



Об основных изменениях налогового законодательства

в части НДФЛ с 2021 года

В течение 2019 и 2020 годов был принят ряд федеральных законов, которыми внесены поправки в главу 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, вступающие в силу с 2021 года. Поскольку изменения затрагивают интересы многих лиц — не только физических, но и юридических (которые выступают в данном случае налоговыми агентами), редакция журнала «Налоговая политика и практика» попросила заместителя руководителя ФНС России **Светлану Леонидовну Бондарчук** прокомментировать новации и, может быть, развеять негативные слухи, касающиеся налогообложения процентов по вкладам и повышения налоговой ставки.



Светлана Леонидовна, с 1 января 2021 г. доходы граждан в виде процентов по банковским вкладам подлежат налогообложению НДФЛ. Расскажите, пожалуйста, об этом подробнее.

Изменения, внесенные Федеральным законом от 01.04.2020 № 102-ФЗ в главу 23 НК РФ предусматривают главным образом установление с 1 января 2021 г. ставки НДФЛ в размере 13 % в отношении доходов граждан в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках.

Ранее такие доходы облагались по налоговой ставке в размере 35 %.

Как и прежде, налогообложению подлежат только проценты, начисленные вкладчику банком,

а не сам вклад (остаток на счете), так как сумма банковского вклада (как рублевого, так и валютного) является имуществом физического лица, а не его доходом.

Новый порядок налогообложения применяется в отношении рассматриваемых доходов, полученных гражданами начиная с 1 января 2021 г., и не коснется процентов, начисленных в 2020 году.

Будет ли налог взиматься со всей суммы полученных процентов?

Налогом облагается совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за

налоговый период (календарный год). При определении налоговой базы исключается необлагаемый процентный доход, который рассчитывается как произведение 1 млн руб. и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января соответствующего года.

Напомню, что ключевая ставка Банка России определена на уровне 4,25 % годовых. Если на 1 января 2021 г. она не изменится, то по итогам 2021 года необлагаемый минимум составит 42,5 тыс. руб.

Кроме того, при расчете совокупного процентного дохода физического лица не учитывается доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1 % годовых (речь идет, в частности, о зарплатных счетах), а также процентный доход по счетам эскроу, применяемым в долевом строительстве многоквартирных домов и иной недвижимости для расчетов между участниками долевого строительства и застройщиком.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчета налога должны пересчитываться в рубли по официальному обменному курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода.

Как будет осуществляться администрирование исчисления и уплаты налога? Неужели гражданам придется самостоятельно декларировать полученные доходы в виде процентов по банковским вкладам (остаткам на счетах)?

Декларирование доходов гражданами или какое-либо иное дополнительное оформление не потребуется. Информацию о суммах выплаченных гражданину процентов в течение налогового периода (календарного года) банки будут представлять в налоговые органы, которые на ее основе рассчитают сумму налога к уплате. Последняя будет включена в сводное налоговое уведомление, которое формируется и направляется налоговыми органами после окончания календарного года. То есть уплата НДФЛ с процентов по вкладам будет осуществляться одновременно с уплатой имущественных налогов.

Поскольку новый порядок налогообложения применяется в отношении процентных доходов, полученных гражданами начиная с 1 января

2021 г., впервые уплатить НДФЛ за 2021 год вкладчикам придется только в 2022 году (до 1 декабря 2022 г.).

Напомню, что удобно и своевременно уплатить НДФЛ наряду с имущественными налогами можно с помощью единого налогового платежа — аналога электронного кошелька (ст. 45.1 НК РФ).

Отличаются ли условия налогообложения процентных доходов по вкладам для налогоплательщиков, не являющихся налоговыми резидентами РФ?

Нет. В отношении указанных доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, применяется та же налоговая ставка, что и для налоговых резидентов РФ, — 13 %. Ранее для такого вида доходов данной категории налогоплательщиков она была установлена в размере 30 %.

Действуют ли новые правила налогообложения процентных доходов по вкладам, если проценты выплачиваются организацией, не являющейся банком?

Нет, не действуют. Речь идет только о вкладах в банках, находящихся на территории РФ. При этом для целей НК РФ и иных актов законодательства о налогах и сборах понятие «банки» («банк») включает в себя коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Банка России.

Таким образом, если у организации нет лицензии Банка России на осуществление банковских операций, то в отношении выплачиваемых ею процентов новые правила неприменимы. Впрочем, и положения ст. 214.2 НК РФ в действующей редакции распространяются только на доходы в виде процентов, получаемых по вкладам (остаткам на счетах) физических лиц в российских банках.

