

Publication 17

Ваш федеральный подходный налог

Для физических лиц
налоговых деклараций
за **2024** год

Volume 9 of 20



Publication 17 (RU) (Rev 2024) Catalog Number 92888W
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Неверная сумма. Если вы получите Форму 1099-INT с указанием неверной суммы или иной неверной информацией, вы должны попросить у выдавшего документ лица предоставить вам исправленную форму. В новой Форме 1099-INT, которую вы получите, будет сделана пометка в графе «CORRECTED (Исправлено)».

Форма 1099-OID. Подлежащий декларированию доход от процентов должен быть также отражен в Форме 1099-OID «Первоначальный дисконт». Более подробная информация об этой форме приведена в разделе "Первоначальный дисконт (OID)" ниже в настоящей главе.



Ссылка на графы, упоминаемые ниже, относиться к Формам 1099-INT и 1099-DIV пересмотренным в январе 2024 года. Более поздние версии могут содержать ссылки на иные графы.

ДОХОД ОТ ДИВИДЕНДОВ. Освобожденный от налога процент- ный доход от дивидендов, получаемый вами от взаимного фонда или иной регулируемой инвести- ционной компании (RIC, в соответствии с англий- ским акронимом) не включаются в ваш налогоо- благаемый доход (при этом следует ознакомиться с разделом *Требования к отчетности* ниже). Освобо- жденный от налога процентный доход от дивиден- дов, должен указываться в графе 12 Формы 1099-DIV. Вы не уменьшаете вашу налогооблагае- мую базу на сумму выплат освобожденного от на- лога процентного дохода от дивидендов.

Требования к отчетности. Хотя освобожденный от налога процентный доход от дивидендов не об- лагается налогом, вы должны отражать его в вашей налоговой декларации, если вы обязаны ее пода- вать. Это требование относится к отчетности, оно не превращает

освобожденный от налога процент- ный доход от дивидендов в налогооблагаемый до- ход.

Примечание. Освобожденный от налога про- центный доход от дивидендов, выплаченный из взаимного фонда или из другого RIC по определен- ным облигациям с частными целями, может обла- гаться альтернативным минимальным налогом (АМТ). Освобожденный от налога процентный до- ход от дивидендов, облагаемый АМТ, должен быть указан в графе 13 Формы 1099-DIV. См. раздел "Альтернативный минимальный налог (АМТ)" гла- вы 13 для получения дополнительной информации. Глава 1 Публикации № 550 содержит пояснения касательно облигаций с частными целя- ми, изложенные в разделе «Облигации прави- тельств штатов или местных органов власти».

Доход от процентов по дивидендам, размещенным на вкладах в Министерстве по делам ветеранов США (VA, в соответствии с английски акронимом). Доход от процентов по страховым дивидендам, размещенным на вкладе в Министерстве по делам ветеранов США (VA), не облагается налогом. Это же относится к доходу от процентов по дивидендам на конвертированные полисы страхования жизни, выдаваемые правительством Соединенных Штатов, и государственного страхования жизни военнослужащих.

Индивидуальное пенсионное обеспечение (индивидуальные пенсионные счета (IRA)). Доход от процентов по индивидуальным пенсионным счетам (IRA) Roth, как правило, не облагается налогом. Доход от процентов по традиционному IRA является доходом с отсроченным платежом налога. Как

правило, вы не включаете проценты, полученные по IRA, в ваш доход до тех пор, пока вы не снимаете средства с соответствующего IRA. См. главу 9.

Налогооблагаемый доход от процентов — общие положения

Налогооблагаемый доход от процентов включает проценты, получаемые вами по банковским счетам, ссудам, которые вы выдаете другим людям, а также из других источников. Ниже приведены некоторые источники налогооблагаемого дохода от процентов.

Дивиденды, фактически являющиеся доходом от процентов. Некоторые выплаты, обычно называемые дивидендами, фактически представляют собой доход от процентов. Вы должны декларировать как доход от процентов так называемые дивиденды по депозитам или паевым счетам в

- кооперативных банках,
- кредитных союзах,
- национальных кредитно-строительных обще- ствах,
- национальных ссудно-сберегательных ассо- цияциях,
- федеральных ссудно-сберегательных ассоциа- циях и
- взаимных сберегательных банках.

Эти «дивиденды» отражаются как доход от процен- тов в Форме 1099-INT.

Фонды денежного рынка. Фонды денежного ры- нка выплачивают дивиденды и создаются небан- ковскими финансовыми учреждениями, такими как взаимные фонды и брокерские фирмы. Как правило, суммы, получаемые вами от фондов де- нежного рынка, должны декларироваться как ди- виденды, а не как доход от процентов.

Депозитные сертификаты и прочие отсроченные процентные счета. Если вы покупаете депозитный сертификат или открываете отсроченный процентный счет, доход от процентов может выплачиваться в течение срока, на который открыт счет, через фиксированные интервалы длительностью 1 год или менее. Как правило, вы должны включать эти проценты в ваш доход по мере их фактического получения либо если вы вправе снимать их со счета, не уплачивая существенного штрафа. То же относится к счетам, открываемым на срок 1 год или менее, проценты по которым выплачиваются единовременно по истечении указанного срока. Если выплата процента отсрочена более чем на 1 год, см. раздел "Original Issue Discount (OID) (Первоначальный дисконт (OID))" ниже.

Доход от процентов со штрафом за досрочное снятие средств. Если вы снимаете средства с отсроченного процентного счета, возможно, вы должны будете уплатить штраф. Вы должны задекларировать общую сумму процентов, уплаченных или зачисленных на ваш счет в течение года, не вычитая из нее штраф. См. раздел «Штраф за досрочное снятие сбережений» в главе 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации о декларировании дохода от процентов и вычитании штрафа.

Деньги, взятые в долг с целью инвестирования в депозитный сертификат. Процентные затраты, уплачиваемые вами за деньги, взятые в долг в банке или сберегательном учреждении с целью обеспечить минимальный размер вклада, необходимый для получения от соответствующего учреждения депозитного сертификата, и

доход от процентов, который вы зарабатываете на сертификате, – это две различные статьи. Вы должны декларировать в качестве дохода общий доход от процентов, который вы зарабатываете на сертификате. Если вы делаете постоянные вычеты, вы можете вычесть уплачиваемые вами проценты в качестве инвестиционных процентов в сумме, не превышающей сумму вашего чистого инвестиционного дохода. См. раздел «Процентные затраты» в главе 3 Публикации № 550.

Пример. Вы приобрели депозитный сертификат на сумму 10 000 долларов США, взяв в кредит у банка в размере 5 000 долларов США и положив на депозитный счет в банке 5 000 долларов США. На этом сертификате вы в 2024 году, по истечении срока, на который открыт счет, зарабатываете 575 долларов США, но получаете только 265 долларов США, то

есть из заработанных вами 575 долларов США вычитаются 310 долларов США процентов, подлежащих уплате банку за кредит в сумме 5 000 долларов США. Банк выдает вам Форму 1099-INT за 2024 год, где отражен заработанный вами доход от процентов в сумме 575 долларов США. Банк также выдает вам выписку, показывающую, что вы в 2024 году уплатили проценты в сумме 310 долларов США. Вы должны включить в свой доход 575 долларов США. Если вы делаете постатейные вычеты в Приложении А (Форма 1040), вы сможете вычесть из суммы налога 310 долларов США при условии соблюдения лимита по чистому доходу от инвестиций.

Подарок за открытие счета. Если вы получаете не-денежные подарки или услуги за открытие депозитного счета или счета в сберегательном учреждении, возможно, вы будете должны

задекларировать их стоимость как доход от процентов.

