



**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)**

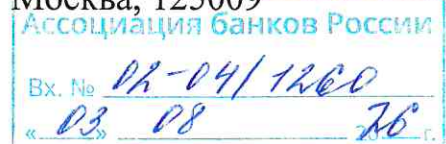
ул. Ильинка, д. 9, Москва, 109097
телефон: +7 (495) 913-55-55, телефакс: +7 (495) 625-08-89
minfin.gov.ru

20.04.2026 № 03-04-06/62260

На № _____

Ассоциация банков России

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



Департамент налоговой политики (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 15 мая 2026 г. № 02-05/552 по вопросу налогообложения доходов физических лиц и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) сообщает следующее.

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды предусмотрены в статье 212 Кодекса.

Так, абзацами вторым - четвертым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса предусмотрены условия, при соблюдении одного из которых у налогоплательщика возникает доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, подлежащий налогообложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Таким образом, если в отношении экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами соблюдается хотя бы одно из условий, установленных абзацами вторым - четвертым подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, то соответствующая экономия признается доходом налогоплательщика, подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

При этом на основании статьи 9 Федерального закона от 29 октября 2024 г. № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами по договору займа (кредита), заключенному до 31 декабря 2024 года включительно, освобождаются от налогообложения налогом на доходы физических лиц 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, и при условии, что такая материальная выгода получена от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком 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, либо предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, Центральным банком 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.

Учитывая изложенное, доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, предоставленными для вышеуказанных целей по договору займа (кредита), заключенному до 31 декабря 2024 г. включительно, может быть освобожден от налогообложения после представления налогоплательщиком полученного в установленном порядке подтверждения права на имущественный налоговый вычет.

Документом, подтверждающим право налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, является уведомление о подтверждении права налогоплательщика на получение имущественных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Кодекса (далее – Уведомление), форма которого утверждена согласно приложению № 8 к приказу ФНС России от 29 октября 2024 г. № ЕД-7-11/908@ «Об утверждении форм, порядков их заполнения, а также форматов представления документов, применяемых при подтверждении права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 2 - 4 (в части социального налогового вычета в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни) и 7 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, а также имущественных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации, в электронной форме».

При этом указанная форма Уведомления предполагает указание в ней реквизитов конкретного работодателя (налогового агента) и выдается физическому лицу в целях получения имущественного налогового вычета у работодателя.

Для получения налогоплательщиком освобождения от обложения налогом на доходы физических лиц дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами у налогового агента, не являющегося работодателем, требуется представление Уведомления и справки, форма которой рекомендована письмом ФНС России от 15 января 2016 г. № БС-4-11/329@.

В соответствии с положениями пункта 6 статьи 228 Кодекса налогоплательщики, получившие доходы, сведения о которых представлены налоговыми агентами в налоговые органы в порядке, установленном, в частности, пунктом 5 статьи 226 Кодекса, уплачивают налог не позднее 1 декабря года,

следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога.

На основании пункта 2 статьи 230 Кодекса налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту учета в установленный срок документ, содержащий сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах налога, исчисленных и удержанных налоговым агентом за этот налоговый период по каждому физическому лицу (за исключением случаев, при которых могут быть переданы сведения, составляющие государственную тайну).

В этой связи, перерасчет налога на доходы физических лиц на основании обращений налогоплательщиков в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах осуществляется после представления налоговым агентом уточняющих (аннулирующих) сведений.

Заместитель директора Департамента



Р.А. Лыков