



Усманова Алина Сергеевна,
сертифицированный тьютор
по вопросам бюджетной грамотности
кандидат экономических наук, доцент

Налог на проценты по вкладам: кому, когда и сколько платить

Налогообложение доходов физических лиц постоянно совершенствуется. Вступившие в силу с 2021 года поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) затронули и такую традиционную форму сбережений, как банковские вклады. Если ранее проценты по депозитам фактически не облагались налогом, то с началом действия новой редакции ситуация в корне изменилась (применительно к доходам по вкладам, полученным с 2023 года).

Налог на проценты по вкладам представляет собой налог на доходы физических лиц (НДФЛ), которым облагается не сумма самого вклада, а исключительно доход, полученный по нему. Иными словами, тело депозита, которое гражданин разместил в банке, налогом не облагается. Налог взимается лишь с процентов, которые банк начислил за пользование денежными средствами.

Особенность данного налога заключается в том, что он рассчитывается не по каждому вкладу в отдельности, а совокупно по всем вкладам физического лица в российских банках. Если у гражданина открыто несколько депозитов в разных кредитных организациях, налоговый орган суммирует все выплаченные за год проценты и уже с этой общей суммы определяет налоговую базу.

Плательщиками налога являются все физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации, получающие процентные доходы по банковским вкладам и остаткам на счетах в российских и иностранных банках, а также нерезиденты (физические лица, находящиеся в Российской Федерации менее 183 дней в году), которые размещают деньги в российских банках. При этом налог уплачивается независимо от того, на какой срок открыт вклад и в какой валюте он номинирован.

Однако из этого правила есть исключения. **Не подлежат** налогообложению проценты по рублевым депозитам, процентная ставка по которым в течение всего календарного года не превышает 1% годовых. Это касается, прежде всего, текущих и зарплатных счетов, где ставки традиционно минимальны. Также освобождаются от налога проценты по счетам эскроу – специальным счетам, используемым в сделках с недвижимостью.

С 1 января 2026 года вступили в силу новые правила в отношении **индивидуальных предпринимателей (ИП)**, процентные доходы по банковским вкладам которых больше не относятся к доходам от предпринимательской деятельности. Ранее предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы (УСН, АУСН, ЕСХН), могли включать в облагаемую базу по этим режимам и проценты по вкладам, уплачивая налог по более низкой ставке. Теперь же такие доходы облагаются НДФЛ по единым правилам, независимо от того, в каком статусе – физического лица или предпринимателя – открыт вклад. Новые нормы распространяются только на доходы, полученные после указанной даты, и не имеют обратной силы.

Ключевой механизм, существенно смягчающий налоговую нагрузку на вкладчиков, – это **необлагаемый лимит**. Законодатель установил, что налог начисляется не на весь процентный доход, а лишь на ту его часть, которая превышает установленный минимум.

Эта величина рассчитывается по формуле: один миллион рублей умножается на максимальное значение ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на первое число каждого месяца в течение календарного года. Иными словами, берется наибольшая из ключевых ставок, которые были зафиксированы на начало каждого месяца в отчетном году.

В 2025 году такая максимальная ключевая ставка Банка России составила 21%. Соответственно, необлагаемый лимит за 2025 год равен 210 тысячам рублей ($1\,000\,000 \times 21\%$). Это означает, что если совокупный процентный доход гражданина по всем вкладам за 2025 год не превысил 210 тысяч рублей, налог платить не нужно.

Что касается текущего года, то здесь ситуация выглядит следующим образом. Поскольку при расчете необлагаемого лимита учитывается максимальное значение ставки из действовавших на первое число каждого месяца года, а на 1 января 2026 года она уже зафиксирована на уровне 16%, необлагаемая величина за этот год не может быть ниже 160 тысяч рублей.

Если в течение года ключевая ставка будет повышена, лимит также вырастет, но уменьшиться уже не сможет.

