

Данилова Ольга Андреевна

Danilova Olga Andreevna

доцент кафедры конституционного
и международного права, Поволжский
институт управления имени П.А. Столыпина –
филиал РАНХиГС

Associate Professor of the Department of
Constitutional and International Law, Povolzhsky
Institute of Management named after P.A. Stolypin –
branch of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public Administration

E-mail: lew_olle@mail.ru



УДК 347.73 (075.8)

**БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ
BANK DEPOSITS AND TAXATION IN RUSSIA
AND IN FOREIGN COUNTRIES**

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, банковский вклад, проценты по вкладам, налоговая политика.

Keywords: personal income tax, bank deposit, interest on deposits, tax policy.

Статья посвящена анализу последних изменений в правовой регламентации налога на доходы физических лиц, который с 1 января 2021 года будет взиматься с доходов налогоплательщиков в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках. Автором анализируется подобное нововведение с использованием сравнительно-правового метода, а именно соотносится подобное налогообложение в России и в иностранных государствах. Делается вывод о преемственности подобных положений налогового законодательства Российской Федерации и их отличительных особенностях.

The Article analyzes the latest changes in the legal regulation of the personal income tax, which will be levied from January 1, 2021 on taxpayers' income in the form of interest on deposits (account balances) in Russian banks. The author analyzes this innovation using a comparative legal method, namely, correlates such taxation in Russia and in foreign countries. The conclusion is made about the continuity of such provisions of the tax legislation of the Russian Federation and their distinctive features.

Система налогов и сборов разных стран представляет собой отражение налоговой политики государства, реализуемой на определенном этапе исторического развития. Выбор направлений данной политики высшими органами исполнительной власти обусловлен различными факторами: социально-экономическими особенностями, обеспеченностью финансами органов управления, в том числе уровнем бюджетного дефицита. При наличии незапланированных расходов возникает необходимость поиска дополнительного источника финансовой обеспеченности, что в свою очередь может носить характер усиления налогового бремени в отношении населения и юридических лиц.

Одним из примеров усиления налоговой нагрузки является налогообложение НДФЛ процентного дохода по вкладам, введенное с 1 января 2021 года. Как было подчеркнуто Президентом России Владимиром Владимировичем Путиным в обращении к гражданам России от 25 марта 2020 года, включение в объект налогообложения подоходными налогами процентных доходов физических лиц от вкладов в банках и инвестиций в ценные бумаги предусматривается во многих странах мира [1].

В результате претерпела изменение ст. 214.2 Налогового кодекса РФ [2] (далее – НК РФ), регулирующая особенности определения налоговой базы по НДФЛ при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) физических лиц в российских банках, а также в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций в рублевом выражении. Согласно последней редакции НК РФ нововведение коснется тех вкладов, суммарное денежное выражение которых превысит 1 млн руб. Таким образом, налогоплательщикам, имеющим вклады в российских банках, нужно будет дополнительно заплатить в бюджет 13% с доходов от процентов, если сумма вклада превысила выше указанный показатель. Если доходы были получены по валютным вкладам, они пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату фактического получения дохода.

Расчет сумм НДФЛ по указанным доходам будет осуществляться налоговыми органами на основании информации, полученной от банков. До 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, должны быть предоставлены сведения, перечисленные в п. 4 ст. 214.2 НК РФ. Исключение по отчетности и налогообложению коснулось вкладов, процентная ставка по которым не превысила 1% за весь календарный год, и счетов эскроу.

Касаемо механизма исчисления и уплаты налога, следует отметить, что в налоговую базу в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках не включается доход в виде процентов, исчисленный как произведение одного миллиона рублей и действующей на первое число налогового периода ключевой ставки Банка России [3]. Следовательно, при сохранении действующей ставки – 4,25% годовых налог не будет уплачиваться с 42,5 тыс. руб. дохода по вкладам. При этом налогоплательщикам не нужно будет подавать отдельную декларацию по НДФЛ. Уплачивать налог вкладчики будут на основании уведомления налогового органа, полученного после окончания налогового периода (календарного года), в котором получены доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках [4]. Данные уведомления будут формироваться на основании сведений, полученных от банков.

Представляет интерес, насколько вводимое налогообложение процентов по вкладам соответствует зарубежной практике подобных налогов. Так, в Германии, где налоговое законодательство составляет около 40% законодательства всего мира, взимается налог с процентного дохода по сберегательным счетам. Так же, как и в РФ, налогообложению подлежат не сами вклады, а проценты, «зарабатываемые» вкладчиками. Подобный обязательный платеж носит название «налог на прибыль от вложений капитала». Указанный налог образует 25% от единого подоходного налога, учитывая 1,375% налога солидарности, обязанность уплаты которого возникла после так называемого немецкого воссоединения или восстановления единства Германии в 1990 г. Всего налог составляет от 26,4 до 28,5%. Для пояснения – при получении 100 евро в виде процентов изымаемая государством часть доходов составит около 26 евро [5].