Для вкладов на сумму менее 5 000 долларов США, подарки или услуги стоимостью более 10 долларов США должны декларироваться как доход от процентов. Для вкладов на сумму, равную или превышающую 5 000 долларов США, подарки или услуги стоимостью более 20 долларов США должны декларироваться как доход от процентов. Эта стоимость определяется соответствующими затратами финансового учреждения.

Пример. Вы открываете сберегательный счет в вашем местном банке и вносите на счет 800 долларов США. По счету вы зарабатываете проценты в сумме 20 долларов США. Вы также получаете калькулятор за 15 долларов США. Если никакие иные проценты в течение года не зачислены на ваш счет, в Форме 1099-INT, которую вы получите, будет отражен доход

от процентов в сумме 35 долларов США. Вы должны отразить в вашей налоговой декларации доход от процентов в сумме 35 долларов США.

Доход от процентов по страховым дивидендам. Проценты на страховые дивиденды, оставленные на депозитном счете страховой компании, которые могут сниматься ежегодно, являются вашим налогооблагаемым доходом за год, в котором они были зачислены на ваш счет. Однако, если вы можете снять их только через год после даты оформления полиса (или иной указанной даты), доход от процентов считается налогооблагаемым доходом за год, в котором наступит указанная дата.

Предоплаченные страховые премии. Любое увеличение сумм предоплаченных страховых премий, авансовых премий или средств на счетах для оплаты премий является доходом от процентов, если оно применяется к выплатам премий по

страховым полисам, или если вы можете снимать его со счета.

Долговые бумаги США. Доход от процентов на долговые бумаги США, выпущенные любым учреждением или органом Соединенных Штатов, такие как казначейские векселя, билеты и облигации, является налогооблагаемым доходом для целей обложения федеральным подоходным налогом.

Процентный доход от возврата налогов. Доход от процентов, получаемый вами от суммы возврата налогов, является налогооблагаемым доходом.

Процентный доход от суммы компенсации за имущество, отчуждаемое в пользу государства. Если отчуждающий орган власти выплачивает вам проценты в связи с задержкой выплаты компенсации, такой доход от процентов является налогооблагаемым.

Платежи за продажи в рассрочку. Если договор купли-продажи или мены имущества предусматривает отсрочку платежей, в нем обычно предусматривается уплата процентов на отсроченные платежи. Как правило, этот доход от процентов при его получении становится налогооблагаемым. Если договором, предусматривающим отсроченные платежи, предусмотрен низкий или нулевой процент, часть каждого платежа может рассматриваться как доход от процентов. См. раздел *«Незаявленный доход от процентов и первоначальный дисконт»* в Публикации № 537.

Доход от процентов по аннуитетному договору. Проценты, накопленные в соответствии с аннуитетным договором, который вы продаете досрочно, являются налогооблагаемым доходом.

Ростовщический процент.

Ростовщический процент – это проценты, начисляемые по незаконно установленной ставке. Он является налогооблагаемым доходом, если законодательство штата не предусматривает его автоматический зачет в оплату основной суммы долга.

Доход от процентов от замороженных вкладов. Вы исключаете проценты по замороженным вкладам из вашего валового дохода. Вклад является замороженным, если в конце года вы не можете снять со счета любую его часть по причине:

- банкротства или неплатежеспособности финансового учреждения в настоящем или в обозримом будущем; или
- установления штатом лимитов на снятие средств в связи с банкротством или неплатежеспособностью других финансовых учреждений, находящихся на территории штата.

Сумма дохода от процентов, которую вы должны исключить, равна сумме процентов, которые были зачислены по замороженным вкладам, за минусом суммы следующих величин:

- чистой суммы средств, снятых с указанных депозитных счетов в течение года; и
- суммы, которую вы смогли снять в конце года (без вычета из нее любых штрафов за преждевременное изъятие средств срочного вклада).

Если вы получаете Форму 1099-INT с указанием дохода от процентов по вкладам, замороженным в конце 2024 года, см. подраздел *«Замороженные вклады»* раздела *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения информации об отражении исключения данного дохода от процентов в вашей налоговой декларации.

Исключаемый вами доход от процентов считается зачисленным на ваш счет в следующем году. Вы должны включить его в доход в том году, в котором вы сможете снять эти проценты со счета.

Пример. В течение года по вашему замороженному вкладу зачислены проценты в сумме 100 долларов США. Вы сняли 80 долларов США, но не смогли снять больше до конца года. Вы должны включить 80 долларов США в ваш доход и исключить 20 долларов США из дохода за этот год. Вы должны включать эти 20 долларов США в доход в том году, в котором вы сможете снять эти проценты со счета.

Облигации, торгуемые без учета накопленного процента. Если вы покупаете облигацию с дисконтом, по которой проценты не были вовремя начислены или были начислены, но не выплачены, сделка определяется как купля-продажа облигации без учета

накопленного процента. Не начисленный вовремя или не выплаченный процент не является доходом, и если этот процент будет выплачен позднее, он не подлежит обложению налогом на доход от процентов. Когда вам выплачивается такой процент, он представляет собой возврат капитала, уменьшающий остаточную налогооблагаемую базу вашей облигации. Однако проценты, накопленные после даты приобретения, являются облагаемым налогом доходом от процентов за тот год, в течение которого они получены или начислены. См. раздел "Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов", ниже, для получения дополнительной информации.

Ссуды со ставками ниже рыночных. Как правило, «ссуда со ставкой ниже рыночной» означает любую ссуду, если (а) в случае дарственной ссуды или ссуды «до востребования» проценты по ней

выпла- чиваются по ставке ниже применимой федераль- ной ставки, или (b) в случае ссуды с оговоренным сроком выплаты сумма ссуды превышает текущую стоимость (с использованием ставки дисконтирова- ния, равной применимой федеральной ставке) всех платежей, причитающихся по ссуде (подроб- нее см. раздел 7872 Налогового кодекса). Раздел 7872 применяется к некоторым ссудам, выдавае- мым со ставкой ниже рыночной, включая дар- ственные ссуды, ссуды, полученные от работода- лей, и ссуды, полученные акционером от корпорации (см. раздел 7872(с) Налогового кодек- са). Если вы кредитор, выдавший ссуду со ставкой ниже рыночной, вам, возможно, придется указать дополнительный доход от процентов. Для допол- нительной информации обратитесь к разделу «Ссу- ды со ставкой ниже рыночной» в главе 1 Публика- ции № 550.

Сберегательные облигации США

В настоящем разделе изложена информация о сберегательных облигациях США. В нем объясняется, как декларировать доход от процентов по этим облигациям и как следует рассматривать передачу этих облигаций.

Сберегательные облигации США, предлагаемые в настоящее время частным лицам, включают облигации серии EE и облигации серии I.



Для получения дополнительной информации о сберегательных облигациях США перейдите на сайт

[TreasuryDirect.gov/savings-bonds/](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/) (Английский).



Вы также можете написать по
следующе- му адресу:

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 7015
Minneapolis, MN 55480-7015

Налогоплательщики, использующие метод начи- сления. Если вы используете метод начисления в бухгалтерском учете, вы должны декларировать доход от процентов по сберегательным облига- циям США ежегодно по мере его начисления. Вы не можете отсрочить декларирование дохода от процентов до момента его получения или до срока погашения облигации. Метод начислений в бухгал- терском учете поясняется в главе 1 в разделе "Ме- тоды бухгалтерского учета".

Налогоплательщики, использующие кассовый ме- тод бухгалтерского учета. Если вы используете кас- совый метод бухгалтерского учета, как это делает

большинство налогоплательщиков-физических лиц, вы, как правило, декларируете доход от процентов по сберегательным облигациям США по мере его получения. Кассовый метод бухгалтерского учета поясняется в главе 1 в разделе "Методы бухгалтерского учета". Однако см. также раздел "Варианты декларирования для налогоплательщиков, использующих кассовый метод" ниже.

