



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

17.10.2016 № 03-04-07/60359

Федеральная налоговая служба

На № _____

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо ФНС России от 02.09.2016 № БС-4-11/16366@ по вопросу возникновения доходов в виде материальной выгоды, подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц, при прощении долга и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса доходом налогоплательщика в виде материальной выгоды является, в частности, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей.

При этом пунктом 2 статьи 212 Кодекса установлено, что налоговая база в отношении соответствующего дохода определяется, в частности, как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Федеральным законом от 02.05.2015 № 113-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах» (далее – Федеральный закон № 113-ФЗ) внесены изменения в порядок определения даты фактического получения дохода, которые вступили в силу с 1 января 2016 года.

Так, подпунктом 7 пункта 1 статьи 223 Кодекса установлено, что дата фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, определяется как последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства.

Таким образом, доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, с 2016 года определяется в последний день каждого месяца, в котором действовал договор займа (кредита), вне зависимости от даты получения такого займа (кредита).

Исходя из изложенного, если до 2016 года погашение задолженности по беспроцентному займу не производилось, то дохода в виде материальной выгоды, подлежащего обложению налогом на доходы физических лиц, в налоговых периодах, предшествующих налоговому периоду 2016 года, не возникало.

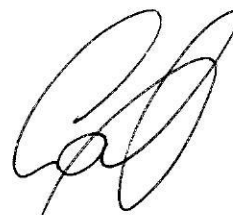
При прощении долга дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование беспроцентными займами за периоды до 2016 года у налогоплательщика также не возникает.

В соответствии со статьей 41 Кодекса доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в отношении налога на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Кодекса.

При прощении организацией задолженности с должника снимается обязанность по возврату суммы долга и появляется возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, то есть у должника возникает экономическая выгода, предусмотренная статьей 41 Кодекса, в виде дохода в размере суммы прощенной задолженности.

Указанный доход в размере суммы прощенной задолженности подлежит налогообложению в установленном порядке.

Директор Департамента



А.В. Сазанов