



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

Федеральная налоговая служба

16.12.2015 № СЗ-СЧ-СЧ/73675

На № _____

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ФНС России от 04.08.2015 №БС-4-11/13621@ по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц денежных средств, получаемых в рамках программы лояльности по операциям с банковскими картами, и сообщает.

При рассмотрении вопроса обложения налогом на доходы физических лиц денежных средств, получаемых в рамках указанных программ лояльности, следует руководствоваться письмом Минфина России от 19.04.2012 №03-04-08/0-78, в котором, в частности, разъяснено следующее.

На основании статьи 210 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Кодекса.

В соответствии с пунктом 2 статьи 211 Кодекса к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся оплата за него организациями товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой.

Условиями соответствующих маркетинговых программ, реализуемых банками, может быть предусмотрено получение физическими лицами поощрений в виде товаров (работ, услуг), имущественных прав в обмен на бонусные баллы (зачет в оплату полной или частичной стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав бонусных баллов), возврат физическому лицу части затраченных средств на приобретение товаров (работ, услуг), имущественных прав.

При этом данные поощрения предоставляются физическим лицам при соблюдении определенных условий, одним из которых выступает оплата покупок с использованием банковских (платежных) карт (совершение физическим лицом расходных операций по оплате банковских услуг).

Учитывая, что получаемое вознаграждение не является безвозмездно полученным, предоставление физическим лицам товаров (работ, услуг), имущественных прав, стоимость которых полностью или частично оплачена бонусными баллами, возврат физическому лицу части средств от суммы произведенных операций с использованием банковских (платежных) карт можно рассматривать как скидку, предоставляемую физическим лицам со стоимости услуг банка, которая не приводит к возникновению объекта налогообложения налогом на доходы физических лиц.

Таким образом, при получении товаров (работ, услуг), имущественных прав с учетом скидок, эквивалентных сумме бонусных баллов, дохода, подлежащего налогообложению, у физического лица не возникает.

Начисляемые за пользование услугами банка бонусные баллы, равные определенному денежному вознаграждению, которые могут быть зачтены в оплату полной или частичной стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, предоставляемых иными организациями - участниками бонусной программы, можно рассматривать как авансовую оплату физическим лицом стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав.

В указанных случаях дохода, подлежащего налогообложению, у физического лица также не возникает.

Необходимо отметить, что условия начисления и списания бонусов, возврата физическому лицу части израсходованных средств должны иметь характер публичной оферты - размещены на сайте банка и в иных доступных источниках, предусматривать общие условия предоставления вознаграждений, распространяющихся на всех клиентов банка.

Директор Департамента



И.В. Трунин