Облигации серии Н и НН. Министерство финансов США продавало сберегательные облигации Серии НН с 1980 года по август 2004 года. Проценты по сберегательным облигациям серии НН начисляются в течение 20 лет. (См.

[TreasuryDirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information)
(Английский).)

Некоторые облигации серии НН невозможно было приобрести за наличные. Чтобы купить такие облигации, вам нужно было

обменять другую цен- ную бумагу, приобретенную ранее. При соверше- нии обмена вы могли использовать проценты, за- работанные на исходной ценной бумаге, для оплаты облигации серии НН. Если вы использова- ли старую облигацию для покупки более чем од- ной облигации серии НН, проценты, которые вы использовали для покупки облигаций, делились пропорционально между облигациями серии НН. При этом вы могли выбрать, когда заплатить налог на эти проценты: сейчас или в будущем. Проценты, налог на которые вы решили заплатить позже, на- зываются «отложенными процентами». Если ваша облигация серии НН содержит «отложенные про- центы», их сумма будет указана на лицевой сторо- не облигации. Вам не нужно указывать «отложен- ные проценты» в вашей федеральной налоговой декларации, пока вы не подадите декларацию за год, в котором одно из следующих событий про-

изошло первым: вы обналичили облигацию серии НН; проценты по облигации серии НН перестают начисляться; облигация серии НН перевыпускается, что ведет к начислению налога. (См.

[TreasuryDirect.gov/savingsbonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information](https://www.treasurydirect.gov/savingsbonds/hh-bonds/hh-bonds-tax-information) (Английский).)

Облигации Серии Н были выпущены до 1980 года. Все облигации Серии Н были погашены и больше не приносят дохода от процентов.

В дополнении к выплатам дохода от процентов дважды в год большинство облигаций Серии Н/НН содержат компонент отсроченных процентов. Как указывать этот вид дохода, будет обсуждаться далее в этой главе

Облигации Серий ЕЕ и I. Доход от процентов по этим облигациям выплачивается, когда вы погашаете их. Разница между суммой, уплаченной при

приобретении облигации, и суммой, полученной при погашении, является налогооблагаемым доходом от процентов.

Облигации серии Е и ЕЕ. Облигации серии Е были выпущены до июля 1980 года. Все облигации Серии Е были погашены и больше не приносят дохода от процентов. Облигации серии ЕЕ были впервые предложены на продажу в 1980, и срок их погашения наступает по истечении 30 лет. До 2012 года они выпускались в бумажной форме. Бумажные облигации серии Е и ЕЕ были выпущены с дисконтом, и они растут в цене по мере того, как приносят проценты. Электронные облигации серии ЕЕ были предложены на продажу в 2003 году; они выпускаются по номинальной стоимости, и растут в цене по мере того, как приносят проценты. Для всех облигаций Серий Е и ЕЕ, первоначальная стоимость плюс начисленные проценты

выплачиваются вам по наступлении срока погашения.

Облигации серии I. Облигации серии I впервые были предложены на продажу в 1998 году. Это индексированные в соответствии с темпами инфляции облигации, которые выпускаются по номинальной стоимости со сроком погашения по истечении 30 лет. Облигации Серии I растут в цене по мере того, как они приносят проценты. Номинальная стоимость плюс все начисленные проценты выплачиваются вам по наступлении срока погашения.

Варианты декларирования для налогоплательщиков, использующих кассовый метод. Если при декларировании дохода вы используете кассовый метод, то вы можете декларировать доход от процентов по облигациям Серий EE и I одним из следующих способов.

1. **Метод 1.** Отсрочка декларирования дохода от процентов до завершения самого раннего из следующих сроков: года, в котором вы обнулили облигации или совершили их отчуждение, или года их погашения (следует, однако, ознакомиться с разделом "Обмениваемые сберегательные облигации" ниже).
2. **Метод 2.** Выбор метода ежегодного декларирования прироста стоимости погашения как дохода от процентов.

Вы должны использовать один и тот же метод для всех находящихся в вашей собственности облигаций Серий EE и I. Если вы не выбрали метод 2 (ежегодное декларирование прироста стоимости погашения), вы должны использовать метод 1.



Если вы планируете обналичить ваши облигации в том же году, в котором будете оплачивать расходы по получению высшего образования, вам, возможно, лучше будет использовать метод 1, так как вы сможете исключить доход от процентов из расчета вашего дохода. Что-бы узнать, как это сделать, ознакомьтесь с разделом "Программа сберегательных облигаций для обучения" ниже.

Переход с метода 1. Если вы хотите изменить используемый вами метод декларирования дохода от процентов, перейдя с метода 1 на метод 2, вы можете сделать это без разрешения IRS. В год перехода на другой метод вы должны задекларировать все начисленные ранее проценты по всем вашим облигациям, которые вы ранее не декларировали.

После того как вы решили ежегодно декларировать доход от процентов, вы

должны продолжать делать это по всем находящимся в вашей собственности облигациям Серий ЕЕ и I, а также по всем таким облигациям, которые вы приобретете позднее, пока вы не обратитесь за разрешением изменить способ декларирования, как пояснено ниже.

Переход с метода 2. Для перехода с метода 2 на метод 1 вы должны обратиться в IRS с запросом на получение соответствующего разрешения. Разрешение на изменение способа декларирования будет вам автоматически дано, если вы отправите в IRS заявление, соответствующее следующим требованиям:

1. Вы должны напечатать сверху следующий номер: «131».
2. Под номером «131» должны быть указаны ваше имя и номер социального обеспечения.

3. Должен быть указан год перехода (начальная и конечная даты).
4. Должны быть перечислены сберегательные облигации, в отношении которых вы просите изменить способ декларирования.
5. Заявление должно включать ваше согласие на:
 - a. декларирование любых облигаций, приобретенных в год перехода и после него, по которым доход от процентов получается при наступлении самого раннего из событий, включающих отчуждение, погашение или истечение окончательного срока погашения; и
 - b. декларирование всех процентов по облигациям, приобретенным до наступления года перехода, за исключением процентов, задекларированных

за предыдущие налоговые
годы.

Вы должны приложить это заявление к
вашей налоговой декларации за год
перехода, и подать такую декларацию в
установленный срок (с учетом продления
срока).

Вы можете получить автоматическое
продле- ние срока подачи налоговой
декларации на шесть месяцев с даты срока
подачи (исключая продления срока) для
года перехода, чтобы подать заявление с
декларацией с внесенными поправками. В
этом заявлении напечатайте или напишите
печатными буквами «Filed pursuant to
section 301.9100-2» («По- дано в
соответствии с разделом 301.9100-2»). Что-
бы получить такое продление, вы должны
подать вашу первоначальную декларацию
за год перехо- да до истечения срока
подачи (с учетом продления срока).

Вы должны приложить это заявление к вашей налоговой декларации за год перехода, и подать такую декларацию в установленный срок (с учетом продления срока).

Вы можете получить автоматическое продление срока подачи налоговой декларации на шесть месяцев с даты срока подачи (исключая продления срока) для года перехода, чтобы подать заявление с декларацией с внесенными поправками. В этом заявлении напечатайте или напишите печатными буквами «Filed pursuant to section 301.9100-2» («Подано в соответствии с разделом 301.9100-2»). Чтобы получить такое продление, вы должны подать вашу первоначальную декларацию за год перехода до истечения срока подачи (с учетом продления срока).

