**Налогообложение при выдаче и получении займов.**

**Беспроцентный заём между резидентами**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Займодавец** | **Налогоплательщик/агент** | **Примечание** |
| 1 | Беспроцентный заём между юридическим лицом- резидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца**, в случае предоставления беспроцентного займа налогооблагаемых доходов не возникает.    У **Заемщика** возникает доход в виде материальной выгоды на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами (пп.1, пункта 1 статьи 212 НК РФ).  При пользовании заемными (кредитными) средствами материальная выгода как доход, облагаемый НДФЛ, возникает у физлица, если процентная ставка по займу (кредиту) меньше:   * 2/3 ставки рефинансирования при получении денег в рублях; * 9 процентов годовых при получении денег в иностранной валюте.   Данные требования прописаны в п.2 ст. 212 НК РФ.  Согласно п. 2 статьи 224 НК РФ суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212  НК РФ, облагаются по ставке  35%.  Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом в порядке, установленном настоящим Кодексом. | Российские организации, от которых (или в результате отношений с которыми) граждане получают доходы, признаются налоговыми агентами. Они обязаны рассчитывать НДФЛ и удерживать сумму налога непосредственно из доходов граждан при их фактической выплате (п. 4 ст. 226 НК РФ). Датой получения дохода признается день его выплаты. Под выплатой в этом случае понимается в том числе зачисление денег на банковский счет третьих лиц по поручению получателя дохода (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ). При этом обязанности налогового агента в такой ситуации организация должна выполнять в отношении именно получателя дохода (человека, с которым у нее есть договорные отношения, например заключен трудовой или гражданско-правовой договор).  По отношению к третьему лицу (не имеющему с организацией никаких отношений), она налоговым агентом не признается. Такой вывод следует из комплексного толкования положений пункта 1 статьи 24, пунктов 1, 4 статьи 226, подпункта 1 пункта 1 статьи 223 Налогового кодекса РФ и пункта 1 статьи 182 Гражданского кодекса РФ. Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 14 сентября 2010 г. № 03-04-06/10-214.  В данном случае уплата налога должна производиться налогоплательщиком (заемщиком) самостоятельно на основании налоговой декларации, поданной в налоговый орган по месту жительства.  Самостоятельно придется платить НДФЛ и тем, у кого возникает материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными средствами, привлеченными у иностранных организаций. Такой доход признается полученным от источников за пределами России. Следовательно, заемщики – налоговые резиденты должны сами определять сумму дохода и отражать его в декларациях по НДФЛ на общих основаниях (подп. 3 п. 1, п. 2, 3 и 4 ст. 228 НК РФ). Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 27 февраля 2012 г. № 03-04-05/6-221.  У **Заемщика** от налогообложения освобождается материальная выгода, полученная:  1) по операциям с банковскими картами, полученными от российских банков, в течение установленного договором периода беспроцентного пользования кредитом;  2) по заемным средствам, привлеченным для приобретения (строительства) жилья:   * по займам (кредитам), предоставленным организациями и предпринимателями на покупку (строительство) жилья и земельных участков под жилыми домами; * по кредитам, предоставленным российскими банками на рефинансирование (перекредитование) кредитов, выданных на приобретение (строительство) жилья и земельных участков под жилыми домами (отведенных под строительство);   3) при приобретении (строительстве) жилья и земельных участков под жилыми домами с предоставлением беспроцентной рассрочки по оплате. По сути такая рассрочка тоже является разновидностью займа (кредита) (ст. 823 ГК РФ).  Материальная выгода от экономии на процентах по заемным средствам, привлеченным для приобретения или строительства жилья, а также при беспроцентной рассрочке оплаты приобретенного жилья освобождается от налогообложения, если заемщик имеет право на получение имущественного налогового вычета по расходам на покупку жилья за счет заемных (кредитных) средств. При этом заемщику не обязательно фактически пользоваться правом на имущественный вычет – главное, чтобы такое право было подтверждено (например, уведомлением от налоговой инспекции).  Материальная выгода освобождается от НДФЛ даже в том случае, если заемщик продолжает погашать свои обязательства по займу после того, как имущественный налоговый вычет был полностью использован.  Это следует из положений подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Налогового кодекса РФ и подтверждается письмами Минфина России от 16 декабря 2014 г. № 03-04-05/64921, от 8 апреля 2014 г. № 03-04-05/15908, ФНС России от 8 августа 2012 г. № ЕД-3-3/2805. |
