



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

05.08.2016 № 03-04-07/46125

Федеральная налоговая служба

На № _____

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо ФНС России от 03.06.2016 №БС-4-11/9951@ о порядке обложения налогом на доходы физических лиц дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей.

В соответствии с абзацем пятым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса материальная выгода, полученная 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, а также материальная выгода, полученная 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, освобождаются от налогообложения 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.

Таким образом, условием для освобождения от налогообложения дохода налогоплательщика в виде указанной материальной выгоды является наличие у этого же налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, подтвержденного налоговым органом в установленном порядке.

При отсутствии у налогоплательщика права на получение указанного имущественного налогового вычета его доходы в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Оснований для освобождения от обложения налогом на доходы физических лиц дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, в случае наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса, в главе 23 «Налог на доходы физических лиц» Кодекса не содержится.

Директор Департамента



А.В. Сазанов