Вместо подачи указанного заявления вы можете запросить разрешение на переход с метода 2 на метод 1 путем подачи Формы

Таблица 6-1. Кто платит налог на доход от процентов по сберегательным облигациям США

ЕСЛИ...	ТО ...
вы, используя только свои собственные средства, покупаете облигацию на свое имя и на имя другого человека, вместе с которым вы становитесь совладельцами,	доход от процентов должны декларировать вы.
вы покупаете облигацию на имя другого лица, которое становится единоличным собственником этой облигации	доход от процентов должно декларировать лицо, для которого вы купили облигацию.
вы и другое лицо покупаете облигацию в качестве совладельцев, причем каждый оплачивает часть цены покупки	доход от процентов должны декларировать и вы, и ваш совладелец пропорционально суммам, которые каждый из вас заплатил за облигацию.
вы и ваш(-а) супруг/супруга, использующие режим общего имущества супругов, приобретенного в течение совместной жизни, покупаете облигацию, которая становится вашей общей собственностью	доход от процентов должны декларировать вы и ваш(-а) супруг/супруга. Если вы подаете отдельную налоговую декларацию, как правило, вы и ваш(-а) супруг/супруга декларируете по половине дохода от процентов.

This page intentionally left blank

3115 «Заявка на изменение метода бухгалтерского учета». В этом случае следуйте инструкциям к форме для осуществления автоматического перехода. Сборы с пользователя не взимаются.

Совладельцы. Если сберегательная облигация США выпущена на имя совладельцев, например, вас и вашего ребенка или супруга/супруги, как правило, доход от процентов по облигации является налогооблагаемым доходом совладельца, купившего облигацию.

Использование средств одного из совладельцев. Если для приобретения облигации вы использовали собственные средства, вы должны уплатить налог на доход от процентов. Это правило действует, даже если облигацию погасил другой совладелец, оставив себе все полученные за нее средства. В этих условиях совладелец, погасивший

облигацию, при погашении получит Форму 1099-INT и должен будет выдать вам другую Форму 1099-INT с указанием суммы процентного дохода от облигации, с которого вы должны уплатить на-лог. Совладелец, погасивший облигацию, является «доверенным лицом». См. подраздел *«Выплаты доверенным лицам»* в разделе *«Как декларировать доход от процентов»* в главе 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации о том, каким образом доверенное лицо декларирует доход от процентов, принадлежащий другому ли-цу.

Использование средств обоих совладельцев. Если вы и другой совладелец внесли каждый по ча-сти цены покупки облигации, соответствующий до-ход от процентов, как правило, является для каждо-го из вас налогооблагаемым доходом пропорционально суммам, уплаченным каждым из вас.

Общее имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни. Если вы и ваш(-а) супруг/супруг проживаете в штате, где признается общим имущество супругов, приобретенное ими в течение их совместной жизни, и в состав этого общего имущества входят облигации, считается, что каждый из вас получает половину процентов по ним. Если вы подаете налоговые декларации отдельно, то каждый из вас, как правило, должен декларировать половину дохода от процентов по таким облигациям. Более подробная информация об общем имуществе супругов, приобретенном ими в течение их совместной жизни, изложена в Публикации № 555.

Таблица 6-1. Эти правила отражены также в [таблице 6-1](#).

Передача права собственности. Если вы приобрели облигации Серий ЕЕ или I полностью за свои средства, а затем они были перевыпущены на имя вашего совладельца или иного бенефициара, вы должны включать в ваш валовой доход за год такой передачи все проценты, заработанные вами по этим облигациям и не декларировавшиеся ранее. Однако если облигации были перевыпущены только на ваше имя, вы не должны декларировать проценты, начисленные по ним за указанное время.

То же правило действует, если облигации (кроме тех, которые находятся в общей собственности супругов) передаются друг другу супругами или в случае развода.

Совместная покупка. Если вы и ваш совладелец совместно использовали каждый свои средства для покупки облигаций Серий ЕЕ или I, а затем облигации были перевыпущены только на имя

одного со- владельца, вы должны включить в свой валовой доход за год перевыпуска все проценты, полученные по указанным облигациям и ранее не декларировавшиеся. Бывший совладелец не обязан на время перевыпуска облигаций включать в свой валовой доход свою долю процентов, полученных и не декларировавшихся до передачи. Однако эти проценты, так же как и все проценты, полученные после перевыпуска, являются доходом бывшего со- владельца.

Это правило декларирования доходов действует также в случаях, когда новый совладелец покупает вашу долю облигации, и облигации перевыпущены на имя вашего бывшего совладельца или нового совладельца. Однако новый совладелец будет декларировать только свою долю процентов, полученных после передачи облигаций.

Если облигации, которые вы и ваш совладелец купили совместно, перевыпущены на имя каждого из вас по отдельности в той же пропорции, что и ваше участие в уплате цены покупки, то ни вы, ни ваш совладелец не должны декларировать проценты, полученные на время передачи облигаций.

Пример 1. Вы и ваш(-а) супруг/супруга затратили средства в равных долях на покупку сберегательной облигации Серии EE стоимостью 1 000 долларов США. Эта облигация была выпущена на ваше имя и на имя вашего(-ей) супруга/супруги как совладельцев. Вы оба отсрочили декларирование дохода от процентов по этой облигации. Впоследствии по вашей инициативе эта облигация была перевыпущена в виде двух облигаций стоимостью по 500 долларов США, одна на ваше имя и одна на имя вашего(-ей) супруга/супруги. На указанное время ни

вы, ни ваш(-а) супруг/супруга не должны были декларировать доход от процентов, получен- ный до даты перевыпуска.

Пример 2. Вы купили сберегательную облигацию Серии ЕЕ стоимостью 1 000 долларов США полностью за свои средства. Эта облигация была выпущена на ваше имя и на имя вашего(-ей) супруга/супруги как совладельцев. Вы оба отсрочи- ли декларирование дохода от процентов по этой облигации. Впоследствии по вашей инициативе эта облигация была перевыпущена в виде двух об- лигаций стоимостью по 500 долларов США, одна на ваше имя и одна на имя вашего(-ей) супруга/супру- ги. Вы должны задекларировать доход от процен- тов, полученный до даты перевыпуска.

Передача в траст. Если в вашей собственности на- ходятся облигации Серий ЕЕ или I, и вы передаете их в траст, отказываясь от всех прав собственности,

вы должны включить в ваш доход за соответствующий год проценты, полученные до даты передачи, если вы еще не декларировали их. Однако если вы считаетесь собственником траста, и если прирост стоимости, как до, так и после передачи продолжает быть вашим налогооблагаемым доходом, вы можете продолжать ежегодно переносить срок декларирования полученного дохода от процентов. Вы должны включать общую сумму процентов в ваш доход за наиболее ранний из следующих периодов: год, в котором вы обналичили облигацию или осуществили ее отчуждение, либо год наступления окончательного срока погашения облигации.

То же правило действует в отношении ранее не декларировавшегося дохода от процентов по облигациям Серии ЕЕ или Е, если в траст передавались облигации Серии НН, которые вы приобрели в обмен

на облигации Серии ЕЕ или Е. См. раздел ["Обмениваемые сберегательные облигации"](#) ниже.

Скончавшиеся лица. Способ декларирования дохода от процентов по облигациям Серий ЕЕ или I после смерти владельца (скончавшегося лица) зависит от методов бухгалтерского учета и декларирования дохода, которые ранее использовал покойный. Данный вопрос объясняется в главе 1 Публикации № 550.

