



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

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

18.03.2016 № 03-04-07/15279

Федеральная налоговая служба

На № _____

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ФНС России от 19.02.2016 №БС-4-11/2767@ о порядке налогообложения доходов физических лиц в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, в связи с вступлением в силу отдельных положений Федерального закона 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), и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

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

Подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 212 Кодекса установлено, что при получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора, а для займов, выраженных в иностранной валюте, как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 223 Кодекса (здесь и далее в редакции Федерального закона №113-ФЗ) при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств дата фактического получения дохода определяется как последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства.

Указанная редакция подпункта 7 пункта 1 статьи 223 Кодекса в соответствии с пунктом 3 статьи 4 Федерального закона №113-ФЗ вступила в силу с 1 января 2016 года.

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), а также вне зависимости от того, в какой из дней месяца было прекращено долговое обязательство.

И.о. директора Департамента



Р.А. Саакян