№ 03-03-РЗ/33795 от 11.06.2015

В Департаменте налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрено обращение от 22.05.2015 № 228 о применении ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации при расчете интервала предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам в порядке, установленном статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс), и сообщается следующее.

В целях главы 25 Кодекса под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления.

С 01.01.2015 по долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено названной статьей Кодекса.

В абзаце третьем пункта 1 статьи 269 Кодекса указано, что доходом (расходом) по долговым обязательствам любого вида, возникшим в результате сделок, признаваемых согласно Кодексу [контролируемыми сделками](consultantplus://offline/ref%3D8E9BCB2AFE98ECEE3F1E6D123EF7F0087F826D356539F2C28C52E1C32B1D506D2C8B4871E56E23p6K), признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений [раздела](consultantplus://offline/ref%3D8E9BCB2AFE98ECEE3F1E6D123EF7F0087F826D356539F2C28C52E1C32B1D506D2C8B4871E86F23p4K) V1 Кодекса, если иное не установлено статьей 269 Кодекса.

При этом пунктом 11 статьи 269 Кодекса установлено, что по долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой в соответствии с Кодексом контролируемой сделкой, налогоплательщик вправе признать доходом (расходом) процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, в рамках установленных интервалов предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам.

Интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам, оформленным в рублях, определены в пункте 12 статьи 269 Кодекса следующим образом:

по долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой в соответствии с пунктом 2 статьи 105 Кодекса, - от 0 до 180 процентов (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года), от 75 до 125 процентов (начиная с 1 января 2016 года) [ключевой ставки](consultantplus://offline/ref%3DC24AD1CFFB4093F71934986C4A68F324DAB55D5B3C9F7E6A8EEF7A71287C6818E12ED6AF585E62K5O6H) Центрального банка Российской Федерации;

по долговому обязательству, не указанному в предыдущем абзаце, - от 75 процентов [ставки рефинансирования](consultantplus://offline/ref%3DC24AD1CFFB4093F71934986C4A68F324DAB55D5B3C9F7E6A8EEF7A71287C6818E12ED6AF585F64K5O7H) Центрального банка Российской Федерации до 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года), от 75 до 125 процентов (начиная с 1 января 2016 года) ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.

Под ключевой ставкой Центрального банка Российской Федерации в целях применения пункта 12 статьи 269 Кодекса в отношении долговых обязательств, по которым ставка является фиксированной и не изменяется в течение всего срока действия долгового обязательства, понимается соответствующая ставка, действовавшая на дату привлечения денежных средств или иного имущества в виде долгового обязательства (на дату заключения договора) (подпункт 1 пункта 13 статьи 269 Кодекса).

На основании вышеизложенного, при определении интервала предельных значений процентных ставок в порядке, установленном пунктом 12 статьи 269 Кодекса, для долговых обязательств, указанных в подпункте 1 пункта 13 статьи 269 Кодекса, следует руководствоваться соответствующей ключевой ставкой Центрального банка Российской Федерации, действовавшей на дату заключения договора, в том числе по договорам, заключенным до 01.01.2015.

Вместе с тем полагаем, что если долговое обязательство возникло до введения Центральным банком Российской Федерации ключевой ставки (до 13.09.2013), то интервал предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам, указанным в пункте 11 статьи 269 Кодекса, определяется на основании соответствующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей на дату заключения договора.

Одновременно обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 2 статьи 5 Кодекса изменения законодательства о налогах и сборах, ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют, в связи с чем, при расчете интервала предельных значений процентных ставок по договорам, заключенным до 01.01.2015, в случае, если ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора была меньше соответствующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, следует руководствоваться ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей на дату заключения договора.

Одновременно сообщается, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах имеют разъяснительный характер и не препятствует налогоплательщикам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента А.С.Кизимов