не определено, что понимается под термином "правоотношения". Возникает вопрос: положение данного абзаца распространяется на договоры банковского вклада, заключенные или продленные после 01.01.2007, или на проценты, выплачиваемые за период, начиная с 01.01.2007?

Например, договор банковского вклада заключен в 2006 году и на момент его заключения процентная ставка по рублевому вкладу была установлена в пределах действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ. Должен ли Банк в данном случае удерживать НДФЛ с суммы процентов по вкладу, выплачиваемых в 2007 году за 2007 год сверх суммы, рассчитываемой исходя из действующей ставки рефинансирования, в течение периода, за который начислены проценты?

Просим Вас также разъяснить, с процентов, за какой период времени Банк должен удерживать НДФЛ, если в течение действия договора банковского вклада произошло повышение процентной ставки по вкладу и/или с момента, когда процентная ставка превысила ставку рефинансирования, прошло три года: а) со дня заключения договора или б) с момента наступления вышеуказанных событий (со дня повышения процентной ставки либо с момента истечения трех лет со дня превышения ставки по вкладу ставки рефинансирования)?

Ответ: Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ООО от 10.08.2007 N И-7131 по вопросу налогообложения налогом на доходы физических лиц доходов, полученных по вкладам в банке, и в соответствии

со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с абзацем 4 пункта 27 статьи 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 превышающую 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 года и распространение положений пункта 27 статьи 217 Кодекса на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

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

Из изложенного следует, что положения абзаца 4 пункта 27 статьи 217 Кодекса применяются к доходам в виде процентов, выплаченных с 1 января 2007 года по договорам вклада вне зависимости от того, когда указанные договора были заключены либо продлены.

Заместитель директора Департамента С.В. Разгулин

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 13 ноября 2007 г. N 03-04-06-01/387

Текст письма официально опубликован не был