



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Аспекты уплаты НДФЛ, включенного в СНУ, в том числе с процентов по вкладам

доклад начальника отдела камерального контроля НДФЛ и СВ № 1
УФНС России по г. Севастополю
Зориной Виктории Александровны

2024 год



Аспекты уплаты НДФЛ, включенного в налоговое уведомление (СНУ).

Уплата НДФЛ осуществляется на основании СНУ, при получении физическим лицом по результатам истекшего налогового периода (года) следующих доходов:

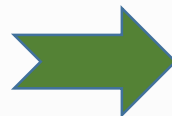
- В виде выигрышей от участия в азартных играх, проводимых в казино и залах игровых автоматов, на основании сведений, поступивших от организаторов азартных игр (п. 3 ст. 214.7 НК РФ) ;
- ✦
- С доходов, с которых налоговый агент не смог удержать НДФЛ (п. 5 ст. 226, п. 14 ст. 226.1 НК РФ);
- ✦
- Выплаченных процентах по вкладам, сведения по которым предоставляются в электронном виде банками и государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (п.п. 3,4 ст. 214.2 НК РФ);
- ✦
- Доходов физических лиц, превышающих 5 млн. руб. с целью применения повышенной ставки налога – 15% (п. 1 ст. 224, п. п. 1, 3 ст. 225 НК РФ).
- ✦





Аспекты уплаты НДФЛ, включенного в СЧУ.

Налоговые обязательства по НДФЛ для включения в СЧУ формируются на основании сведений, представленных, налоговыми агентами и уполномоченными организациями.



СООТВЕТСТВЕННО

Перерасчет обязательств по НДФЛ в налоговых уведомлениях проводится налоговыми органами только на основании УТОЧНЁННЫХ сведений, представленных налоговыми агентами и уполномоченными организациями.

!!! В случае если сумма НДФЛ подлежит указанию в СЧУ, представлять декларацию 3-НДФЛ налогоплательщик не обязан (пп. 4 п. 1 ст. 228, п. 4 ст. 229 НК РФ).

ПЕРЕРАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ УДЕРЖАННОГО НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ по налоговому уведомлению №								
Налоговый период (год)	ИНН налогового агента	КПП налогового агента	Сумма дохода, с которого не был удержан налог налоговым агентом (руб., коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате (руб.)	Сумма ранее исчисленного налога (руб.)	Сумма к доплате (+), к уменьшению (-) (руб.)	
Наименование налогового агента								
Сумма налога к уплате с учетом переплаты					руб.			
Информация, необходимая для перечисления налога в бюджетную систему Российской Федерации (реквизиты платежа):								
РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ВЫИГРЫШЕЙ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ УЧАСТИЯ В АЗАРНЫХ ИГРАХ, ПРОВОДИМЫХ В КАЗИНО И ЗАЛАХ ИГРОВЫХ АВТОМАТОВ								
Налоговый период (год)	ИНН источника дохода	Денежные средства, уплаченные участником азартных игр организаторам азартных игр в обмен на предъявленные обменные знаки игорного заведения (руб., коп.)	Денежные средства, полученные участником азартных игр от организаторов азартных игр (руб., коп.)	Налоговая база (руб. коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате (руб.) ⁶	Сумма к доплате (+), к уменьшению (-) (руб.)	
Наименование источника дохода								
ОБЩАЯ СУММА:								
Сумма налога к уплате с учетом переплаты					руб.			
ПЕРЕРАСЧЕТ РАСЧЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ВЫИГРЫШЕЙ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ УЧАСТИЯ В АЗАРНЫХ ИГРАХ, ПРОВОДИМЫХ В КАЗИНО И ЗАЛАХ ИГРОВЫХ АВТОМАТОВ, по налоговому уведомлению №								
Налоговый период (год)	ИНН источника дохода	Денежные средства, уплаченные участником азартных игр организаторам азартных игр в обмен на предъявленные обменные знаки игорного заведения (руб., коп.)	Денежные средства, полученные участником азартных игр от организаторов азартных игр (руб., коп.)	Налоговая база (руб., коп.)	Налоговая ставка (%)	Сумма налога, подлежащая уплате ⁶ (руб.)	Сумма ранее исчисленного налога (руб.)	Сумма к доплате (+), к уменьшению (-) (руб.)



