



**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

Ассоциация банков России

05.11.2024 № 03-04-06/108757

На № _____

ул. Большая Якиманка,
д. 23, г. Москва, 119180

Департамент налоговой политики (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 03.09.2024 № 02-05/1118 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 Федерального закона № 259-ФЗ) 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;

соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом по отношению к работодателю налогоплательщика;

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-четвертым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, то соответствующая экономия признается доходом налогоплательщика,

Ассоциация банков России
Ex № 02-04/1552
«12» 11 2024 г.

подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Положения абзаца третьего подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса вступают в силу с 01.01.2025 (с учетом пункта 4 статьи 19 Федерального закона № 259-ФЗ).

В этой связи сообщаем, что положения абзаца третьего подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса для целей налогообложения налогом на доходы физических лиц применимы к тем доходам, которые получены налогоплательщиками после вступления в силу соответствующих норм, независимо от даты заключения договора займа (кредита).

Кроме того, сообщаем, что в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлено, что доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами по договору займа (кредита), заключенному до 31 декабря 2024 года включительно, освобождаются от налогообложения налогом на доходы физических лиц при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 220 Кодекса, и при условии, что такая материальная выгода получена от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком 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, либо 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.

Заместитель директора Департамента



Р.А. Лыков