



Вопрос: Об условиях возникновения в целях НДФЛ дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах по займу (кредиту), выданному организацией.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 12 сентября 2019 г. N 03-04-05/70336

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение от 12.07.2019 по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами и сообщает, что в соответствии с [Регламентом](#) Минфина России, утвержденным приказом Минфина России от 14.09.2018 N 194н, в Минфине России, если законодательством не установлено иное, не рассматриваются по существу обращения по оценке конкретных хозяйственных ситуаций.

Кроме того, согласно [статьям 21 и 34.2](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) право получать от Минфина России письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах предоставлено налогоплательщикам и налоговым агентам.

Указанные письменные разъяснения предоставляются налогоплательщикам и налоговым агентам только в связи с выполнением ими своих обязанностей, предусмотренных [Кодексом](#).

Вместе с тем сообщаем следующее.

Согласно [подпункту 1 пункта 1 статьи 212](#) Кодекса доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является, если иное не предусмотрено [подпунктом 1 пункта 1 статьи 212](#) Кодекса, материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением:

материальной выгоды, полученной от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на

новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

При этом с 1 января 2018 года согласно [абзацам шестому - восьмому подпункта 1 пункта 1 статьи 212](#) Кодекса, внесенным Федеральным [законом](#) от 27.11.2017 N 333-ФЗ "О внесении изменений в статью 212 части второй Налогового кодекса Российской Федерации", материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами (за исключением материальной выгоды, указанной в [абзацах втором - четвертом подпункта 1 пункта 1 статьи 212](#) Кодекса), признается доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, 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 налогоплательщика 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, в качестве одного из условий возникновения у налогоплательщика дохода в виде материальной выгоды за пользование заемными (кредитными) средствами с 1 января 2018 года [абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212](#) Кодекса определено наличие трудовых отношений между физическим лицом - заемщиком и организацией, выдавшей указанный заем (кредит).

Настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, направленные налогоплательщикам и (или) налоговым агентам, имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым органам и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора Департамента
Р.А.СААКЯН

12.09.2019