

*Вниманию руководителей и сотрудников юридических служб, руководителей экспертных учреждений (организаций).*

## **МИНФИН РОССИИ ВЫПУСТИЛ РАЗЪЯСНЕНИЯ О ПОРЯДКЕ УЧЕТА ЗАКОННЫХ ПРОЦЕНТОВ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СТ.317.1 ГК РФ.**

Минфин России в письме от 09 декабря 2015 г. № 03-03-РЗ/67486 представил свое видение вопроса об учете законных процентов по денежному обязательству в целях налога на прибыль.

### **История вопроса.**

С 01 июня 2015 г. вступили в силу изменения и дополнения, внесенные в часть первую ГК РФ, в том числе ст. 317.1 ГК РФ<sup>1</sup>, согласно которой если не предусмотрено иное, кредитор по денежному обязательству, сторонами которого являются коммерческие организации, имеет право на получение с должника процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется ставкой рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующие периоды (законные проценты). В своих письмах<sup>2</sup> до настоящего времени Минфин России разъяснял, что учет законных процентов для целей налогообложения прибыли идентичен процентам по долговым обязательствам. Однако прямого указания на то, что кредитор обязан включить в доходы в целях налогообложения налогом на прибыль законные проценты, независимо от его намерения реализовать право, предусмотренное ст. 317.1 ГК РФ, Минфин России не приводил.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 08.03.2015 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации».

<sup>2</sup> См, например, письма Минфина России от 30.11.2015 № 03-03-06/69572, от 03.11.2015 № 03-03-06/2/63384, от 30.09.2015 № 03-03-07/55949, от 22.09.2015 № 03-03-06/1/54179, от 27.07.2015 № 03-03-06/1/42995.

## **Разъяснения Минфина России.**

В письме от 09 декабря 2015 г. № 03-03-РЗ/67486 Минфин России указал на то, что у кредитора в силу ст. 317.1 ГК РФ по умолчанию возникает право требования к должнику в размере законных процентов если в договоре, на основании которого возникло денежное обязательство, отсутствует порядок начисления процентов.

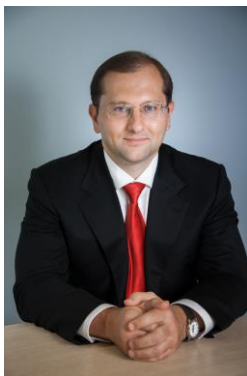
Законные проценты, начисленные по умолчанию по денежному долговому обязательству в порядке статьи 317.1 ГК РФ, подлежат учету налогоплательщиком в составе внереализационных доходов (расходов) при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Если кредитор отказывается от их получения, задолженность у организации-должника в виде суммы процентов по денежному обязательству, списывается путем прощения долга и подлежит учету в составе внереализационных доходов.

## **Выводы и рекомендации.**

Таким образом, положения ГК РФ, которые, на первый взгляд, призваны обеспечить гарантии защиты имущественных прав кредитора, в интерпретации финансового ведомства оборачиваются для него имущественными потерями в виде сумм налога, независимо от того, воспользовался ли он своим правом на законные проценты или нет. Способом нивелирования указанных последствий является указание в тексте договора на то, что положения о законных процентах (ст. 317.1 НК РФ) не применяются к денежным обязательствам сторон. В этом случае, как указывает сам Минфин России, ни требования о законных процентах, ни доходы (расходы) не возникают. При отсутствии такого условия, начиная уже с первого дня возникновения задолженности, кредитор должен начать признавать внереализационный доход и учитывать его в составе соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) его выплаты, предусмотренных договором.

В этой связи рекомендуем провести аудит договоров, права и обязанности по которым возникают после 01 июня 2015 г.

Специалисты компании «Щекин и партнеры» следят за развитием подхода Минфина России и судебной практикой в отношении применения ст. 317.1 ГК РФ и готовы предоставить консультации по вопросам применения новой нормы.



**Денис Щекин**

Управляющий партнер  
«Щекин и партнеры»  
Тел.: +7 (495) 984-63-01  
[d.schekin@schekinlaw.ru](mailto:d.schekin@schekinlaw.ru)



**Олег Ельченко**

Юрист  
«Щекин и партнеры»  
Тел.: +7 (495) 984-63-01  
[o.elchenko@schekinlaw.ru](mailto:o.elchenko@schekinlaw.ru)