

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 24 сентября 2007 г. N 03-04-06-01/332 О порядке налогообложения НДФЛ процентных доходов по вкладу в банке

31 октября 2007

Справка

Вопрос: Просим вас дать разъяснение по следующему вопросу: какие вклады в банках считаются срочными пенсионными, доходы по которым от процентов, превышающих ставку рефинансирования Банка России согласно ст. 224 Налогового кодекса РФ, облагаются по ставке 13%?

Ответ: Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ООО КБ от 07.03.2007 N 2566 по вопросу налогообложения налогом на доходы физических лиц процентных доходов по вкладу в банке и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с абзацем четвертым пункта 2 статьи 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.

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 установлена в размере 13 процентов.

То есть условием применения к полученным процентным доходам ставки в размере 13 процентов будет являться вид вклада, указанный в договоре банковского вклада.

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, по нашему мнению, могут быть отнесены вклады со сроком их возврата по достижении установленного законом пенсионного возраста.

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

Одновременно обращаем внимание, что с 1 января 2008 года в соответствии с изменениями, внесенными в Кодекс Федеральным законом от 24.07.2007 N 216-ФЗ, абзац четвертый пункта 2 статьи 224 Кодекса о применении к процентным доходам по срочным пенсионным вкладам в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, ставки налога на доходы физических лиц в размере 13 процентов, утрачивает силу.

Заместитель директора Департамента С.В. Разгулин