



Средства массовой информации г. Симферополя ИФНС России по г. Симферополю

г. Симферополь, ул. им.Матэ Залки, 1/9

С 2024 года не действует освобождение от НДФЛ материальной выгоды от экономии на процентах

В соответствии с пунктом 1 статьи 212 Налогового кодекса доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, в частности, является материальная выгода от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, переданными от организаций или ИП.

По общему правилу материальная выгода облагается НДФЛ по ставке 35% (пункт 2 статьи 224 Налогового кодекса).

Любая материальная выгода, полученная с 1 января 2021 г. по 31 декабря 2023 г. (включительно), была освобождена от налогообложения (пункт 90 статьи 217 Налогового кодекса).

Материальная выгода от экономии на процентах по займам (кредитам) возникает, когда заемщик платит небольшие проценты за пользование заемными (кредитными) средствами (если сумма процентов по договору займа в рублях меньше суммы, исчисленной, исходя из 2/3 ставки рефинансирования Банка России) или не платит проценты совсем (беспроцентный займ).

Однако при определенных условиях такая материальная выгода может освобождаться от налогообложения. Например, если у физлица есть право на имущественный налоговый вычет при приобретении жилья, установленный подпунктом 3 пунктом 1 статьи 220 Налогового кодекса.

Данное право должно быть подтверждено налоговым органом.

При этом на освобождение материальной выгоды от налогообложения не влияют:

- начало использования имущественного вычета;
- наличие обязательства по займу после того, как имущественный налоговый вычет был полностью использован.

Документом, подтверждающим право налогоплательщика на получение имущественных налоговых вычетов, установленных подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса, является уведомление о подтверждении права налогоплательщика на имущественные налоговые вычеты, форма которого утверждена Приказом ФНС России от 17.08.2021 № ЕД-7-11/755@ (далее – Уведомление).

В случае если у организации, выдавшей заем (предоставившей кредит), имеется подтверждение права налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета в отношении недвижимости, на приобретение которой предоставлен заем (кредит), для освобождения от налогообложения доходов в виде материальной выгоды, возникающей при последующем погашении процентов по указанному займу (кредиту), представление нового такого подтверждения не требуется.

Следует обратить внимание на то, что Уведомление выдается физическому лицу в целях получения имущественного налогового вычета у работодателя.

В иных случаях (например, если имущественный вычет получен путем предоставления декларации по форме 3-НДФЛ) в целях освобождения от налогообложения доходов налогоплательщиков в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в соответствии с положениями статьи 212 Налогового кодекса может использоваться справка, форма которой рекомендована Письмом ФНС России от 15.01.2016 № БС-4-11/329@ "О направлении рекомендуемой формы справки" (далее - Справка).

При этом Уведомление и Справка обязательно должны содержать реквизиты договора займа (кредита), на основании которого предоставлены заемные (кредитные) средства, израсходованные на приобретение недвижимости, в отношении которой предоставлен имущественный налоговый вычет.

При отсутствии в указанных документах реквизитов договора займа (кредита) данные документы не могут являться основанием для освобождения от налогообложения доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, поскольку не подтверждают тот факт, что заем (кредит) был израсходован на приобретение недвижимого имущества, в отношении которого налогоплательщику предоставлен имущественный налоговый вычет.

Для получения Справки необходимо направить в налоговый орган заявление о выдаче Справки, оформленное в произвольной форме.