Обмен сберегательными облигациями. До сентября 2004 года вы могли обменивать облигации Серии Е или ЕЕ на облигаций Серии Н или НН. В момент обмена у вас был выбор отложить (отсрочить) декларирование дохода от процентов по вашим облигациям Серии Е или ЕЕ до того, как облигаций Серии Н или НН, полученные при обмене, были выкуплены или погашены. Любые наличные средства, в пределах суммы процентов, начис-

ленных на облигации Серии Е или ЕЕ, получаемые вами во время обмена, являются доходом. Сумма дохода, декларирование которой вы решили отложить, была зафиксирована на лицевой стороне облигаций Серии Н или НН как «Deferred Interest» («отсроченные проценты»); эта сумма также равна разнице между стоимостью облигаций серий Н или НН при погашении и вашими затратами. Ваши затраты включают стоимость приобретения обмениваемых облигаций Серии Е или ЕЕ плюс любую иную сумму, которую вы должны были заплатить во время сделки.

Пример. Вы обменяли облигации Серии ЕЕ (по которым вы отсрочили декларирование дохода от процентов) на облигации Серии НН стоимостью 2 500 долларов США и 223 доллара США наличными. Вы указали в своей налоговой декларации налогооблагаемый доход в сумме 223 доллара

США. На момент обмена по облигациям Серии ЕЕ были начислены проценты в сумме 523 доллара США, а их стоимость при погашении составила 2 723 доллара США. Вы владеете облигациями Серии НН до наступления срока их погашения, при наступлении которого вы получаете 2 500 долларов США. Вы должны задекларировать доход от процентов в сумме 300 долларов США за год погашения. Это разница между их стоимостью при погашении (2 500 долларов США) и вашими затратами (2 200 долларов США – суммой, которую вы уплатили за облигации Серии ЕЕ). Это также разница между начисленными на облигации Серии ЕЕ процентами в сумме 523 доллара США и суммой 223 доллара США наличными, полученной при обмене.

Примечание. Сумма в 300 долларов США, которая может быть задекларирована при выкупе или погашении, может быть

найдена на лицевой сторо- не Серии НН облигаций как «Deferred Interest» («отсроченные проценты»). Если во время обмена по- лучено более одной облигации серии НН, то общая сумма процентов, отложенных/отсроченных при заключении сделки, распределяется между облигациями серии НН пропорционально.

Решение о декларировании процентов в каче- стве дохода за год обмена. Вы можете принять ре- шение рассматривать все не декларировавшиеся ранее проценты, начисленные по облигациям Серии ЕЕ, обмененным на облигации Серии НН, в качестве дохода за год обмена. Если вы приняли такое решение, оно рассматривается как переход с метода 1. См. пункт "Переход с метода 1" выше. Если вы решили задекларировать проценты, тогда либо в графе «Deferred Interest» («отсроченные проценты») на лицевой стороне полученных при сделке облигаций

Серии HH будет стоять ноль, ли- бо графа будет пустовать.

Форма 1099-INT для учета дохода от процентов по сберегательным облигациям США.

Когда вы обналичиваете облигацию, банк или другой плательщик, погашающий ее, должен выдать вам Форму 1099-INT, если сумма процентов, являющаяся частью получаемого вами платежа, составляет 10 долларов США или выше. В графе 3 вашей Формы 1099-INT должен указываться доход от процентов в размере разности между суммой, которую вы получили и суммой, уплаченной за облигацию. Однако в вашей Форме 1099-INT может быть указан доход от процентов превышающий сумму, которую вы должны включить в налоговую декларацию. Это может произойти, например, в случае, если выполняется одно из приведенных ниже условий:

- Вы выбрали декларирование ежегодного прироста стоимости погашения облигации.

Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на суммы, ранее включенные в доход.

- Вы получили облигацию от скончавшегося лица. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на любые суммы дохода от процентов, задекларированные покойным до его смерти, а также на сумму последней налоговой декларации скончавшегося лица либо на сумму наследственного имущества, отраженного в декларации по подоходному налогу, взимаемому с наследства.

Примечание. Это верно для бумажных облигаций, но процесс отчетности Казначейства по электронным облигациям более усовершенствован.

Если министерству финансов из- вестно, что передача электронной сберега- тельной облигации подлежит отчетности, то передающая сторона получит Форму 1099-INT, указывающую проценты, начислен- ные до момента передачи в год ее осущест- вления. Когда позднее получатель отчуждает облигацию (посредством выкупа, погашения или дальнейшей передачи), он получает Фор- му 1099-INT, уменьшенную на сумму, сооб- щенную передающей стороне в момент пер- воначальной передачи.

- Право собственности на облигацию было пе- редано. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на сумму процентов, начисленных до переда- чи права собственности.

- Вы были указаны в качестве совладельца, и другой совладелец внес средства на покупку облигации. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на сумму, полученную вами в качестве доверенного лица другого совладельца (см. раздел "Совладельцы" выше в этой главе для получения дополнительной информации о требованиях к декларированию).
- Вы получили облигацию в качестве налогооблагаемой выплаты из пенсионного фонда или в соответствии с планом участия в прибыли работодателя. Доход от процентов, отраженный в вашей Форме 1099-INT, не будет уменьшаться на представляющую собой проценты часть суммы, облагаемой налогом как выплата по плану и не облагаемой налогом на доход от процентов. (эта

сумма обычно указывается в Форме 1099-R в год выплаты).

Для получения более подробной информации о правильном отражении дохода от процентов в вашей налоговой декларации см. раздел "Как декларировать доход от процентов" ниже. В Публикации № 550 приведены примеры, показывающие, как декларировать эти суммы.



Доход от процентов по сберегательным облигациям США освобожден от налогов штатов и местных налогов.

Программа Education Savings Bond (Программа сберегательных облигаций для обучения)

Возможно, вы сможете исключить из вашего дохода полностью или частично доход от процентов,

получаемый вами при погашении в течение года соответствующих критериям программы сберегательных облигаций США, если в течение того же года вы понесли разрешенные расходы на высшее образование. Это исключение известно как программа Education Savings Bond (Программа сберегательных облигаций для обучения).

Вам не может быть предоставлено это исключение, если на момент подачи налоговой декларации вы состоите в браке и подаете декларацию отдельно.

Форма 8815. Для расчета исключаемой суммы используйте Форму 8815. Приложите эту форму к вашей Форме 1040 или 1040-SR.

***Отвечающие критериям
сберегательные облигации США.***

Отвечающая критериям сберегательная облигация США – это облигация Серии EE, выпущенная после 1989 года, или

облигация серии I. Эта облигация должна быть выпущена либо на ваше имя (единоличного владельца), либо на ваше имя и имя вашего(-ей) супруга/супруги (как совладельцев). К дате выпуска облигации вам должно быть не менее 24 лет. Например, облигация, приобретенная родителем и выпущенная на имя его или ее ребенка младше 24 лет, не соответствует критериям исключения ни для родителя, ни для ребенка.



Дата выпуска облигации может предшествовать дате покупки облигации, так как датой выпуска облигации считается первый день месяца, в котором она приобретена.

Бенефициар. Вы можете указать в качестве бенефициара облигации любое лицо (включая ребенка).

Проверка, выполняемая IRS. Если вы обращаетесь с запросом на исключение, IRS проверит его, используя информацию о погашении, полученную из министерства финансов.

Отвечающие критериям расходы.

Отвечающие критериям расходы на высшее образование включают такие расходы, как плата за обучение и соответствующие сборы, оплачиваемые в ваших интересах, интересах вашего(-ей) супруга/супруги или вашего иждивенца (для которого вы запрашиваете исключение) с целью обучения в соответствующем критериям образовательном учреждении.

Отвечающие критериям расходы могут включать любые платежи по отвечающей критериям программе обучения или внесение средств на сберегательный счет Коверделла для оплаты расходов на обучение (ESA, в соответствии с английским акронимом).

