

## Памятка для клиентов Русфинанс Банка

### Описание налогообложения в отношении материальной выгоды

1. Почему у клиентов, оформивших кредит по тарифному плану со ставкой менее 7,33% с 1 января 2016 года до 31.12.2017 возникает необходимость уплатить налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) и в каком размере?

Дело в том, что с 1.01.2016 значение ставки рефинансирования ЦБ РФ приравнено к значению ключевой ставки ЦБ РФ. В соответствии с законодательством РФ\*, если размер ставки в кредитном договоре до 31.12.2017 оказывался ниже, чем 2/3 действующей ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, то у Клиента возникал доход в виде материальной выгоды за пользование кредитными средствами за весь период, в котором имелось превышение 2/3 действующей ставки рефинансирования над значением процентной ставки, указанной в кредитном договоре. Доход в виде превышения облагается налогом с доходов физических лиц по ставке 35%. С 1.01.2018 доход в виде превышения не облагается налогом с доходов физических лиц.\*

Обращаем Ваше внимание на то, что с **1.01.2016г.** в качестве ставки рефинансирования ЦБ используется значение ключевой ставки ЦБ РФ в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.12.15 №3894-У. В связи с этим ставка рефинансирования с **1.01.16** **повысится с 8,25% до 11% годовых**, что означает возникновение материальной выгоды в том случае, если ставка в кредитном договоре окажется менее «пороговой величины» – 7,33 % годовых. В 2015 г. «пороговая величина» составляла 5,5%.

Актуальную ставку рефинансирования можно найти на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

2. За какой период рассчитывается налог на доход физических лиц и что должен сделать клиент, чтобы уплатить его?

Доход (материальная выгода) рассчитывается за календарный год. Если в календарном году у заемщика возникла материальная выгода, то у него возникла обязанность по уплате НДФЛ в бюджет на основании полученного Уведомления налогового органа об уплате налога.

НДФЛ с материальной выгоды рассчитывается в соответствии с п. 2 ст. 212 НК РФ. Пример: ставка по кредитному договору – 6,9%, остаток основного долга по кредиту на конец января 2016 года – 200000 руб., ставка рефинансирования ЦБ РФ – 11%. НДФЛ, возникший за январь 2016 года =  $200000 \text{ руб.} \times (11\% \times 2/3 - 6,9\%) / 365 \text{ дней} \times 31 \text{ день} \times 35\% = 26 \text{ руб.}$

3. Как клиент узнает о том, что у него возникло налоговое обязательство и в каком размере?

Об этом клиенту сообщит Банк и налоговый орган:

Банк проверяет каждый кредитный договор на предмет возникновения у заемщика дохода в виде материальной выгоды за календарный год. При возникновении у клиента материальной выгоды ООО «Русфинанс Банк» в качестве налогового агента в соответствии с п.5 статьи 226 Налогового Кодекса РФ по окончании календарного года рассчитает налог и сообщит Клиенту о возникновении у него налоговых обязательств до 1 марта года, следующего за годом, в котором возникла материальная выгода. Сообщение высылается почтой по адресу, указанному в кредитном договоре, и содержит Справку по форме 2-НДФЛ, расчет налога с материальной выгоды, а также сопроводительное письмо, в которых указывается сумма дохода и сумма налога, подлежащая уплате физическим лицом.

Налоговые органы делают физическим лицам рассылку Уведомлений об уплате налога. Клиент должен уплатить налог по реквизитам и в сумме, указанным в уведомлении.

4. Как налоговый орган узнает о том, что у клиента возникло обязательство по уплате НДФЛ?

Банк также в качестве налогового агента сообщит в налоговые органы о невозможности удержать налог на доходы физических лиц, исчисленный с полученного Клиентом в календарном году дохода в виде материальной выгоды от ООО «Русфинанс Банк» (ст. 226 НК РФ).

5. Каким образом и когда клиенту будет нужно уплатить НДФЛ по данному кредитному договору?

Клиент, получивший доход в виде материальной выгоды в календарном году, обязан уплатить налог не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим календарным годом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога. (п.6 ст.228 Налогового Кодекса РФ).

Русфинанс Банк информирует своих клиентов об изменениях в налоговом законодательстве в течение года по вопросу налогообложения материальной выгоды и рекомендует периодически обращаться на сайт Банка [www.rusfinancebank.ru](http://www.rusfinancebank.ru) в раздел Автокредит->Условия и оформление->Описание налогообложения в отношении материальной выгоды.

Русфинанс Банк не предоставляет своим клиентам частные консультации по вопросам применения налогового законодательства. За разъяснениями налогового законодательства Клиент может обратиться в Инспекцию ФНС РФ по месту своего жительства.

*\*В соответствии со статьей 212 Налогового кодекса Российской Федерации (далее по тексту НК РФ), в случае превышения суммы процентов за пользование кредитными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату уплаты процентов по Кредитному договору (9% годовых - за пользование кредитными средствами, выраженными в иностранной валюте), над суммой процентов, исчисленной, исходя из условий Кредитного договора (т.е. исходя из фактической ставки за пользование кредитом, с учетом процентной ставки и сумм комиссий (при наличии)), у физического лица возникает доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными средствами, подлежащий налогообложению по ставке 35% на основании п.2 статьи 224 НК РФ. Данная норма с 1.01.2018 отменена, и потому распространяется только на доходы в виде материальной выгоды, полученные до 1.01.2018.*

*Справочно: С 1.01.2016 значение ставки рефинансирования ЦБ РФ приравнено к значению ключевой ставки ЦБ РФ.*

*В соответствии с п.6 статьи 228 НК РФ налогоплательщики, получившие доходы, сведения о которых представлены налоговыми агентами в налоговые органы в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 НК РФ, уплачивают налог не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога.*

*Банк ежегодно предоставляет в Налоговую инспекцию отчетность по форме 2-НДФЛ в отношении физических лиц, которые получили доход в виде материальной выгоды. Справка формы 2-НДФЛ может быть предоставлена Банком Клиенту за истекший календарный год по окончании года на основании Заявления Клиента, но не ранее 1 марта.*