| 2 | Беспроцентный заём между физическим лицом- резидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца-физлица**, в случае предоставления беспроцентного займа налогооблагаемых доходов не возникает.  У **Заемщика д**оход в виде экономии на процентах так же отсутствует | Доходом для целей налогообложения признают полученную экономическую выгоду, которую можно оценить. Однако в главе 25 Налогового кодекса РФ нет порядка расчета экономии на процентах. Поэтому неуплаченная сумма процентов не признается доходом заемщика. Полученные заемные средства также не учитывают при определении базы для расчета налога на прибыль. Следовательно, не возникнет и налогооблагаемый доход (ст. 41 и подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).  Правомерность такого подхода подтверждается контролирующими ведомствами (письма Минфина России от 11 мая 2012 г. № 03-03-06/1/239, от 18 апреля 2012 г. № 03-03-10/38, от 2 апреля 2010 г. № 03-03-06/1/224) и арбитражной практикой (см., например, постановления Президиума ВАС РФ от 3 августа 2004 г. № 3009/04, ФАС Поволжского округа от 25 ноября 2009 г. № А55-6151/2009, Северо-Кавказского округа от 28 марта 2008 г. № Ф08-870/08-529А).  Определять доход не нужно даже в том случае, если заемщик и заимодавец являются взаимозависимыми лицами. По общему правилу при налогообложении должны учитываться любые доходы, которые могли бы быть получены в сопоставимых сделках между невзаимозависимыми лицами (п. 1 ст. 105.3 НК РФ, письмо Минфина России от 24 февраля 2012 г. № 03-01-11/1-15). Чтобы определить величину этих доходов, нужно сопоставить условия получения процентного и беспроцентного займов. Однако для заемщика такое сопоставление не имеет смысла: никаких доходов при поступлении, использовании и возврате как процентных, так и беспроцентных займов он получить не может. |
| 3 | Беспроцентный заём между юридическим лицом- резидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца**, в случае предоставления беспроцентного займа налогооблагаемых доходов не возникает.  У **Заемщика д**оход в виде экономии на процентах так же отсутствует | Доходом для целей налогообложения признают полученную экономическую выгоду, которую можно оценить. Однако в главе 25 Налогового кодекса РФ нет порядка расчета экономии на процентах. Поэтому неуплаченная сумма процентов не признается доходом заемщика. Полученные заемные средства также не учитывают при определении базы для расчета налога на прибыль. Следовательно, не возникнет и налогооблагаемый доход (ст. 41 и подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).  Правомерность такого подхода подтверждается контролирующими ведомствами (письма Минфина России от 11 мая 2012 г. № 03-03-06/1/239, от 18 апреля 2012 г. № 03-03-10/38, от 2 апреля 2010 г. № 03-03-06/1/224) и арбитражной практикой (см., например, постановления Президиума ВАС РФ от 3 августа 2004 г. № 3009/04, ФАС Поволжского округа от 25 ноября 2009 г. № А55-6151/2009, Северо-Кавказского округа от 28 марта 2008 г. № Ф08-870/08-529А).  Определять доход не нужно даже в том случае, если заемщик и заимодавец являются взаимозависимыми лицами. По общему правилу при налогообложении должны учитываться любые доходы, которые могли бы быть получены в сопоставимых сделках между не взаимозависимыми лицами (п. 1 ст. 105.3 НК РФ, письмо Минфина России от 24 февраля 2012 г. № 03-01-11/1-15). Чтобы определить величину этих доходов, нужно сопоставить условия получения процентного и беспроцентного займов. Однако для заемщика такое сопоставление не имеет смысла: никаких доходов при поступлении, использовании и возврате как процентных, так и беспроцентных займов он получить не может. |
| 4 | Беспроцентный заём между физическим лицом- резидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | Налогооблагаемая база отсутствует | На основании пп.1 п.1 статьи 212 НК РФ 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**, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты.  Соответственно, у **Заёмщика физлица при получении беспроцентного займа от физлица** налогооблагаемых доход в виде экономии на процентах не возникает. |

**Заем под проценты между резидентами**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Займодавец** | **Налогоплательщик (агент)** | **Примечание** |
| 1 | Процентный заём между юридическим лицом- резидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца**, в соответствии с пунктом 6 статьи 250 НК РФ в целях налогообложения прибыли к внереализационным доходам относятся доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. Таким образом, проценты, начисленные по долговым обязательствам любого вида, независимо от форм собственности и видов деятельности заимодавца (кредитора) учитываются в целях налогообложения прибыли организаций в составе внереализационных доходов (расходов). | Заемщик (физлицо) является налогоплательщиком в случае превышения суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора; либо как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.  Согласно п. 2 статьи 224 НК РФ при уплате процентов налогоплательщиком либо уполномоченным представителем производится исчисление налога с суммы материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными средствами, по ставке 35%. |