Отвечающие критериям расходы не включают расходы на оплату проживания и питания, спор- тивные курсы, игры или занятия хобби, не входя- щие в программу получения степени или сертифи- ката.

Отвечающие критериям образовательные учре- ждения. В число таких учреждений входит боль- шинство аккредитованных государственных, част- ных и некоммерческих университетов, колледжей и профессиональных школ, соответствующих усло- виям участия в программах помощи студентам, осуществляемых Министерством образования США.

Ограничения в отношении определенных льгот. Вы должны уменьшить сумму ваших соот- ветствующих установленным критериям расходов на образование на суммы всех следующих льгот, предусматривающих освобождение от уплаты на- логов.

1. Освобождаемая от налогообложения часть грантов и стипендий (см. раздел "Дотации учащимся и стипендии аспирантов" в главе 8).
2. Расходы, используемые для расчета освобожденной от налогообложения части выплат со сберегательного счета Коверделла для оплаты расходов на образование (ESA, в соответствии с английским акронимом).
3. Расходы, используемые для расчета освобожденной от уплаты налогов части выплат по отвечающей критериям программе обучения.
4. Любые освобожденные от налогообложения платежи (кроме подарков и наследства), получаемые на образовательные расходы, такие как:

- a. льготная помощь ветеранам для целей обучения;
 - b. отвечающие критериям скидки на стоимость обучения; или
 - c. предоставленная работодателем помощь для обучения.
5. Любые расходы, используемые для расчета налоговых зачетов за расходы на обучение для лиц с низкими доходами и на обучение без возрастных ограничений.

Исключаемая сумма. Если общая сумма поступлений (проценты и основная сумма), полученных в течение года в результате погашения вами сберегательных облигаций, не превышает скорректированную сумму соответствующих установленным критериям расходов на образование за год, вы можете получить возможность исключить всю

сумму процентов. Если указанные поступления превышают сумму таких расходов, вы сможете исключить только часть процентов.

Для определения суммы возможного исключения, следует умножить часть поступлений, представляющую собой проценты, и умножить это число на дробь. Числителем этой дроби является сумма соответствующих установленным критериям расходов на образование, уплаченная в течение года. Знаменателем дроби является общая сумма поступлений, полученных вами в течение года.

Пример. В январе 2024 года супружеская пара Марк и Джоан обналичила отвечающие критериям сберегательные облигации США Серии EE, совокупный номинал которых составлял 10 000 долларов США, и которые они купили в январе 2008 года за 5 000 долларов. Они получили поступления в сумме 8 052

доллара, включая основную сумму 5 000 долларов и проценты на сумму 3 052 доллара. В 2024 году они заплатили 4 000 долларов США за обучение своей дочери в колледже. Они не будут востребовывать налоговый зачет за расходы на образование на эту сумму, и их дочь не получала никакой помощи, освобожденной от налогов, на образовательные цели. В 2024 году они могут исключить доход от процентов в сумме 1 516,15 доллара (3 052 доллара США \times (4 000 долларов США \div 8 052 доллара США)). Оставшуюся сумму процентов в 1 535.85 доллара США (3 052 доллара США $-$ 1 516 доллара США) они должны включить в валовой доход.

Казначейские векселя, билеты и облигации США

Казначейские векселя, билеты и облигации представляют собой прямые долги (обязательства) правительства США.

Налогообложение дохода от процентов. Доход от процентов по казначейским векселям, билетам и облигациям облагается федеральным подоходным налогом, но освобожден от обложения подоходным налогом штата и местным подоходным налогом. Вы должны получить Форму 1099-INT, в которой уплаченные вам в течение года проценты указываются в графе 3.

Основная сумма и проценты, как правило, будут зачислены на указанный вами текущий или сберегательный счет путем прямого перечисления через систему TreasuryDirect®.

Казначейские векселя. Как правило, эти векселя имеют сроки погашения 4 недели, 8 недель, 13 недель, 26 недель или 52 недели. Они обычно выпускаются с дисконтом на сумму 100 долларов США и на суммы, кратные 100 долларам США. Разница между дисконтированной ценой,

которую вы уплачиваете за векселя, и их номинальной стоимостью, получаемую вами при погашении, является доход от процентов. Как правило, вы декларируете этот доход от процентов, когда вексель оплачивается при наступлении срока его погашения. Если вы заплатили за вексель с надбавкой (т. е. больше его номинальной стоимости), вы, как правило, декларируете эту надбавку как вычет согласно разделу 171 при оплате векселя при наступлении срока его погашения.

Если вы реинвестируете свой казначейский вексель при наступлении срока его погашения в новый казначейский вексель, билет или облигацию, вы получите оплату разницы между поступлениями от погашаемого векселя (номинальная сумма за вычетом удержанного налога) и ценой покупки новой казначейской ценной бумаги. Однако вы должны отчитаться о полной сумме процентного дохода по

каждому из ваших казначейских векселей в момент наступления срока их погашения.

Казначейские билеты и облигации.

Сроки погашения казначейских билетов, как правило, составляют от 1 года до 10 лет. Сроки погашения казначейских облигаций, как правило, превышают 10 лет. Оба вида ценных бумаг, как правило, выпускаются с номиналами от 100 до 1 000 000 долларов США, и проценты по ним обычно выплачиваются каждые 6 месяцев. Как правило, вы декларируете этот доход от процентов за тот год, в течение которого он был выплачен. Для получения дополнительной информации см. раздел «Казначейские векселя, билеты и облигации США» в главе 1 Публикации № 550.



Для получения дополнительной информации о казначейских билетах или облигациях США, пишите по следующему адресу:

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150



Или на Интернетe:

[TreasuryDirect.gov/ marketable-securities](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities) (Английский).

Для получения информации о сберегательных облигациях Серий EE, I и HH см. раздел "Сберегательные облигации США" выше.

Казначейские ценные бумаги с защитой от инфляции (TIPS, в соответствии с английским акронимом). Проценты по этим ценным бумагам выплачиваются дважды в год по фиксированной ставке на сумму основной стоимости, скорректированной с учетом инфляции и дефляции. Для дополнительной информации о налоговом режиме этих ценных бумаг, см. подраздел «Долговые инструменты, индексированные с учетом

инфляции» раздела «Перво-начальный дисконт (OID)» главы 1 Публикации № 550.

Облигации, продаваемые в промежутках между датами выплаты процентов

Если вы продаете облигацию в промежутке между датами выплаты процентов, часть цены продажи представляет собой проценты, начисленные к дате продажи. Вы должны декларировать эту часть цены продажи как доход от процентов, полученный в год продажи.

Если вы покупаете облигацию в промежутке между датами выплаты процентов, часть цены покупки представляет собой проценты, начисленные до даты покупки. Когда этот доход от процентов выплачивается вам, рассматривайте его как не облагаемую налогом прибыль на капитальное вложение, а не как доход от процентов. См.

Подраздел «Проценты, начисляемые на облигации» раздела «Как декларировать доход от процентов» в главе 1 Публикации № 550 для получения информации о декларировании этих платежей.

Страхование

Выплаты по полису страхования жизни, производимые вам как бенефициару застрахованного лица, обычно не облагаются налогами. Однако если вы получаете выплаты по частям, вы, как правило, должны задекларировать часть каждого платежа как доход от процентов.

Для получения дополнительной информации о страховых выплатах, получаемых по частям, обратитесь к Публикации № 525.

Аннуитет. Если вы покупаете аннуитет с выплатами по полису страхования жизни, получаемые вами платежи аннуитета облагаются налогом как пенсия и

аннуитетный доход по плану, не отвечающему критериям льготного налогообложения, а не как доход от процентов. См. главу 5 для получения информации о пенсии и аннуитетном доходе по планам, не отвечающим критериям льготного налогообложения.

