



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Министерство финансов
Российской Федерации (Минфин
России)**

**Заместителю Министра
И.А.Чебескову**

109097, г.Москва, ул.Ильинка, д.9

от 03.04.2024 № 02-05/344

*Об изменениях в НК РФ в части возникновения
материальной выгоды от экономии на
процентах заемщиков – сотрудников банков*

Уважаемый Иван Александрович!

Ассоциация банков России¹, являющаяся крупнейшим объединением кредитных организаций, направляет результаты рассмотрения банковским сообществом законопроекта № 577665-8 об изменениях Налогового кодекса Российской Федерации², внесенного 15.03.2024 Правительством Российской Федерации на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, в части уточнения ст. 212 НК РФ.

Благодарим Минфин России за внимание и проведение работы по разрешению важной для налогоплательщиков-сотрудников банков проблемы возникновения у них налогооблагаемой материальной выгоды от экономии на процентах по ранее полученным кредитам (займам) у работодателей, которая была описана в письмах Ассоциации в адрес Минфина России³, Комитета по бюджету и налогам Государственной Думы РФ, Правительства РФ и Администрации Президента РФ.

Банки поддерживают обозначенную в законопроекте концепцию изменений подпункта 1 пункта 2 статьи 212 НК РФ, позволяющих при определении возникновения материальной выгоды ориентироваться на превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, исчисленной исходя из 2/3 минимального значения ключевой ставки Банка

¹ Далее – Ассоциация

² Проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 8 федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (далее – законопроект).

³ Письма Ассоциации от 28.08.23 № 02-05/883, от 25.09.23 № 02-05/1037, от 10.11.23 № 02-05/1223, от 29.12.2023 № 02-05/1481.

России из действовавших на дату заключения кредитного договора и на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий такого договора.

Одновременно критически важно учесть, что под исключение возникновения материальной выгоды не попадут:

- ипотечные кредиты с низкими ставками, которые выданы за всю историю действия программ с государственной поддержкой «Дальневосточная ипотека» и «Ипотека для новых субъектов Российской Федерации»;

- кредиты по иным льготным государственным ипотечным программам, выданные в период действия высокой ключевой ставки.

В данной связи Ассоциация в очередной раз просит дополнить законопроект пунктом об исключении из налогооблагаемой базы по материальной выгоде всех кредитов, полученных по программам льготного кредитования с государственной поддержкой, и не применять для них механизм, указанный в подпункте 1 пункта 2 статьи 212 Налогового кодекса Российской Федерации (проектируемых изменений).

Отмечаем, что данное предложение Ассоциации было концептуально поддержано ФНС России⁴ и Минфином России⁵, вместе с тем не нашло отражение в законопроекте.

Таким образом, Ассоциация поддерживает законопроект в части предлагаемых изменений подпункта 1 пункта 2 статьи 212 НК РФ и одновременно просит рассмотреть вопрос о его доработке ко второму чтению путем введения освобождения от налогообложения НДФЛ по материальной выгоде от экономии на процентах по кредитам, полученным сотрудниками кредитных организаций в рамках программ льготного кредитования с государственной поддержкой.

Полагаем, что такое освобождение будет соответствовать принципу неизменности регулирования длящихся правоотношений, когда налогоплательщик, привлекая кредит на льготных условиях, рассчитывает на стабильность условий налогообложения операций, связанных с получением такого кредита, в течение всего периода пользования кредитными средствами.

Кроме того, решение о сохранении освобождения от НДФЛ материальной выгоды, полученной в связи с привлечением физическими лицами кредитов на льготных условиях, будет способствовать реализации тезисов Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 29.02.2024 в

⁴ Письмо Федеральной налоговой службы от 4 октября 2023 г. № БС-4-11/12709@ "О налоге на доходы физических лиц"

⁵ Ответ Минфина России от 05.02.2024 № 03-04-03/9203 на обращение Ассоциации в Правительство РФ

части учета уровня доходов граждан при налогообложении и справедливого распределения налогового бремени, имея в виду, что льготные кредиты выдавались гражданам, нуждающимся в поддержке/ поощрении.

Дополнительно, с учетом уже сформированной практики выплат по материальной выгоде, в целях совершенствования норм НК РФ и исключения правовой неопределённости, кредитные организации предлагают:

1. Смягчить действие нормы о материальной выгоде для заёмщиков, заключивших вместе с кредитным договором договор страхования, а именно уточнить статью 212 НК РФ, указав, что в случае снижения процентной ставки по договору займа (кредита) в связи с оформлением договора страхования для целей определения дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах применяется процентная ставка, предусмотренная для данного договора без учета дополнительного страхования.

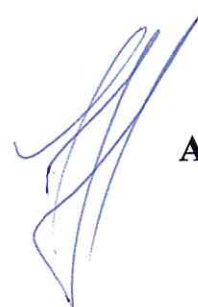
2. Проработать вопрос исключения налогообложения в ситуации, когда физическое лицо на момент заключения кредитного договора не являлось взаимозависимым лицом с кредитной организацией и не состояло с ней в трудовых отношениях, однако впоследствии, в ходе жизни кредитного договора, вступило с ней в трудовые отношения⁶.

Полагаем, что в долгосрочной перспективе норма о возникновении у сотрудников кредитных организаций материальной выгоды от экономии на процентах по кредитным договорам должна подлежать полному исключению ввиду ее неактуальности в связи с тем, что сделки предоставления сотрудникам банков дешевых/беспроцентных кредитных средств в виде скрытого дохода (норма изначально была направлена на сокращение таких операций в реальном секторе) фактически исключены из банковской практики, в т.ч. за счет существующих контролей со стороны ФНС России и Банка России.

Письмо аналогичного содержания направлено в Комитет по бюджету и налогам Государственной Думы РФ и Статс-секретарю-Заместителю Министра финансов Российской Федерации – А.В. Сазанову.

и.о. Президента

С уважением,



А.А. Войлуков

Исп. Абран Е.В., gazvitie@asros.ru

⁶ Пример формулировки абз. 7 пп.1 п. 1 ст. 212 НК РФ: «соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях как на момент получения соответствующего кредита, так и на момент получения дохода от экономии на процентах».