

**ИЗ ИСТОРИИ ВОПРОСА.  
ДЕЛО ЗАО «СИТИБАНК»****Суть спора**

ОАО «Аэропорт «Пулково» на основании заключенного с ЗАО «Ситибанк» договора оказывало услуги по обслуживанию в бизнес-салонах «Пулково-1» и «Пулково-2» пассажиров, являющихся держателями выпущенных банком дебетовых карт CitiGold и/или кредитных карт Ultima.

По условиям выпуска дебетовых карт CitiGold услуги, получаемые в бизнес-салонах держателями этих карт, имевшими среднемесячный баланс на счетах в банке в сумме не менее 1 300 000 рублей, оплачивал банк. Учет пассажиров - клиентов банка фиксировался сотрудниками аэропорта путем заполнения бланков, содержащих оттиск карточки банка, информацию о направлении пассажира, дате посещения и наименовании аэропорта. Стоимость обслуживания одного пассажира в бизнес-салоне составляла: в зале "Пулково" или "Санкт-Петербург" аэровокзального комплекса "Пулково-2" - 1 040 рублей, в зале "Москва" или "Авиапанорама" аэровокзального комплекса "Пулково-1" - 610 рублей. Ежемесячно аэропорт выставлял банку счета, которые оплачивались последним.

По мнению инспекции, такие обстоятельства

**НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: ДОХОДЫ  
ГРАЖДАН В РАМКАХ ПРОГРАММ  
ЛОЯЛЬНОСТИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
БАНКОВСКИХ ИЛИ ДИСКОНТНЫХ КАРТ  
НЕ БУДУТ ОБЛАГАТЬСЯ НДФЛ**

Согласно статье 217<sup>п.68</sup> Налогового кодекса Российской Федерации в редакции, которая вступила в силу с 01 января 2017 года, доходы налогоплательщика, полученные в результате участия налогоплательщика в программах лояльности с использованием банковских и (или) дисконтных (накопительных) карт, направленных на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг указанных организаций и предусматривающих начисление бонусов (баллов или иных единиц) по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату в зависимости от количества начисленных бонусов дохода в денежной или натуральной форме не будут облагаться НДФЛ.

Данная поправка восполняет существовавший пробел в правовом регулировании налогообложения дохода физических лиц в рамках программ лояльности.

Если обратиться к истории вопроса, то при решении проблемы, связанной с обложением денежных средств, полученных клиентом банка в рамках программ лояльности, можно было ориентироваться на разъяснения Минфина России от 19 апреля 2012 года № 03-04-08/0-78, от 25 апреля 2016 г. № 03-04-06/23922, от 25 апреля 2016 г. № 03-04-06/23920. В них денежное вознаграждение в виде возврата затраченных клиентом средств на приобретение товаров («кэшбэк») рассматривается как скидка, которая не приводит к возникновению объекта обложения НДФЛ. Руководствуясь этими разъяснениями некоторые банки не удерживали НДФЛ при перечислении денежных средств. Однако некоторые банки настаивают, что вышеуказанные разъяснения Минфина России касаются только начисления баллов и не распространяются на «кэшбэк».

В 2013 году ЗАО «Ситибанк» дошел до надзорной инстанции, доказывая, что полученное физическими лицами-клиентами банка предоставление в виде услуг бизнес-салонов аэропорта, оплаченных банком, не облагается налогом на доходы физических лиц. Позиция налогоплательщика в споре была поддержана ВАС РФ.

\*\*\*

**См. врезку – «Из истории вопроса. Дело ЗАО «Ситибанк»**

\*\*\*

Позже, письмом от 18.11.2016 № 03-04-06/67928 Минфин России разъяснил, что доходы клиентов банка от участия в программе лояльности, действующей в рамках кредитного договора должны облагаться НДФЛ.



свидетельствуют о получении физическими лицами - клиентами банка дохода в натуральной форме в виде услуг бизнес-салонov аэропорта, оплаченных банком, который в силу статьи 210 Кодекса подлежит включению в налоговую базу в целях исчисления налога на доходы физических лиц.

#### **Вывод**

#### **Постановление Президиума ВАС РФ от 09.04.2013 г. № 13986/12):**

Сложившиеся между банком и держателями карт отношения носили возмездный характер, каждая из сторон преследовала свою выгоду: клиент - возможность получения определенных видов услуг, включая услуги бизнес-салона аэропорта, при соблюдении установленных условий (внесения на счет соответствующей денежной суммы и поддержания среднемесячного баланса не менее определенного размера), а банк - привлечение большего количества денежных средств.

В рассматриваемом случае в силу возмездности отношений в целом, отдельное предоставление, осуществляемое одной из сторон без получения оплаты в денежной форме от другой стороны, не может быть охарактеризовано как безвозмездное.

В этом письме Минфин указал, что в целях освобождения доходов клиентов банка от налогообложения программа лояльности банка должна иметь направленность на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг организации, а бонусы (баллы), начисляемые в рамках указанной программы, должны характеризовать активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг).

По мнению Минфина России, программа лояльности, действующая в рамках кредитного договора, не соответствует вышеперечисленным требованиям статьи 217<sup>п.68</sup> НК РФ.

Данный вывод является, по нашему мнению, более чем спорным, поскольку начисление на счет клиента «кэшбека» по кредитным картам как раз стимулирует клиента тратить больше в целях приобретения товаров, (работ и услуг), с целью получения этого «кэшбека».

Новое разъяснение Минфина России также идет вразрез с ранее данными разъяснения по данным вопросам. Так, в письме Минфина России от 8 августа 2016 г. N 03-04-06/46389 было разъяснено, что в этой ситуации налогооблагаемого дохода не возникает. Тогда Минфин России давал разъяснения о том, что получаемое вознаграждение не является безвозмездно полученным ввиду того, что предоставление физическим лицам товаров (работ, услуг), имущественных прав, стоимость которых полностью или частично оплачена бонусными баллами, а также 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.

По всей видимости, мыслью законодателя было узаконить ранее существующее понимание, закрепленное на уровне разъяснений.

Государство, казалось бы, дало банкам определенную льготу и тут же разъяснило, что она к ним не применяется. Представляется, что такое разъяснение Минфина РФ скорее подготовило почву для новых налоговых споров, чем внесло ясность в решение вопроса о том, следует ли облагать НДФЛ денежные средства, полученные клиентами в рамках программы лояльности по кредитному договору.

Авторы: Лакатош Е.А., Мюттер Г.И.

**119019, Москва, Филипповский переулок, 13/2**  
**+7 (495) 276-276-6**  
**office@freytakandsons.com**  
**www.freytakandsons.com**