

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 21 ноября 2007 г. № 03-04-06-01/404 О налогообложении НДФЛ доходов, полученных по вкладам в банке

14 декабря 2007

Вопрос: Банк (далее - Банк) просит дать разъяснения по вопросу вступления в силу отдельных положений главы 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) в редакции Федерального закона от 24 июля 2007 года № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон) в части налогообложения доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, а также по вопросу возврата излишне удержанного налога.

Указанным Законом Кодекс дополнен, в частности, новой статьей 214.2 "Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках" (пункт 7 статьи 1 Закона); пункт 27 статьи 217 Кодекса дополнен новым абзацем (подпункт "г" пункта 8 статьи 1 Закона); изменена редакция абзаца пятого пункта 2 статьи 224 Кодекса (подпункт "б" пункта 14 статьи 1 Закона).

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закон вступает в силу с 1 января 2008 года, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления в силу.

Таким образом, для различных положений Законом установлены два срока введения в силу: с 1 января 2008 года и по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Учитывая, что в настоящее время в банке действует достаточно большое количество договоров по привлечению средств во вклады с физическими лицами, на которые могут распространяться изменения, предусмотренные Законом, требующие соответствующих доработок программного обеспечения, просим разъяснить порядок вступления в силу положений статьи 214.2, пункта 27 статьи 217, абзаца пятого пункта 2 статьи 224 Кодекса (в редакции Закона), а также порядок возврата излишне удержанного налога.

Ответ: Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ЗАО от 19.09.2007 N 23-03-26/6906 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.

Федеральным законом от 24.07.2007 N 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон) внесен ряд изменений в главу 23 Кодекса "Налог на доходы физических лиц", регулирующих порядок налогообложения доходов налогоплательщиков по вкладам в банках. В частности, глава 23 Кодекса дополнена статьей 214.2, также внесены изменения в пункт 27 статьи 217 Кодекса и в пункт 2 статьи 224 Кодекса.

Статьей 4 Закона предусмотрено его вступление в силу с 1 января 2008 года, за исключением отдельных положений, для которых Законом предусмотрены иные сроки вступления в силу. В отношении статьи 214.2 Кодекса, пункта 27 статьи 217 Кодекса и пункта 2 статьи 224 Кодекса специальный порядок вступления в силу не предусмотрен.

Таким образом, порядок налогообложения, определенный статьей 214.2 Кодекса, пунктом 27 статьи 217 Кодекса и пунктом 2 статьи 224 Кодекса, применяется с 1 января 2008 года.

Вместе с тем, Законом предусмотрено распространение положений статьи 214.2 Кодекса, пункта 27 статьи 217 Кодекса и пункта 2 статьи 224 Кодекса на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

Поскольку норма пункта 27 статьи 217 Кодекса вступает в силу с 1 января 2008 года, 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.

Заместитель директора Департамента С.В. Разгулин