Организация, не являющаяся банком, при выплате физическому лицу процентного дохода выступает в качестве налогового агента, поэтому должна самостоятельно исчислить, удержать и уплатить в бюджет сумму НДФЛ. При этом налог удерживается с полной суммы дохода без исключений и применения необлагаемого минимума.

Самостоятельного декларирования гражданином полученного вида дохода в данном случае также не требуется.

Получается, что новый порядок не распространяется и на проценты по вкладам в иностранных банках, если у них отсутствует лицензия Банка России. Как будет осуществляться администрирование НДФЛ в таком случае?

Действительно, доходы физических лиц—налоговых резидентов РФ в виде процентов, полученных от размещения денежных средств на условиях возвратности и платности в кредитных и иных организациях, созданных в соответствии с законодательством зарубежных стран, расположенных за пределами РФ и не имеющих соответствующей лицензии Банка России, не подпадают под действие ст. 214.2 НК РФ и облагаются НДФЛ в полном объеме по ставке 13 %.

В данном случае проценты, полученные физическим лицом от иностранной организации, относятся к доходам от источников за пределами РФ. Согласно подп. 3 п. 1 ст. 228 НК РФ физические лица—налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников за пределами РФ, обязаны самостоятельно исчислить и уплатить сумму налога и представить в налоговый орган по месту своего учета по истечении налогового периода (календарного года) налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.

Фактически уплаченные в соответствии с законодательством иностранного государства суммы налога с доходов, полученных за пределами РФ, не засчитываются при уплате налога в РФ, если иное не предусмотрено соответствующим международным договором РФ об избежании двойного налогообложения.

Светлана Леонидовна, с 1 января 2021 г. установлена повышенная ставка НДФЛ — 15 % — в отношении доходов граждан свыше 5 млн руб. Расскажите, пожалуйста, об этой новации подробнее.

Изменения, внесенные Федеральным законом от 23.11.2020 № 372-ФЗ в главу 23 НК РФ, устанавливают с 1 января 2021 г. новый порядок налогообложения отдельных видов доходов граждан, превышающих 5 млн руб. в год.

Налоговую ставку в размере 15 % следует рассматривать как часть основной налоговой ставки, ведь в отношении доходов за год, не превышающих установленного лимита в 5 млн руб., как и прежде, применяется обычная налоговая ставка — 13 %.

В свою очередь с доходов, которые нарастающим итогом с начала года превысили 5 млн руб., сумма НДФЛ составит 650 тыс. руб. (5 млн руб. × 13 %) плюс 15 % от суммы превышения.

Ко всем ли видам доходов применяется повышенная налоговая ставка?

Нет, повышенная налоговая ставка применяется к доходам, которые ранее облагались по налоговой ставке в размере 13 %. В частности, речь идет о доходах в виде оплаты труда граждан, доходах от осуществления предпринимательской деятельности, доходах от операций с ценными бумагами, доходах в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании, дивидендах, доходах из-за рубежа.

Повышение коснется физических лиц, как являющихся налоговыми резидентами РФ, так и не являющихся таковыми (например, в отношении доходов иностранных граждан от осуществления трудовой деятельности по найму в РФ на основании патента или в качестве высококвалифицированного специалиста).

Исключение составляют доходы граждан—налоговых резидентов РФ от продажи имущества (кроме ценных бумаг), в виде стоимости подаренного имущества (кроме ценных бумаг), а также подлежащие налогообложению доходы в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению. Для данных видов доходов налоговая ставка остается прежней — 13 % — и не зависит от их суммы.

Что касается иных налоговых ставок, то они, как и прежде, применяются независимо от суммы выплаченного дохода. Так, например, для любых выигрышей и призов в рекламных конкурсах, играх и мероприятиях сохраняется налоговая ставка в размере 35 % в части превышения необлагаемого минимума. Сохраняются и специальные положения для процентов по облигациям с ипотечным покрытием (облагаются по ставке 9 % (п. 5 ст. 224 НК РФ)), а также для доходов от операций с ценными бумагами российских организаций (облагаются по ставке 30 % (п. 6 ст. 224 НК РФ)).

Здесь также возникает вопрос об администрировании исчисления и уплаты НДФЛ по повышенной ставке и обязанности граждан по декларированию доходов, облагаемых по этой ставке...