Законодатель предусмотрел некоторые особенности налогообложения доходов для **долгосрочных вкладов**, срок действия которых превышает 15 месяцев и проценты по которым выплачиваются по окончании этого периода. Необлагаемый лимит по ним применяется не только к году закрытия и начисления процентов, но и к каждому году действия вклада. При закрытии лимиты суммируются, и налог уплачивается только с превышения накопленной суммы.

Величина налоговой ставки по процентным доходам определяется двумя ключевыми факторами: во-первых, наличием у физического лица статуса налогового резидента Российской Федерации, а во-вторых, юрисдикцией банка, в котором размещены сбережения.

Для резидентов, размещающих средства в отечественных кредитных организациях, действует базовая ставка 13%. Однако здесь существует важная особенность: если совокупный облагаемый процентный доход, полученный в 2026 году, перешагнёт отметку в 2,4 миллиона рублей, то с суммы превышения взимается уже 15%.

Иная картина складывается для нерезидентов, чьи вклады открыты в российских банках: для них налоговая ставка зафиксирована на уровне 15% независимо от размера дохода.

Особого внимания заслуживает ситуация, когда российский резидент размещает деньги в зарубежном банке. В этом случае применяется общая прогрессивная шкала, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, - ставка возрастает ступенчато от 13 до 22% по мере увеличения годового дохода. Причём для таких вкладчиков законодатель не предусматривает никакого необлагаемого лимита.

В рамках налогообложения процентных доходов одно из главных удобств для налогоплательщиков заключается в том, что подавать налоговую декларацию не требуется за некоторым исключением. Банки самостоятельно передают в налоговые органы необходимые сведения. Эти данные также доступны налогоплательщикам в их личных кабинетах на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Доходы» - «Банковские вклады».

Кроме того, банки обязаны представлять в налоговые органы сведения о выплаченных процентах по долгосрочным вкладам с разбивкой по годам, за которые они были начислены. Это позволяет корректно распределить доход по соответствующим налоговым периодам и применить к каждому году свой необлагаемый лимит.

На основании полученных от банков сведений налоговые органы самостоятельно рассчитывают сумму налога, применяя необлагаемый лимит и соответствующую ставку. Итоговая сумма включается в сводное налоговое уведомление вместе с имущественными налогами (на транспорт, землю, недвижимость).

Исключением является размещение средств в иностранных банках. В данном случае полученный процентный доход следует отражать в налоговой декларации и самостоятельно подавать ее в налоговые органы не позднее 30 апреля.

Что касается **сроков уплаты** налога на процентный доход, то он зафиксирован не позднее **1 декабря** года, следующего за отчетным.

По оценкам экспертов, число плательщиков налога на проценты по вкладам в 2026 году может составить от 2,5 до 3 миллионов человек. При этом для большинства вкладчиков сумма налога будет относительно невелика – порядка 700–2000 рублей. Однако владельцам крупных депозитов начислят более существенные суммы – до десятков тысяч рублей.

Подводя итог, еще раз подчеркнем, что налог взимается не со всего вклада, а только с процентного дохода, превышающего довольно высокий необлагаемый порог. Для вкладчика, разместившего один миллион рублей под среднюю рыночную ставку, процентный доход за год не превысит установленный лимит, а значит, налог платить не придется. Налоговая нагрузка становится ощутимой лишь для тех, кто хранит на депозитах значительные суммы или имеет несколько вкладов в разных банках.

Таким образом, благодаря необлагаемому лимиту, который привязан к ключевой ставке, основная масса вкладчиков не столкнется с дополнительными расходами. Расчёт налога происходит в автоматическом режиме, а значит гражданам не нужно заполнять документы и подавать декларации. Понимая механизм исчисления налога, можно убедиться, что данный налоговый инструмент не создаёт сложностей: процедура является рядовой и практически не ощущается, а возможность копить деньги остаётся прежней.

Материал подготовлен в рамках мероприятия «Повышение бюджетной грамотности населения Саратовской области» подпрограммы «Управление региональными финансами Саратовской области» государственной программы Саратовской области «Развитие государственного и муниципального управления».

Ответственный исполнитель подпрограммы: министерство финансов Саратовской области.