| 2 | Процентный заём между физическим лицом- резидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | Суммы процентов, полученные **Займодавцем**  **физическим лицом**, включаются в его доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц и облагаются по ставке 13% (п.1 ст.224 НК РФ), если физическое лицо является резидентом РФ, или по ставке 30% (п.3 ст.224 НК РФ), в случае, если получатель доходов не является резидентом РФ. | С 2015 года, у **Заемщика**,  проценты по кредитам и займам для целей налогообложения не нормируются. Это касается и процентов, начисленных в 2015 году по договорам, заключенным в 2014 году и ранее (письмо Минфина России от 13 января 2015 г. № 03-03-06/1/69460).  В декабре 2014 года при расчете налога на прибыль можно было учесть проценты по рублевым обязательствам в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в 3,5 раза. Данную поправку внесли задним числом — 8 марта 2015 года (Федеральный закон от 8 марта 2015 г. № 32-ФЗ).  Еще ранее лимит по  процентам для целей налогообложения был установлен следующим образом: с 1 января 2011 года по 31 декабря 2013 года включительно - равен ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.  Из этого правила есть два исключения. В особом порядке надо учитывать проценты по контролируемой задолженности. К ней относится, к примеру, долг перед иностранной организацией, которой принадлежит более 20 процентов уставного капитала компании-должника. (п. 2 ст. 269 НК РФ).  Так же необходимо нормировать проценты по контролируемым сделкам, перечисленным в первой части Налогового кодекса РФ. Например, это кредит, полученный от взаимозависимой организации, если проценты за год превышают 1 млрд руб. С 1 января 2015 года при нормировании таких процентов надо применять ключевую ставку, а не ставку рефинансирования, как раньше (Федеральный закон от 8 марта 2015 г. № 32-ФЗ). |
| 3 | Процентный заём между юридическим лицом- резидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца**, в соответствии с пунктом 6 статьи 250 НК РФ в целях налогообложения прибыли к внереализационным доходам относятся доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. Таким образом, проценты, начисленные по долговым обязательствам любого вида, независимо от форм собственности и видов деятельности заимодавца (кредитора) учитываются в целях налогообложения прибыли организаций в составе внереализационных доходов (расходов). | С 2015 года, у **Заемщика**,  проценты по кредитам и займам для целей налогообложения не нормируются. Это касается и процентов, начисленных в 2015 году по договорам, заключенным в 2014 году и ранее (письмо Минфина России от 13 января 2015 г. № 03-03-06/1/69460).  В декабре 2014 года при расчете налога на прибыль можно было учесть проценты по рублевым обязательствам в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в 3,5 раза. Данную поправку внесли задним числом — 8 марта 2015 года (Федеральный закон от 8 марта 2015 г. № 32-ФЗ).  Еще ранее лимит по  процентам для целей налогообложения был установлен следующим образом: с 1 января 2011 года по 31 декабря 2013 года включительно - равен ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.  Из этого правила есть два исключения. В особом порядке надо учитывать проценты по контролируемой задолженности. К ней относится, к примеру, долг перед иностранной организацией, которой принадлежит более 20 процентов уставного капитала компании-должника. (п. 2 ст. 269 НК РФ).  Так же необходимо нормировать проценты по контролируемым сделкам, перечисленным в первой части Налогового кодекса РФ. Например, это кредит, полученный от взаимозависимой организации, если проценты за год превышают 1 млрд руб. С 1 января 2015 года при нормировании таких процентов надо применять ключевую ставку, а не ставку рефинансирования, как раньше (Федеральный закон от 8 марта 2015 г. № 32-ФЗ). |
