



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Закон Российской Федерации
“О подоходном налоге с физических лиц”

Принят Государственной Думой

25 декабря 1996 года

Одобен Советом Федерации

26 декабря 1996 года

Статья 1. Внести в Закон Российской Федерации “О подоходном налоге с физических лиц” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 12, ст. 591; № 34, ст. 1976; 1993, № 4, ст. 118; № 14, ст. 486; Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 27, ст. 2823; № 29, ст. 3010; № 35, ст. 3654; 1995, № 5, ст. 346; № 26, ст. 2403; 1996, № 1, ст. 4; № 11, ст. 1015; № 26, ст. 3035) следующие изменения:

1. Часть вторую статьи 2 изложить в следующей редакции:

“При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в натуральной форме, в том числе в виде материальной выгоды в соответствии с подпунктами “н”, “ф” и “я¹³” пункта 1 статьи 3 настоящего Закона.”.

2. В статье 3:

1) в пункте 1:

подпункты “в”, “г”, “е”, “ж”, “з” исключить;

подпункт “д” изложить в следующей редакции:

“д) все виды установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и решениями органов местного самоуправления компенсационных выплат физическим лицам в пределах норм, утвержденных законодательством, связанных с:

- выполнением ими трудовых обязанностей;
- переездом на работу в другую местность;
- возмещением командировочных расходов;
- возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг;
- оплатой стоимости полагающегося натурального довольствия и сумм взамен этого довольствия;
- увольнением работников;
- гибелью военнослужащих;
- возмещением иных расходов.

Положения настоящего подпункта не распространяются на суммы компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работников.

При оплате работникам расходов на краткосрочные командировки как внутри страны, так и за ее пределы в облагаемый налогом доход не включаются суточные в пределах норм, установленных законодательством, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, страховые и комиссионные сборы, расходы на проезд на аэродром или вокзал в местах отправления, назначения или пересадок (за исключением проезда на такси), на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, получению заграничного паспорта и виз, прописке заграничного паспорта, а также по обмену чека в банке на наличную иностранную валюту;”;

подпункт “н” изложить в следующей редакции:

“н) проценты и выигрыши по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным органами местного самоуправления;

проценты и выигрыши по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, открытым:

в рублях - если проценты выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России, действовавшей в течение периода существования вклада;

в иностранной валюте - если проценты выплачиваются в пределах 15 процентов годовых от суммы вклада.

Сумма материальной выгоды, превышающая указанные выше размеры, подлежит налогообложению у источника выплаты отдельно от других видов доходов;”;

подпункт “ф” изложить в следующей редакции:

“ф) суммы страховых выплат физическим лицам:

по обязательному страхованию;

по договорам добровольного долгосрочного (на срок не менее пяти лет) страхования жизни (в том числе добровольного пенсионного страхования);

по договорам добровольного имущественного страхования и страхования ответственности в связи с наступлением страхового случая;

в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц.

В остальных случаях, если суммы страховых выплат по договорам добровольного страхования окажутся больше сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками

на сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России на момент заключения договора страхования, то материальная выгода в виде разницы между этими суммами подлежит налогообложению у источника выплаты отдельно от других видов доходов.

Во всех случаях суммы страховых взносов подлежат налогообложению в составе совокупного годового дохода, если они вносятся за физических лиц из средств предприятий, учреждений, организаций или иных работодателей, за исключением случаев, когда страхование своих работников производится работодателями в обязательном порядке в соответствии с законодательством и по договорам добровольного медицинского страхования при отсутствии выплат застрахованным физическим лицам;”;

дополнить пункт подпунктом “я¹³” следующего содержания:

“я¹³) материальная выгода в виде экономии на процентах при получении заемных средств от предприятий, учреждений, организаций, а также физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, если:

процент за пользование такими средствами в рублях составляет не менее двух третей от ставки рефинансирования, установленной Банком России;

процент за пользование такими средствами в иностранной валюте составляет не менее 10 процентов годовых.

Материальная выгода в виде положительной разницы между суммой, исчисленной исходя из двух третей ставки рефинансирования, установленной Банком России, по средствам, полученным в рублях, или исходя из 10 процентов годовых по средствам, полученным в иностранной валюте, и суммой фактически уплаченных процентов по полученным заемным денежным средствам подлежит налогообложению в составе совокупного годового дохода физических лиц.

Налогообложению подлежит сумма материальной выгоды, исчисленная на начало отчетного года с той части заемных средств, которая оста-

лась невозвращенной на момент уплаты процентов за пользование этими средствами.

Не облагаются подоходным налогом заемные средства, полученные физическими лицами на льготных условиях на строительство (приобретение) жилого дома или квартиры в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации и решениями органов местного самоуправления.”;

2) подпункт “в” пункта 6 изложить в следующей редакции:

“в) суммы, направленные физическими лицами, являющимися застройщиками либо покупателями, по их письменным заявлениям, представляемым указанными лицами в бухгалтерию предприятия, учреждения или организации по месту основной работы либо в налоговый орган по месту постоянного жительства, на новое строительство либо приобретение жилого дома, или квартиры, или дачи, или садового домика на территории Российской Федерации, в пределах пятидесятикратного размера установленного законом минимального размера оплаты труда, учитываемого за трехлетний период, а также суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученных физическими лицами в банках и других кредитных организациях на эти цели. Эти суммы не могут превышать размер совокупного дохода физических лиц за указанный период.

Данное положение не применяется в случаях, когда оплата указанных расходов за физических лиц производится предприятиями, учреждениями и организациями за счет своих средств.

Предоставление такого вычета физическим лицам повторно не допускается.

Сведения о предоставлении такого вычета сообщаются предприятиями, учреждениями, организациями и иными работодателями до 1 марта года, следующего за отчетным, в налоговый орган по месту их нахождения.”.

3. Статью 6 дополнить новой частью следующего содержания:

“С сумм материальной выгоды при получении процентов по вкладам в банках в случаях, предусмотренных абзацем пятым подпункта “н” пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также с сумм материальной выгоды при получении страховых выплат, предусмотренных абзацем шестым подпункта “ф” пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, налог исчисляется и удерживается у источника фактической выплаты их физическому лицу отдельно от других доходов по ставке 15 процентов.”.

Статья 2. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Действие настоящего Федерального закона распространяется на отношения, возникшие из сделок, совершенных после вступления в силу настоящего Федерального закона. К правоотношениям, возникшим до вступления в силу настоящего Федерального закона, включая возникающие по ним после вступления в силу настоящего Федерального закона права и обязанности, настоящий Федеральный закон не применяется.

Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.



Президент
Российской Федерации Б.Ельцин

Москва, Кремль
10 января 1997 года
№ 11-ФЗ