



**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

30.05.2024 № 03-04-06/50073

На № _____

Ассоциация банков России

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

Департамент налоговой политики (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 03.04.2024 № 02-05/344 и в дополнение к ранее направленному письму от 26.03.2024 № 03-04-06/26867 сообщает следующее.

Согласно абзацам шестому-восьмому подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами (за исключением материальной выгоды, указанной в абзацах втором - четвертом указанного подпункта), 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 случае, если в отношении экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами соблюдается хотя бы одно из условий, предусмотренных абзацами седьмым и восьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса (в частности, наличие трудовых отношений), то соответствующая экономия признается в целях налогообложения доходом в виде материальной выгоды и подлежит налогообложению в установленном порядке.

Ассоциация банков России

Б. № 02-04/724

07.06

24 г.

При этом с учетом положений абзаца седьмого подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, по мнению Департамента, наличие трудовых отношений между заемщиком и кредитором необходимо определять на момент получения налогоплательщиком заемных (кредитных) средств (на момент внесения соответствующих изменений в договор займа (кредита)).

В этой связи внесение дополнительных изменений в Кодекс не требуется.

Одновременно сообщаем, что предложения и проблемные вопросы, описанные в обращениях, рассматриваются в Департаменте в рамках подготовки и (или) согласования проектов федеральных законов о совершенствовании законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Заместитель директора Департамента

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the left.

Р.А. Лыков