

от 12.02.2016 № 03-04-06/7561

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по рублевым вкладам в банках и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

Согласно статье 214² Кодекса в редакции Федерального закона от 23.11.2015 №320-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», вступившей в силу с 1 января 2016 года, в отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых.

При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Банка России, увеличенную на пять процентных пунктов, 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, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет.

В отношении доходов в виде процентов по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, начисленных за период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года, при определении налоговой базы ставка рефинансирования Банка России увеличивается на десять процентных пунктов.

Таким образом, при определении налоговой базы в отношении процентов по вкладам, начисленных за период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года, ставка рефинансирования Банка России увеличивается на десять процентных пунктов.

При определении налоговой базы в отношении процентов по вкладам, начисленных за иные периоды, ставка рефинансирования Банка России увеличивается на пять процентных пунктов, в том числе и в случае, если договор вклада был заключен в период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года, и на дату заключения договора процентная ставка по договору не превышала ставку рефинансирования Банка России, увеличенную на десять

процентных пунктов.

Заместитель директора Департамента

Р.А. Саакян