| 4 | Процентный заём между физическим лицом- резидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | Суммы процентов, полученные физическим лицом **(Займодавцем**), включаются в его доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц и облагаются по ставке 13% (п.1 ст.224 НК РФ), если физическое лицо является резидентом РФ. | Согласно ст. 210 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, право на распоряжение которыми у него возникло.  Согласно положениям  подпункта 10 пункта 1 статьи 210 НК РФ для целей настоящей главы к доходам от источников в Российской Федерации относятся в том числе иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.  Пунктом 1 статьи 224 Кодекса предусмотрено, что в отношении доходов, полученных налоговым резидентом Российской Федерации в виде процентов по займам, применяется налоговая ставка в размере 13 процентов.  С учетом положений подпункта 1 пункта 1 статьи 228 Кодекса налогоплательщики, получающие доходы от физических лиц на основании  договоров гражданско-правового характера, исчисление и уплату налога с таких доходов производят самостоятельно.  В соответствии с положениями пункта 3 статьи 228 и пункта 1 статьи 229 Кодекса об указанных выше доходах налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию в налоговый орган по месту своего жительства в срок до 30 апреля года, следующего за календарным годом, в котором такие доходы были получены.  Учитывая изложенное, доходы физического лица, полученные в результате систематического предоставления займов другим физическим лицам, подлежат налогообложению по ставке 13% на основании представляемой  налоговой декларации.  Такая позиция изложена в Письмах ФНС России от 8 ноября 2010 года № ШС-17-3/1579 и от 8 сентября 2011 г. N 03-04-05/6-639. |

**Беспроцентный заём (займодавец– нерезидент)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Займодавец** | **Налогоплательщик (агент)** | **Примечание** |
| 1 | Беспроцентный заём между юридическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Заемщика** возникает доход в виде материальной выгоды на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами (пп.1, пункта 1 статьи 212 НК РФ).  При пользовании заемными (кредитными) средствами материальная выгода как доход, облагаемый НДФЛ, возникает у физлица, если процентная ставка по займу (кредиту) меньше:   * 2/3 ставки рефинансирования при получении денег в рублях; * 9 процентов годовых при получении денег в иностранной валюте.   Данные требования прописаны в п.2 ст. 212 НК РФ.  Согласно п. 2 статьи 224 НК РФ суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212  НК РФ, облагаются по ставке  35%. | **Заемщику-физлицу,** в случае возникновения материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, привлеченными у иностранных организаций, необходимо самостоятельно исчислить и уплатить в бюджет НДФЛ. Такой доход признается полученным от источников за пределами России. Следовательно, заемщики – налоговые резиденты должны сами определять сумму дохода и отражать его в декларациях по НДФЛ на общих основаниях (подп. 3 п. 1, п. 2, 3 и 4 ст. 228 НК РФ). Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 27 февраля 2012 г. № 03-04-05/6-221. |
| 2 | Беспроцентный заём между физическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца**, в случае предоставления беспроцентного займа налогооблагаемых доходов не возникает.  У **Заемщика д**оход так же отсутствует | Доходом для целей налогообложения признают полученную экономическую выгоду, которую можно оценить. Однако в главе 25 Налогового кодекса РФ нет порядка расчета экономии на процентах. Поэтому неуплаченная сумма процентов не признается доходом заемщика. Полученные заемные средства также не учитывают при определении базы для расчета налога на прибыль. Следовательно, не возникнет и налогооблагаемый доход (ст. 41 и подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).  Правомерность такого подхода подтверждается контролирующими ведомствами (письма Минфина России от 11 мая 2012 г. № 03-03-06/1/239, от 18 апреля 2012 г. № 03-03-10/38, от 2 апреля 2010 г. № 03-03-06/1/224) и арбитражной практикой (см., например, постановления Президиума ВАС РФ от 3 августа 2004 г. № 3009/04, ФАС Поволжского округа от 25 ноября 2009 г. № А55-6151/2009, Северо-Кавказского округа от 28 марта 2008 г. № Ф08-870/08-529А).  Определять доход не нужно даже в том случае, если заемщик и заимодавец являются взаимозависимыми лицами. По общему правилу при налогообложении должны учитываться любые доходы, которые могли бы быть получены в сопоставимых сделках между невзаимозависимыми лицами (п. 1 ст. 105.3 НК РФ, письмо Минфина России от 24 февраля 2012 г. № 03-01-11/1-15). Чтобы определить величину этих доходов, нужно сопоставить условия получения процентного и беспроцентного займов. Однако для заемщика такое сопоставление не имеет смысла: никаких доходов при поступлении, использовании и возврате как процентных, так и беспроцентных займов он получить не может. |