Однако налоговое законодательство Германии устанавливает сумму вклада, которая указанным налогом не облагается. Эта сумма составляет 801 евро. Сумма процентов, превышающая указанную, будет подлежать налогообложению. Однако это происходит не автоматически, а только с подачей соответствующего заявления в банк, который затем высчитывает сумму налога, подлежащую уплате. Если же размер процентов составит более 801 евро, то сумма налога будет перечисляться непосредственно банком в финансовое управление.

Данный анализ налогообложения в Германии демонстрирует преимущество российского налогового законодательства в от-

ношении подобных налогов от зарубежного налогообложения, в том числе в ФРГ. В качестве схожих моментов следует назвать наличие необлагаемого минимума с вкладов, который в России в отличие от Германии установлен не в твердой сумме, а зависит от ключевой процентной ставки, устанавливаемой Банком России. Кроме того, в налоговом законодательстве обоих государств банки обязаны представлять соответствующие сведения в налоговые ведомства, а в Германии – даже удерживать налоги с вкладчиков и перечислять их в бюджет. И в том и в другом случае учитывается налоговое резидентство налогоплательщиков.

Подобный налог уплачивается и во многих других странах. Наиболее высокие налоговые ставки установлены в США, Австралии, Канаде и Франции. При этом в зависимости от дохода налогоплательщика повышается налоговая ставка, представляя собой прогрессивное подоходное налогообложение. Зачастую конечные ставки устанавливаются региональными властями (штатами, провинциями в США, Канаде и т.д.).

В Ирландии, Швейцарии и на Кипре плоская шкала налогообложения (в пределах 30–40%). Рекордсменом по налоговой ставке на доходы с процентов по вкладам в Западной Европе является государство Люксембург (10%).

Налог с вкладов в Португалии исчисляется и удерживается непосредственно банком по ставке 28%. В противном случае учитывается как часть совокупного дохода, в отношении которого действует прогрессивная ставка. В Корее и Испании к подобным доходам применяется прогрессивная шкала налогообложения (в зависимости от уровня дохода налогоплательщиков) [5, с. 60].

Тем не менее существуют страны, где налоговому бремени проценты по вкладам не подлежат. К ним относятся Казахстан, Туркменистан, Узбекистан, Киргизия. Относительно невысокие ставки действуют по данному налогу в Грузии – 5%, в Армении – 10%, в Таджикистане – 12%, в Молдавии – 7–18%, в Литве – 15%. Долгое время не облагались налогом проценты по вкладам в соседней Белоруссии. С 2016 года налогом в 13% на доходы были обложены вклады в белорусских рублях, размещенные на короткий срок (менее 1 года.) В том числе налог взимается с валютных вкладов сроком менее 2 лет. Не нужно платить налог со всех других вкладов (например, вклады до востребования) [5, с. 62]. Подобный пример демонстрирует реализацию регулирующей функции налогообложения, когда путем освобождения от нало-

гообложения отдельной доли доходов по вкладам удалось повлиять на срок размещения средств на банковском вкладе, поддерживая банковскую систему государства.

Таким образом, если проследить тенденции последних лет, то можно отметить, что в ситуациях с наступлением экономических кризисов фискальная функция налогов усиливается и приводит либо к появлению новых налогов либо к повышению ставок действующих. Не исключением выступила и Российская Федерация, которая в период борьбы с коронавирусной инфекцией и введением соответствующих ограничительных мер повысила налоговое бремя на население, тем не менее поддерживая малообеспеченные слои населения и введя необлагаемый налогом минимум доходов с процентов по вкладам. С 2021 года НДФЛ с данной группы доходов будет взиматься по твердой ставке, в чем Россия пошла по пути других стран СНГ, например Белоруссии, а не стран Западной Европы с прогрессивной шкалой подоходного налогообложения. Итоги данной «налоговой реформы» можно будет оценить уже спустя год, когда начнут действовать соответствующие положения Налогового кодекса РФ. Остается надеяться, что подобное нововведение не приведет к снижению экономической стабильности банковской системы и выводу денежного капитала за рубеж.

* * *

1. Обращение Президента РФ от 25.03.2020 «К гражданам России» // Российская газета. 2020. 26 мар.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 3.04.2019) // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3340; 2019. №1 (часть I). Ст. 15.

3. Письмо Минфина России от 15.06.2020 №03-04-05/51137 // Документ опубликован не был. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 7.09.2020)

4. Письмо Минфина России от 15.05.2020 №03-04-09/39756// Документ опубликован не был. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 7.09.2020)

5. Сберегательные счета в Германии // DeutschesKonto.org. URL: <https://www.deutscheskonto.org/ru/account/savings/> (дата обращения: 7.09.2020)