Облигации правительств штатов или местных органов власти

Доход от процентов по облигации, используемой для финансирования деятельности правительства, как правило, не облагается налогом, если облигация выпущена штатом, федеральным округом Колумбия, владением Соединенных Штатов или любыми их политическими подразделениями.

Облигации, выпущенные после 1982 года индейским племенным правительством (включая облигации экономического развития племен, выпущенные после 17

февраля 2009 года), приравниваются к облигациям, выпущенным штатом. Доход от процентов по этим облигациям, как правило, освобожден от налогообложения, если облигации являются частью выпуска, основная часть всех поступлений от которого используется для осуществления любых важных правительственных функций. Однако критерий использования поступлений для важных правительственных функций не относится к облигациям экономического развития племен, выпущенных после 17 февраля 2009 года. См. раздел 7871(f).

Для получения информации о гарантированных на федеральном уровне облигациях, облигациях под доходы от ипотек, арбитражных облигациях, облигациях с частными целями, специальных облигациях и налоговых кредитных облигациях, включая

информацию о том, облагаются ли налогом некоторые из этих облигаций, см. раздел *«Облигации правительств штатов или местных органов власти»* в главе 1 Публикации № 550.

Требования к отчетности. Если вы подаете налоговую декларацию, вы должны указать в ней любые полученные вами процентные доходы, не облагаемые налогом. Выплаченные вам процентные доходы, не облагаемые налогом, будут отражены в Форме 1099-INT, графа 8. Это требование предъявляется исключительно в информационных целях. Оно не превращает освобожденный от уплаты налогов процентный доход в налогооблагаемый.

Первоначальный дисконт (OID)

Первоначальный дисконт (OID) является видом дохода от процентов. Как правило, вы включаете OID в ваш доход по мере его

начисления в течение срока действия долгового инструмента, независимо от того, получаете ли вы какие-либо платежи от его эмитента.

Долговой инструмент, как правило, имеет OID, если выпускается по цене ниже установленной цены его погашения по истечении срока погашения. OID представляет собой разницу между установленной ценой погашения по истечении срока погашения и ценой при выпуске.

Все долговые инструменты, по которым до истечения срока погашения не выплачиваются проценты, считаются выпущенными с дисконтом. Одним из примеров таких инструментов являются облигации с нулевым купоном.

Правила начисления OID обычно не применяются к краткосрочным облигациям (с фиксированным сроком погашения 1 год или менее после даты выпуска). См. раздел *«Дисконт по*

краткосрочным облигациям» в главе 1 Публикации № 550.

Незначительный OID. Вы можете считать дисконт нулевым, если он ниже одной четвертой 1% (0,0025) установленной цены погашения по истечении срока погашения, умноженной на количество полных лет с даты первоначального выпуска до срока погашения. Этот низкий дисконт называется *de minimis* OID (незначительным OID).

Пример 1. Вы купили 10-летнюю облигацию с установленной ценой погашения по истечении срока погашения 1 000 долларов США, выпущенную по цене 980 долларов США с OID 20 долларов США. Умножив одну четвертую 1% от 1 000 долларов США (установленная цена погашения), на 10 (количество полных лет с даты первоначального выпуска до срока погашения), получаем 25 долларов США. Поскольку дисконт в сумме 20 долларов

США меньше, чем 25 долларов США, OID считается равным нулю (если вы сохраните облигацию до наступления срока погашения, вы получите прирост капитала в сумме 20 долларов США (1 000 долларов США – 980 долларов США)).

Пример 2. Те же исходные данные, что и в *Примере 1*, за исключением того, что облигация была выпущена по цене 950 долларов США. OID составляет 50 долларов США. Поскольку дисконт в сумме 50 долларов США превышает значение 25 долларов США, рассчитанное в *Примере 1*, вы должны включить OID в доход по мере его начисления в течение срока действия облигации.

Долговой инструмент, купленный после перво-начального выпуска. Если вы покупаете долговой инструмент с незначительным OID с надбавкой, незначительный OID не подлежит включению в доход. Если вы покупаете

долговой инструмент с незначительным OID с дисконтом, дисконт декларируется по правилам, применяемым к рыночному дисконту. См. раздел *Облигации с рыночным дисконтом* в главе 1 Публикации № 550.

Исключения из правила декларирования OID как текущего дохода. Правила учета OID, изложенные в настоящей главе, не применяются к следующим долговым инструментам:

1. Облигации, освобожденные от налогообложения (при этом см. подраздел *«Разделенные облигации, освобожденные от налогообложения»* в разделе *«Разделенные облигации и купоны»* в главе 1 Публикации № 550.
2. Сберегательные облигации США.
3. Краткосрочные долговые инструменты (с фиксированной

датой погашения не позднее, чем через 1 год после даты выпуска).

4. Ссуды, выдаваемые друг другу физическими лицами, при выполнении всех следующих условий:
 - а. Ссуда не выдана в рамках основной деятельности кредитора.
 - б. Сумма ссуды плюс сумма всех неоплаченных предыдущих ссуд, выданных друг другу теми же физическими лицами, не превышает 10 000 долларов США.
 - с. Уклонение от уплаты федерального налога не входит в число основных целей ссуды.
5. Долговой инструмент, купленный с надбавкой.

Форма 1099-OID. Вы можете получить Форму 1099-OID для долгового инструмента, которым вы владеете. Если вы получили Форму 1099-OID (Rev. 1-2024), в графе 1 будет указан любой «первоначальный дисконт за год» («Original issue discount for the year»); в графе 2 будут указаны любые «прочие проценты» («Other periodic interest»); а в графе 8 будет указан любой «первоначальный дисконт по облигациям Министерства финансов США» («Original issue discount on U.S. Treasury obligations»).

В большинстве случаев вы должны декларировать полную сумму в графах 1, 2 и 8 Формы 1099-OID как доход от процентов. Однако для получения более подробной информации, см. Раздел ["Пересчет OID, отраженного в Форме 1099-OID"](#) ниже.

Форма 1099-OID не получена. Если в течение года вы получили OID, но не получили Форму 1099-OID, возможно, вы должны будете рассчитать правильную сумму OID для ее отражения в вашей налоговой декларации. См. Публикацию № 1212, где подробно поясняется, как правильно рассчитать OID.

Доверенное лицо. Если кто-либо другой является владельцем (зарегистрированным собственником) принадлежащего вам инструмента с OID и получает Форму 1099-OID от вашего имени, это лицо должно выдать вам Форму 1099-OID.

Пересчет OID, отраженного в Форме 1099-OID. Вам может понадобиться пересчитать OID, отраженный в графе 1 или в графе 8 Формы 1099-OID, если выполняется любое из следующих условий:

- Вы купили долговой инструмент после его первоначального выпуска и

заплатили над- бавку или приобрели его с надбавкой.

- Указанный долговой инструмент является раз- деленной облигацией или разделенным купо- ном (это может относиться к определенным инструментам с нулевым купоном).

Если вы купили долговой инструмент до 2014 года, ваш эмитент должен указать валовую сумму OID в графе 1 или графе 8 Формы 1099-OID.

Обратитесь к Публикации № 1212 и Форме 1099-OID для правильного вычисления суммы OID, которую необходимо указать в вашей налоговой декларации.

Если вы купили долговой инструмент позднее 2013 года, то если вы не предупредили эмитента о том, что вы не хотите амортизировать премию по облигации, эмитент, как правило, обязан указать либо (1) чистую сумму OID, которая

отражает раз- ницу между OID и суммой премии по облигации или амортизацией премии при приобретении; или (2) валовую сумму как для OID, так и для премии по облигации или годичной амортизации премии при приобретении.

