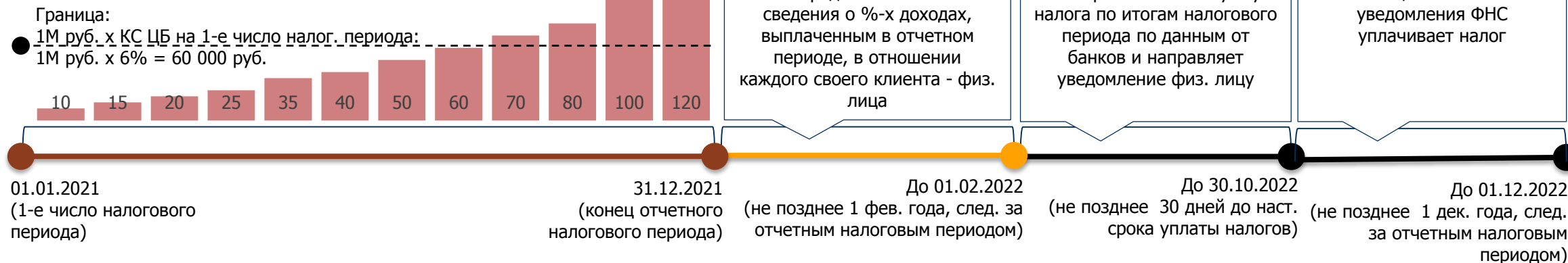


### Даты и события связанные с уплатой НДФЛ по банковским вкладам

**Пример. Доход в виде %-х выплат по банковским вкладам (остаткам на счетах), нараст. итогом**



**Доход, облагаемый НДФЛ (13%) =**

+ доход по банковским вкладам (остаткам на счетах) по итогам года (в т.ч. в ин. валюте, пересчитанной в рубли по курсу ЦБ на дату фактического получения дохода)

– доходы по вкладам (остаткам) в рублях в банках на территории РФ, ставка по кот. не превышала 1% годовых в теч. всего налогового периода

– все доходы по счетам эскроу

– граница (1М руб. x на КС ЦБ на 1-е число налогового периода)

**60 000 руб. = 120 000 руб. – 60 000 руб.**

#### Важно:

- Если вклад был открыт до 2021 года, %-й доход, получаемый по такому вкладу начиная с 2021 года также подпадают под новые требования. Тоже самое с %-м доходом по остаткам на счетах.
- %-е доходы по всем банковским вкладам (остаткам на счетах) с 2021 года подпадают под регулирование. Исключение: доходы по вкладам (остаткам) в рублях в банках на территории РФ, ставка по кот. не превышала 1% годовых в теч. всего налогового периода, а также все доходы по счетам эскроу. Все остальные банковские текущие счета физ. лица (в т.ч накопительные, пенсионные, до востребования, имеющие иные маркетинговые наименования) подпадают под новое регулирование.
- При расчете налогооблагаемой базы по доходам в виде %-х выплат по банковским вкладам (остаткам на счетах) не учитывается доход: по валютным свопам, кешбек, доход полученный на «обезличенных металлических счетах», доход в виде купонных выплат по облигациям, доход в виде %-х выплат по остаткам на брокерских счетах. Данные виды доходов не являются %-ми выплатами по банковским вкладам (остаткам на счетах).

**ВНИМАНИЕ! ДО ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА МОГУТ ПОЯВИТСЯ УТОЧНЕНИЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ**

Инструмент		До 2021г.	С 2021г.	Брок. ИИС-Б	ДУ-ИИС-Б
ОФЗ	Все	0%	<b>13%</b>	Не удерживается НА – Брокер	Не удерживается НА - ДУ
Еврооблигации МинФина	Все	0%	<b>13%</b>	Не удерживается НА – Брокер	Не удерживается НА – ДУ
Субфедеральные облигации, Муниципальные облигации	Все	0%	<b>13%</b>	Не удерживается НА – Брокер	Не удерживается НА – ДУ
Корпоративные облигации, в т.ч.: • Облигации с ипотечным покрытием • Облигации российских организаций	Подпадающие под условия 0% ставки (в т.ч. эмитир. в период с 01.01.2017)	Размер купона до КС ЦБ+5% - 0% свыше - 35%	<b>13%</b>	Удерживается НА -Депозитарий	Не удерживается НА - ДУ
Корпоративные облигации, в т.ч.: • Облигации с ипотечным покрытием • Облигации российских организаций	Не подпадающие под условия 0% ставки (в т.ч. эмитир. в период до 01.01.2017)	13%	13%	Удерживается НА -Депозитарий	Не удерживается НА - ДУ
Коммерческие облигации <sup>1</sup>	Все	13%	13%	Удерживается НА -Депозитарий	Не удерживается НА – ДУ
Облигации международных финансовых организаций <sup>2</sup>	Все	13%	13%	Не удерживается НА – Брокер	Не удерживается НА – ДУ
Корпоративные еврооблигации	Все	13%	13%	Не удерживается НА – Брокер	Не удерживается НА – ДУ
Еврооблигации других государств	Все	13%	13%	Не удерживается НА – Брокер	Не удерживается НА – ДУ

НА – налоговый агент<sup>3</sup>, ДУ – Доверительный управляющий

1. в соотв. со ст. 20.1. 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», 2 в соотв. со ст. 51.1. 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

3. в соотв. с п. 2. ст. 226.1 НК РФ Ч.2.; пп. 5 п. 2. ст. 226.1 НК РФ Ч.2.