| 3 | Беспроцентный заём между юридическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | У **Займодавца**, в случае предоставления беспроцентного займа налогооблагаемых доходов не возникает.  У **Заемщика д**оход так же отсутствует | Доходом для целей налогообложения признают полученную экономическую выгоду, которую можно оценить. Однако в главе 25 Налогового кодекса РФ нет порядка расчета экономии на процентах. Поэтому неуплаченная сумма процентов не признается доходом заемщика. Полученные заемные средства также не учитывают при определении базы для расчета налога на прибыль. Следовательно, не возникнет и налогооблагаемый доход (ст. 41 и подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).  Правомерность такого подхода подтверждается контролирующими ведомствами (письма Минфина России от 11 мая 2012 г. № 03-03-06/1/239, от 18 апреля 2012 г. № 03-03-10/38, от 2 апреля 2010 г. № 03-03-06/1/224) и арбитражной практикой (см., например, постановления Президиума ВАС РФ от 3 августа 2004 г. № 3009/04, ФАС Поволжского округа от 25 ноября 2009 г. № А55-6151/2009, Северо-Кавказского округа от 28 марта 2008 г. № Ф08-870/08-529А).  Определять доход не нужно даже в том случае, если заемщик и заимодавец являются взаимозависимыми лицами. По общему правилу при налогообложении должны учитываться любые доходы, которые могли бы быть получены в сопоставимых сделках между не взаимозависимыми лицами (п. 1 ст. 105.3 НК РФ, письмо Минфина России от 24 февраля 2012 г. № 03-01-11/1-15). Чтобы определить величину этих доходов, нужно сопоставить условия получения процентного и беспроцентного займов. Однако для заемщика такое сопоставление не имеет смысла: никаких доходов при поступлении, использовании и возврате как процентных, так и беспроцентных займов он получить не может. |
| 4 | Беспроцентный заём между физическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | Налогооблагаемая база отсутствует | На основании пп.1 п.1 статьи 212 НК РФ 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**, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты.  Соответственно, у **Заёмщика физлица при получении беспроцентного займа от физлица** налогооблагаемых доход в виде экономии на процентах не возникает. |

**Заем под проценты (займодавец – нерезидент)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Займодавец** | **Налогоплательщик (агент)** | **Примечание** |
| 1 | Процентный заём между юридическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | В данном случае физическое лицо не является налоговым агентом  (Статья 310 НК РФ):  Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается **российской организацией** или **иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство**, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 настоящего Кодекса за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, в валюте выплаты дохода.  То есть налоговым агентом является **Юрлицо-резидент**. Налог на прибыль с указанного вида дохода исчисляется по ставке, предусмотренной подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ, то есть **по ставке 20%.**  **Вопрос не урегулирован законодательно, так как требование об уплате налога на прибыль юридическим лицом (нерезидентом) самостоятельно в НК отсутствует.** | **Заемщик (физлицо)** является налогоплательщиком в случае превышения суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора; либо как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.  Согласно статье 224 НК РФ при уплате процентов налогоплательщиком либо уполномоченным представителем производится исчисление налога с суммы материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными средствами, по ставке 35%.  **Заемщику-физлицу,** в случае возникновения материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными средствами, привлеченными у иностранных организаций, необходимо самостоятельно исчислить и уплатить в бюджет НДФЛ. Такой доход признается полученным от источников за пределами России. Следовательно, заемщики – налоговые резиденты должны сами определять сумму дохода и отражать его в декларациях по НДФЛ на общих основаниях (подп. 3 п. 1, п. 2, 3 и 4 ст. 228 НК РФ). Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 27 февраля 2012 г. № 03-04-05/6-221. |
| 2 | Процентный заём между физическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | Суммы процентов, полученные **Займодавцем**  **физическим лицом**, включаются в его доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц и облагаются по ставке 13% (п.1 ст.224 НК РФ), если физическое лицо является резидентом РФ, или по ставке 30% (п.3 ст.224 НК РФ), в случае, если получатель доходов **не является резидентом** РФ. | С 2015 года, у **Заемщика**,  проценты по кредитам и займам для целей налогообложения не нормируются. Это касается и процентов, начисленных в 2015 году по договорам, заключенным в 2014 году и ранее (письмо Минфина России от 13 января 2015 г. № 03-03-06/1/69460).  В декабре 2014 года при расчете налога на прибыль можно было учесть проценты по рублевым обязательствам в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в 3,5 раза. Данную поправку внесли задним числом — 8 марта 2015 года (Федеральный закон от 8 марта 2015 г. № 32-ФЗ).  