



## ProsperoScore

### Перспективы, комментарии, решения

#### Введение

С 1 января 2016 года изменятся правила налогообложения дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств: соответствующие поправки были внесены Федеральным законом от 2 мая 2015 года № 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 — «Закон»).

14 августа 2015 года

В этом выпуске:

Введение

Основные положения изменений

Контакты

#### Основные положения изменений

Согласно действующему законодательству в соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 223 Налогового кодекса РФ датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств считается день уплаты процентов по такому займу (кредиту). Минфин России также неоднократно разъяснял, что в случае с беспроцентным займом налогооблагаемый доход исчисляется на даты фактического возврата заемных средств налогоплательщиком.

Изменения, вносимые Законом в данный пункт, предполагают, что с 1 января 2016 года датой фактического получения дохода будет считаться последний день каждого месяца на протяжении срока, на который были предоставлены такие заемные (кредитные) средства.

Таким образом, если предусмотренная договором ставка процента по займу ниже минимальной ставки, определенной в ст. 212 НК РФ, то физическому лицу — налогоплательщику на ежемесячной основе вменяется получение дохода в виде материальной выгоды. Такой доход рассчитывается как разница между суммой процента, рассчитанного исходя из законодательно установленной минимальной ставки (2/3 действующей ставки рефинансирования для рублевых займов и 9% для займов в иностранной валюте), и суммой процента, рассчитанного исходя из условий кредитного договора. Применяемая ставка налогообложения — 35%.

Например, физическое лицо (далее — «ФЛ») в январе 2016 года берет заем у иностранной компании на 3 года под 2% годовых с условием, что выплата долга и суммы процентов произойдет в полной сумме по окончании срока займа. По старым правилам налоговая база по такому займу рассчитывалась бы только при уплате процентов в январе 2019 года. По новым правилам налог в такой ситуации должен будет рассчитываться по итогам каждого месяца и уплачиваться на основании декларации 3-НДФЛ за каждый налоговый период (календарный год) до тех пор, пока заем не будет полностью выплачен.

Также отдельно хотим отметить, что, исходя из формулировки внесенных изменений, новые правила расчета материальной выгоды от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств будут применяться и к займам, выданным до 2016 года.

По нашему мнению, обозначенные выше изменения могут повлиять на существующие методы налогового планирования.

[Вернуться в начало документа](#)

## Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной. В случае возникновения вопросов мы с радостью на них ответим.

[Вернуться в начало документа](#)



**Светлана Мейер**

Партнер, Группа по предоставлению услуг частным клиентам  
Тел.: +7 (495) 787 06 00

[Отправить e-mail](#)



**Владимир Краснянчук**

Менеджер, Группа по предоставлению услуг частным клиентам  
Тел.: +7 (495) 787 06 00

[Отправить e-mail](#)



**Леонид Печерников**

Менеджер, Группа по предоставлению услуг частным клиентам  
Тел.: +7 (495) 787 06 00

[Отправить e-mail](#)

[Домашняя страница](#) | [Безопасность](#) | [Юридические аспекты](#) | [Конфиденциальность информации](#)



ул. Лесная, д. 5  
Москва, 125047, Россия

© 2015 Делойт и Туш Риджинал Консалтинг Сервисис Лимитед. Все права защищены.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт»») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.