



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

18.09.2024 № 03-04-07/89666

ФНС России

На № _____

Департамент налоговой политики (далее – Департамент) рассмотрел письмо ФНС России от 29.08.2024 № БС-4-11/9896@ и по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 08.08.2024 № 259-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» (далее – Федеральный закон № 259-ФЗ) статья 212 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) изложена в новой редакции.

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса (здесь и далее в редакции положений Федерального закона № 259-ФЗ, вступивших в силу с 01.01.2024) предусмотрено, что доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, если иное не предусмотрено указанным подпунктом, признается материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, при соблюдении в отношении такой экономии хотя бы одного из следующих условий:

соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом по отношению к налогоплательщику либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях;

такая экономия фактически является материальной помощью либо формой встречного исполнения организацией или индивидуальным предпринимателем обязательства перед налогоплательщиком, в том числе оплатой (вознаграждением) за поставленные налогоплательщиком товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Таким образом, если в отношении экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами соблюдается хотя бы одно из условий, установленных абзацами вторым и четвертым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, то соответствующая экономия признается доходом налогоплательщика, подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Согласно абзацу первому подпункта 1 пункта 2 статьи 212 Кодекса при получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, налоговая база, если иное не установлено подпунктом 1 пункта 2 статьи 212 Кодекса, определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третей минимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших на дату заключения налогоплательщиком договора о предоставлении заемных (кредитных) средств (в случае изменения ставки процентов по такому договору - на дату последнего соответствующего изменения договора) и на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий такого договора.

При этом положения статьи 212 Кодекса, которые предусматривали освобождение от налогообложения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета исключены.

Вместе с тем с учетом пункта 2 статьи 5 Кодекса, по мнению Департамента, доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, не возникает в 2024 году у налогоплательщиков, имеющих соответствующее подтверждение права на получение имущественного налогового вычета за указанный год.

Директор Департамента

Д.В. Волков