Еще ранее лимит по  процентам для целей налогообложения был установлен следующим образом: с 1 января 2011 года по 31 декабря 2013 года включительно – лимит равен ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.  Из этого правила есть два исключения. В особом порядке надо учитывать проценты по контролируемой задолженности. К ней относится, к примеру, долг перед иностранной организацией, которой принадлежит более 20 процентов уставного капитала компании-должника. (п. 2 ст. 269 НК РФ).  Так же необходимо нормировать проценты по контролируемым сделкам, перечисленным в первой части Налогового кодекса РФ. Например, это кредит, полученный от взаимозависимой организации, если проценты за год превышают 1 млрд руб. С 1 января 2015 года при нормировании таких процентов надо применять ключевую ставку, а не ставку рефинансирования, как раньше (Федеральный закон от 8 марта 2015 г. № 32-ФЗ). |
| 3 | Процентный заём между юридическим лицом- нерезидентом (Займодавец) и юридическим лицом-резидентом (Заемщик) | Налоговым агентом является Юридическое лицо-резидент. Налог на прибыль с указанного вида дохода исчисляется по ставке, предусмотренной подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ, то есть **по ставке 20%.** | Согласно статье 24 НК РФ налоговым агентом признается лицо, на которое в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.  Процентный доход от долговых обязательств российских организаций любого вида, выплачиваемый иностранной организации, признается для последней доходом, полученным от источников в РФ. И он подлежит налогообложению у источника выплаты (подп. 3 п. 1 ст. 309 НК РФ).  Особенности исчисления и удержания налоговым агентом налога с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, установлены статьей 310 НК РФ.  Иностранная организация может уведомить налогового агента о том, что выплачиваемый доход относится к ее постоянному представительству на территории РФ. В этом случае в силу подпункта 1 пункта 2 статьи 310 НК РФ исчисление и уплата налога производятся самим постоянным представительством (иностранной организацией).  Если доход не относится к представительству, он также может не облагаться налогами или облагаться по пониженной ставке в РФ, если это предусмотрено международными договорами (соглашениями). Согласно подпункту 4 пункта 2 статьи 310 НК РФ в этом случае до выплаты дохода иностранная организация должна представить налоговому агенту специальные документы - подтверждения постоянного местопребывания иностранной организации в том государстве, международный договор с которым следует применить (п. 1 ст. 312 НК РФ). Подтверждение должно быть заверено компетентным органом иностранного государства, который указан в международном договоре. Однако НК РФ ни в статье 312 НК РФ, ни в других статьях не устанавливает обязательной формы подтверждения. |
| 4 | Процентный заём между физическим лицом нерезидентом (Займодавец) и физическим лицом-резидентом (Заемщик) | На основаниип.1  статьи 207 НК РФ налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, **получающие доходы** от источников, в Российской Федерации, **не являющиеся налоговыми резидентами** Российской Федерации.    Суммы процентов, полученные физическим лицом **(Займодавцем**), включаются в его доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц и облагаются по ставке 30% (п.3 ст.224 НК РФ), в случае, если получатель доходов не является резидентом РФ. | Согласно ст. 210 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, право на распоряжение которыми у него возникло.  Согласно положениям  подпункта 10 пункта 1 статьи 210 НК РФ для целей настоящей главы к доходам от источников в Российской Федерации относятся в том числе иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.  Пунктом 1 статьи 224 Кодекса предусмотрено, что в отношении доходов, полученных налоговым резидентом Российской Федерации в виде процентов по займам, применяется налоговая ставка в размере 13 процентов.  С учетом положений подпункта 1 пункта 1 статьи 228 Кодекса налогоплательщики, получающие доходы от физических лиц на основании  договоров гражданско-правового характера, исчисление и уплату налога с таких доходов производят самостоятельно.  В соответствии с положениями пункта 3 статьи 228 и пункта 1 статьи 229 Кодекса об указанных выше доходах налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию в налоговый орган по месту своего жительства в срок до 30 апреля года, следующего за календарным годом, в котором такие доходы были получены.  Учитывая изложенное, доходы физического лица, полученные в результате систематического предоставления займов другим физическим лицам, подлежат налогообложению по ставке 13% на основании представляемой  налоговой декларации.  Такая позиция изложена в Письмах ФНС России от 8 ноября 2010 года № ШС-17-3/1579 и от 8 сентября 2011 г. N 03-04-05/6-639. |

Хириев Арсен Тагирович, 2015 г.