



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МИНФИН РОССИИ)

ул. Ильинка, д. 9, Москва, 109097
телефон: +7 (495) 913-55-55, телефакс: +7 (495) 625-08-89
minfin.gov.ru

27.05.2024 № 03-04-07/48596

Федеральная налоговая служба

На № _____

Департамент налоговой политики (далее – Департамент) в связи с письмом Федеральной налоговой службы от 28.04.2022 № БС-4-11/5272@ по вопросу налогообложения доходов физических лиц сообщает следующее.

Согласно статье 209 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) объектом налогообложения налогом на доходы физических лиц признается доход, полученный налогоплательщиками - налоговыми резидентами Российской Федерации как от источников в Российской Федерации, так и от источников за пределами Российской Федерации, а для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, только от источников в Российской Федерации.

При этом по общему принципу, закрепленному в статье 41 Кодекса, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Кодекса.

На основании пункта 1 статьи 210 Кодекса при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Кодекса.

Пунктом 5 статьи 210 Кодекса установлено, что доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214¹, 214³, 214⁴, 214⁵, 214¹¹, 218 - 221 Кодекса) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов), если иное не предусмотрено главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Кодекса.

В соответствии с пунктом 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

При этом согласно пункта 1 статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

Возврат заемщиком займодавцу суммы ранее переданного займодавцем займа не рассматривается в качестве дохода указанного лица - займодавца. В этой связи, по мнению Департамента, если займодавец по договору займа передал заемщику иностранную валюту и заемщик возвратил такую иностранную валюту, то производить пересчет из иностранной валюты в рубли переданной и возвращенной в таком же объеме валюты в соответствии с пунктом 5 статьи 210 Кодекса не требуется.

Директор Департамента



Д.В. Волков