



Вопрос: О налогообложении НДФЛ доходов физлица, предоставившего организации заем в безналичном порядке, если сумма займа...

Вопрос: О налогообложении НДФЛ доходов физлица, предоставившего организации заем в безналичном порядке, если сумма займа указывается в договоре в иностранной валюте, а предоставление и возврат его производятся в рублях в размере, эквивалентном сумме займа в долларах США по курсу на дату его списания и дату возврата денежных средств.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 27 марта 2015 г. N 03-04-06/16965

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ООО (далее - Общество) по вопросу уплаты налога на доходы физических лиц при предоставлении займа организации и в соответствии со [статьей 34.2](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Из письма следует, что Общество заключает с физическими лицами договоры займа. Сумма займа указывается в договорах в иностранной валюте, а предоставление займа Обществом и возврат его заемщиком производятся в безналичном порядке в рублях в размере, эквивалентном соответственно сумме займа в долларах США, указанной в договоре, по курсу рубля к доллару США на дату списания рублевых денежных средств со счета Общества и указанной сумме займа по курсу рубля к доллару США на дату возврата денежных средств заемщиком.

Согласно [пункту 1 статьи 807](#) Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

[Пунктом 2 указанной статьи](#) предусмотрено, что иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил [статей 140, 141 и 317](#) Гражданского кодекса.

Из представленной в письме информации следует, что заимодавец передал заемщику не иностранную валюту, а российские рубли.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 810](#) Гражданского кодекса заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа. В рассматриваемом случае в соответствии с договором заем также должен быть возвращен в рублях.

Таким образом, в рассматриваемой ситуации иностранная валюта не являлась предметом договора займа и денежного обязательства в иностранной валюте у заемщика не возникало.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 210](#) Кодекса при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло.

[Статья 41](#) Кодекса определяет доход как экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, учитываемую в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемую для физических лиц в соответствии с [главой 23](#) "Налог на доходы физических лиц" Кодекса.

Таким образом, суммы денежных средств, получаемые физическим лицом - заимодавцем, превышающие выданную организации-заемщику в рублях сумму займа, являясь доходом (экономической выгодой) заимодавца, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Заместитель директора
Департамента налоговой
и таможенно-тарифной политики
Р.А.СААКЯН

27.03.2015