



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

125009, г. Москва, Никитский пер., д. 4, стр. 1

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 15.05.2026 № 04-05/550

*О порядке получения информации о наличии
права на освобождение от уплаты НДФЛ по
мат.выгоде*

Федеральная налоговая служба
(ФНС России)

Заместителю руководителя -
государственному советнику
Российской Федерации 2 класса

С.Л. Бондарчук

127381, г. Москва, Неглинная ул., д. 23

Уважаемая Светлана Леонидовна!

Ассоциация банков России по просьбе кредитных организаций обращается по вопросу механизма взаимодействия в целях применения освобождения от НДФЛ доходов в виде материальной выгоды.

С 01.01.2025 материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными средствами облагается налогом на доходы физических лиц¹, если соответствующие заемные средства получены налогоплательщиком от организации (в том числе кредитной организации - кредитора), которая признана взаимозависимым лицом (ВЗЛ) по отношению к работодателю налогоплательщика.

Вместе с тем банки сталкиваются с трудностями при применении предусмотренного ст. 9 Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ² освобождения от уплаты НДФЛ доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами³ по договорам займа (кредита), заключенным до 31 декабря 2024 года включительно.

¹ Далее – НДФЛ.

² «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 362-ФЗ).

³ Далее - материальная выгода.

Так, кредитные организации, исполняя обязанности налогового агента, в случае невозможности удержания НДФЛ у заемщиков, не являющихся их работниками⁴, в соответствии с п. 5 ст. 226 НК РФ в установленный срок уведомляют об этом налогоплательщиков и налоговые органы путем представления соответствующей отчетности по форме, утвержденной ФНС России (о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога в срок).

В то же время информация, представляемая банками, формируется исключительно на основании сведений, имеющихся у них на момент подготовки отчетности (до 25 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом). Банки объективно не располагают сведениями, в том числе документально подтвержденными, о наличии у клиентов права на имущественный налоговый вычет и, соответственно, права на освобождение от уплаты НДФЛ в отношении доходов в виде материальной выгоды.

После получения сведений о наличии обязанности по уплате налога клиенты, зачастую ссылаясь на консультации налоговых органов по месту своего учета, обращаются в кредитные организации с информацией о наличии у них права на имущественный налоговый вычет, установленный пп. 3 п. 1 ст. 220 НК РФ, и освобождения от уплаты НДФЛ в соответствии со ст. 9 Закона № 362-ФЗ. На этом основании клиенты требуют у банков: пересчитать их налоговые обязательства перед бюджетом и предоставить в налоговые органы скорректированную отчетность.

НК РФ не содержит описание механизмов и процедур, а также состав перечня документов, необходимых и достаточных для предоставления банками сведений об освобождении клиентов от уплаты НДФЛ.

При этом корректировка ранее представленной банками отчетности исключительно на основании обращений клиентов⁵ в отсутствие механизма подтверждения права на освобождение несет в себе риски.

На практике кредитные организации сталкиваются со следующими последствиями при выполнении ими как налоговыми агентами функции освобождения клиентов от уплаты НДФЛ:

- массовая неоднократная подача уточненной отчетности кредитными организациями;

⁴ Далее – клиенты.

⁵ По мере получения обращений клиентов, имеющих на основании ст. 9 Закона № 362-ФЗ право на вычет и на освобождение от уплаты НДФЛ доходов в виде материальной выгоды, число которых может исчисляться тысячами.

- существенное увеличение административной нагрузки как на банки, так и на налоговые органы;

- необходимость проведения повторных камеральных проверок в отношении ранее представленной отчетности.

Аналогичная проблема возникает по клиентам, которые уволились из кредитных организаций и ВЗЛ.

Представляется, что подтверждение права на освобождение от уплаты НДФЛ в соответствии со статьей 9 Закона № 362-ФЗ должно осуществляться в рамках взаимодействия клиентов и налоговых органов, без участия налоговых агентов, не имеющих доступ к указанным сведениям.

Учитывая изложенное, Ассоциация просит ФНС России разъяснить оптимальный порядок действий кредитных организаций в указанных случаях и прокомментировать возможность выработки централизованного механизма взаимодействия банков и налоговых органов по вопросам применения освобождения, предусмотренного статьей 9 Закона № 362-ФЗ.

Письмо аналогичного содержания направлено в Минфин России.

С уважением,

ВРИО



Д.Г. Липаев