

банках — А и Б — и один счет в зарплатном банке С. В первом банке депозит размером 700 тыс. руб. под 4,8% годовых с выплатой процентов в конце срока, во втором банке сезонный вклад под более высокую ставку, но на полгода на 600 тыс. руб. под 6% (с ежемесячной капитализацией), а также счет размером 400 тыс. руб. со ставкой 1%. После завершения срока действия вкладов банки начнут в оговоренный срок передавать информацию в налоговые инспекции. Следовательно, в налоговую поступит информация от банка А, что клиент получил процентный доход в размере 33,6 тыс. руб., банк Б направит данные о выплате 18,22 тыс. руб., банк С сообщит о доходе в размере 4,02 тыс. руб. При расчете налогооблагаемой суммы налоговая будет учитывать доход только по вкладам, так как счета со ставками до 1% не учитываются в таких расчетах. Получается, что суммарный процентный доход составил 51,83 тыс. руб., с учетом НПД на 2021 год в 42,5 тыс. руб., налогооблагаемая база составит 9,33 тыс. руб., и вкладчику придется заплатить налог в размере 1,213 тыс. руб.

Все сразу или частями

Помимо ставок по вкладам важно учитывать и способы выплат процентного дохода, поскольку при расчете суммы НДФЛ будут учитываться проценты за тот год, в котором они были уплачены банком. «Если проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада, то доход в виде таких процентов учитывается при обложении НДФЛ в том налоговом периоде, в котором было зачисление этих процентов»,— рассказали в пресс-службе банка «Авангард». Получается, даже если вклад был открыт до изменений Налогового кодекса, но доход, который из-за длины депозита будет получен в этом году или впоследствии, придется заплатить налог по новым правилам.

Депозиты с выплатой процентов в конце срока популярны у банков, так как снижают риски ухода клиента и позволяют лучше прогнозировать денежные потоки. Многих россиян, что открывали подобные вклады еще пару лет назад, в конце срока ждет «сюрприз», пусть и с отсрочкой на год. Например, если бы инвестор в мае 2018 года открыл трехлетний вклад размером 1 млн руб. по ставке 7%, проценты по которому выплачиваются в конце срока его действия, то в мае 2021 года банк, как и положено, начислит ему 210 тыс. руб. По прежним правилам при такой ставке не пришлось бы платить никакого налога, но теперь налоговой важно превышение на НПД, которое составляет 167,5 тыс. руб. Следовательно, в декабре 2022 года на почту или в личный кабинет госуслуг вкладчику придет извещение о необходимости заплатить налог в размере 21,775 тыс. руб. Получается, что итоговый результат по вкладу составит не 210 тыс. руб., а 188,225 тыс. руб.

Рассмотрим другой пример с открытием вклада с ежемесячными процентными выплатами на отдельный счет или с капитализацией. Ставки по таким продуктам обычно ниже (например, 6,7%). Так как проценты по таким вкладам поступают регулярно, а не накапливаются, то за 2018–2020 годы, когда действовала старая редакция Налогового кодекса, вкладчику не придется платить налоги. За этот период платежи банка по вкладу без капитализации и с ней составили бы соответственно 173,08 тыс. руб. и 188,39 тыс. руб. В 2021 году, до закрытия депозитов, вкладчик получит еще 27,92 тыс. руб. и 33,55 тыс. руб. соответственно. Это меньше НПД на 2021 год, а значит, к инвестору не возникнет налоговых требований. Чистый процентный доход составит по вкладам соответственно 201 тыс. руб. и 221,94 тыс. руб.

Налоги плюс вклады минус

Интерес физических лиц ко вкладам уже давно начал снижаться. Налог лишь ускорит отток клиентов, считают в банках. Как отметили в пресс-службе банка «Авангард», наиболее чувствительны к новому налогу окажутся консервативные клиенты, в основном люди старшего возраста, хранящие на вкладах несколько миллионов рублей как итог многолетних накоплений. «Такие вкладчики достаточно болезненно воспримут новый НДФЛ, так как процентный доход для них — важное и существенное дополнение к пенсии. Возможно, новый налог побудит этих клиентов рассмотреть другие способы использования капитала — например, вложение в недвижимость»,— полагают в банке.

Однако покупка недвижимости требует больших начальных капиталовложений, поэтому чаще всего вчерашние вкладчики уходят на фондовый рынок. В конце 2020 года частные инвесторы аккумулировали на брокерских счетах и счетах доверительного управления (ДУ) 6,3 трлн руб., свидетельствуют данные отчета Центрального банка России. По оценке «Денег», активы розничных ПИФов за 2020 год выросли в 1,7 раза, почти до 800 млрд руб. Этот продукт помимо потенциально большей доходности привлекает налоговыми льготами. «Внутри фонда отсутствует налог на прибыль, это позволяет управляющим реинвестировать „сэкономленные“ на налогах средства, повышая потенциальный доход. А при удержании пая более трех лет инвестор может рассчитывать на налоговый вычет»,— отмечает начальник отдела консультирования «БКС Мир инвестиций» Антон Калинин.

Впрочем, полного замещения вкладов инвестициями на рынке не ждут. По словам Натальи Матвеевой, депозиты остаются востребованным классическим продуктом. «Вкладчики, размещающие суммы до или в пределах страхового возмещения, продолжают ориентироваться на вклады, выбирая наиболее доходные предложения на рынке. К тому же ставки по депозитам в последние месяцы растут, и недавнее решение ЦБ повысить ключевую ставку усиливает этот тренд»,— резюмировал Александр Нестеренко ●

НАЛОГ НА ПЕРЕВОДЫ? НЕТ, НЕ СЛЫШАЛИ

На фоне внесенных изменений в Налоговый кодекс на рынке заговорили и о налоге на переводы по счетам. Но как рассказали «Деньгам» в банках, ничего принципиально нового в этой части не изменилось, а значит, сами по себе переводы со счета на счет не являются отдельным объектом налогообложения. Только в ряде случаев полученные средства могут быть квалифицированы как доход, который, в свою очередь, налогом облагается. «Безусловно, это никак не затрагивает, например, частые переводы между родственниками. Но если одному получателю системно приходят переводы от неограниченного круга лиц, это уже иная история: такие переводы, осуществляемые на регулярной основе, могут быть квалифицированы в качестве предпринимательской деятельности со всем последствиями нарушения порядка ведения деятельности, требующей соответствующей регистрации в установленном законом порядке»,– отмечает Антон Калинин.