Пересчет периодически выплачиваемых процен- тов, отраженных в Форме 1099-OID. Если в течение года вы осуществили отчуждение долгового ин- струмента или приобрели его у другого владельца, см. раздел "Облигации, продаваемые в промежут- ках между датами выплаты процентов" выше для получения информации о режиме периодического начисления процентов, которые для инструмента данного типа могут указываться в графе 2 Формы 1099-OID.

Депозитные сертификаты (CD, в соответствии с ан- глийским акронимом). CD - это долговой инструмент. Если вы покупаете CD со сроком погашения, превышающим 1 год, вы должны ежегодно вклю- чать в доход часть общей суммы процентов и де- кларировать эту часть так же, как и остальные суммы OID.

То же правило относится и к похожим финансо- вым инструментам, выпущенным банками, ссуд- но-строительными ассоциациями и т. д., в том чис- ле:

- срочным вкладам,
- планам выплаты премий,
- сберегательным сертификатам,
- сертификатам с отложенным доходом,
- сертификатам надбавок к сбережениям и

- сертификатам долгосрочных сбережений.

CD на предъявителя. CD, выпущенные после 1982 года, как правило, должны быть именными. CD на предъявителя – это не именные CD. Они выпускаются без указания имени держателя и могут передаваться от одного физического лица другому. Банки должны передавать в IRS и выдавать ли-цу, погашающему CD на предъявителя, Форму 1099-INT.

Дополнительная информация. См. главу 1 Публикации № 550 для получения дополнительной информации об OID и связанных с ней вопросах, в частности, об облигациях с рыночным дисконтом.

Когда декларировать доход от процентов

Когда следует декларировать ваш доход от процентов, и следует ли вам использовать

для декларирования кассовый метод или метод начисления.

Кассовый метод. Большинство налогоплательщиков-физических лиц используют кассовый метод. При использовании этого метода вы, как правило, декларируете ваш доход от процентов за год, в котором вы фактически или условно получаете его. Однако имеются особые правила декларирования дисконта по определенным долговым инструментам. См. разделы "Сберегательные облигации США" и "Первоначальный дисконт (OID)" выше.

Пример. 31 августа 2022 года вы одолжили другому физическому лицу 2 000 долларов США под ставку сложного процента 4% годовых. Вы не занимаетесь деятельностью по предоставлению ссуд. На векселе было указано, что основная сумма и проценты подлежат оплате 30 августа 2024 года. В 2024 году вы получили 2

163,20 доллара США (2 000 долларов США основной суммы и 163,20 доллара США процентов). Если вы используете кассовый метод, вы должны включить в доход, отражаемый в вашей налоговой декларации за 2024 год, доход от процентов в сумме 163,20 доллара США, полученный в указанном году.

Условное получение. Вы получаете доход условно, когда он зачисляется на ваш счет или передается в ваше распоряжение. Физическое вступление во владение указанной суммой не обязательно. Например, считается, что вы получаете проценты, дивиденды или иную прибыль на любой вклад или счет в банке, сберегательной и кредитной организации или подобном финансовом учреждении, либо проценты по договору на страхования жизни, когда средства зачисляются на ваш счет или вы получаете возможность снимать их.

Вы условно получаете доход на вклад или счет, даже если вы должны:

- снимать средства с нескольких одинаковых счетов;
- предупреждать о снятии средств, прежде чем осуществить его;
- снять все или часть средств со счета, чтобы снять прибыль: или
- заплатить штраф за досрочное снятие, если проценты, которые вы должны получить при досрочном снятии или погашении, не будут значительно ниже, чем те, которые можно получить при погашении в срок.

Метод начисления. Если вы используете метод начисления, вы декларируете ваш доход от процентов, когда вы его зарабатываете, независимо от того, получаете ли вы его. Доход от процентов зарабатывается в течение срока действия долгового инструмента.

Пример. Если в предыдущем примере вы используете метод начисления, вы должны включать проценты в ваш доход по мере того, как вы их зарабатываете. Вы будете декларировать доход от процентов следующим образом: 2022 – 26,67 доллара США; 2023 – 81,06 доллара США и 2024 – 55,47 доллара США.

Купонные облигации. Проценты по купонным облигациям с отделяемыми купонами, как правило, подлежат обложению налогом в год, когда они должны выплачиваться. Это не зависит от того, когда вы отправите купон для получения платежа.

Как декларировать доход от процентов

Как правило, вы отражаете весь ваш облагаемый налогом доход от процентов в Форме 1040 или 1040-SR, в строке 2b.

Приложение В (Форма 1040). Вы также должны заполнить Приложение В (Форма 1040), Часть I, если вы подаете Форму 1040 или 1040-SR и вы- полняется любое из следующих условий.

1. Ваш облагаемый налогом доход от процентов превышает 1 500 долларов США.
2. Вы претендуете на исключение дохода от процентов по Программе сберегательных облигаций для обучения (см. пояснения выше).
3. Вы получили процентный доход от ипотеч- ной ссуды, финансируемой продавцом, и по- купатель использовал недвижимость в каче- стве личного жилья.
4. Вы получили Форму 1099-INT за проценты по сберегательной облигации США, включаю- щие

суммы, которые вы декларировали в предшествующем налоговом году.

5. Вы в качестве доверенного лица получили доход от процентов, принадлежащий кому-либо другому.
6. Вы получили Форму 1099-INT с указанием дохода от процентов, находящегося на замороженном вкладе.
7. Вы получили Форму 1099-INT с указанием процентов по облигации, которую вы купили в промежутки между двумя датами выплаты процентов.
8. Вы декларируете первоначальный дисконт (OID) на сумму, меньшую, чем сумма, указанная в Форме 1099-OID.

9. Вы уменьшаете процентный доход от облигаций на сумму амортизации премии по облигации.

В Части I, в строке 1 перечислите наименование каждого плательщика и сумму, которую вы от него получили. Если вы получили Форму 1099-INT или Форму 1099-OID от брокерской фирмы, внесите эту брокерскую фирму в список в качестве плательщика.



Ссылка на графы, упоминаемые ниже, относится к Формам 1099-INT и 1099-DIV, пересмотренных в январе 2024 года. Более поздние версии могут содержать ссылки на иные графы.

Декларирование освобожденного от уплаты налогов процентного дохода.

Определите общую сумму вашего освобожденного от уплаты налогов процентного дохода (в частности, проценты или начисленный OID по определенным облигациям штатов и муниципальным

облигациям, включая муниципальные облигации с нулевым купоном), указанного в Форме 1099-INT, графа 8, в Форме 1099-OID, графа 11 и необлагаемые налогом выплаты из паевого инвестиционного фонда или другой регулируемой инвестиционной компании, указанные в Форме 1099-DIV, графа 12. Добавьте эти суммы к любым другим необлагаемым налогом процентам, которые вы получили. Укажите общую сумму в Форме 1040 или Форме 1040-SR, строка 2а.

В Форме 1099-INT, в графе 9, и в Форме 99-DIV, в графе 13, отражается освобожденный от уплаты налогов процентный доход, к которому применяется альтернативный минимальный налог, указанный в Форме 6251. Эти суммы уже включены в суммы, указанные в Форме 1099-INT, в графе 8, и в Форме 1099-DIV, графа 12. Не добавляйте суммы из Формы 1099-INT, графа 9, и Формы 1099-DIV,

графа 13, к суммам в Форме 1099-INT, графа 8, и Форме 1099-DIV, графа 12, а также не вычитайте из них предыдущие величины.



Не декларируйте доход от процентов от индивидуального пенсионного счета (IRA) как освобожденный от уплаты налогов процентный доход.