Новое качество администрирования и внедрение цифровых технологий позволили распределять налоговую нагрузку более дифференцированно. Поскольку расчет НДФЛ по повышенной ставке в основном будет осуществляться налоговыми агентами и налоговыми органами, тотального декларирования доходов гражданами, как это было в период действия прогрессивной шкалы налогообложения по подоходному налогу, не потребуются.

Порядок налогообложения доходов, налог с которых удерживается работодателями—налоговыми агентами, остается прежним. Налоговая база определяется налоговым агентом нарастающим итогом с начала года. Если доходы в течение года превысят порог в 5 млн руб., то с суммы превышения налог исчисляется по повышенной ставке в размере 15 %.

Возможна ситуация, когда физическое лицо в течение года получает доходы от нескольких налоговых агентов (в пределах 5 млн руб.). Тогда исчисление налога по повышенной ставке с совокупной суммы доходов, превышающей 5 млн руб., производится налоговым органом. Основанием служат представленные налоговыми агентами сведения о доходах физических лиц. При этом налогоплательщику направляется соответствующее уведомление об уплате НДФЛ.

Если же речь идет о самостоятельном декларировании гражданами отдельных видов доходов (например, от источников из-за рубежа или от предпринимательской деятельности) и их совокупная сумма (без учета сумм, с которых удержан налог налоговыми агентами) превышает 5 млн руб. в год, то налог по повышенной ставке исчисляется в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ.

Сумма доходов, отраженная налогоплательщиком в декларации, будет консолидирована налоговым органом с суммой доходов, полученной им от налоговых агентов в течение налогового периода (календарного года). И если годовой доход налогоплательщика превысит порог в 5 млн руб., налоговый орган самостоятельно рассчитает налог по повышенной ставке и направит налогоплательщику сводное налоговое уведомление.

Если гражданин получает доходы от нескольких налоговых агентов, должен ли он уведом-

лять каждого из своих работодателей о сумме полученного дохода у другого работодателя в целях расчета НДФЛ по повышенной ставке?

Нет, такая обязанность НК РФ не предусмотрена.

Каждый налоговый агент производит исчисление и удержание НДФЛ только исходя из суммы доходов, выплаченной им работнику, т. е. без учета доходов, полученных этим работником от других налоговых агентов.

Изменился ли порядок уплаты НДФЛ в связи с введением повышенной ставки?

Если на момент уплаты НДФЛ порог по доходам в 5 млн руб. не превышен, то и налоговый агент, и налогоплательщик (на основании налоговой декларации) перечисляют сумму налога в бюджет в прежнем порядке.

Уплата налога, сумма которого больше 650 тыс. руб. и который относится к части налоговой базы свыше 5 млн руб., производится как налоговым агентом, так и физическим лицом на отдельный код бюджетной классификации (приказ Минфина России от 12.10.2020 № 236н). Соответствующие изменения внесены и в Бюджетный кодекс РФ.

Предусмотрены ли какие-либо послабления для налогоплательщиков и налоговых агентов на первое время действия нововведений?

Да. Статьей 2 Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ установлены переходные положения. Так, в отношении доходов, полученных в 2021 или 2022 году, при исчислении НДФЛ налоговыми агентами повышенная налоговая ставка применяется к каждой налоговой базе отдельно. Например, если налоговый агент выплачивает физическому лицу разные виды доходов, в частности, заработную плату, доход в виде дивидендов или доход от операций с ценными бумагами, то в первые два года действия нововведений он должен вести отдельный учет указанных видов доходов и применять повышенную налоговую ставку (в случае необходимости) к каждой конкретной налоговой базе.

Если налоговый агент ошибется с расчетом налога по комбинированной ставке (650 тыс. руб. плюс 15 % с доходов свыше 5 млн руб.), подлежащего исчислению и удержанию за отчетный пери-

од — I квартал 2021 г., его не будут штрафовать и начислять пени при условии самостоятельного перечисления им в бюджет недостающих сумм налога в срок до 1 июля 2021 г.

Светлана Леонидовна, уже утверждены новые формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядок их заполнения и формат представления в электронном виде (приказы ФНС России от 28.08.2020 № ЕД-7-11/615@, 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@).

На какие изменения в форме налоговой декларации следует обратить внимание?

Обновление формы налоговой декларации обусловлено изменениями в части налогообложения доходов физических лиц, внесенными федеральными законами от 15.04.2019 № 63-ФЗ и от 29.09.2019 № 325-ФЗ.

Изменения действуют с 2021 года и применяются при декларировании доходов граждан, полученных в 2020 году.

