

Налоговые последствия изменения ставки ЦБ

Повышение ключевой ставки ЦБ РФ до 20% существенно влияет на налогообложение заемщиков-физических лиц по займам со ставкой ниже 13,3% годовых.

По правилам Налогового кодекса РФ (ст. 212) если организация или предприниматель передали гражданину денежные средства по договору займа, процентная ставка по которому ниже $\frac{2}{3}$ ключевой ставки ЦБ РФ, то у данного гражданина возникает материальная выгода, а у займодавца - налогового агента автоматически появляется обязанность ежемесячно исчислять и удерживать НДФЛ с материальной выгоды гражданина-заемщика (ст. 223). При этом применяется налоговая ставка 35% (для заемщиков-резидентов) или 30% (для заемщиков-нерезидентов).

Ранее такая обязанность возникала у займодавцев только в отношении договоров займа с процентной ставкой менее 6,3% годовых.

Если не исполнить обязанность налогового агента, налоговая инспекция потребует уплатить пеню по ставке 40% годовых (двукратная ключевая ставка). За неисполнение обязанности налогового агента может также наступить налоговая ответственность в виде штрафа от 20 до 40% от суммы недоимки, а при сумме недоимки свыше 15 млн рублей – уголовная ответственность (ст. 199.1 УК РФ).

■ В связи с этим мы рекомендуем:

1. Провести ревизию всех договоров займа с заемщиками - физическими лицами.
2. Выявить договоры займа, по которым процентная ставка менее 13,3% годовых.
3. Оценить необходимость скорректировать процентную ставку по действующим договорам займа с учетом политики регулятора.