

УДК 336.226.11

## ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И ОСОБЕННОСТИ НДФЛ С ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ

© Чекушкин А.А., Юсупов Р.З.

*Самарский национальный исследовательский университет  
имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация*

e-mail: chekushkin.lex@mail.ru

Анонсированные в обращении Президента РФ от 25.03.2021 изменения в налогообложении процентных доходов по банковским вкладам вызвали широкую дискуссию и интерес к данной теме. В связи с этим необходимо разобраться, в чем заключаются нововведения.

В целом доходы в виде процентов, полученных по банковским вкладам, и ранее облагались НДФЛ. Налоговая база определялась как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам, исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 %. По вкладам в иностранной валюте исчисление шло, исходя из превышения ставки в размере девяти процентов годовых. В настоящее время налоговая база определяется как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных по всем вкладам налогоплательщика, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки, при этом для валютных вкладов сумма доходов пересчитывается в рубли по официальному курсу [1–3].

Таким образом, внесенные изменения расширяют налоговую базу в рамках НДФЛ, поскольку исчезают ранее существовавшие ограничения. Кроме того, нововведения позволяют реально взимать налоги с процентных доходов по банковским вкладам, т. к. ранее существовавшие процентные ставки по вкладам в банках находились на уровне или ниже ставки рефинансирования ЦБ, что приводило к тому, что существовавшие нормы налогового закона не затрагивали большую часть банковских вкладов.

Оценить эффект от расширения налоговой базы мы сможем только в 2022 году, однако уже сейчас можно предположить, к каким последствиям могут привести внесенные изменения. Помимо пополнения бюджета, скорее всего, произойдет отток денежных средств с банковских вкладов, что в свою очередь, приведет к росту вложений в другие финансовые инструменты. Возможен также рост процентных ставок по банковским вкладам в отдельных банках, который раньше мог сдерживаться наличием процентного «барьера» налогообложения, а теперь в изменившихся условиях банки могут начать повышать ставки по вкладам для привлечения клиентов.

Вместе с тем актуальным остается вопрос расчета «необлагаемого» минимума по банковским вкладам физических лиц, который сейчас составляет один миллион рублей. Учитывая ежегодную инфляцию и иные экономические факторы, необходимо предусмотреть механизм корректировки и переоценки данного «минимума», поскольку в противном случае целесообразность накопления средств гражданами с использованием этого продукта в целом будет поставлена под вопрос.

### Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 17.02.2021) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 20.04.2021) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».