Общая структура новой формы налоговой декларации в целом осталась прежней, но теперь в нее включены заявления о зачете (возврате) суммы излишне уплаченного налога на доходы физических лиц (Приложение к разделу 1 декларации), сведения о суммах налога (авансового платежа по налогу), уплачиваемого в соответствии с пунктом 7 статьи 227 Налогового кодекса Российской Федерации (п. 2 раздела 1) и расчет авансовых платежей, уплачиваемых индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой (Расчет к Приложению 3).

Напомню, что ранее Федеральным законом от 15.04.2019 № 63-ФЗ отменена необходимость представления налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица по форме 4-НДФЛ в связи с изменением порядка расчета авансовых платежей по НДФЛ у индивидуальных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения.

Кроме того, названия строк 020, 040 Расчета к Приложению 1 декларации, необходимых для отражения кадастровой стоимости объекта недвижимого имущества в целях расчета дохода от продажи

объектов недвижимого имущества, приведены в соответствие с действующим налоговым законодательством.

Таким образом, теперь форма 3-НДФЛ состоит из трех основных листов (Титульного листа, разделов 1 и 2), которые являются обязательными для заполнения всеми налогоплательщиками, а также девяти приложений и трех расчетов к приложениям, которые заполняются при необходимости.

Получается, что начиная с этого года заявление на зачет (возврат) НДФЛ представляется в составе декларации?

Да, все верно. Теперь распорядиться суммой налога, исчисленной к возврату, можно сразу же при заполнении налоговой декларации.

Добавлю, что, благодаря Федеральному закону от 29.09.2019 № 325-ФЗ, с 1 октября 2020 г. зачесть переплату по налогам стало намного проще. Например, переплату по НДФЛ можно зачесть в счет уплаты транспортного налога, налога на имущество или начисленных пеней.

Раньше это можно было сделать только в счет уплаты налога того же вида: переплату по федеральному налогу — в счет федерального налога, по региональному — в счет регионального и т. д.

Какие новации надо учитывать при заполнении расчета по форме 6-НДФЛ?

Обновление формы расчета обусловлено в том числе изменениями в части НДФЛ, внесенными Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ. Так, начиная с налогового периода 2021 года в составе расчета по форме 6-НДФЛ будут представляться сведения о доходах и суммах налога физического лица (приложение № 1 к расчету). Ранее эти сведения передавались в виде справки по форме 2-НДФЛ.

Соответствующие изменения также внесены в порядок заполнения расчета по форме 6-НДФЛ и его электронный формат. Новая форма применяется начиная с представления расчета за I квартал 2021 г.

Среди новшеств можно выделить следующие:

- в обоих разделах нужно отражать код бюджетной классификации;
- в разделе 2 «Расчет исчисленных, удержанных и перечисленных сумм налога на доходы физических

лиц» необходимо указывать суммы дохода, начисленные по трудовым договорам (контрактам) и по гражданско-правовым договорам, а также излишне удержанную сумму налога;

- в разделе 1 «Данные об обязательствах налогового агента» следует отражать только срок перечисления налога и его сумму, а вот дату фактического получения дохода, дату удержания налога и сумму фактически полученного дохода приводить не надо;

- отдельные поля раздела 1 отведены для указания сумм НДФЛ, возвращенных в последние 3 месяца отчетного периода, с расшифровкой по датам возврата.

Несмотря на изменение формы расчета, принцип его заполнения остался прежним.

Сохранился и порог численности работников в размере 10 человек, при котором работодатели обязаны представлять отчетность по НДФЛ и страховым взносам в электронной форме, а также срок представления в налоговые органы расчета по форме 6-НДФЛ за год — не позднее

1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Следует ли ожидать внесения каких-то изменений в расчет по форме 6-НДФЛ в связи с введением повышенной налоговой ставки?

Нет. Несмотря на то что новая форма расчета была зарегистрирована раньше, чем принят Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ, устанавливающий порядок налогообложения доходов физических лиц свыше 5 млн руб. за налоговый период, она позволяет корректно отразить такие доходы.

Письмом ФНС России от 01.12.2020 № БС-4-11/19702@ по системе налоговых органов направлены разъяснения по вопросам исчисления и уплаты налоговыми агентами НДФЛ с доходов физических лиц свыше 5 млн руб., а также заполнения расчета по форме 6-НДФЛ.

Спасибо за подробные разъяснения.ППП

Беседовала Н.И. Попова