Аспекты уплаты НДФЛ, включенного в СЧУ.

По общему правилу при выплате дохода НДФЛ удерживает налоговый агент.

Если по каким-либо причинам налоговый агент в течение налогового периода не смог удержать НДФЛ (например, при выплате дохода в натуральной форме), **он обязан** сообщить **налогоплательщику и налоговому органу** о невозможности удержать налог, о размере налогооблагаемого дохода и о сумме неудержанного НДФЛ **не позднее 25 февраля следующего года** (п. п. 2, 5 ст. 226, п. 14 ст. 226.1, п. 9 ст. 226.2 НК РФ) .



Приложение № 1
к Расчету

Справка о доходах и суммах налога физического лица

Номер справки

Номер корректировки

Раздел 1. Сведения о физическом лице – получателе дохода

ИНН

Фамилия

Раздел 4. Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом, и сумма неудержанного налога

Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом

Сумма неудержанного налога

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

(подпись)

(дата)

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс



НДФЛ с доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ (с 2023 года)

Налоговая база

Совокупный процентный доход за исключением дохода:

- по вкладам с процентной ставкой 1% (в т. ч. з/п счета)
- по счетам эскроу

Необлагаемый процентный доход
(1 млн. руб. мах. значение ключевой ставки ЦБ РФ из действовавших на 1-е число каждого месяца в налоговом периоде)

< 0 - налоговые обязательства не возникают
> 0 - положительная разница x 13% = НДФЛ

!!! При налогообложении исключений для отдельных категорий НП - НЕТ!!!

За 2023 год необлагаемый процентный доход составляет 150 000 рублей

Физические лица



Выплата % Банком по вкладам ФЛ

Передача информации в ЭФ от БАНКА в НО не позднее 01.02.2024

**Исчисление НДФЛ НО
Формирование СНУ
Направление СНУ ФЛ**

Уплата НДФЛ на основании СНУ не позднее 01.12.2024



Нововведения по НДФЛ с 2025 года

Федеральный закон
№ 176-ФЗ от 12.07.2024

Налоговый орган исчислит
НДФЛ на основании
налогового уведомления

в случае предоставления **стандартных**
налоговых вычетов
несколькими агентами одновременно
в одном налоговом периоде



Федеральный закон
от 08.08.2024 № 259-ФЗ

Налогообложение **банковских %**
(действует с 01.01.2025,
распространяется на период с 01.01.2023)

Для вкладов с длительным сроком
(более 15 мес.) закрепляется
возможность учесть сумму
необлагаемого минимума
за каждый год действия такого вклада.





Новая прогрессивная шкала налогообложения НДФЛ (176-ФЗ от 12.07.2024)

Общий порядок включения сумм НДФЛ в СЧУ при определении совокупного налогооблагаемого дохода остается прежним.

до 2025 года

Основные доходы

ЗП, ГПХ, ИП, аренда

0 – 5 млн	13%
> 5 млн	15%

Пассивные доходы

дивиденды, ЦБ, % по вкладам,
продажа недвижимости

0 – 5 млн	13%
> 5 млн	15%

с 2025 года

Основные доходы

ЗП, ГПХ, ИП, аренда

0 – 2,4 млн	13%
2,4 – 5 млн	15%
5 – 20 млн	18%
20 – 50 млн	20%
> 50 млн	22%

Пассивные доходы

дивиденды, ЦБ, % по вкладам,
продажа недвижимости

0 – 2,4 млн	13%
> 2,4 млн	15%

Отдельные виды доходов

СВО, северные надбавки

0 – 5 млн	13%
> 5 млн	15%

С выигрышей и призов (без изменений) - 35%



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Благодарим за внимание!